

RAPORT

PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE 2018

I. Introducere

Prezentul Raport este conceput pentru alinierea Bancii la cerințele Regulamentului Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, având în vedere totodată prevederile Ghidului EBA GL 2016/11 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Având în vedere cerințele reglementărilor menționate mai sus, Banca publică anual informațiile supuse cerințelor de publicare. Publicarea informațiilor cu o frecvență mai mare decât anuală nu este considerată necesară, având în vedere că Banca nu este o societate listată, iar structura activelor este constituită integral din elemente de tip banking book, nesupuse fluctuațiilor rapide în condițiile de piață în care Banca activează.

II. Structura organizatorică, organizarea și responsabilitățile organului de conducere

CEC BANK S.A. este persoana juridică de drept privat, organizată sub formă de societate pe acțiuni, cu unic acționar statul român, reprezentat de Ministerul Finanțelor Publice, administrată în sistem unitar și înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/155/1997.

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

- o structură organizatorică adecvată și transparentă care să promoveze eficacitatea și să demonstreze prudența conducerii Bancii;
- administrarea efectivă și prudență a Bancii, separarea clară a responsabilităților în cadrul acesteia, inclusiv între organul de conducere în funcția de supraveghere și conducerea superioară, precum și prevenirea conflictelor de interese;
- supravegherea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității Bancii;
- 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;
- menținerea unui cadru solid și cuprinzător aferent controlului intern, inclusiv funcții independente de control specifice cu o autoritate corespunzătoare pentru a-și îndeplini atribuțiile lor, un control intern care să asigure desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficace, controlul corespunzător al riscurilor, desfășurarea prudență a activității, credibilitatea situațiilor financiare și nefinanciare raportate atât intern, cât și extern, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne ale Bancii;
- optimizarea fluxului corespunzător de informații, pe verticală în ambele sensuri și pe orizontală, în vederea asigurării unei informații complete, în timp util și relevante care să permită: informarea organului de conducere asupra riscurilor aferente activității și funcționării Bancii; 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;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- implementarea și promovarea unor standarde etice și profesionale de calitate ridicată pentru un comportament profesional și responsabil la nivelul Bancii, care trebuie să contribuie la reducerea riscurilor la care aceasta este expusă.

1. Structura organizatorică a CEC BANK S.A.

În cursul anului 2018 structura organizatorică a înregistrat numeroase modificări, Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii fiind actualizat de 3 ori (în lunile martie, iunie și noiembrie) conform deciziilor organelor de administrare și conducere.

În luna decembrie 2018 a fost emisă o nouă ediție a Regulamentului de Organizare și Funcționare – Ediția decembrie 2018, care cuprinde toate modificările și completările ROF-ului Bancii aprobate de organele de administrare și de conducere în cursul anului 2018.

În cadrul structurii organizatorice a Bancii funcționează:

- 36 de Direcții, Servicii independente și entități asimilate acestora;
- 1024 unități teritoriale;
- 14 comitete operaționale de lucru, permanente, toate acestea aflându-se în coordonarea Comitetului de Direcție al Bancii, cu excepția Comitetelor de: Audit, Nominalizare, Remunerare, Administrare a Riscurilor, care se află în coordonarea Consiliului de Administrație. Responsabilitățile și competențele acestora sunt reglementate prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii și prin alte prevederi interne;
- 6054 angajați în echivalent normă întreagă.

Structura organizatorică a Bancii la sfârșitul anului 2018 este prezentată în Anexa nr. 1a) la prezentul Raport.

În funcție de natură, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate, Banca dispune de reglementări interne corespunzătoare care asigură cadrul general pentru desfășurarea activității (administrarea riscurilor, controlul intern, sistemele informaționale și continuitatea activității, cerințele de transparență) și care sunt revizuite și adaptate în permanență în conformitate cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne ale Bancii. Acestea sunt postate pe site-ul intern al Bancii și notificate Bancii Naționale a României.

2. Organizarea și responsabilitățile organului de conducere

Organul de conducere al Bancii este format din :

- Consiliul de Administrație - reprezintă organul de conducere în funcția de supraveghere împuternicit să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală a Bancii, care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere
- Comitetul de Direcție - reprezintă conducerea superioară, alcătuită din persoanele fizice care exercită funcții de conducere în cadrul Bancii și care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă a Bancii și răspund de modul de îndeplinire a acesteia față de Consiliul de Administrație

Cadrul de administrare, organizat în mod eficient, reprezintă un element de asigurare a stabilității Bancii și de menținere a standardelor de guvernare corporativă și conduită în afaceri.

Competențele și atribuțiile acestora sunt reglementate prin Statutul CEC BANK S.A. aprobat prin Ordinul ministrului economiei și finanțelor nr. 425/2008, publicat în Monitorul Oficial nr. 164 din 4 martie 2008, cu modificările și completările ulterioare, completate cu Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii, precum și în alte reglementări interne care privesc activitatea Bancii. Forma actualizată a Statutului CEC BANK S.A. este publicată pe site-ul Bancii.

2.1. Consiliul de Administrație (CA)

Potrivit art.15.1 din Statutul Bancii, Banca este administrată, în sistem unitar, de un Consiliu de Administrație format din cel puțin 7 și cel mult 11 membri, persoane fizice. Dacă adunarea generală a acționarilor nu decide altfel, fiecare membru al Consiliului de Administrație este numit pe o perioadă de patru (4) ani, cu posibilitatea de a fi reales pentru perioade suplimentare.

Consiliul de Administrație avea la 31.12.2018 următoarea componență:

- dl. Radu Gratian Ghețea, președinte;
- dna. Mihaela Lucica Popa, membru;
- dl. Gheorghe Carabasan, membru;
- dl. Ciprian Sebastian Badea, membru;
- dna. Mirela Siteiu, membru;
- dl. Tiberiu Valentin Mavrodin, membru;
- dl. Mihai Gogancea Vatasoiu, membru;
- dna. Mirela Calugăreanu, membru;
- dna. Elena Oana Iacob, membru.

Pe parcursul anului 2018, au mai avut calitatea de membru al Consiliului de Administrație:

- dl. Andrei Liviu Stamatian, membru (1.01. – 28.12.2018);
- dna. Magdalena Luminița Manea, membru (1.01. – 14.05.2018).

Consiliul de Administrație al Bancii este condus de un președinte, numit de adunarea generală ordinară a acționarilor dintre membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație. Președintele Consiliului de Administrație al Bancii coordonează activitatea Consiliului de Administrație și raportează cu privire la această adunare generală ordinară a acționarilor.

Consiliul de Administrație :

- este responsabil de îndeplinirea tuturor actelor necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al Bancii, cu excepția celor rezervate de lege pentru adunarea generală a acționarilor;
- este responsabil pentru supravegherea activității Comitetului de Direcție și conformității respectivei activități cu strategiile și politicile stabilite de Consiliul de administrație;
- se întrunește ori de câte ori este necesar, însă cel puțin o dată la 3 luni.

În anul 2018 au avut loc 13 sedințe.

Potrivit art.17.7 din Statutul Bancii, membrii Consiliului de administrație participă personal la ședința sau pot fi reprezentați de alți membri ai Consiliului de administrație, în baza unei procuri sau împuterniciri speciale.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

Astfel, președintele Consiliului de Administrație și 1 membru al acestuia au participat personal la toate cele 13 sedințe, 5 membri au participat la 1 sedință prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale, 3 membri au participat la 2 sedințe prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale. Un membru al Consiliului de Administrație, care a fost revocat începând cu data de 15.05.2018 a participat la toate cele 5 sedințe până la data menționată.

În conformitate cu prevederile art. 435, alin. 2, lit. a) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, respectiv prevederile art. 108¹ din O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, numărul de mandate suplimentare deținute de membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație ai CEC BANK S.A. la 31.12.2018 sunt următoarele:

Membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație	Alte mandate deținute în organe de conducere și de supraveghere
DI. Ciprian Sebastian Badea	Nu este cazul
Dna. Mirela Sitoiu	Nu este cazul
DI. Tiberiu Valentin Mavrodin	Nu este cazul
DI. Mihai Gogancea Vatasoiu	Nu este cazul
Dna. Mirela Călugăreanu	Nu este cazul

Responsabilitățile de gestionare a riscului

Consiliul de Administrație - reprezintă organul de conducere în funcția de supraveghere împuternicit să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală a Băncii, care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere

Competențele și atribuțiile ce revin Consiliului de Administrație sunt reglementate prin Statutul CEC BANK S.A. aprobat prin Ordinul ministrului economiei și finanțelor nr. 425/2008, publicat în Monitorul Oficial nr. 164 din 4 martie 2008, cu modificările și completările ulterioare, completate cu Regulamentul de Organizare și Funcționare al Băncii, Strategia de administrare a riscurilor profilul de Risc al CEC BANK S.A. precum și prin alte reglementări interne care privesc activitatea Băncii.

Principalele atribuții pe linia administrării riscurilor:

- analizează, revizuieste și aprobă cel puțin anual strategiile și politicile privind administrarea riscurilor din cadrul Băncii, reconsideră și aprobă profilul de risc;
- stabilește niveluri acceptabile pentru riscurile semnificative și asigură luarea măsurilor necesare de către Comitetul de Direcție pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor respective, inclusiv pentru activități externalizate;
- aprobă procedurile de stabilire a competențelor și a responsabilităților în domeniul administrării riscurilor;
- aprobă politica de externalizare și externalizarea unor activități ale Băncii;
- supraveghează Comitetul de Direcție în legătură cu modul în care acesta monitorizează funcționarea adecvată și eficientă a sistemului de control intern al Băncii;
- hotărăște în legătura cu politica de acordare a creditelor și aprobă competențele de acordare a creditelor pe diferitele niveluri de structuri organizatorice;
- stabilește limitele de expunere față de instituțiile de credit, societățile de asigurări, fondurile de garantare a creditelor și pe piața de capital;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- stabilește și revizuieste sumele, tipurile și distribuția atât a capitalului intern, cât și a fondurilor proprii adecvate pentru a acoperi riscurile Bancii;
- monitorizează dacă strategia, toleranța/apetitul la risc și politicile Bancii sunt implementate în mod consecvent și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu solvabilitatea Bancii;

2.2. Comitetul de Direcție (CD)

Potrivit art.19.1 din Statutul Bancii, Conducerea Bancii este asigurată, în condițiile legii de către 5 (cinci) directori, care împreună formează Comitetul de Direcție, după cum urmează: 1 (un) director general – președinte al Comitetului de Direcție, membru al Consiliului de Administrație; 1 (un) director – prim-vicepreședinte al Comitetului de Direcție, membru al Consiliului de Administrație; 2 (doi) directori – vicepreședinți ai Comitetului de Direcție, membri ai Consiliului de Administrație; 1 (un) director – vicepreședinte al Comitetului de Direcție, care nu este membru al Consiliului de Administrație.

Comitetul de Direcție avea la 31.12.2018 următoarea componentă:

- dna. Mihaela Lucica Popa, Director General – Președinte al Comitetului de Direcție, interimar;
- dl. Gheorghe Carabasan, Director – Vicepreședinte al Comitetului de Direcție;
- dna. Mirela Iovu, Director – Vicepreședinte al Comitetului de Direcție.

În perioada 1 ianuarie – 14 septembrie 2018, Președintele Consiliului de Administrație a exercitat simultan și funcția de Director general, în baza aprobărilor primite din partea Băncii Naționale a României la solicitarea acționarului CEC BANK S.A., în conformitate cu prevederile art.107 (2¹) din OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare.

După data de 14 septembrie 2018 (data intrării în vigoare a noului Statut al CEC BANK S.A. care prevede separarea funcției de Președinte al Consiliului de Administrație de funcția de Director general) și până la data de 31.12.2018, funcția de Director general a fost exercitată de dna. Mihaela Lucica Popa, dl. Radu Grațian Ghețea exercitând în continuare atribuțiile de Președinte al Consiliului de Administrație – membru neexecutiv al CEC BANK S.A.

În conformitate cu prevederile legale sus menționate, numărul de mandate suplimentare deținute de membrii Comitetului de Direcție ai CEC BANK S.A. sunt următoarele:

Membrii Comitetului de Direcție	Alte mandate deținute în organe de conducere și de supraveghere
Dna. Mihaela Lucica Popa, Director – Vicepreședinte al CD	Nu este cazul
Dl. Gheorghe Carabasan, Director – Vicepreședinte al CD	Nu este cazul
Dna. Mirela Iovu, Director Director – Vicepreședinte al CD	Nu este cazul

Fiecare dintre membrii organului 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 directorului general – președinte al Comitetului de Direcție al Bancii sau, în lipsa acestuia, a directorului prim-vicepreședinte al Comitetului de Direcție ori, în cazul în care și acesta lipsește, la convocarea unuia dintre directorii vicepreședinți ai Comitetului de Direcție, membri ai Consiliului de Administrație, desemnat de directorul general – președinte al Comitetului de Direcție al Bancii, și ia decizii cu majoritatea absolută a voturilor membrilor săi.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

În anul 2018 au avut loc 160 sedințe.

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

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

- Politica de selectare, promovare a diversității, monitorizare, planificare a succedării, precum și de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere, criteriile pentru independența, interese materiale în tranzacții și alte domenii cu impact asupra Bancii, precum și pozițiile ocupate de reprezentanții acționarului în cadrul organului de conducere;
- Politica privind evaluarea adecvării, numirea, monitorizarea adecvării și succedarea persoanelor care dețin funcții cheie în cadrul CEC BANK S.A.

Politica de selectare, promovare a diversității, monitorizare, planificare a succedării, precum și de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere, criteriile pentru independența, interese materiale în tranzacții și alte domenii cu impact asupra Bancii, precum și pozițiile ocupate de reprezentanții acționarului în cadrul organului de conducere cuprinde următoarele:

✓ **Diversitatea de gen**

Organul de conducere al CEC BANK SA va avea în componența sa cel puțin 2 persoane de gen feminin dintr-un număr de 5 membri ai Comitetului de Direcție, respectiv cel puțin 2 persoane de gen feminin dintr-un număr de 11 membri ai Consiliului de Administrație.

Comitetul de Nominalizare va analiza periodic dacă organul de conducere are o structură echilibrată și dacă necesită schimbări, inclusiv pentru asigurarea diversității de gen.

✓ **Diversitatea de vârstă**

La selectarea membrilor organului de conducere al Bancii se are în vedere și diversitatea de vârstă. Astfel, membrii organului de conducere pot avea, de regulă, la data numirii, vârste cuprinse între [35] de ani și [70] de ani. Prin excepție, acționarul Bancii poate decide încredințarea funcțiilor și unor persoane de alte vârste.

✓ **Diversitatea în funcție de originea geografică**

La selectarea membrilor organului de conducere al Bancii se are în vedere și diversitatea de origine geografică. Astfel, membrii organului de conducere vor proveni, de regulă, din România, fără a fi exclusă posibilitatea ca aceștia să provină și din alte zone geografice dacă demonstrează că vorbesc, citește și scrie în limba română.

✓ **Diversitatea în funcție de experiența teoretică**

Membrii organului de conducere al Bancii trebuie să dețină experiența teoretică rezultată din studii care au legătură cu serviciile bancare și financiare sau alte domenii relevante. Studiile universitare și post-universitare în domenii precum cel bancar și financiar, economic, drept, administrație, reglementări financiare, fără a se limita la acestea, pot fi considerate, în general, ca având legătură cu serviciile bancare și financiare și pot constitui un avantaj.

✓ Diversitatea în funcție de experiența profesională

Atât membrii executivi ai Consiliului de Administrație, cât și membrii Comitetului de Direcție, care nu sunt și membrii ai Consiliului de Administrație al Băncii, trebuie să dețină experiența practică și profesională relevantă și recentă dobândită într-o funcție de conducere în cadrul unei instituții aflate în sfera de supraveghere exercitată de Banca Națională a României,

Membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație trebuie să dețină experiența practică și profesională relevantă ce poate fi dobândită prin conducerea, supravegherea sau controlul unei instituții financiare precum și prin conducerea structurilor din cadrul reprezentantului acționarului, sub a cărui autoritate se află Banca, astfel încât să le permită să conteste în mod constructiv deciziile Comitetului de Direcție, să supravegheze în mod eficace activitatea acestuia și să poată să demonstreze că dețin sau vor putea dobândi cunoștințele tehnice necesare care să le permită să înțeleagă suficient de bine activitatea unei instituții de credit și riscurile la care este expusă.

Conform Raportului de evaluare anuală a adecvării organului de conducere (Comitetul de Direcție și Consiliul de Administrație) în ansamblul său, întocmit de Comitetul de Nominalizare pentru anul 2018, atât Comitetul de Direcție, cât și Consiliul de Administrație corespund criteriilor de diversitate menționate mai sus.

Responsabilitățile atribuite de gestionare a riscului

Comitetul de Direcție - reprezintă conducerea superioară, alcătuită din persoanele fizice care exercită funcții de conducere în cadrul Băncii și care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă a Băncii și răspund de modul de îndeplinire a acesteia față de Consiliul de Administrație.

Competențele și atribuțiile ce revin Comitetului de Direcție sunt reglementate prin Statutul CEC BANK S.A. aprobat prin Ordinul ministrului economiei și finanțelor nr. 425/2008, publicat în Monitorul Oficial nr. 164 din 4 martie 2008, cu modificările și completările ulterioare, completate cu Regulamentul de Organizare și Funcționare al Băncii, Strategia de administrare a riscurilor profilul de Risc al CEC BANK S.A. precum și prin alte reglementări interne care privesc activitatea Băncii.

Principalele atribuții pe linia administrării riscurilor:

- coordonează procesul de elaborare a procedurilor de identificare, evaluare, monitorizare și control pentru riscurile semnificative și ia măsurile necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul acestor riscuri;
- se asigură că responsabilitățile delegate directorilor Băncii, cu privire la stabilirea politicilor și procedurilor de control intern, sunt îndeplinite în mod corespunzător;
- aprobă stabilirea de relații de corespondență cu alte bănci și aprobă plafoanele de lucru cu acestea, în cadrul limitelor de expunere aprobate de Consiliul de Administrație al Băncii;

3. 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 2018, capitalul social al Băncii, subscris și varsat integral, era de 1.350.661.600 lei, împărțit în 13.506.616 de acțiuni nominative, cu o valoare nominală de 100 lei/acțiune, aparținând în proporție de 100% statului Român.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

III. Comitetele Bancii

Consiliul de Administrație are constituite la această dată următoarele comitete:

➤ Comitetul de Audit

- Comitetul de Audit este un comitet permanent, independent față de Comitetul de Direcție al Bancii.
- Comitetul de Audit asistă Consiliul de Administrație al Bancii în realizarea atribuțiilor acestuia pe linia auditului intern.
- Are ca obiective:
 - să monitorizeze eficacitatea controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor;
 - să supravegheze instituirea de politici contabile de către Banca.
- Comitetul de Audit avea la 31.12.2018 următoarea componență :
 - dl. Tiberiu Valentin Mavrodin Presedinte
 - dl. Radu Gratian Ghețea Membru
 - dl. Mihai Gogancea Vătășoiu Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: ședințele pot fi organizate atât la date bine stabilite, cât și ori de câte ori este necesar pentru a discuta aspecte importante referitoare la obiectivele urmărite.
- Număr ședințe derulate în cursul anului 2018: 10 (2 ședințe Comitet Audit și 8 în cadrul CA).

➤ Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR)

- Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, consultativ, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul are autoritatea de a se pronunța pe probleme care sunt de competența sa, precum și de a consilia și înainta sugestii și propuneri către Consiliul de Administrație al Bancii privind apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale Bancii.
- Are ca obiectiv analizarea condițiilor de producere a riscurilor și propunerea strategiei și politicilor Bancii privind protecția împotriva, în principal, a riscului de credit și de țară, a riscului de piață și de lichiditate și a riscului operational și reputational pentru a asigura maximizarea raportului între profit și risc.
- Comitetul de Administrare a Riscurilor avea la 31.12.2018 următoarea componență:
 - dl. Radu Grațian Ghețea Presedinte
 - dl. Mihai Gogancea Vătășoiu Membru
 - dna. Mirela Călugăreanu Membru
 În perioada 1.01.-14.05.2018, dna. Magdalena Luminița Manea a fost presedintele acestui comitet.
 Întrucât, în perioada 1.01.-14.05.2018 Comitetul de Administrare a Riscurilor a avut un post de membru vacant (urmărire încetării activității ca membru al Consiliului de Administrație a dlui. Dragoș Dorog începând cu 1.04.2017), iar în perioada 15.05.-27.09.2018, s-a vacantat și postul de președinte al Comitetului de Administrare a Riscurilor (urmărire încetării activității ca membru al Consiliului de Administrație a dnei. Magdalena Luminița Manea), atribuțiile acestui comitet au fost preluate de Consiliul de Administrație.
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul se întrunește de regulă trimestrial. Presedintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsuri urgente.
- Număr ședințe derulate în cursul anului 2018: 10 (1 ședință CAR și 9 în cadrul CA).

Responsabilitățile de gestionare a risculuiPrincipalele atribuții pe linia administrării riscurilor:

- avizează cadrul general de administrare a riscurilor în conformitate cu prevederile reglementărilor emise de BNR, a celorlalte prevederi legale în vigoare și a reglementărilor interne incidente în materie;
- solicită unităților de specialitate elaborarea de materiale pe baza cărora face analize și propuneri de protecție corespunzătoare pentru dezvoltarea politicilor și procedurilor pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- avizează Strategia și profilul privind riscurile semnificative ale Bancii/modificările aduse acestora și le prezintă spre aprobare Consiliului de Administrație;
- Informează Consiliul de Administrație asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al Bancii inclusiv informarea privind situația încadrării în limitele stabilite prin acesta;
- furnizează Consiliului de Administrație informațiile necesare reevaluării nivelului apetitului sau toleranței la risc la un nivel care să asigure funcționarea sănătoasă a Bancii și atingerea obiectivelor sale strategice;
- avizează strategia privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), inclusiv raportul dintre cerințele interne de capital și fondurile proprii ale Bancii;
- avizează revizuirea periodică a planurilor alternative/planurilor de acțiune/finantare pentru situații neprevăzute/planurilor de redresare, a soluțiilor de acțiune pentru depășirea/remedierea unor eventuale perioade de criză și a soluțiilor post-criză;
- avizează angajarea Bancii în noi activități, în baza analizei riscurilor semnificative aferente acestora;
- avizează externalizarea unor activități;
- avizează strategiile și/sau politicile în domeniile referitoare la: externalizarea unor activități, conformitate, antifraudă, sistemul informatic al Bancii, securitatea Bancii, riscul juridic, precum și orice alte strategii/politici cu posibil impact asupra riscurilor semnificative ale Bancii;

Activitatea Comitetului de Administrare a Riscurilor se finalizează prin propuneri, hotărâri și rapoarte care vor fi înaintate spre informare și/sau aprobare Consiliului de Administrație.

➤ Comitetul de Remunerare (CR)

- Comitetul de Remunerare este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, având drept scop principal emiterea de opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare și asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității.
- Are ca obiectiv asigurarea implementării coerente a politicilor și practicilor de remunerare în cadrul Bancii.
- Comitetul de Remunerare avea la 31.12.2018 următoarea componentă:
 - dna. Mirela Țițoiu Presedinte;
 - dl. Ciprian Sebastian Badea Membru;
 - dna. Elena Oana Iacob Membru.

Întrucât, în perioada 1.01.-26.09.2018, Comitetul de Remunerare a avut un post de membru vacant (urmare încetării activității ca membru al Consiliului de Administrație a dlui. Dragoș Doroș din 1.04.2017), atribuțiile acestui comitet au fost preluate de Consiliul de Administrație.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- Frecvența/periodicitatea ședințelor: ședințele pot fi organizate de regulă anual și ori de câte ori este necesar, pentru a discuta aspecte importante referitoare la obiectivele urmărite.
- Număr ședințe derulate în cursul anului 2018: 2 (în cadrul CA).

➤ **Comitetul de Nominalizare (CN)**

- Comitetul de Nominalizare este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Are ca obiectiv selectarea, monitorizarea și evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție (organele de conducere), precum și adoptarea unor politici interne corespunzătoare privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie.
- Comitetul de Nominalizare avea la 31.12.2018 următoarea componență:
 - dl. Ciprian Sebastian Badea Președinte
 - dna. Mirela Șițoiu Membru
 - dl. Tiberiu Valentin Mavrodin Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: ședințele pot fi organizate atât la date bine stabilite, cât și ori de câte ori este necesar, pentru a discuta aspecte importante referitoare la obiectivele urmărite.
- Număr ședințe derulate în cursul anului 2018: 7.

La nivelul Comitetului de Direcție sunt organizate și funcționează următoarele comitete operaționale de lucru, permanente:

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

- Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, având drept rol gestionarea activelor și pasivelor Bancii contribuind la formularea politicii financiare a Bancii.
- Are ca obiectiv luarea deciziilor legate de administrarea eficientă a activelor și pasivelor Bancii în condiții de maximă profitabilitate și cu minimizarea riscurilor.
- Componența :

– Director general – Președinte al CD	Președinte
– Director – Prim-Vicepreședinte al CD	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (financiar și operațiuni)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (credite și trezorerie)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (produse, juridic, arierate)	Membru
– Ofiter Șef Trezorerie (Chief Treasury Officer - CTO)	Membru
– Ofiter Șef Financiar (Chief Financial Officer - CFO)	Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor : Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor se întrunește de regulă lunar. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operaționale ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

➤ **Comitetul de Credite (CC)**

- Comitetul de Credite este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul de Credite 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,

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

conform limitelor aprobate de Consiliul de Administratie, reglementarilor interne și legislației în materie. Cererile și propunerile de facilitati de credit (PFC) și ofertele indicative care depășesc competența sa sunt remise, cu avizul sau recomandarea Comitetului de Credite, spre aprobarea Comitetului de Directie sau Consiliului de Administratie al Bancii, după caz, conform limitelor de competența ale acestora.

- Are ca obiectiv analizarea și aprobarea facilitatilor de credit, garantiilor și asumarea de angajamente pentru și în numele clienților, în limitele de competența stabilite prin reglementările interne sau de către Consiliul de Administratie.
- Componenta :
 - Director – Prim-Vicepresedinte al CD Președinte
 - Director – Vicepresedinte al CD (credite și trezorerie) Membru
 - Director adjunct (1) Directia Analiza Risc de Credit Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Credite se întrunește de regulă săptămânal. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsurii urgente.

➤ Comitetul de Credite II (CC II)

- Comitetul de Credite II este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administratie, în anul 2016 activitatea acestuia fiind suspendată.
- Comitetul de Credite II decide asupra cererilor și propunerilor de facilitati de credit (PFC), precum și emiterea de oferte indicative de creditare, care sunt de competența sa, conform limitelor aprobate de Consiliul de Administratie, reglementarilor interne și legislației în materie. Cererile și propunerile de facilitati de credit (PFC) și ofertele indicative care depășesc competența sa sunt remise, cu avizul sau recomandarea Comitetului de Credite II, spre aprobarea Comitetului de Directie sau Consiliului de Administratie al Bancii, după caz, conform limitelor de competența ale acestora.
- Are ca obiectiv analizarea și aprobarea facilitatilor de credit, garantiilor și asumarea de angajamente pentru și în numele clienților, în limitele de competența stabilite prin reglementările interne sau de către Consiliul de Administratie.
- Componenta :
 - Director proiect din subordinea Directorului general – Președinte al CD Președinte
 - Director Directia Fiscala și Coordonare - Monitorizare Controale Externe Membru
 - Director adjunct (2) Directia Analiza Risc de Credit Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Credite II se întrunește de regulă săptămânal. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsurii urgente.

➤ Comitetul de Restructurare Credite (CRC)

- Comitet de Restructurare Credite este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administratie.
- Comitetul de Restructurare Credite analizează și decide asupra cererilor și propunerilor de restructurare a facilitatilor de credit (Propunere Restructurare Credit - PRC și Propunere Restructurare Facilitate de Credit - PRFC), care sunt de competența sa, conform limitelor aprobate de Comitetul de Directie/Consiliul de Administratie, reglementarilor interne și legislației în materie. Cererile și propunerile de restructurare a facilitatilor de credit (PRC și PRFC) care depășesc competența sa sunt remise, cu avizul sau recomandarea Comitetului de

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

Restructurare Credite, spre aprobarea Comitetului de Credite sau Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație, după caz, conform limitelor de competență ale acestora.

- Are ca obiectiv analizarea și aprobarea propunerilor de restructurare a facilităților de credit, garanțiilor și asumarea de angajamente pentru și în numele clienților, în limitele de competență stabilite prin reglementările interne sau de către Comitetul de Direcție/Consiliul de Administrație.
- Componenta :

– Director – Vicepreședinte al CD (produse, juridic, arierate)	Președinte
– Director adjunct, Direcția Administrarea Riscurilor	Membru
– Director Direcția Arierate și Valorificare Active*/	Membru
– Director Direcția IMM*/	
– Director Direcția Clienți Mari*/	
– Director Direcția Analiza Credite Persoane Fizice*	

* fiecare având drept de vot exclusiv pentru restructurarile creditelor persoanelor juridice / persoanelor fizice promovate de direcția /serviciul pe care îl coordonează, în funcție de competențele stabilite de reglementările interne
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Restructurare Credite se întrunește de regulă bilunar. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

➤ Comitetul de Arierate și Valorificare Active (CAVA)

- Comitetul de Arierate și Valorificare Active este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, care are drept rol asigurarea cadrului necesar activității de recuperare a creanțelor Bancii și de valorificare active.
- Are ca obiectiv analizarea și decidența cu privire la măsurile necesare recuperării creanțelor Bancii provenind din creditele restante și neperformante, precum și de recuperare a altor arierate.
- Componenta :

– Director – Vicepreședinte al CD (produse, juridic, arierate)	Președinte
– Director Direcția Contencios	Membru
– Director Direcția Arierate și Valorificare Active	Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor : Comitetul de Arierate și Valorificare Active se întrunește de regulă lunar. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

➤ Comitetul de Personal (CP)

- Comitetul de Personal este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, având drept scop principal stabilirea politicii de personal și administrarea aspectelor ce decurg din relația angajator-angajați, potrivit Codului Muncii și a altor prevederi legale în materie.
- Are ca obiective:
 - să asigure implementarea coerentă a politicilor și strategiilor de resurse umane pentru a contribui la realizarea obiectivelor Bancii;
 - să contribuie la crearea și menținerea unor relații constructive cu angajații și reprezentanții acestora.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- Componenta :

– Director – Prim-Vicepresedinte al CD	Presedinte
– Director Directia Resurse Umane	Membru
– Director Directia de Administrare a Retelei Teritoriale	Membru
– Director Directia Antifrauda si Control	Membru
– Director proiect in subordinea Directorului general – Președinte al CD	Membru fara drept de vot
- Frecventa/periodicitatea sedintelor: Comitetul de Personal se intruneste de regula saptamanal. Presedintele Comitetului poate convoca sedinte extraordinare sau operative ori de cate ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/masuri urgente.

➤ Comitetul de Achizitii si Vanzari (CAV)

- Comitetul de Achizitii si Vanzari este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii in baza hotararii Consiliului de Administratie, avand drept rol :
 - stabilirea politicii de achizitii si gestionare a achizitiilor de bunuri, servicii si lucrari;
 - de inchiriere/concesionare/comodat de spatii/terenuri de la terti pentru unitatile operationale ale Bancii;
 - de inchirieri/vanzari/comodat a imobilizarilor corporale proprietatea Bancii devenite excedentare sau scoase din folosinta, precum si de vanzare de bunuri/servicii/lucrari.
- Are ca obiective:
 - administrarea si urmarirea implementarii deciziilor privind achizitiile de bunuri si servicii/lucrari de investitii necesare desfasurarii activitatii Bancii, inchirierea/ concesionarea/ comodat de spatii/ terenuri de la terti pentru unitatile operationale ale Bancii, precum si a deciziilor privind inchirierile/ vanzarile/comodat de imobilizari corporale proprietatea Bancii devenite excedentare sau scoase din folosinta si a vanzarilor de bunuri / servicii / lucrari;
 - derularea procedurilor de achizitie/ inchiriere/ vanzare in conformitate cu prevederile reglementarilor interne ale Bancii.
- Componenta :

– Director – Vicepresedinte al CD (credite si trezorerie)	Presedinte
– Ofiter Sef Trezorerie (Chief Treasury Officer - CTO)	Membru
– Director Directia Juridica	Membru
– Director Directia de Administrare a Retelei Teritoriale	Membru
– Director Directia Contabilitate	Membru
– Consilier juridic Directia Secretariat General cu functia de Sef Birou Secretariat CAV	Membru fara drept de vot
- Frecventa/periodicitatea sedintelor: Comitetul de Achizitii si Vanzari se intruneste saptamanal. 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)

- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca al Bancii 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.
- Obiectivul principal al comitetului este acela de consulta si de a permite salariatilor Bancii, prin intermediul reprezentantilor desemnati de syndicatele reprezentative ale Bancii in cadrul

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

CSSM, participarea la discutarea tuturor problemelor referitoare la securitatea și sănătatea în muncă.

- Componenta :

FUNCTIA IN COMITET

FUNCTIA ADMINISTRATIVA

PRESEDINTE

- Director – Vicepreședinte al CD (financiar și operațiuni)

REPREZENTANTII
ANGAJATORULUI

- Director Directia Resurse Umane
- Director Directia Securitate Bancara
- Directori/sefi serviciu ai unitatilor din Centrala sau din unitatile teritoriale, care vor fi numiti de Directorul general – Președinte al CD al Bancii, în număr de 5
- Medic de medicina muncii

REPREZENTANTII
SALARIATILOR CU

- Președinte al Federatiei Sindicatelor Libere ale Salariatilor Bancii
- 7 reprezentanti alesi din randul Biroului Executiv al Federatiei

RASPUNDERI
SPECIFICE
IN DOMENIUL
SECURITATII
ȘI SANATATII IN
MUNCA

- Sindicatelor Libere ale Salariatilor Bancii și din randul președintilor Organizatiilor Sindicatelor Liber Democratice de la sucursalele Bancii

SECRETAR TEHNIC

- Coordonator în materie de securitate și sănătate în muncă

- Frecvența/periodicitatea ședințelor: CSSM se convoacă la cererea președintelui acestuia, cel puțin o dată pe trimestru.

➤ **Comitetul de Etică (CE)**

- Comitetul de Etică este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, având drept scop principal respectarea prevederilor Codului de Etică și soluționarea încălcării acestuia.
- Are ca obiective:
 - să analizeze sesizările din oficiu ale Președintelui Comitetului de Etică, în cazul în care acesta are cunoștința despre încălcarea unei prevederi din Codul de Etică;
 - să analizeze sesizările motivate în scris ale persoanelor lezate (salariații Bancii) de încălcarea Codului de Etică;
 - să analizeze sesizările de la orice altă autoritate care în raporturile avute cu Banca se consideră lezată de aceasta prin încălcarea Codului de Etică.
- Componenta :

– Director general – Președinte al CD	Președinte
– Director – Vicepreședinte al CD (produse, juridic, arierate)	Membru
– Director Directia Audit Intern	Membru
– Director adjunct Directia Conformitate	Membru
– Director Directia Resurse Umane	Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetului de Etică se va întruni în termen de maximum 10 de zile de la primirea sesizării.

➤ **Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor (COAR)**

- Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii cu rol consultativ pentru Comitetul de Directie.
- Comitetul analizeaza și avizeaza materialele privind administrarea riscurilor, inclusiv cele ce urmează a fi înaintate spre informare Comitetului de Administrare a Riscurilor (CAR) și spre informare/aprobare Consiliului de Administrație al Bancii, după caz.
- Are ca obiectiv analiza, avizarea și înaintarea la Comitetul de Directie a recomandărilor și propunerilor sale care implică problematica administrării și controlului riscurilor Bancii, în vederea administrării cu operativitate a riscurilor în cadrul Băncii și luării de măsuri cu celeritate.
- Componenta :

– Director general – Președinte al CD	Președinte
– Director – Prim-Vicepreședinte al CD	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (financiar și operațiuni)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (credite și trezorerie)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (produse, juridic, arierate)	Membru
– Ofițer Șef Financiar (Chief Financial Officer - CFO)	Membru
– Ofițer Șef Trezorerie (Chief Treasury Officer - CTO)	Membru
– Ofițer șef tehnologia informației (CIO)	Membru
– Manager Securitatea Informației (CISO)	Membru
– Responsabil cu protecția datelor (DPO)	
– Ofițer Șef Risc (Chief Risk Officer – CRO)	Membru
– Director Direcția Antifraudă și Control	Membru
- Frecvența/periodicitatea sedintelor: Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor se întrunește ori de câte ori este necesar.

Responsabilitățile de gestionare a riscului

Principalele atribuții pe linia administrării riscurilor:

- Analizează, avizează, după caz, și înaintea la Comitetul de Directie materialele care implică problematica administrării și controlul riscurilor Bancii, inclusiv cele care urmează a fi înaintate spre informare Comitetului de Administrare a Riscurilor (CAR) și spre informare/aprobare Consiliului de Administrație.
- Avizează politici de administrare a riscurilor în conformitate cu prevederile reglementărilor emise de BNR, a celorlalte prevederi legale în vigoare și a reglementărilor interne incidente în materie.

IV. Politica de remunerare

Politica de remunerare a CEC BANK S.A. are în vedere respectarea obiectivelor strategiei de afaceri a Bancii și a strategiei privind administrarea riscurilor semnificative, valorilor și intereselor pe termen lung ale Bancii și luarea de măsuri pentru evitarea conflictelor de interese, descurajează asumarea excesivă a riscurilor, Banca fiind orientată spre o practică bancară prudentială.

Politica de remunerare are drept scop consolidarea poziției CEC BANK S.A. în piața din punct de vedere al resurselor umane, prin atragerea forței de muncă calificate, competitive și integre care să asigure atingerea obiectivelor.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

Politica de remunerare a CEC BANK S.A. are la baza opiniile Comitetului de Remunerare, Comitet care are misiunea de a sprijini stabilirea unor practici de remunerare sănătoase, prin emiterea de opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, ținând cont de interesele pe termen lung ale instituției.

În vederea prevenirii conflictelor de interese Consiliul de Administrație este responsabil pentru aprobarea Politicii de Remunerare în baza avizelor acordate de către Comitetul de Direcție, Comitetul de Remunerare și Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Comitetul de Administrare a Riscurilor analizează dacă stimulentele oferite de politica și practica de remunerare iau în considerare riscul, capitalul și lichiditatea, responsabilitățile acestuia fiind dezvoltate în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii.

Din perspectiva Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit precum și al Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, sistemul de remunerare utilizat la nivelul CEC BANK S.A. are la bază o componentă fixă de bază și o componentă variabilă, corelată atât cu performanța individuală a fiecărui salariat, cât și cu alte criterii ce țin de profilul de risc, performanța financiară și perspectivele Bancii pe termen mediu și lung.

Componenta variabilă nu poate depăși componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare salariat, cele 2 componente fiind echilibrate în mod corespunzător, astfel, componenta fixă, are conform politicii interne aplicabile pondere majoritară, permițând aplicarea unei politici flexibile, inclusiv posibilitatea de a nu efectua plata componentei variabile.

Criteriile de stabilirea a remunerației variabile, reflectă atât performanța care excede performanța necesară pentru îndeplinirea atribuțiilor prevăzute în fișa postului a angajatului, cât și performanța sustenabilă și ajustată la risc (performanța obținută, implicarea salariatului în îndeplinirea obiectivelor stabilite și gradul de îndeplinire al acestora).

Partea variabilă este corelată cu performanța Bancii și performanța individuală și se poate acorda cu o frecvență semestrială și/sau anuală în funcție de performanța individuală măsurată prin indicatori cantitativi și calitativi.

La evaluarea performanței individuale a salariaților, inclusiv a personalului relevant, sunt luate în considerare atât criterii cantitative, cât și criterii calitative, respectiv: cunoștințele profesionale, învățarea și dezvoltarea personală, respectarea normelor profesionale ale Bancii, respectarea și aplicarea prevederilor legale și ale reglementărilor interne în materia sistemului de control intern și implicit gestionarea riscurilor din aria de activitate, trasaturile personale-integritatea, responsabilitatea, impresia personală, tenacitatea, spiritul de echipă, relația cu colegii, orientarea spre client-relația cu clienții, implicare și inițiativă, implicare în strategiile de afaceri și politicile semnificative ale Bancii, după caz.

Următoarele elemente se iau în considerare la structura plății remunerației variabile: plata remunerației variabile se face de regulă în numerar, aplicarea oricărei sancțiuni disciplinare conduce la pierderea sau limitarea eligibilității angajatului pentru partea variabilă aferentă perioadei în care sancțiunea s-a aplicat, există mecanisme de plată amanată și de clawback prin care se asigură ajustări de risc pentru a corela recompensa cu performanța sustenabilă.

CEC BANK S.A. poate pretinde replatirea remunerației variabile de performanță de la un angajat ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției așa cum

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

sunt acestea definite în Regulamentul UE nr 575/2013, în cazul în care are loc vreunul din următoarele evenimente: încetarea raportului de muncă cu Banca din inițiativa salariatului prin demisie, încetarea raportului de muncă cu Banca din motive ce tin de persoana salariatului prevăzute în Codul Muncii (abateri disciplinare, necorespondere profesională, inaptitudine fizică/psihică, etc.) la data încetării mandatului membrilor Comitetului de Direcție din motive imputabile titularului mandatului.

Banca stabilește remunerația variabilă ce trebuie acordată pe baza unei evaluări de performanță și a riscurilor asumate. Ajustarea la riscuri înainte de acordare (ajustarea ex-ante) se bazează pe indicatori de risc și urmărește asigurarea ca remunerația variabilă este aliniată la riscurile asumate. Ajustările ex-post la riscuri pot fi efectuate în funcție de modificările aduse riscurilor Bancii. Ajustarea la riscuri înainte de acordare (ajustarea ex-ante) se bazează pe criterii cantitative care au în vedere măsurile existente în cadrul Bancii, folosite în alte scopuri de administrare a riscurilor.

Remunerația variabilă a personalului identificat se va efectua pe baza unor criterii cantitative, evaluate la data acordării, referitoare la nivelul unor indicatori de prudență bancară cum ar fi rata fondurilor proprii totale, rata privind efectul de levier, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate pe termen scurt (LCR) precum și încadrarea în profilul de risc pentru care Banca a optat.

Mecanismele folosite de Banca pentru ajustarea ex-post sunt acordurile de tip malus sau clawback. Până la 100% din remunerația variabilă totală face obiectul acordurilor de tip malus sau clawback. Banca își stabilește ajustarea ex-post în baza criteriilor calitative concrete pentru aplicarea acordurilor de tip malus sau clawback, luând în considerare:

- a. situația în care salariatul a avut o conduită care a dus la pierderi semnificative pentru Banca sau a fost responsabil pentru o astfel de conduită;
- b. situația în care salariatul nu a respectat standardele de reputație sau experiența adecvată;
- c. situația de fraudă dovedită, când Banca poate retrage integral sau parțial remunerația variabilă comunicată sau plătită deja unui angajat, iar acesta este obligat să o restituie.

Banca poate reduce considerabil remunerația variabilă totală, în cazul în care se înregistrează o performanță financiară redusă sau negativă, luându-se în considerare reducerile plăților aferente sumelor convenite, determinate anterior, incluzând acorduri de tip malus sau clawback.

Pachetele de remunerație care sunt legate de compensarea sau preluarea drepturilor convenite în temeiul contractelor încheiate pentru perioade de angajare precedente trebuie să fie aliniate la interesele pe termen lung ale Bancii, inclusiv mecanismele privind reținerea, amanarea, performanța și acordurile de tip clawback.

Banca nu are o politică de pensii, însă, conform convenției aplicabile încheiate cu FLS, salariaților care ies la pensie la limita de vârstă în anii 2018-2019 li se acordă ajutoare materiale constând într-un număr de salarii stabilite în funcție de vechimea neîntreruptă în Banca.

Politică de remunerație / obiectivele acesteia au în vedere următoarele:

- a. stimulentele oferite de sistemul de remunerație să ia în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea precum și probabilitatea și calendarul profiturilor;
- b. remunerația personalului se realizează în măsura în care nu favorizează interesele proprii ale salariaților sau ale Bancii în detrimentul interesului clienților, evitând astfel apariția unor conflicte de interese, și ține cont de:
 - remunerația personalului nu este condiționată/legată de activitatea de promovare sau vânzare a anumitor produse bancare de pasiv sau de activ;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- remunerarea personalului nu este conditionata/legata de cerinta de a realiza o cota minima de vanzari la o gama de produse bancare de activ sau pasiv;
 - lansarea de noi produse sau servicii nu trebuie legata de particularitati de remunerare a personalului implicat in vanzarea / distribuirea respectivelor produse;
 - la stabilirea performantei personalului identificat, se tine seama de rezultatele activitatilor acestora, de conformarea la normele de conduita si, in general, la obligatia de a se ingriji de interesul clientilor;
 - remunerarea personalului responsabil cu evaluarea capacitatii de rambursare a clientilor sa nu depinda de numarul sau ponderea solicitarilor de credit acceptate;
 - remunerarea personalului care exercita functia de control sa nu fie legata de performanta activitatilor pe care aceasta le monitorizeaza si controleaza, ci de atingerea obiectivelor legate de functiile respective.
- c. in procesul de elaborare a produselor de credit, de acordare, intermediere a creditelor, prestare a serviciilor accesorii si de recuperare a creantelor provenind din credite, personalul implicat sa actioneze cu onestitate, corectitudine, transparenta si profesionalism, tinand seama de drepturile si interesele clientilor.

Sistemul de remunerare si motivare a muncii functioneaza in deplina corelare cu sistemul de evaluare a personalului. Performantele individuale ale salariatilor sunt evaluate anual, intr-un cadru organizat, conform reglementarilor interne.

Aplicarea principiilor generale de remunerare se face in functie de efortul depus si rezultatele profesionale ale salariatilor Bancii, tinandu-se cont de calificarea profesionala, rezultatele obtinute si de aptitudini fara nici o discriminare pe criterii de sex, orientare sexuala, caracteristici genetice, varsta, apartenenta nationala, rasa, culoare, etnie, religie, optiune politica, origine sociala, handicap, situatie sau responsabilitate familiala, apartenenta ori activitate sindicala.

Structura remunerarii este o combinatie intre elemente fixe - remuneratii fixe, variabile – remuneratii variabile si alte beneficii acordate salariatilor Bancii in vederea asigurarii unui echilibru adecvat pentru a ramane competitivi pe piata.

1. *Remuneratiile fixe* - reflecta in primul rand experienta profesionala relevanta si responsabilitatea organizationala (astfel cum sunt prevazute in fisa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare).
2. *Remuneratiile variabile* - reflecta performanta sustenabila si ajustata la risc precum si performanta care depaseste performanta necesara pentru a indeplini atributiile prevazute in fisa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare.
3. *Alte beneficii – financiare si non-financiare* care pot fi legate de posturile specifice, pentru a le marca pozitia in ierarhia Bancii, sau pot reprezenta alte masuri de stimulare, motivare, fidelizare a angajatilor.

Categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei, asa cum sunt acestea definite de Regulamentul UE 575/2013, au fost identificate la nivelul Bancii, utilizand criterii calitative si cantitative in concordanta cu prevederile *Regulamentului UE 604/ 2014 privind standardele tehnice de reglementare referitoare la criteriile calitative si cantitative corespunzatoare pentru identificarea categoriilor de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc.*

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

La nivelul Bancii au fost identificate la 31.12.2018 un număr de 61 de persoane care fac parte din categoria de personal ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției așa cum sunt acestea definite în Regulamentul UE nr 575/2013, după cum urmează:

- Membrii Consiliului de Administrație și membrii Comitetului de Direcție (10 persoane)
- 51 persoane care dețin următoarele funcții:

- Ofiter Sef Risc (Chief Risk Officer - CRO)	Directia Administrarea Riscurilor și Directia Analiza Risc de Credit
- Director Adjunct	Directia Administrarea Riscurilor
- Sef Serviciu Serviciul Administrare Risc de Credit Serviciul Administrare Risc de Piata și Risc de Lichiditate Serviciul Administrare Risc Operational și alte Riscuri	Directia Administrarea Riscurilor
- Director Adjunct	Directia Analiza Risc de Credit
- Sef Serviciu Serviciul Analiza Risc de Credite Mari Serviciul Analiza Risc de Credite Retail	Directia Analiza Risc de Credit
- Director Adjunct	Directia Conformitate
- Sef Serviciu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spalării Banilor și Cunoașterea Clienței, Serviciul Conformitate Serviciul Suport și Relații Autorități	Directia Conformitate
- Director	Directia Audit Intern
- Director Adjunct	Directia Audit Intern
- Sef Serviciu Serviciul Auditare Rezultate Control	Directia Audit Intern
- Ofiter Sef Trezorerie (Chief Treasury Officer - CTO)	Directia Trezorerie și Serviciul Vanzare Produse Trezorerie
- Director	Directia Trezorerie
- Dealer Sef	Directia Trezorerie
- Ofiter Sef Financiar (Chief Financial Officer -CFO)	Directia Financiară și Directia Contabilitate
- Director	Directia Financiară
- Director	Directia Contabilitate
- Director Adjunct	Directia Contabilitate
- Director	Directia Clienți Mari
- Director	Directia IMM
- Director	Directia de Administrare a Rețelei Teritoriale
- Director Adjunct	Directia de Administrare a Rețelei Teritoriale
- Director	Directia Juridică
- Director Adjunct	Directia Juridică

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- Director	Directia Contencios
- Director Adjunct	Directia Contencios
- Director	Directia Resurse Umane
- Director	Directia Fiscala si Coordonare - Monitorizare Controale Externe
- Director	Directia Antifrauda si Control
- Director	Directia Carduri
- Director	Directia Operatiuni
- Director Adjunct	Directia Operatiuni
- Director	Directia Operatiuni la Distanta
- Director	Directia Arierate si Valorificare Active
- Director Adjunct	Directia Arierate si Valorificare Active
- Director	Directia Monitorizare Credite
- Ofiter Sef Tehnologia Informatiei (CIO)	Directia Dezvoltare, Implementare, si Administrare Proiecte Informatice si Directia Infrastructura IT&C
- Director	Directia Dezvoltare, Implementare, si Administrare Proiecte Informatice
- Director Adjunct	Directia Dezvoltare, Implementare, si Administrare Proiecte Informatice
- Director	Directia Infrastructura IT&C
- Director Adjunct	Directia Infrastructura IT&C
- Manager Securitatea Informatiilor (CISO) / Responsabil cu protectia datelor (DPO)	
- Director	Directia Analiza Credite Persoane Fizice
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Evaluare
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Vanzare Produse Trezorerie
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Factoring

Banca efectueaza anual o autoevaluare pentru a identifica toti membrii personalului ale caror activitati profesionale au sau ar putea avea un impact major asupra profilului de risc al institutiei.

Avand in vedere criteriile referitoare la marimea, organizarea interna, amploarea si complexitatea activitatilor, pentru stabilirea proportionalitatii, CEC BANK S.A. indeplineste conditiile pentru neutilizarea cerintei prevazute de Regulamentul BNR nr. 5/2013 la art. 171 (1) lit. i, Politica de remunerare a Bancii neincluzand remuneratie variabila de tip non-cash sub forma de actiuni, titluri sau instrumente legate de actiuni.

Banca se asigura ca personalul identificat are calificarea si experienta necesara pentru indeplinirea atributiilor ce le revin, iar politica de remunerare aplicata personalului identificat are la baza principii de prudentialitate, menite sa evite incurajarea asumarii imprudente a riscurilor sau maximizarea profiturilor pe termen scurt.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

Pentru motivarea și reținerea personalului identificat, CEC BANK S.A. poate oferi pachete de remunerare în conformitate cu nivelul pieței bancare, formate dintr-o componentă fixă și o componentă variabilă.

Componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să fie permisă aplicarea unei politici flexibile, componenta variabilă fiind utilizată ca instrument de recompensare a performanței înregistrate la nivelul Bancii, respectiv a persoanei și a structurii din care face parte.

Partea variabilă nu poate depăși 100% din remunerația totală fixă.

Având în vedere principiul proporționalității cuprins în articolul 92 alin. (2) al Directivei 2013/36/UE și în conformitate cu Strategia privind administrarea riscurilor și profilul de risc al Bancii, sumele reprezentând remunerație variabilă, pot fi plătite integral la data deciziei, în condițiile în care sunt îndeplinite în mod cumulativ criteriile de mai jos:

- a. suma plătită nu depășește 20% din remunerația fixă totală plătită în ultimele 12 luni persoanei încadrată în categoria personalului identificat;
- b. sumele cumulate plătite cu titlu de remunerație variabilă pe parcursul ultimelor 12 luni și care nu au fost amânate la plată, nu depășesc 0,01% din fondurile proprii ale Bancii la data ultimului exercițiu financiar încheiat;
- c. sumele plătite fac parte din categoria unor beneficii acordate pe scară largă la nivelul salariaților, în baza unor criterii predeterminate sau sunt acordate unei părți a salariaților pentru îndeplinirea unor roluri/ responsabilități organizatorice definite;
- d. sumele plătite nu sunt acordate exclusiv unor persoane din categoria personalului identificat.

În cazul în care remunerația variabilă a personalului identificat nu îndeplinește criteriile menționate mai sus, Banca a reglementat un program al amănarilor la plată a remunerației variabile. Astfel, o parte substanțială, cel puțin 40% din componenta de remunerație variabilă poate fi amânată la plată pe o perioadă de 3 ani, fiind corelată, în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile angajatului în cauză. Personalul intră în drepturile aferente componentei variabile, inclusiv a sumei amânate, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Bancii în ansamblul ei, și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Bancii, a structurii interne în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză, Banca poate reduce considerabil plata componentei variabile în cazul în care se înregistrează o performanță financiară redusă sau negativă, luându-se în considerare atât remunerația curentă, cât și reducerea plăților aferente sumelor cuvenite, determinate anterior, incluzând acorduri de tip *malus/clawback*.

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 Finanțelor Publice, fiind aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor. Remunerarea membrilor Adunării Generale a Acționarilor în baza ordinului Ministrului Finanțelor 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 Finanțelor 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.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

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.

In tabelul de mai jos sunt prezentate informatiile de natura cantitativa, asa cum este reglementat in Regulamentul nr. 575/2013, aferente personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei:

Nr crt		Membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere	Membrii organului de conducere in functia sa de conducere	Servicii bancare de investitii	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1	Numarul de membri ai personalului	7	3						
2	Numarul membrilor Personalului identificat, in echivalent norma intreaga			4	5	2	18	16	6
3	Numarul membrilor Personalului identificat ce ocupa pozitii in cadrul conducerii superioare			4	5	2	18	16	6
4	Remuneratia fixa totala (in euro) din care:	623.315	1.351.036	224.373	376.718	0	1.225.199	598.877	311.351
4.1	numerar	623.315	1.351.036	224.373	376.718	0	1.225.199	598.877	311.351
4.2	actiuni si instrumente legate de actiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Remuneratia variabila totala (in euro), din care:	0	38.146	25.810	42.772	0	143.826	67.742	35.415
5.1	numerar	0	38.146	25.810	42.772	0	143.826	67.742	35.415
5.2	actiuni si instrumente legate de actiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Suma totala a remuneratiei variabile acordate in anul 2018 si care a fost amanata (in euro), din care:	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	actiuni si instrumente legate de actiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
6.3	alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0

* Sumele reprezinta valorile brute ale sumelor remuneratiei si nu cuprind contributia asiguratorie pentru munca

V. Tranzacțiile cu partile afiliate

Principalele expuneri înregistrate de Banca față de partile afiliate sunt în principal cele de natură plasamentelor în titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice.

CEC BANK S.A. dispune de metode adecvate pentru identificarea atât a expunerilor individuale față de partile afiliate, cât și a valorii totale a acestui tip de expunere. De asemenea, Banca, prin reglementările interne, a stabilit praguri/limite de expunere față de partile afiliate Bancii, asigurând o monitorizare permanentă în scopul încadrării expunerilor atât în limitele stabilite prin reglementările interne, cât și în cele impuse de BNR.

Pe parcursul anului 2018, structura de conducere a Bancii a avut ca obiectiv îmbunătățirea activității, asigurând dezvoltarea unui cadru de administrare adecvat și adaptat la cerințele legale și condițiile concrete în care CEC BANK S.A. și-a desfășurat activitatea, întărirea controlului, crearea unor rapoarte consolidate la nivelul Bancii, cu un accent deosebit pe aspectele de risc.

VI. Cadrul aferent controlului intern

În cadrul controlului intern, în raport de natură, extinderea și complexitatea activității desfășurate în Banca, sunt organizate cele trei funcții: funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern. Aceste trei funcții sunt independente una față de cealaltă, din punct de vedere organizational, precum și față de liniile de activitate pe care le monitorizează și controlează. Sunt în subordinea unui conducător al Bancii care nu are nicio responsabilitate pe linia conducerii activităților care urmează să fie monitorizate și controlate, iar liniile de raportare funcționează direct de la aceste trei funcții către structura de conducere a Bancii.

Funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate, împreună cu funcția de audit intern, reprezintă cele trei funcții ale controlului intern.

Funcția de administrare a riscurilor este realizată la nivelul Bancii de către Direcția Administrarea Riscurilor care este organizată la nivel de Centrală și se află în coordonarea directă a Ofiterului Șef Risc (Chief Risk Officer - CRO), acesta fiind în subordinea Directorului general – Președinte al Comitetului de Direcție al Bancii. Direcția Administrarea Riscurilor efectuează raportări către Comitetul de Administrarea Riscurilor, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor, Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Credite, Comitetul de Direcție, Consiliul de Administrație, precum și alte structuri organizatorice ale Bancii cu funcții de conducere care au competența de a lua decizii pe baza informațiilor furnizate, sau menționate în Regulamentul de Organizare și Funcționare. Atribuțiile principale ale funcției de administrare a riscurilor sunt:

- Fundamentează strategia și politicile privind administrarea riscurilor semnificative ale Bancii, precum și Strategia privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.
- Identifică riscurile asociate facilităților de credit solicitate de clienți și aflate în competența de aprobare a comitetelor constituite la nivelul Centralei Bancii.
- Evaluează și monitorizează riscurile identificate la nivel individual și agregat (de portofoliu) și propune măsuri de control al acestora pentru încadrarea Bancii în profilul de risc aprobat.

Obiectivele principale sunt legate de evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, controlul/diminuarea și raportarea riscurilor semnificative ale Bancii, monitorizarea încadrării indicatorilor de prudențialitate bancară în limitele de toleranță la risc/pragurile de alertă prevăzute în reglementările interne/BNR, adaptarea politicilor și proceselor de administrare a riscurilor semnificative pentru realizarea obiectivelor stabilite prin strategia de risc și încadrarea în profilul de risc stabilit.

Responsabilitățile de gestionare a riscului

Principale atribuții ale funcției de administrare a riscurilor:

- Fundamentează strategia și politicile privind administrarea riscurilor semnificative ale Băncii, precum și Strategia privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
- Evaluează și monitorizează riscurile identificate la nivel individual și agregat (de portofoliu) și propune măsuri de control al acestora pentru încadrarea Băncii în profilul de risc aprobat;
- Propune Comitetului de Administrare a Riscurilor strategia, profilul și politicile de administrare a riscurilor Băncii și nivelul de toleranță la risc, precum și strategia privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
- Propune Comitetului de Administrare a Riscurilor reglementări interne privind administrarea riscurilor semnificative ale Băncii;
- Propune Comitetului de Administrare a Riscurilor spre aprobare, ori de câte ori este necesar, eficientizarea (adaptarea/adecvarea la condițiile existente și/sau previzionate) cadrului general de reglementare internă cu privire la evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, controlul/diminuarea și raportarea riscurilor ce decurg inclusiv din activitățile externalizate, ori care vor rezulta din externalizarea unor activități;
- Informează Comitetul de Administrare a Riscurilor, Consiliul de Administrație sau Comitetul de Direcție și Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor asupra încadrării în profilul de risc aprobat;
- Propune Comitetului de Administrare a Riscurilor sistemul de limite/competențe/toleranțe la risc/praguri de alertă privind expunerile la risc și urmărește încadrarea în limitele/competențele/toleranțele la risc/pragurile de alertă aprobate;
- Efectuează raportări către Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor;
- Elaborează propuneri pentru eficientizarea procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
- Efectuează simulări de criză asupra riscurilor semnificative identificate ale Băncii la nivel consolidat și evaluează impactul acestor simulări în cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri la nivel individual și/sau subconsolidat.

Funcția de conformitate în Banca este realizată la nivelul Băncii de către Direcția Conformitate, organizată la nivel de Centrală și aflată în subordinea Directorului general – Președinte al Comitetului de Direcție al Băncii, care asigură o legitimă și bună conducere a operațiunilor practice aplicând regulile interne, urmărind menținerea bunei reputații în afaceri, ceea ce înseamnă respectarea regulilor statutare și de conformitate cu alte norme și reglementări. Aceasta asigură faptul că procesele de afaceri ale Băncii respectă prevederile cadrului legal, cerințele de management și reglementările interne.

Activitatea de conformitate este desfășurată pentru a întări managementul riscului de conformitate care poate apărea sub două forme în operațiunile bancare: ca risc de reglementare sau ca risc de produs.

Funcția de conformitate, ca parte a controlului intern trebuie să asigure identificarea, evaluarea regulată și prevenirea riscului de conformitate astfel încât Banca să-și atingă obiectivele sale.

Funcția de conformitate informează Conducerea Băncii cu privire la investigațiile sale legate de posibile încălcări ale politicii de conformitate, precum și asupra oricărui aspecte legate de riscul de conformitate și raportează Consiliului de Administrație sau unui comitet nominalizat de către acesta, în cazul în care, pe parcursul investigațiilor, se constată deficiențe majore sau încălcări ale Politicii de conformitate.

Identificarea, evaluarea regulată și prevenirea riscului de conformitate sunt atribuții ale **funcției de conformitate**.

Poziția funcției de conformitate în cadrul Bancii este caracterizată prin următoarele elemente:

a. Independența organizatională

- structura organizatorică distinctă, independentă de liniile de activitate pe care aceasta le monitorizează și controlează. Personalul care exercită funcția de control nu este implicat în desfășurarea activităților și serviciilor pe care le monitorizează.
- funcția de conformitate are un statut oficial în cadrul Bancii.
- există un conducător al funcției de conformitate responsabil cu procesul de identificare, evaluare, monitorizare și raportare a riscului de conformitate al Bancii iar acesta se subordonează Directorului general – Președinte al Comitetului de Direcție al Bancii, care nu are nicio responsabilitate pe linia conducerii activităților pe care funcția de conformitate le monitorizează și controlează.
- personalul funcției de conformitate și în special conducătorul acestei funcții nu trebuie să se afle în vreun conflict de interese din perspectiva responsabilităților referitoare la conformitate și a altor responsabilități pe care le pot avea.
- remunerarea personalului funcției de conformitate nu trebuie să fie legată de performanța activităților pe care funcția de conformitate le monitorizează și controlează, ci de atingerea obiectivelor legate de această funcție.

b. Independența informațională

- acces nelimitat la orice activitate, operațiune, proces sau sistem al Bancii precum și la toate documentele și informațiile, inclusiv la hotărârile organelor de administrare și conducere.

c. Condiții minime privind conduita

- obiectivitate și imparțialitate;
- declararea oricărui conflict de interese în raport cu entitatea/activitatea verificată;
- competența profesională, onestitate, corectitudine și incoruptibilitate;
- nu are nicio atribuție care să intre sub incidența activităților pe care urmează să le monitorizeze și să le controleze.

d. Atribuție

- supravegherea respectării de către Banca și personalul acesteia a legislației în vigoare, a reglementărilor interne emise în vederea atenuării riscurilor de conformitate.

e. Tipuri de control

- controlul permanent - *reprezintă* controlul efectuat asupra reglementărilor interne odată cu avizarea de conformitate în urma verificării acestora în concordanță cu legislația specifică și aplicabilă domeniului bancar, precum și cu alte reglementări interne.
- controlul tematic - are drept scop analizarea și evaluarea anumitor reglementări interne/activități din cadrul Bancii.

f. Dreptul de escaladare

- atunci când un proiect/reglementare internă/produs nu îndeplinește cerințele de conformitate și expune Banca unui risc de conformitate, iar personalul Bancii insistă în a continua dezvoltarea acestuia fără a respecta cerințele de conformare indicate, salariații Direcției Conformitate au dreptul de a escalada la un nivel ierarhic superior conflictul astfel aparut.

➤ **Responsabilitățile funcției de conformitate:**

- a. Identificarea obligațiilor de conformare - Funcția de conformitate trebuie să identifice legile și regulamentele relevante și aplicabile Bancii și principalele obligații prevăzute de acestea, la care

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- Banca trebuie să asigure conformarea, să identifice riscurile de conformitate asociate proceselor de activitate ale Bancii, inclusiv în legătură cu dezvoltarea de noi produse;
- b. Evaluarea riscurilor de conformitate - Funcția de conformitate trebuie să ia în considerare modalități de măsurare a riscului de conformitate și utilizarea unor astfel de măsuri pentru analiză și raportarea riscului de conformitate;
 - c. Consultanța referitoare la conformitatea activității desfășurate cu prevederile cadrului legal și de reglementare, și asupra standardelor pe care Banca este necesar să le îndeplinească - Funcția de conformitate trebuie să acorde consultanța conducerii asupra legilor, regulilor și standardelor aferente activităților Bancii din aria de conformitate;
 - d. Consultanța în dezvoltarea de acțiuni de mitigare - Funcția de conformitate va semnala deficiențele identificate în reglementările interne dezvoltate de Banca pentru a respecta cadrul legal în executarea activităților sale interne și, acolo unde este necesar, va formula propuneri pentru amendarea acestora de către direcția de specialitate direct responsabilă;
 - e. Monitorizarea și testarea conformității - Funcția de conformitate trebuie să monitorizeze conformitatea prin efectuarea de teste și controale de conformitate;
 - f. Raportare către conducere privind riscul de conformitate - Funcția de conformitate trebuie să transmită organului de conducere rapoarte privind deficiențele majore identificate, riscurile relevante implicate, o evaluare a impactului și recomandări;
 - g. Îndrumarea și educarea salariaților - Funcția de conformitate va efectua cursuri de pregătire a salariaților pe aria de conformitate.
 - h. Analizarea din punct de vedere AML/KYC/CTF a furnizorului de servicii către care se externalizează anumite activități bancare, precum și a celor cu care Banca va efectua investiții (achiziții de bunuri, servicii și lucrări).

Funcția de audit este realizată la nivelul Bancii de către Direcția Audit Intern, organizată la nivel de Centrală și aflată în subordinea Directorului general – Președinte al Comitetului de Direcție al Bancii. Auditul intern raportează direct organului de conducere și Comitetului de Audit constatările și propunerile sale privind îmbunătățirea semnificativă a controalelor interne. Auditul intern contribuie la îndeplinirea obiectivelor Bancii, prin prezentarea unei abordări sistematice și disciplinate de evaluare și îmbunătățire a eficienței cadrului aferent controlului intern, procesului de administrare a riscurilor și proceselor de conducere din cadrul instituțiilor de credit, în cadrul unor angajamente de audit sau, după caz, prin furnizarea unor servicii de consultanță, potrivit Statutului auditului intern și în conformitate cu standardele internaționale în materie.

Obiectivele principale ale auditului intern vizează evaluarea nivelului de calitate al cadrului aferent controlului intern în mod eficace și eficient; evaluarea conformării tuturor activităților și unităților operationale, inclusiv funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate, cu politicile și procedurile Bancii, și de asemenea, adecvarea politicilor și procedurilor existente în conformitate cu cerințele cadrului legal și de reglementare.

Mentionăm faptul că în cadrul Bancii funcționează o structură distinctă de control - **Direcția Antifraudă și Control**, aflată în subordinea directă a Directorului general – Președinte al Comitetului de Direcție al Bancii, direcție care administrează activitatea de antifraudă, dezvoltă și întretine proceduri de monitorizare pentru protecția Bancii împotriva fraudelor și controlează și monitorizează permanent modul în care se desfășoară activitățile bancare la nivelul unităților teritoriale în vederea identificării și limitării riscurilor și asigurării integrității patrimoniului Bancii.

Activitățile Direcției Antifraudă și Control se realizează prin:

- Serviciul Antifraudă - vizează crearea unui cadru de reglementare transparent, consecvent și eficient privind managementul fraudelor în cadrul Bancii ce trebuie urmat de toți membrii organizației în activitatea proprie, precum și în relația cu colaboratorii Bancii, stabilirea cadrului de realizare a managementului fraudelor, fluxurile formale și informale care se vor urmări și

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

respecta, participanții și rolurile fiecăruia în diminuarea, prevenirea, descurajarea, detectarea și investigarea fraudelor, precum și implementarea unui sistem de analiză, raportare și informare a managementului asupra evoluției riscului de fraudă. Serviciul gestionează canalele de comunicare prin care salariații și clienții pot raporta suspiciunile de fraudă internă/externă.

- Serviciile de Control Teritorial și Serviciul Control și Coordonare Teritoriu - prin care se **asigură** controlul financiar de gestiune și controlul operațiunilor financiare bancare din cadrul unităților teritoriale ale Băncii, precum și controale inopinate pe obiective în scopul limitării riscurilor, a apărării integrității patrimoniului **urmărind** și asigurând permanent verificarea modului în care sunt respectate atât reglementările interne ale Băncii cât și reglementările BNR incidente, precum și verificarea exercitării corespunzătoare a controlului dual, a controlului ierarhic, permanent și inopinat la nivelul unităților Băncii din rețeaua teritorială.

De asemenea, ca urmare a investigațiilor realizate și a controalelor efectuate, sunt propuse/dispuse măsuri corective pentru limitarea riscurilor bancare identificate iar ulterior se urmărește modul de remediere a deficiențelor constatate /de aducere la îndeplinire a măsurilor stabilite.

VII. Politica privind identificarea, evaluarea, administrarea și reducerea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale în cadrul CEC BANK S.A.

Politica privind identificarea, evaluarea, administrarea și reducerea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale are ca obiectiv evitarea de către organul de conducere al Băncii – Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție – precum și de către toți salariații, atât cei cu funcții de conducere cât și cei cu funcții de execuție, unor efecte negative rezultate din conflictele de interese asupra intereselor clienților Băncii cât și a oricărui partener de afaceri. Politica reglementează cadrul general al măsurilor necesare pentru protejarea intereselor Băncii și se completează cu prevederile reglementărilor interne ale Băncii care fac referire la prevenirea și gestionarea situațiilor cu potențial generator de conflict de interese.

Politica are ca scop:

- identificarea conflictelor de interese ale organului de conducere al Băncii, ale salariaților atât cei cu funcții de conducere cât și cei cu funcții de execuție, inclusiv a intereselor celor mai apropiați membri ai familiilor acestora;
- reducerea sau prevenirea apariției conflictelor de interese actuale și potențiale, solicitându-se membrilor organului de conducere al Băncii și salariaților să separe interesele personale de interesele Băncii

Principiile care stau la baza identificării, evaluării și reducerii sau prevenirii conflictului de interese sunt:

- imparțialitatea,
- integritatea,
- transparența deciziei

VIII. Codul de Etică

Codul de Etică definește idealurile, valorile și principiile pe care angajații consimt să le respecte și să le aplice în activitatea desfășurată în cadrul Băncii. Codul de etică urmărește promovarea valorilor și principiilor etice în cadrul băncii în vederea creșterii calității serviciilor oferite și a protejării reputației și are un rol educativ, de reglementare și de impunere a valorilor promovate.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

Codul de etică are la bază următoarele valori:

- **Valorile morale**
 - Onestitatea
 - Integritatea morală
 - Loialitatea
 - Responsabilitatea
 - Respectul legii
 - Echitate
 - Nediscriminarea și imparțialitatea
- **Valorile profesionale**
 - Satisfacția clienților
 - Experiența și competența
 - Profesionalismul și transparența
 - Tradiție
 - Spirit de echipă
 - Inițiativă

Angajații CEC BANK S.A. trebuie să cunoască, să pună în aplicare și să adere necondiționat la prevederile Codului de etică. În acest sens, sunt organizate sesiuni de training și testare a înțelegerii și cunoașterii principiilor și cerințelor Codului. Nerespectarea acestora poate atrage sancțiuni disciplinare.

În ceea ce privește autoevaluarea realizată de organele cu funcție de supraveghere cu privire la performanța acestora, a fost întocmit Raportul Consiliului de Administrație al CEC BANK S.A. la data de 31 decembrie 2018, Raport care a stat la baza aprobării Situațiilor financiare ale Băncii la 31.12.2018 de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor CEC BANK S.A. din data de 9 mai 2019.

IX. Obiectivele și principalele realizări ale Băncii

În anul 2018, CEC Bank și-a concentrat atenția și resursele în scopul continuării îndeplinirii misiunii Băncii, precum și în vederea realizării principalelor obiective strategice. Astfel, Banca a susținut în continuare finanțarea activității economice și a cetățenilor, urmărind totodată îmbunătățirea indicatorilor de prudență bancară și eficientizarea fluxurilor operaționale, conform Strategiei de Dezvoltare pentru perioada 2017-2020 și în linie cu obiectivele aprobate în Bugetul de Venituri și Cheltuieli pe anul 2018.

În acest context, toate tintele asumate de Banca în anul 2018 au fost îndeplinite, fiind chiar depășite într-o pondere semnificativă, astfel:

- ✓ Active totale (valoare netă): s-au situat la valoarea de 29,3 mld. lei, peste nivelul prevăzut de cca. 28,4 mld. lei;
- ✓ Credite contractate: au fost realizate în creștere cu 10,1%, față de nivelul popos de cca. 5%;
- ✓ Credite în sold (valoare brută): au înregistrat o creștere cu cca. 9,2%, față de procentul de 7% estimat conform bugetului;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- ✓ Depozitele în sold atrase de la clientela nebancaară: au crescut cu 10,5%, cu mult peste nivelul inclus în buget de cca. 0,5%; aceasta s-a datorat schimbării abordării Băncii începând cu luna august 2018, când s-a decis atragerea de resurse într-un ritm accelerat, în scopul asigurării încadrării indicatorului de lichiditate în limitele reglementate;
- ✓ Profitul brut realizat este de 458,6 mil. lei, semnificativ mai mare față de nivelul estimat de 177,0 mil. lei (cifrele nu includ cheltuiala cu provizionul pentru participarea salariaților la profitul anului 2018).

Rezultatele de excepție realizate de CEC Bank în anul 2018 față de țintele propuse a se realiza conform bugetului, au fost posibile în condițiile în care evoluția pieței bancare din România a oferit condiții favorabile pentru obținerea de profituri, întrucât indicii de piață ROBOR au înregistrat creșteri semnificative în raport cu dobânzile pasive practicate în sistemul bancar, care au înregistrat un ritm de creștere mai redus.

a) Active totale

CEC Bank a încheiat anul 2018 cu o valoare netă a bilanțului de 29.320,3 mil. lei, în ușoară scădere față de anul 2017, ca urmare a diminuării disponibilității în cont la BNR, în concordanță cu nivelul rezervei minime obligatorii ce trebuie realizată în perioada de aplicare.

În anul 2018 CEC Bank și-a menținut locul 7 în clasamentul băncilor din sistemul bancar românesc în funcție de active, în condițiile în care segmentul de „fuziuni și achiziții” a fost foarte dinamic, antrenând creșteri imediate ale cotei de piață pentru băncile achizițoare, iar alte bănci au beneficiat de majorări ale capitalului social ce au permis accelerarea creditării.

b) Credite contractate/in sold

La sfârșitul anului 2018, portofoliul de credite (principal, valoare brută) este mai mare cu 111,1% (1.879,9 mil lei) față de decembrie 2017, deși în cursul anului s-au efectuat operațiuni de „write-off” în suma de 474,6 mil lei (Persoane fizice - PF: 29,5 mil. lei și Persoane juridice - PJ: 445,1 mil. lei).

Cea mai mare creștere s-a înregistrat în cadrul segmentului PJ, de la 11.226,5 mil. lei în 2017 la 12.693,8 mil lei în 2018 (+1.467,3 mil lei). Creșteri importante s-au înregistrat în toate domeniile, respectiv: AAPL + 669,6 mil. lei, Corporate + 448,0 mil lei și IMM +349,7 mil. lei.

Co-finanțarea proiectelor care beneficiază de fonduri europene a crescut în ultimul an, CEC Bank deținând o cotă de piață semnificativă și un portofoliu de cca. 8,0 miliarde lei co-finanțări acordate.

Soldul brut al creditelor PF a înregistrat o evoluție pozitivă pe parcursul anului 2018 (+7,3%), în mare parte pe fondul relansării creditării populației, în special prin programul „Prima Casă”. În anul 2018 s-au acordat 42.652 credite noi cu o valoare de 1.462,8 mil. lei, din care credite acordate prin programul:

- ✓ „Prima Casă” în număr de 2.126 cu o valoare de 419,2 mil. lei
- ✓ „Investește în tine” în număr de 504 cu o valoare de 17,8 mil. lei

De reținut este și faptul că anul trecut, cca. 4.300 de persoane din România au ales să-și achiziționeze o casă prin intermediul CEC Bank, alegând fie programul „Prima Casă”, fie creditul ipotecar/imobiliar standard. Vânzările de credite ipotecare/imobiliare standard au fost în anul 2018 de cca. 390,2 mil lei (2.221 credite), aproximativ la același nivel cu vânzările de credite prin programul „Prima Casă”.

Totodată, s-au derulat operațiuni de acordare de credite punte, acestea fiind acordate și rambursate în cursul anului.

Soldul creditelor aprobate dar netrase (reflexate în conturi extrabilanțiere) la data de 31.12.2018 este de cca. 4.112,2 mil. lei, mai mare cu 696,7 mil lei (cca. 20%) față de sfârșitul anului

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

2017, acestea urmând a fi trase în perioada următoare, contribuind astfel la creșterea soldului bilanțier de credite.

c) Depozite în sold

Soldul depozitelor a crescut de la 24.833,2 mil. lei (fără datoria atașată) în 2017, la 25.233,9 mil. lei (fără datoria atașată) în 2018 (+1,6%), creșterea principală fiind generată de depozitele atrase de la clienții persoane fizice (+339,4 mil lei).

Structura pe valute a depozitelor este aproximativ similară cu cea din perioadele precedente, cca. 80% din totalul surselor atrase fiind în monedă națională.

În anul 2018, obiectivul Băncii privind soldul surselor atrase a fost de menținere a acestuia la un nivel acceptabil, în condițiile în care ratele medii de dobândă pasivă au fost într-o ușoară creștere. Totuși, și în aceste condiții, au fost înregistrate creșteri de sold pe segmentul de clienți persoane juridice (cu 61,3 mil. lei) și persoane fizice (cu 339,4 mil. lei), ceea ce confirmă atât încrederea clienților în valorile fundamentale ale Băncii (încredere, onestitate și stabilitate), cât și puterea *brandului CEC Bank* în piața bancară, recunoscută datorită implicării salariaților ca „*ambasadori de brand*” în promovarea produselor și serviciilor Băncii.

d) Rezultatul brut

Banca a obținut un profit substanțial în anul 2018, înregistrând cea mai bună performanță financiară din ultimii zece ani, aceasta fiind rezultatul îndeplinirii cu succes a strategiilor adoptate, prin eforturile susținute depuse de echipa Băncii. De asemenea, indicii de piață ROBOR/EURIBOR au înregistrat creșteri semnificative, în timp ce dobanzile pasive din piață au avut un ritm de creștere mai redus la care Banca s-a aliniat corespunzător. Astfel, piața bancară din anul 2018 a oferit condiții favorabile pentru obținerea unor profituri mai mari, iar aceasta oportunitate a fost folosită de către Banca și a determinat obținerea unui profit brut de 458,6 mil. lei (suma nu include provizionul privind participarea salariaților la profit de cca. 25,6 mil. lei), situându-se cu mult peste nivelul înregistrat la sfârșitul anului 2017 (de 222,7 mil. lei) și semnificativ mai mare față de nivelul bugetat de 177 mil. lei.

X. Administrarea riscurilor semnificative și adecvarea capitalului la riscuri în cadrul CEC BANK S.A.

Activitatea de administrare a riscurilor se desfășoară sub coordonarea Comitetului de Administrare a Riscurilor. Acesta este un comitet permanent, a cărui funcționare și atribuții sunt reglementate de Regulamentul de Organizare și Funcționare al Băncii. Regulamentul Comitetului de Administrare a Riscurilor și componenta acestuia sunt aprobate de către Consiliul de Administrație al Băncii.

Banca administrează riscurile aferente activităților ce pot fi desfășurate în conformitate cu Statutul CEC BANK S.A. și legislația specifică instituțiilor de credit, conform autorizației Băncii Naționale a României, pe măsura desfășurării activităților respective.

Pentru anul 2018 în conformitate cu misiunea sa, obiectivele Băncii au fost:

- oferirea unor produse și servicii diverse și de calitate, urmărind cu precădere finanțarea IMM-urilor, agriculturii și administrației publice locale, precum și a acelor proiecte bancabile, care, prin natura lor, contribuie la dezvoltarea economică, crearea și menținerea locurilor de muncă;
- sprijinirea clienților pentru accesarea Fondurilor Europene și implicarea în susținerea Programelor Guvernamentale; menținerea poziției recunoscute pe piața de banca activă și inovativă în finanțarea proiectelor de accesare a instrumentelor structurale;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- menținerea indicatorilor de prudență bancară la nivelurile recomandate de reglementările europene (CRD IV) și de cele naționale (emise de BNR);
- continuarea procesului de consolidare a statutului de bancă comercială universală;
- îmbunătățirea profitabilității Băncii și a indicatorilor de eficiență bancară;
- crearea de produse bancare care să satisfacă nevoile diverse ale clienților;
- adaptarea platformelor tehnice la cerințele digitalizării intensive a activității bancare.

1. Informații privind structura și organizarea funcției relevante de gestionare a riscurilor în conformitate cu art.435 (1) (b) CRR

În conformitate cu prevederile 435, alin.(1) lit.(b) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, coroborate cu prevederile Ghidului EBA GL 2016/11 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (tab.1, UE OVA – Abordarea cu privire la administrarea riscurilor la nivelul instituției, lit.(b)), cerințele de publicare privind **administrarea riscurilor** includ informații referitoare la:

- responsabilitățile atribuite în cadrul instituției;
- relațiile între organe și funcțiile implicate în procesele de administrare a riscurilor și procedurile de control organizatoric și intern;
- ansamblul cadrului de control intern și modul în care sunt organizate funcțiile sale de control, principalele sarcini pe care le efectuează;
- limitele aprobate de riscuri la care instituția este expusă.

Banca administrează riscurile aferente activităților ce pot fi desfășurate în conformitate cu Statutul CEC BANK S.A. și legislația specifică instituțiilor de credit, conform autorizației Băncii Naționale a României, pe măsura desfășurării activităților respective.

Principiile care stau la baza administrării riscurilor semnificative:

- încadrarea în pragurile de toleranță stabilite conform apetitului la risc pentru categoriile de riscuri semnificative asumate de Banca;
- identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, conform normelor și politicilor specifice;
- menținerea unui sistem de raportare corespunzător expunerilor la riscuri, respectiv al pragurilor de la care un risc este considerat semnificativ;
- menținerea limitelor corespunzătoare privind expunerea la riscuri, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a Băncii;
- separarea corespunzătoare a atribuțiilor în cadrul procesului de administrare a riscurilor semnificative, pentru evitarea potențialelor conflicte de interese;
- monitorizarea permanentă a respectării procedurilor stabilite pentru riscurile semnificative și soluționarea operativă a deficiențelor constatate;
- revizuirea periodică a strategiilor și politicilor privind administrarea riscurilor semnificative (cel puțin anual).

Identificarea și evaluarea riscurilor semnificative se efectuează atât la nivelul de ansamblu al Băncii cât și la toate nivelurile organizatorice ale acesteia și acoperă toate activitățile, ținând cont de apariția unor noi activități, ia în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura și dimensiunea activității desfășurate, calitatea și fluctuația personalului, etc.) cât și factorii externi (condiții economice, schimbări legislative sau legate de mediul concurențial, progresul tehnologic, etc.).

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

Controlul riscurilor este o etapă în cadrul procesului de administrare a riscurilor, care se întreprinde cu etapele de identificare și evaluare a riscurilor în scopul stabilirii răspunsului optim la oportunitățile de afaceri în raport cu amenințările posibile. Acțiunile/măsurile de control al riscurilor sunt întreprinse în raport cu toleranța la risc asumată prin profilul de risc

Limite de riscuri la care instituația este expusă

În scopul evaluării riscurilor semnificative identificate la nivelul Bancii, este analizat lunar setul de indicatori prevăzuți în reglementările interne privind administrarea riscurilor semnificative pentru urmărirea încadrării în obiectivele stabilite prin Strategia și profilul de risc al CEC BANK S.A.

Strategia de administrare a riscurilor semnificative și profilul de risc 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 Bancii.

La elaborarea/revizuirea strategiei de administrare a riscurilor, precum și la stabilirea profilului de risc, respectiv a limitelor indicatorilor utilizați pentru încadrarea în acestea, se au în vedere următoarele criterii:

- a. strategia generală de afaceri a Bancii
- b. nivelul fondurilor proprii și adecvarea capitalului la riscuri
- c. experiența Bancii în administrarea riscurilor
- d. cerințele privind respectarea regulilor de prudențialitate bancară stabilite de către autoritatea de supraveghere și respectarea cadrului legislativ general privind activitatea de creditare.

2. Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor în conformitate cu art.435 (1) (c) CRR

În conformitate cu prevederile 435, alin.(1) lit.(c) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, coroborate cu prevederile Ghidului EBA GL 2016/11 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (tab.1, UE OVA – Abordarea cu privire la administrarea riscurilor la nivelul instituției, lit.(d,e)), cerințele de publicare privind **administrarea riscurilor** includ informații referitoare la:

Fluxul cu privire la riscuri către organul de conducere și către conducerea superioară

Activitatea de administrare a riscurilor se desfășoară în cadrul Bancii sub coordonarea Comitetului de Administrare a Riscurilor/Comitetului Operativ de Administrare a Riscurilor constituite la nivelul Centralei. Acestea sunt comitete permanente, ale căror reguli de funcționare și atribuții sunt reglementate de Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii.

Administrarea riscurilor semnificative este un proces focalizat pe:

- definirea strategiei de administrare a riscurilor;
- identificarea și evaluarea riscurilor ce pot afecta Banca și activitățile ce se desfășoară în cadrul acesteia ținând cont de parteneriate și mediu;
- controlul riscurilor astfel încât acestea să se încadreze în limitele toleranței la risc;
- monitorizarea, revizuirea și raportarea continuă a situației riscurilor, pentru a se obține o garanție rezonabilă cu privire la realizarea obiectivelor Bancii, inclusiv analiza profilului de risc, în vederea maximizării raportului dintre profit și risc în domeniile de activitate ale Bancii.

Responsabilitatea administrării riscurilor revine tuturor serviciilor independente/direcțiilor din Centrala Bancii, în mod deosebit în ceea ce privește identificarea și raportarea acestuia, pe toate liniile de activitate, la diverse niveluri operationale (servicii independente/direcții din Centrala Bancii) și de autoritate (comitete la nivelul Centralei/Consiliul de Administrație), în funcție de rolurile și responsabilitățile specifice stabilite în fisele de post și Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii.

Identificarea riscurilor, de către serviciile independente/direcțiile din cadrul Bancii, trebuie să fie permanentă, în scopul cunoașterii riscurilor care nu s-au manifestat anterior datorită circumstanțelor, a schimbării circumstanțelor în care se manifesta riscurile identificate anterior, precum și pentru stabilirea riscurilor care s-au manifestat în trecut dar care nu mai prezintă în prezent importanța pentru Banca.

Evaluarea/cuantificarea riscurilor se realizează de către specialiști din cadrul Bancii care nu dețin responsabilități în realizarea de performanțe comerciale și financiare și implică existența a două etape:

- a. stabilirea de politici și proceduri de control; (prezenta nota de serviciu, precum și alte reglementări interne ale Bancii privind riscurile);
- b. verificarea respectării acestora.

Monitorizarea/raportarea către conducerea Bancii a nivelului riscurilor semnificative este realizat în principal prin intermediul Direcției Administrarea Riscurilor.

Direcția Administrarea Riscurilor efectuează raportări/informări către:

- Comitetul de Administrarea Riscurilor;
- Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor;
- Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor;
- Comitetul de Direcție, Consiliul de Administrație, după caz, precum și alte structuri organizatorice ale Bancii cu funcții de conducere care au competența de a lua decizii pe baza informațiilor furnizate, sau menționate în Regulamentul de Organizare și Funcționare.

Direcția Administrarea Riscurilor analizează lunar setul de indicatori prevăzuți în reglementările interne privind administrarea riscurilor semnificative pentru urmărirea încadrării în obiectivele stabilite prin Strategia și profilul de risc al CEC BANK S.A.

Informările privind analiza încadrării în obiectivele stabilite, inclusiv măsurile adoptate/propuse **pentru controlul/ diminuarea** riscului sunt prezentate lunar/trimestrial Comitetelor Bancii/Consiliului de Administrație care pot stabili măsuri suplimentare de control al riscurilor controlabile sau măsuri de reducere a activităților afectate de riscurile necontrolabile.

Politicele referitoare la revizuirile sistematice și periodice ale strategiilor de administrare a riscurilor, precum și evaluarea periodică a eficacității acestora.

- **Strategia de administrare a riscurilor semnificative și profilul de risc** 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 Bancii.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

La elaborarea/revizuirea strategiei de administrare a riscurilor, precum și la stabilirea profilului de risc, respectiv a limitelor indicatorilor utilizați pentru încadrarea în acestea, se au în vedere următoarele criterii:

- strategia generală de afaceri a Bancii;
- nivelul fondurilor proprii și adecvarea capitalului la riscuri;
- experiența Bancii în administrarea riscurilor; la stabilirea toleranței la risc pentru anul în curs, Banca a avut în vedere analiza depășirilor de limite aferente profilului de risc din anul anterior, precum și raportul dintre nivelul realizat al indicatorilor aferenți profilului de risc versus prognozele bugetare anuale, realizarea obiectivelor strategice, inclusiv profitabilitatea în aceeași perioadă;
- cerințele privind respectarea regulilor de prudențialitate bancară stabilite de către autoritatea de supraveghere și respectarea cadrului legislativ general privind activitatea de creditare;
- contextul economic și piața în care acționează Banca.

3. Strategia privind administrarea riscului de credit

Stabilitatea financiară a Bancii este direct influențată de modul de abordare a administrării riscurilor. Având în vedere că activitatea de creditare detine o pondere importantă în activitatea desfășurată de Banca, un sistem eficient de administrare a riscului de credit generează efecte pozitive atât pentru Banca, cât și pentru clientela sa. Pentru Banca, efectele pozitive constau în diminuarea nivelului pierderilor rezultate din credite neperformante, optimizarea veniturilor și cheltuielilor previzionate la întocmirea bugetului de venituri și cheltuieli, precum și diminuarea volatilității rezultatelor financiare.

Pentru clientela, efectele pozitive constau în optimizarea tarifelor, sporirea calității, a gradului de diversificare a serviciilor și operativității prestării lor, majorarea gradului de protecție a intereselor clienților. În acest scop, prin profilul de risc, Banca și-a stabilit limite privind concentrarea expunerii pe tipuri de expunere, sectoare economice, categorii de clienți, zone geografice, valută, durata inițială de creditare, profitabilitatea estimată a portofoliului, în vederea promovării anumitor categorii de credite.

Strategia privind riscul de credit stabilește:

- cerințele generale de elaborare a politicilor și procedurilor privind activitatea de creditare prin prisma abordării riscului de credit, având în vedere raportul considerat acceptabil între risc și profit, în condițiile asigurării continuității activității pe baze sănatoase și prudente;
- liniile de urmat în vederea implementării profilului de risc ales prin intermediul politicilor și procedurilor de creditare și administrare a riscului de credit.

Politicile și procedurile privind activitatea de creditare care sunt subiectul unor revizuiți au în vedere următoarele:

- Proceduri riguroase privind analizarea cererilor de credit și acceptarea clienților;
- Sistem adecvat de scoring și de determinare a performanței financiare;
- Sistem adecvat de aprobare a expunerilor;
- Stabilirea unui sistem adecvat de semnături pentru punerea la dispoziție și utilizarea creditelor;
- Sistem adecvat de protecție a expunerilor;
- Sistem de urmărire a creditelor acordate;
- Sistem de stabilire a competențelor de aprobare a creditelor în funcție de calitatea portofoliului de credite și performanțele obținute în activitatea de creditare;
- Sistem de gestionare a limitelor privind nivelul de concentrare a riscului de credit, atât la nivel de client, cât și la nivel de portofoliu de credite, sau emitent de garanții reale.

Banca nu finanteaza:

- operatii al caror scop este incalcarea sau nerespectarea reglementarilor legale;
- tranzactii si clienti despre care exista suspiciuni bine fondate ca obtin beneficii materiale de pe urma infractiunilor comise de ei insisi sau in cadrul sferei lor de interese;
- jocuri de noroc si cazinouri;
- organizatii politice si campanii electorale;
- activitatile incluse pe lista BERD privind neincadrarea in reglementarile referitoare la protectia mediului inconjurator, respectiv:
 - productie sau activitati care implica forme de exploatare, munca periculoasa sau fortata sau munci periculoase pentru minori, practici discriminatorii sau practici care impiedica angajatii sa-si exercite conform legii drepturile de asociere si negociere colectiva;
 - productia, utilizarea sau comertul cu fibre de azbest si produse continand azbest;
 - activitati interzise de legislatia din Romania sau conventiile internationale referitoare la protectia biodiversitatii resurselor sau a traditiilor culturale;
 - productia sau comertul produselor ce contin bifenil policlorinat;
 - productia sau comertul cu pesticide, ierbicide, produse farmaceutice si alte substante periculoase, ce fac subiectul unor restrictii internationale, retrase din productie sau interzise;
 - productia sau distributia de substante care distrug stratul de ozon si fac subiectul unor restrictii internationale;
 - comert cu animale si plante salbatice, reglementate de Conventia CITES (Conventia privind Comertul International cu Specii Protejate);
 - pescuitul marin cu plase plutitoare, utilizand plase cu o lungime mai mare de 2,5 km;
 - transport de petrol cu petroliere, fara certificate IMO;
 - comert cu bunuri fara licente de import sau export sau autorizatii de tranzit din tarile de export, import, respectiv, tranzit.

In procesul de desfasurare a activitatilor permise prin Statutul Bancii si legislatia specifica institutiilor de credit, avand drept contrapartide entitati din sectorul institutiilor de credit si din afara acestuia, activitati care genereaza risc de credit si risc de credit al contrapartidei, in scopul incadrarii in profilul de risc asumat, Banca a avut in vedere urmatoarele:

- administrarea riscului de credit la nivel individual, pentru clientii persoane fizice si persoane juridice;
- administrarea riscului de credit la nivelul Bancii, prin prisma calitatii portofoliului de credite si instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate.

4. Administrarea riscului de credit la nivel individual, pentru clientii persoane fizice si persoane juridice

Evaluarea riscurilor aferente activitatii de creditare desfasurate in cadrul Bancii se realizeaza in doua etape, atat inaintea angajarii Bancii in realizarea operatiunilor, cat si dupa aprobarea operatiunilor si se bazeaza, in principal, pe:

- neinregistrarea de expuneri fata de contrapartidele care potrivit reglementarilor interne sunt considerate contrapartide neeligibile, cu risc ridicat, pe baza informatiilor obtinute din bazele de date ale CRC, CIP, Biroului de Credit, bazele de date interne si/sau ale societatilor de asigurare;
- neefectuarea de plasamente cu randament ridicat concomitent cu un grad ridicat de risc;
- evaluarea contrapartidei si a garantiilor prezentate, incadrarea in criteriile de eligibilitate stabilite;
- incadrarea in nivelul de expunere maxima fata de un grup de clienti aflati in legatura;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- aprobarea expunerilor de către organele de decizie conform nivelurilor de competențe prestabilite;
- monitorizarea tuturor contrapartidelor pe parcursul derulării contractelor de creditare;
- urmărirea zilnică a serviciului datoriei (numărul de zile de întârziere la plată) aferent contrapartidelor din activitatea de creditare;
- evaluarea lunară a gradului de risc al expunerilor prin încadrarea fiecărui element din activul bilanțului și din afara acestuia care reprezintă expunere într-o categorie de clasificare în funcție de serviciul datoriei, categoriile de performanță financiară ale contrapartidelor și garanțiile aferente acestora potrivit criteriilor stabilite de Banca Națională a României și de reglementările interne;
- evaluarea lunară a deprecierei expunerilor și determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate necesare – pe baza individuală pentru expunerile semnificative la nivel individual și pe baza colectivă pentru cele nesemnificative la nivel individual;
- evaluarea garanțiilor reale acceptate în activitatea de creditare respectând principiile stabilite prin reglementări interne privind determinarea valorii juste a garanțiilor reale.

5. Administrarea riscului de credit la nivelul Bancii, prin prisma calității portofoliului de credite și instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate

În afara profilului de risc al contrapartidelor care este acceptat o dată cu intrarea în relații contractuale cu acestea, având în vedere dinamica portofoliului de credite, în vederea desfasurării unei activități prudentiale, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului toleranței la risc în raport cu apetitul la riscul de credit, Banca a urmărit și a realizat pentru anul 2018 încadrarea într-un profil asumat **de risc de credit mediu**, cuantificat pe baza unui sistem intern de evaluare a riscului de credit aferent portofoliului de credite.

Conform Strategiei de Afaceri a Bancii, s-a urmărit constituirea unui portofoliu de tip banking book prin înregistrarea predominantă de expuneri (acordarea de credite și emiterea de garanții) față de contrapartide reprezentate de și întreprinderi mici și mijlocii (IMM), autorități ale administrației publice locale și persoane fizice.

Administrarea riscului de credit la nivelul portofoliului de credite a avut în vedere evaluarea riscului aferent portofoliului de credite și instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, și încadrarea în limitele stabilite de expunere la riscul de credit, respectiv:

- a) plafoane și limite de expunere față de bancile românești și străine înregistrate în activul bilanțier și în afara bilanțului, precum și limite de expunere pe țări pentru bancile din străinătate;
- b) limite de expunere pe fonduri de garantare și societăți de asigurare;
- c) limite privind riscul de concentrare rezultat din operațiuni cu clientela nebancaară înregistrate în activul bilanțului și în afara acestuia:
 - c1) gradul de concentrare a expunerilor mari;
 - c2) pe categorii de clienți: persoane fizice și persoane juridice;
 - c3) pe zone geografice;
 - c4) pe valută;
 - c5) pe categorii de produse;
 - c6) pe categorii de risc de credit;
 - c7) pe perioade de creditare;
 - c8) pe grade de risc de credit;
 - c9) pe sectoare de activitate;
 - c10) față de emitenții de garanții reale.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

Evaluarea profilului de risc al portofoliului de credite se determină pe baza unei serii de indicatori cum ar fi rata riscului curent asociat portofoliului, marja de risc, acoperirea cu ajustări pentru depreciere, etc. Scopul introducerii *sistemului de evaluare* a profilului de risc al portofoliului de credite este acela de a diferenția nivelurile de risc în cadrul portofoliului de credite al Băncii pentru:

- evitarea situației concentrării portofoliului de credite în profilul de risc ridicat;
- determinarea trendului calității portofoliului astfel încât să se poată întreprinde măsurile necesare pentru a evita o deteriorare, în timp, a acestei calități;
- asigurarea managementului riscului de credit și protecția corespunzătoare a Băncii împotriva acestui risc.

Încadrarea în profilul de risc ales are în vedere inclusiv nivelul de profitabilitate estimat, astfel încât activitatea Băncii să poată fi desfășurată în condițiile respectării indicatorilor de prudență bancară.

Având în vedere:

- situația economică generală;
- perspectivele negative legate de creșterea economică și somaj;
- creșterea costului creditului;
- deprecierea monedei naționale;
- deprecierea valorii garanțiilor,

la nivelul Băncii se efectuează lunar/trimestrial scenariile de previzionare a profitului și evaluare a impactului materializării riscului de credit asupra cerinței de capital în condiții de criză, fiind informat Comitetul de Administrare a Riscurilor care propune măsuri de remediere a situației, inclusiv revizuirea politicilor de creditare.

În ceea ce privește riscul rezidual, nu au fost aspecte relevante în cursul anului 2018.

Banca evaluează cu frecvență lunară/trimestrială, în condiții de stress, impactul manifestării riscului de credit asupra profitabilității, cerințelor de fonduri proprii și efectului de levier, având în vedere elemente precum:

- deteriorarea calității portofoliului de credite atât prin prisma unor factori exogeni, cu impact asupra creșterii probabilității de nerambursare (PD), cât și a pierderii generate de nerambursare (atât în cazul portofoliului analizat individual, cât și celui analizat pe baza colectivă)
- manifestarea riscului generat de intrarea în vigoare Legii nr.77/2016 privind darea în plată;
- modificarea structurii plasamentelor în credite, din punct de vedere al claselor de active potrivit abordării standardizate pentru determinarea necesarului de capital pentru acoperirea riscului de credit.

Scenariile efectuate relevă stabilitatea Băncii, respectiv capacitatea acesteia de a absorbi eventualele pierderi în condiții de stress, rezultate din manifestarea riscului de credit.

6. Riscul de piață

În conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 5/2013 al BNR privind cerințe prudențiale pentru instituții de credit, riscul de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piața ale preturilor (cum ar fi de exemplu, preturile acțiunilor, ratele de dobândă, cursurile de schimb valutare).

Cadrul general de administrare a riscului de piață cuprinde politici, strategii, profil de risc, note de serviciu în care sunt prevăzute limitele de risc și mecanismele de control care asigură identificarea,

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

masurarea, monitorizarea, gestionarea, controlul și raportarea adecvata și permanenta a riscului de piață.

Identificarea riscului de piață, având în vedere asigurarea prevenirii conflictului de interese, prin separarea atribuțiilor între funcția operațională și cea de monitorizare, este atributul fiecărui serviciu independent/direcții din cadrul Bancii a căror obiect de activitate este managementul elementelor de bilanț și de extrabilanț, respectiv identificarea acelor elemente din bilanț și extrabilanț generatoare de risc de piață, operațiunilor valutare, gestionarea elementelor/operațiunilor existente și introducerea în baza de date a celor nou create, actualizarea dobanzilor, întreținerea bazei de date.

Evaluarea riscului de piață are în vedere în principal faptul că Banca nu derulează activități specifice unui portofoliu de tranzacționare (trading book), respectiv nu detine poziții cu intenția de tranzacționare, revanzare pe termen scurt și/sau cu intenția de a beneficia de diferențele pe termen scurt, reale sau așteptate, dintre prețurile de cumpărare și vânzare, sau de pe urma altor variații de preț sau rată a dobânzii.

Măsurarea riscului de piață implică determinarea marimii acestuia, prin colectarea și prelucrarea datelor obținute de la direcțiile/serviciile independente care identifică acest risc; monitorizarea implică urmărirea permanentă a evoluției riscului de piață înregistrat de Banca și compararea rezultatelor obținute cu toleranțele la risc stabilite prin reglementările interne. Diminuarea/controlul riscului de piață este asigurat prin identificarea și propunerea de măsuri de reducere/diminuare a riscului de piață coroborat cu acțiuni de control/autocontrol în scopul încadrării acestuia în toleranțele la risc stabilite.

Evaluarea eficacității/monitorizării riscului de piață se realizează prin elaborarea analizei acestui risc, analiză sumarizată în cadrul raportului anual de administrare a riscurilor (raport care este transmis și Bancii Naționale a României), în cadrul căruia este prezentată, acolo unde este cazul, relevanța toleranțelor asumate în administrarea riscului de piață, istoricul încadrării în toleranțe precum și, dacă este cazul, argumentarea situațiilor de neîncadrare.

6.1. Strategia privind administrarea riscului de piață

Strategia riscului de piață are în vedere, în principal, componentele majore ale riscului de piață, respectiv:

- riscul înregistrării de pierderi semnificative din vânzarea portofoliului de titluri de stat (denumit în continuare risc de preț);
- riscul valutar.

Procesul de administrare al riscului de piață implică luarea în considerare atât a factorilor interni (evoluția/ponderile elementelor generatoare de risc de piață), cât și a condițiilor de piață și macroeconomice, importanța sistemică și nivelul de capitalizare al Bancii.

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

- a. **factori endogeni** (importanți pentru gestionarea riscului, acțiunea asupra lor generând minimizarea expunerii la risc): strategia Bancii, nivelul și structura portofoliului titlurilor de stat, structura portofoliului în valută al Bancii, etc;
- b. **factori exogeni** (determinați de evoluția condițiilor economice generale): mediul economic existent, tipul de politică economică, monetară și financiar-valutară practică de autorități, corelarea politicii monetare a autorității centrale cu politica economică a guvernului, evoluția pieței interbancare, precum și nivelul lichidității pieței, factori de ordin psihologic.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

Banca a evaluat riscul de piață prin prisma unor elemente ce o definesc, respectiv: poziția importantă pe care Banca o deține pe piața atragerilor disponibilităților populației, ponderea în total plasamente a titlurilor de stat și a creditelor acordate clienților nebancați, elemente coroborate cu analiza factorilor exogeni și endogeni.

Prin strategia riscului de piață s-a urmărit realizarea unui portofoliu cu sensibilitate scăzută la variația prețurilor titlurilor de stat, variația VaR și a cursului valutar și realizarea obiectivelor stabilite prin profilul de risc. Aceste scopuri s-au realizat, în principal, prin monitorizarea evoluției prețului titlurilor de stat ca indicator pentru riscul de preț, determinarea și monitorizarea VaR și a poziției valutare a Bancii ca indicatori ai riscului valutar.

Prin determinarea și monitorizarea pozițiilor nete în valută și a volatilității cursului de schimb, Banca și-a propus realizarea unui portofoliu optim corelat între valoarea activelor și pasivelor exprimate în valută precum și echilibrul operațiilor de tranzacționare pe piața valutară.

De asemenea, Banca deține o evidență privind nivelurile tuturor indicatorilor specifici riscului de piață evaluați/cuantificați pe parcursul anumitor perioade de timp, și efectuează analiză/analiză în evoluție a tuturor rezultatelor obținute; urmărește zilnic/săptămânal/lunar - după caz - încadrarea indicatorilor stabiliți a fi identificați/cuantificați/analizați privind riscul de piață în limitele și în toleranțele la risc/pragurile de alertă stabilite prin profilul de risc al Bancii; analizează orice apropiere/depasire/incălcare a toleranțelor la risc/pragurilor de alertă sau nerespectarea Strategiei privind riscul de piață, a toleranței/apetitului la risc stabilite prin profilul de risc al Bancii, și se propun măsuri de remediere posibile.

Banca testează impactul diminuării prețului titlurilor de stat asupra nivelului fondurilor proprii și al ratei fondurilor proprii, elaborează prognoze asupra activelor și pasivelor Bancii în euro și USD având la bază cea mai mare apreciere/deprecieri a acestor valute în raport cu moneda națională.

De asemenea, Banca testează impactul șocurilor izolate pe cursul de schimb asupra activelor și pasivelor în valută prin elaborarea de scenarii de stres.

Utilizarea/elaborarea lunară a simularilor de criză este utilă în a arăta impactul vulnerabilităților Bancii într-o situație de criză și arăta poziția rezultatelor față de situația de fapt, ipoteticul impact asupra rezultatelor Bancii.

Rezultatele simularilor de criză pentru riscul de piață 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 din punct de vedere al riscului de piață.

Rezultatele evaluării/monitorizării riscului de piață (faptică și ipotetică, în evoluție, comparativă, etc) sunt înaintate conducerii pe canalele de comunicare/conform fluxurilor informaționale prevăzute/cuprinse în reglementările interne.

De asemenea, eficacitatea limitărilor intern stabilite, a prognozelor și scenariilor elaborate în scopul evidentierii riscului de piață din mai multe puncte de vedere, sunt evidențiate prin compararea realizatului cu diversele ipoteze, analizarea acestora în istoric.

6.2. Profilul riscului de piață

Banca a urmărit încadrarea atât în toleranțele la risc cât și într-un nivel mediu de risc de piață, stabilite prin reglementări interne. În administrarea riscului de piață, s-au avut în vedere:

- identificarea elementelor potențial generatoare de risc;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- monitorizarea, evaluarea/analizarea expunerilor la risc;
- raportarea expunerilor la risc;
- măsuri de reducere a riscului;
- elaborarea de prognoze în scopul evaluării impactului aplicării diferiților determinanți de risc;
- elaborarea de scenarii pentru evaluarea condițiilor de criză (stress testing) din punct de vedere al riscului de preț și al riscului valutar și proceduri de aplicat în astfel de situații;
- sisteme de control intern.

În scopul încadrării în profilul de risc asumat, banca a monitorizat în principal:

- nivelul pierderii ipotetice care ar putea rezulta din vânzarea imediată a portofoliului de titluri de stat încadrate în categoria „active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”;
- poziția valutară deschisă netă în echivalent lei (exclusiv moneda de raportare);
- poziția valutară netă totală în echivalent lei;
- pierderea maximă acceptată de Banca generată de riscul valutar prin determinarea VaR pe baze de date istorice.

7. Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

În conformitate cu prevederile 5/2013 al BNR privind cerințe prudențiale pentru instituții de credit, riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii. În anul 2018 riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare a fost identificat, evaluat/ cuantificat, monitorizat, administrat, diminuat și raportat în toate activitățile băncii care implică variații potențiale ale ratelor dobânzii.

Cadrul general de administrare a riscului de rată a dobânzii cuprinde politici, strategii, profil de risc, note de serviciu în care sunt prevăzute limitele de risc și mecanismele de control care asigură identificarea, măsurarea, monitorizarea, gestionarea, controlul și raportarea adecvată și permanentă a riscului de rată a dobânzii.

Identificarea riscului de rată a dobânzii, având în vedere asigurarea prevenirii conflictului de interese, prin separarea atribuțiilor între funcția operațională și cea de monitorizare, se realizează de către fiecare serviciu independent/direcție din cadrul Băncii a căror obiect de activitate este managementul produselor de activ și de pasiv purtătoare de dobândă; în acest sens, rolul acestor servicii independente/direcții este de identificare a produselor de activ și pasiv ale Băncii purtătoare de dobândă, gestionarea încadrării corecte a acestora atât pe total cât și pe benzi de scadență funcție de cerințele de raportare, gestionarea produselor existente și introducerea în baza de date a celor nou create, actualizarea dobânzilor, întreținerea bazei de date.

7.1. Strategia privind administrarea riscului de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Banca și-a propus un management adecvat al dobânzilor active și pasive conjugat cu acțiuni de promovare a produselor active și pasive în scopul realizării unui portofoliu cu sensibilitate scăzută la variațiile ratei dobânzii și realizarea tintelor stabilite în profilul de risc.

Factorii care influențează, în principal, apariția și dezvoltarea riscului ratei dobânzii, pot fi:

- factori endogeni** (importanți pentru gestionarea riscului, acțiunea asupra lor generând minimizarea expunerii la risc): strategia Băncii, structura activelor și pasivelor Băncii din punct

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

de vedere al tipurilor de dobânzi practicate în corelare cu scadențele fondurilor atrase versus cele ale elementelor de activ, volumul și valoarea creditelor, calitatea portofoliului de credite, esalonarea/reesalonarea scadențelor creditelor;

- b. **factori exogeni** (determinați de evoluția condițiilor economice generale): mediul economic existent, tipul de politică economică, monetară și financiar-valutară practicate de autorități, corelarea politicii monetare a autorității centrale cu politica economică a guvernului, evoluția pieței interbancare, factori de ordin psihologic.

Prin strategia riscului de rată a dobânzii banca și-a propus optimizarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variata ratei dobânzii atât pe total cât și pe orizonturi de timp, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete din dobânzi să fie minimizat. Acest obiectiv s-a realizat prin monitorizarea permanentă a indicatorilor specifici riscului de rată a dobânzii după cum urmează:

- GAP relativ,
- nivelul pragului de rentabilitate versus cel al ecartului mediu de dobândă,
- încadrarea diferenței dintre dobândă medie activă aferentă creditelor în valută acordate persoanelor fizice și juridice cu costul surselor atrase și marja de risc în toleranțele la risc prevăzute prin reglementările interne,
- încadrarea în pragul de alertă/toleranță la risc a indicatorului „modificarea potențială a valorii economice”.

7.2. Profilul riscului de rată a dobânzii

Banca a urmărit încadrarea atât în toleranțe la risc și praguri de alertă cât și într-un nivel mediu de risc de rată a dobânzii stabilite prin reglementări interne și BNR. În administrarea riscului de rată a dobânzii, s-au avut în vedere:

- identificarea și monitorizarea elementelor potențial generatoare de risc;
- evaluarea/analizarea/măsurarea expunerilor la risc;
- măsuri de reducere a riscului;
- diminuarea expunerilor la risc;
- elaborarea de prognoze în scopul evaluării impactului aplicării diferitelor determinanți de risc;
- sisteme de scenarii pentru evaluarea condițiilor de criză (stress testing) și proceduri de aplicat în astfel de situații;
- raportarea riscului de rată a dobânzii;
- sisteme de control intern.

Banca deține o evidență privind nivelurile tuturor indicatorilor specifici riscului de rată a dobânzii evaluați/cuantificați pe parcursul anumitor perioade de timp, și efectuează analiză/analiză în evoluție a tuturor rezultatelor obținute; urmărește zilnic/săptămânal/lunar - după caz - încadrarea indicatorilor stabiliți a fi identificați/cuantificați/analizați privind riscul de rată a dobânzii în limitele și în toleranțele la risc/pragurile de alertă stabilite prin profilul de risc al Bancii; analizează orice apropiere/depasire/încălcare a toleranțelor la risc/pragurilor de alertă sau nerespectarea Strategiei privind riscul de rată a dobânzii, a toleranței/apetitului la risc stabilite prin profilul de risc al Bancii, și se propun măsuri de remediere posibile.

Măsurarea riscului de rată a dobânzii implică determinarea mărimii acestuia, prin colectarea și prelucrarea datelor obținute de la direcțiile/serviciile independente care identifică acest risc; monitorizarea implică urmărirea permanentă a evoluției riscului de rată a dobânzii înregistrat de Banca și compararea rezultatelor obținute cu toleranțele la risc stabilite prin reglementările interne. Diminuarea/controlul riscului de rată a dobânzii este asigurat prin identificarea și propunerea de

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

masuri de reducere/diminuare a riscului de rata a dobanzii coroborat cu actiuni de control/autocontrol in scopul incadrarii acestuia in tolerantele la risc stabilite.

Evaluarea eficacitatii/monitorizarii riscului de rata a dobanzii se realizeaza prin elaborarea analizei acestui risc, analiza sumarizata in cadrul raportului anual de administrare a riscurilor (raport care este transmis si Bancii Nationale a Romaniei), in cadrul caruia este prezentata, acolo unde este cazul, relevanta tolerantelor asumate in administrarea riscului de rata a dobanzii, istoricul incadrarii in tolerante precum si, daca este cazul, argumentarea situatiilor de neincadrare.

Administrarea riscului de dobanda s-a realizat prin determinarea unor indicatori de sensibilitate la variatia ratei dobanzii (raportul G.A.P.) implicand identificarea activelor/pasivelor bilantiere si extrabilantiere sensibile la variatia ratei dobanzii pe total si pe orizonturi de timp.

Prin monitorizarea de tip G.A.P Banca si-a propus optimizarea decalajului intre activele si pasivele sensibile la variatia ratei dobanzii, atat pe total cat si pe orizonturi de timp, astfel incat impactul variatiei ratei dobanzii asupra veniturilor nete din dobanzi sa fie minimizat.

In scopul preintampinarii cazurilor de criza, Banca a elaborat scenarii de simulare, inclusiv scenarii de tip „stress testing”. Simularile s-au bazat pe soldurile activelor si pasivelor sensibile la variatia ratei dobanzii si dobanzi medii si s-au realizat prin aplicarea de ipoteze ce au implicat modificari la nivelul activitatilor Bancii coroborate cu modificari ale dobanzilor in sens crescator si/sau descrescator.

De asemenea, Banca a realizat prognoze in scopul determinarii impactului socurilor asupra curbei randamentelor urmare modificarii in sens crescator sau descrescator a ratelor dobanzii fie prin modificarea constanta fie prin cresterea/descresterea diferentiata a acestora, conform modului de lucru prevazut in reglementarile interne de administrare a riscurilor, precum si efectul optiunilor incluse in active sau datorii/evaluarea optionalitatii produselor- rambursarea in avans a creditelor sau retragerea inainte de termen a depozitelor.

Utilizarea/elaborarea lunara a simularilor de criza este utila in a arata impactul vulnerabilitatilor Bancii intr-o situatie de criza si arata pozitia rezultatelor fata de situatia de fapt, respectiv ipoteticul impact asupra rezultatelor Bancii.

Rezultatele simularilor de criza pentru riscul de rata a dobanzii furnizeaza informatii necesare/utile pentru luarea de masuri sau actiuni de remediere acolo unde este cazul, atat preventiv, cat si in situatia producerii evenimentelor sau influentelor care ar putea da nastere unei crize din punct de vedere al riscului de rata a dobanzii.

Rezultantele evaluarii/monitorizarii riscului de rata a dobanzii (faptica si ipotetica, in evolutie, comparativa, etc) sunt inaintate conducerii pe canalele de comunicare/conform fluxurilor informationale prevazute/cuprinse in reglementarile interne.

De asemenea, eficacitatea limitarilor intern stabilite, a prognozelor si scenariilor elaborate in scopul evidentierii riscului de rata a dobanzii din mai multe puncte de vedere, sunt evidentiate prin compararea realizatului cu diversele ipoteze, analizarea acestora in istoric.

In conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 5/2013 al BNR privind cerinte prudentiale pentru institutii de credit, Banca a determinat indicatorul „modificarea potentiala a valorii economice” prin aplicarea unui soc standard stabilit de BNR, respectiv modificarea presupusa a randamentului cu 200 puncte de baza – basis points pentru fiecare moneda ce depaseste 5% din activele sau pasivele sensibile la rata dobanzii (respectiv lei si EUR) precum cumulat pentru celelalte monezi. Pentru data

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

de 31.12.2018, Banca a înregistrat un nivel al indicatorului privind valoarea economică de 6,64%, rezultatele în urma aplicării socului standard stabilit de BNR fiind următorul:

Valuta	Pozitia ponderata pe portofoliu (declinul potential al valorii economice)
RON	55.915.855
EUR (echivalent lei)	93.143.973
Alte valute (echivalent lei)	26.052.142
TOTAL	175.111.970

Lei

8. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este componenta importantă, alături de celelalte riscuri semnificative (riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul strategic, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii ce apare din activitățile care sunt în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, riscul reputațional, etc) a sistemului de gestionare a riscurilor financiare în condițiile în care Banca operează pe piețe financiare dezvoltate.

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Bancii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora, având în vedere că sursa depozitelor care asigură finanțarea sporește volatilitatea fondurilor, întrucât anumiți creditori sunt mai sensibili la evenimentele de piață decât alții; riscul de lichiditate rezultă din imposibilitatea Bancii de a-și onora în orice moment obligațiile de plată pe termen scurt, fără ca aceasta să implice costuri sau pierderi ce nu pot fi suportate de Banca și din incapacitatea Bancii de a finanța portofoliul de active pe scadențele corespunzătoare.

Cadrul general de administrare a riscului de lichiditate - componenta integrantă a ILAAP (Internal Liquidity Assessment Adequacy Process – Procesul de evaluare a adecvării lichidității), ca cerință de tratare a riscului de lichiditate în funcție de amploarea și complexitatea activităților Bancii, este format din politici, strategii, profil de risc, note de serviciu și planuri de acțiune, în care sunt prevăzute și descrise limite de risc și mecanisme de control care asigură identificarea, măsurarea sau evaluarea, 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 Bancii.

De asemenea, eficacitatea limitărilor intern stabilite, a prognozelor și scenariile elaborate în scopul evidențierii riscului de lichiditate din mai multe puncte de vedere, sunt evidențiate prin compararea realizatului cu rezultatele diverselor ipoteze, analizarea acestora în istoric.

Evaluarea eficacității evaluării/monitorizării riscului de lichiditate se realizează prin elaborarea analizei acestuia, sumarizată în cadrul raportului anual de administrare a riscurilor (raport care este transmis și Bancii Naționale a României), în cadrul căruia sunt prezentate, acolo unde este cazul, comparațiile între previziunile efectuate vis-a-vis de rezultatele obținute, viabilitatea limitelor/pragurilor de alertă asumate versus cele realizate.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

În conformitate cu prevederile Instrucțiunilor BNR din 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate în temeiul articolului 435 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prezentăm mai jos tabelul cu informații calitative/cantitative despre riscul de lichiditate (Anexa 1 – Tabelul UE LIQA privind administrarea riscului de lichiditate - Ghidul EBA/GL/2017/01), după cum urmează:

	Observatii
Strategii și procese în administrarea riscului de lichiditate	<p>În scopul administrării riscului de lichiditate, CEC Bank dispune de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Strategia de administrarea a riscurilor și profilul de risc, actualizată cel puțin anual; - Strategia CEC BANK SA în domeniul administrării riscului de lichiditate și planurile pentru situații neprevăzute, actualizată anual; - 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.
Structura și organizarea funcției de administrare a riscului de lichiditate (autoritate, statut, alte măsuri)	<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 Bancii. Eficacitatea obiectivelor de performanță ale sistemului de control intern este dată de existența unui cadru adecvat și eficient 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 organizational precum și liniile de raportare.</p> <p>Responsabilitatea administrării riscului de lichiditate revine tuturor serviciilor independente/direcțiilor din Centrala Bancii, în mod deosebit în ceea ce privește identificarea și raportarea acestuia, pe toate liniile de activitate, la diverse niveluri operationale (servicii independente/direcțiile din Centrala Bancii) și de autoritate (comitete la nivelul Centralei/Consiliul de Administrație), în funcție de rolurile și responsabilitățile specifice stabilite în fișele de post și Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii</p>
Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și măsurare a riscului de lichiditate	<p>Indicatorii de lichiditate specifici: "indicatorul de lichiditate", "LCR" și "NSFR" se determină și raportează către BNR de către o unitate a Bancii, iar indicatorii de lichiditate intern stabiliți (cu limitări/toleranțe/praguri de alertă intern stabilitate) în scopul administrării riscului de lichiditate se determină și monitorizează în cadrul unității Bancii responsabile cu gestionarea riscurilor. Sfera de cuprindere a sistemului de indicatori se referă la întreg portofoliul Bancii, active și pasive, operațiuni bilanțiere și extrabilanțiere, care dau dimensiunea/are influența asupra lichidității. Măsurarea riscului de lichiditate se efectuează prin determinarea indicatorilor de lichiditate, prin monitorizarea încadrării în limitele solicitate/impuse de BNR sau intern asumate,</p>

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

	<p>prin includerea lor într-o matrice, stabilindu-se măsura riscului de lichiditate. Raportarea în ceea ce privește riscul de lichiditate se efectuează de la departamentul cu atribuțiuni în gestionarea riscului de lichiditate, către comitetele Bancii/Consiliul de Administrație.</p>
<p>Politicile de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și diminuare a riscurilor</p>	<p>Cerintele politicilor de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate sunt îndeplinite prin realizarea de previziuni/prognoze pe diferite orizonturi de timp, cu determinanți specifici de risc, calibrați în funcție de structura portofoliului Bancii, dimensiunea activelor și pasivelor cu influența majoră din punct de vedere al riscului de lichiditate, pe situații de normalitate, de stress mediu și stress maxim (probabilitate redusă de realizare, dar nu imposibilă).</p>
<p>O declarație aprobată de organul de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor instituției, prin care să se garanteze că sistemele existente de administrare a riscului de lichiditate sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției</p>	<p>Declarația organului de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor instituției, prin care să se garanteze că sistemele existente de administrare a riscului de lichiditate sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției, este cuprinsă, anual, în raportul privind cerințele de transparență și publicare. Prin această declarație se face cunoscut, în principal, că, prin atribuțiunile sale, Conducerea Bancii urmărește permanent direcția strategică a Bancii, asigurându-se de atingerea obiectivelor propuse, precum și de gestionarea adecvată și corespunzătoare a riscurilor.</p>
<p>O declarație concisă privind riscul de lichiditate, aprobată de organul de conducere, în care să se descrie pe scurt profilul de risc de lichiditate general al instituției asociat cu strategia de afaceri. Această declarație trebuie să includă indicatori și date cheie (altele decât cele cuprinse deja în anexa II din Ghidul EBA/GL/2017/01), care să ofere părților interesate externe o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care instituția își administrează riscul de lichiditate, inclusiv asupra modului în care profilul de risc de lichiditate al instituției interacționează cu toleranța la risc stabilită</p>	<p>Descrierea/definirea sintetică a profilului riscului de lichiditate se regăsește în documentația de prezentare a Strategiei și profilului de risc al Bancii, strategie aprobată de către Consiliul de Administrație. De asemenea, în cadrul aceluiași document se regăsește indicatorii specifici riscului de lichiditate, cu limitările intern asumate (inclusiv toleranțele la risc), indicatori care prin agregare dau profilul riscului de lichiditate.</p>

De asemenea, în conformitate cu aceleași prevederi ale Instrucțiunilor BNR din 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate, prezentăm mai jos informațiile calitative în ceea ce privește LCR (Anexa II – Modelele UE LIQ1: Model de prezentare a informațiilor calitative despre LCR (Ghidul EBA/GL/2017/01), cf art 435, alin (1), lit (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), după cum urmează:


RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2018

Domeniul de aplicare al consolidării : Individual		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
Monedă și unități (RON milioane)									
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)		31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					7,681	8,161	6,803	5,830
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	20,687	20,533	20,178	20,614	1,296	1,211	1,187	1,115
3	<i>Depozite stabile</i>	16,867	18,331	18,173	19,318	843	917	909	966
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	3,820	2,203	2,006	1,296	453	295	278	149
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	3,222	3,988	2,838	2,011	1,660	1,909	1,475	1,283
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Depozite neoperaționale (toate ontrapărțile)</i>	3,222	3,988	2,838	2,011	1,660	1,909	1,475	1,283
8	<i>Creanțe negarantate</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată					16	26	3	-
10	Cerințe suplimentare	4,966	4,920	5,313	5,236	1,937	1,946	2,043	2,047
11	<i>leșiri de lichidități aferente expunerilor din periațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</i>	1,648	1,652	1,683	1,723	1,648	1,652	1,683	1,723
12	<i>leșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Facilități de credit și de lichiditate</i>	3,318	3,268	3,630	3,513	289	294	360	324
14	Alte obligații de finanțare contractuale	207	204	315	224	150	161	260	151
15	Alte obligații de finanțare contingente	454	485	475	485	-	-	-	-
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					5,059	5,254	4,968	4,596
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	671	678	590	470	555	576	465	385
19	Alte intrări de numerar	159	146	126	126	159	146	126	127
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	830	824	715	597	714	723	591	512
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	830	824	715	597	714	723	591	512
VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ									
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					7,681	8,161	6,803	5,830
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR					4,344	4,531	4,377	4,083
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					179%	180%	155%	143%

Prezentarea informațiilor calitative despre LCR, care completează modelul de prezentarea informațiilor despre LCR, se prezintă astfel:

	Observatii
Concentratia surselor de finanțare și lichiditate	Sursele de finanțare ale Bancii, determinate pe criteriile specifice de determinare a LCR, sunt reprezentate de depozitele retail și depozitele clienților întreprinderi mici; din suma acestora, 94% este reprezentată de depozitele stabile (valoare neponderată) și 87% în valoare ponderată.
Expuneri din operațiuni cu instrumente derivate și eventuale apeluri de garanție	leșirile de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

	cerinte privind garantiile reale, reprezinta valori semnificativ minime din suma iesirilor (pe valori neponderate).
Neconcordanta de monede la nivelul LCR	La nivelul LCR nu se inregistreaza neconcordanta de moneda.
O descrierea a gradului de centralizare a administrarii lichiditatii si a interactiunii dintre unitatile grupului	Nu este cazul.
Alte elemente din cadrul LCR care nu sunt incluse in modelul de prezentare a informatiilor despre LCR, dar pe care institutia le considera relevante pentru profilul sau de lichiditate	Nu este cazul.

8.1. Strategia privind administrarea riscului de lichiditate

Prin strategia administrării riscului de lichiditate s-a urmarit realizarea unui portofoliu echilibrat și un management adecvat al activelor și pasivelor Bancii care să asigure o lichiditate optimă pe benzi de scadență și încadrarea în profilul de risc acceptat de Banca; atingerea obiectivelor privind riscul de lichiditate, s-a realizat, în principal și fără a fi limitative, prin:

- monitorizarea încadrării în toleranțele la risc/in pragurile de alertă a indicatorilor de administrare a riscului de lichiditate, inclusiv a indicatorilor de avertizare timpurie;
- monitorizarea portofoliului de active din punct de vedere al posibilității transformării acestora în numerar, prin clasificarea în 3 categorii: activele cel mai lichide, active mai puțin lichide, active cel mai puțin lichide;
- monitorizarea lunară a ponderii portofoliului de titluri de stat găjate/negajate în total portofoliu de titluri de stat și a evoluției acestuia, precum și a ponderii principalelor linii/pozitii bilanțiere și extrabilanțiere ale Bancii în total active și pasive, în scopul determinării vulnerabilității și concentrării de lichiditate care provine din structura acestora;
- monitorizarea lunară a indicatorului “titluri de stat/total activ”, pentru operațiunile în echivalent lei, euro și lei, în vederea monitorizării portofoliului de titluri de stat detinut de banca – componentă importantă a activelor lichide, dar și ca măsură adoptată de Banca în vederea asigurării încadrării indicatorului LCR, în toate monedele de raportare, în limita de minim 100%;
- realizarea și raportarea la BNR a unui indicator al lichidității la valori de peste 1, în echivalent lei, (pe benzile de scadență între o lună și 3 luni, între 3 și 6 luni, între 6 și 12 luni) în scopul respectării reglementărilor BNR, și monitorizarea zilnică a acestuia;
- monitorizarea lunară a indicatorului de lichiditate, analiză evoluției acestuia, cauzele ce pot conduce/au condus la o eventuală deteriorare a indicatorului și propunerea de măsuri;
- monitorizarea lunară a LCR și lunară/trimestrială a NSFR din punct de vedere a încadrării în limitele (dacă există) impuse de către BNR/actele normative europene, analiză evoluției elementelor componente și a rezultatelor (dacă sunt reglementate) acestora, cauzele ce pot conduce/au condus la o eventuală deteriorare a acestora și propunerea de măsuri;
- monitorizarea lunară a GAP-ului de lichiditate în echivalent lei, Euro și lei, (independent de modul de calcul al indicatorului de lichiditate prevăzut prin reglementările BNR în vigoare), analiză evoluției acestuia;
- monitorizarea lunară a riscului mare de lichiditate și a grupurilor de client aflați în legătură care derulează operațiuni de pasiv cu Banca;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- elaborarea lunara de prognoze privind evolutia ipotetica a indicatorului de lichiditate, pe diferite orizonturi de timp, in vederea preintampinarii situatiilor neprevazute;
- analiza propunerilor de noi produse, servicii, contracte in care Banca este parte, a reglementarilor interne, sau de modificare semnificativa a caracteristicilor produselor existente, inainte de fi transmise spre avizare/aprobare conform competentelor, in vederea evaluarii riscului de lichiditate pe care l-ar putea genera.

De asemenea, in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 25/2011 privind lichiditatea institutiilor de credit (art. 37), cu modificarile si completarile ulterioare, s-a elaborat „Strategia CEC BANK S.A. in domeniul administrarii riscului de lichiditate si planurile pentru situatii neprevazute pentru anul 2018, transmisa Bancii Nationale a Romaniei, care raspunde si cerintelor EBA privind Planul de urgenta pentru lichiditate, prevazut in cadrul evaluarii SREP privind PUL.

Avand in vedere ca situatiile neprevazute sunt determinate atat de factori endogeni, cat si de factori exogeni Bancii, acestea au fost preintampinate prin masuri de monitorizare permanenta a situatiei lichiditatii, concomitent cu masuri de prevenire a unei eventuale crize de lichiditate.

Principalele obiective ale strategiei Bancii in administrarea riscului de lichiditate au fost:

- a) prevenirea si preintampinarea situatiilor neprevazute;**
Metodele de prevenire si preintampinare a situatiilor neprevazute s-au referit la administrarea riscului de lichiditate, prin: definirea profilului de risc al lichiditatii pe un orizont de timp limitat si incadrarea in tolerantele de risc/pragurile de alerta acceptate (prin instrumente de tip backward-looking si forward-looking) prevazute atat prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, cat si prin reglementarile interne.
- b) solutionarea deficitelor de lichiditate in situatii critice/neprevazute;**
Strategia de solutionare a deficitelor de lichiditate in cazul unor situatii critice implica atat identificarea tipurilor de situatii cu potential ridicat de declansare a acestora, cat si adoptarea planurilor de actiune/finantare pentru situatii neprevazute in scopul administrarii riscului de lichiditate in astfel de situatii. CEC BANK S.A. isi asuma mentinerea lichiditatii pe orizonturi diferite de timp inclusiv pe termen mediu/lung la un nivel optim, conform strategiei sale de risc, astfel incat sa poata asigura contracararea oricarui eveniment ce poate sa induca restrangerea accesului la piata interbancara, mentinerea capacitatii de finantare si capabilitatea onorarii obligatiilor sale, fara a induce costuri inacceptabile.
- c) implementarea planurilor pentru situatii neprevazute privind solutionarea deficitelor de lichiditate.**
Prin planurile de actiune pentru situatii neprevazute in scopul administrarii riscului de lichiditate pentru depasirea situatiilor critice, Banca a urmarit identificarea anticipata a unui set diversificat de masuri/solutii potentiale de finantare, avand in vedere si monedele in care Banca este activa, pentru situatii neprevazute care sa conduca la pastrarea lichiditatii, acoperirea deficitelor de fluxuri de numerar in situatii critice si protejarea fondurilor proprii.
- d) identificarea de solutii post situatie critica.**
Dupa depasirea situatiei critice de lichiditate se vor avea in vedere, in principal, strategii adecvate si masuri corespunzatoare pentru acoperirea eventualelor deficite de lichiditate prin care sunt prevazute linii directe privind remedierea situatiei si masurile post-eriza situatie critica, acestea referindu-se in principal la:
 - determinarea cauzelor care au condus la situatia critica de lichiditate;
 - analiza situatiei Bancii in timpul situatiei critice de lichiditate si obtinerea de concluzii care sa conduca la imbunatatirea si perfectionarea sistemelor informationale/informatic, de control, gestiune a riscurilor;
 - stabilirea unor masuri noi coordonate in ceea ce priveste monitorizarea lichiditatii Bancii, in functie de cauzele care au provocat situatia critica de lichiditate.

Administrarea riscului de lichiditate în perioada situației critice de lichiditate, depășirea și minimizarea efectelor negative ale acesteia sunt asigurate de către Comitetul de gestionare a situației critice de lichiditate.

8.2. Profilul riscului de lichiditate

În ceea ce privește riscul de lichiditate, Banca a urmărit încadrarea într-un profil de risc mediu, avându-se în vedere parametrii considerați optimi pentru Banca.

În scopul evaluării/cuantificării riscului de lichiditate acceptat, riscul de lichiditate a fost gestionat conform Strategiei CEC BANK S.A. în domeniul administrării riscului de lichiditate și planurile pentru situații neprevăzute pentru anul 2018 (care a avut drept scop asigurarea capacității Bancii de a-și îndeplini obligațiile atât în condiții normale, cât și în condiții adverse) și prin seturi de indicatori de lichiditate (prevăzuți prin reglementările interne) în vederea monitorizării acestora în profilul de risc stabilit.

În scopul încadrării în profilul de risc asumat, Banca a monitorizat:

- indicatorul de lichiditate lunar, pe benzi de scadență (având la bază modul de calcul prevăzut prin Regulamentul BNR nr. 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit), determinat și/sau previzionat în sens static și în sens dinamic;
- indicatorul zilnic de lichiditate;
- riscul mare de lichiditate și grupurile de clienți aflați în legătură;
- profilul lichidității prin intermediul analizei de tip GAP (GAP și indicator de lichiditate curentă pe termen scurt);
- indicatori de avertizare timpurie în vederea identificării în regim de urgență a creșterii vulnerabilității în ceea ce privește poziția lichidității sau a necesarului de finanțare;
- indicatorul lichiditate imediată, ponderea portofoliului de titluri de stat libere de gaj în obligații bilanțiere neajustate și ponderea portofoliului de titluri de stat gajate/negajate în total portofoliu de titluri de stat;
- activelor lichide, încadrate în categoriile celor mai lichide active, activelor mai puțin lichide și activelor cel mai puțin lichide se urmărește, pe grade, capacitatea acestora de a genera lichiditate
- indicatorul titluri de stat/total activ bilanțier neajustat, pentru operațiunile în echivalent lei, euro și lei, în scopul monitorizării portofoliului de titluri de stat deținut de bancă – componenta importantă a activelor lichide ponderea activelor lichide (diverse grade de lichiditate) în total obligații bilanțiere neajustate;
- ponderea lunară a operațiunilor efectuate în Euro în total operațiuni efectuate în echivalent lei, etc;
- rezerva de lichiditate, care prin s-a urmărit acoperirea riscului de lichiditate, în situații neprevăzute, din rezerva de lichiditate disponibilă imediat;
- menținerea unor rezerve de active cu grad ridicat de lichiditate pentru acoperirea necesităților de finanțare în condiții nefavorabile, prin monitorizarea Indicatorului de acoperire a lichidității pe termen scurt (LCR) și indicatorul de finanțare cu caracter stabil (NSFR).

Banca deține o evidență privind nivelurile tuturor indicatorilor de lichiditate evaluați/cuantificați pe parcursul anumitor perioade de timp, și efectuează analiză/analiză în evoluție a tuturor rezultatelor obținute; urmărește zilnic/săptămânal/lunar - după caz - încadrarea indicatorilor stabiliți a fi identificați/cuantificați/analizați privind lichiditatea în limitele BNR și în toleranțele la risc/pragurile de alertă stabilite prin profilul de risc al Bancii; analizează orice apropiere/depășire/încălcare a

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

toleranțelor la risc/pragurilor de alerta sau nerespectarea Strategiei privind lichiditatea, a toleranței/apetitului la risc stabilite prin profilul de risc al Bancii, și se propun măsuri de remediere posibile.

În vederea preîntâmpinării situațiilor neprevăzute, s-au elaborat lunar prognoze privind evoluția ipotetică a indicatorului de lichiditate pe diferite orizonturi de timp, orizonturi apropiate și mai îndepărtate.

Din punct de vedere al lichidității, pe întreg parcursul anului 2018, Banca s-a încadrat în limitele impuse prin prevederile BNR.

De asemenea, s-au elaborat simulări de criză pentru riscul de lichiditate prin intermediul scenariilor alternative de diverse intensități (criză severă - de tip idiosincratic și criză foarte severă) și pe diferite perioade de menținere (una sau două săptămâni, una sau două luni etc), în scopul identificării/evaluării pierderilor/impactului ipotetic al evenimentelor sau influențelor (retragere de depozite retail și interbancare, diminuarea valorii activelor, gajarea de active, etc.) ce pot da naștere unei crize de lichiditate, respectiv impactul determinantilor de risc de lichiditate asupra capacității Bancii de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibilă pe perioada de menținere. Utilizarea/elaborarea lunară a simulărilor de criză este utilă în a arăta impactul vulnerabilităților Bancii într-o situație de criză și arăta poziția rezultatelor față de situația de fapt, ipoteticul impact asupra rezultatelor Bancii.

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.

Rezultatele evaluării/monitorizării riscului de lichiditate (statică și dinamică, faptică și ipotetică, în evoluție, comparativă, etc) sunt înaintate conducerii pe canalele de comunicare/conform fluxurilor informaționale prevăzute/cuprinse în reglementările interne.

De asemenea, eficacitatea limitărilor intern stabilite, a prognozelor și scenariile elaborate în scopul evidențierii riscului de lichiditate din mai multe puncte de vedere, sunt evidențiate prin compararea realizatului cu diversele ipoteze, analizarea acestora în istoric.

9. Riscul operational

Riscul operational reprezintă riscul de pierdere care rezultă fie de utilizarea unor procese, sisteme interne și resurse umane inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de evenimente și acțiuni externe. Riscul operational include și riscul juridic.

9.1 Strategia privind administrarea riscului operational

Banca urmărește stabilirea unui cadru de administrare a riscului operational corespunzător apetitului și toleranței la risc operational stabilite în condițiile de piață și macroeconomice date, prin crearea unor politici și procese de identificare, evaluare/cuantificare, monitorizare, control/ diminuare și raportarea a riscului operational, având în vedere asigurarea prevenirii conflictului de interese, prin separarea atribuțiilor între funcția operatională și cea de monitorizare.

Strategia de administrare a riscului operational a stabilit cerințele generale de elaborare a politicilor și procedurilor interne ale Bancii prin prisma abordării acestui risc, având în vedere încadrarea în profilul

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

de risc și raportul considerat acceptabil între profit și risc. Aceste politici sunt transpuse la nivelul Bancii în reglementările interne care acoperă aria de administrare a riscului operational.

Procesul de administrare a riscului operational a avut în vedere următoarele evenimente generatoare de risc operational:

- fraudă internă;
- fraudă externă;
- practici de angajare și siguranță la locul de muncă;
- clienți, produse și practici comerciale;
- pagube asupra activelor corporale;
- întreruperea activității și funcționarea neadecvată a sistemelor;
- executarea, livrarea și gestiunea proceselor.

Factorii care au influențat, în principal, apariția și dezvoltarea riscului operational, au fost :

- a. factori endogeni** (ex: fraudă internă, natura și complexitatea activităților, gradul de pregătire și calitatea personalului, tranzacții suspecte etc);
- b. factori exogeni** (ex: fraudă externă; spargerea unor coduri aferente sistemelor informatice, folosirea greșită de către clienți a produselor și serviciilor aferente sistemului „electronic banking”, schimbări legislative sau legate de mediu concurențial din sistemul bancar, etc).

Obiectivul strategic al Bancii în ceea ce privește administrarea riscului operational a urmărit, în principal:

- evaluarea produselor și serviciilor, activităților, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscului operational inerent;
- monitorizarea indicatorilor de risc operational (instrumente de tip backward-looking) conform pragurilor de alertă și a toleranței la risc operational;
- îmbunătățirea controlului intern prin adaptarea continuă a cadrului intern de reglementare și a proceselor interne astfel încât să fie asigurată concordanța acestora cu cerințele Bancii Naționale a României;
- aplicarea controlului dual și/sau controlului în timp real, activitate cu caracter permanent ce presupune verificarea operațiunilor de către angajatul care a efectuat operațiunea și verificarea de către alt angajat care este desemnat să avizeze operațiunea respectivă;
- identificarea și evaluarea riscului operational de către fiecare unitate a Bancii (responsabilitatea identificării și evaluării acestui risc revenind întregului personal al Bancii), la nivelul fiecărui tip de tranzacție, activitate și produs bancar;
- intensificarea programelor de training și organizarea de cursuri pentru însușirea reglementărilor interne în scopul reducerii riscului operational;
- monitorizarea nivelului global al riscului operational înregistrat în raport cu profilul de risc operational și a nivelului global al riscului operational estimat (indicator de tip forward – looking) pentru identificarea cât mai rapidă a măsurilor optime de control și diminuare a riscului;
- evaluarea expunerii la risc operational folosind baza de date privind istoricul de pierderi înregistrate de Banca;
- includerea în reglementările interne, în funcție de domeniul de reglementare, a prevederilor referitoare la fluxul de lucru și de documente, a unor responsabilități clare ale personalului implicat în îndeplinirea respectivelor reglementări, precum și modalitatea de control a respectării acestora, a prevederilor referitoare la conflictul de interese și la persoanele cu funcții cheie;
- constituirea de provizioane pentru acoperirea riscului operational și gestionarea datorilor contingente;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- transpunerea cadrului de administrare a riscului operational, in mod clar și transparent in reglementarile interne, facandu-se distinctie intre sarcinile generale aplicabile intregului personal și sarcinile specifice aplicabile anumitor categorii de personal;
- monitorizarea riscului juridic, componenta a riscului operational, aparuta ca urmare a neaplicării sau aplicării defectoase a dispozitiilor legale ori contractuale, care afecteaza negativ operatiile sau situatia Bancii;
- monitorizarea adecvării infrastructurii și proceselor IT la necesitățile activității curente și viitoare, atat in conditii normale, cat și de criza, și a modului in care acestea asigura integritatea datelor și a sistemelor, securitatea și disponibilitatea acestora și un cadru de administrare integrat și cuprinzător;
- luarea unor decizii privind:
 - asumarea/acceptarea anumitor riscuri și implicatiile cel puțin asupra indicatorilor de prudențialitate ai Bancii;
 - intensificarea măsurilor de control in scopul prevenirii și reducerii riscului operational;
 - transferul riscului operational (prin externalizarea sau încheierea de asigurari).
- îmbunătățirea continuă a sistemului de control intern, care presupune o separare adecvată a atribuțiilor, stabilirea unor procese și proceduri de control și verificarea respectării acestora prin autocontrol, control dual, control de aprobare/acceptare prin semnatura, control ierarhic, luandu-se in calcul toate riscurile pe care Banca le identifica, precum și o atenta monitorizare a acestora;
- derularea de scenarii de criza adecvate pentru riscul operational pentru a evalua efectele potențiale sau influențele care ar da nastere unei pierderi și ar putea impacta procesul de planificare a capitalului;
- adaptarea periodică a politicilor și proceselor pentru administrarea riscului operational in concordanță cu activitățile pe care Banca le desfășoară, inclusiv luand in calcul perioadele in care riscul operational ar putea să crească.

Realizarea obiectivului strategic are ca scop reducerea evenimentelor generatoare de risc operational, rezultate din procese interne, sisteme inadecvate sau eronate, incluzand atat fraudele interne și externe, cat și procesările defectuoase ale datelor legate de clienți, tratamentul aplicat clienților și contrapartidelor comerciale sau funcționarii defectuoase ale sistemelor informatice.

In scopul limitării riscului operational, Banca a avut in vedere, fara a fi limitative, următoarele:

- efectuarea, la intervale scurte de timp, a controlului încrucișat și a controlului inopinat, ca o măsură de descoperire a fraudelor;
- instruirea periodică a personalului pentru însușirea reglementărilor interne pe domenii de activitate;
- analiza informațiilor privind operațiunile derulate in cadrul Bancii pe baza unor alerte setate in sistemele informatice ale Bancii;
- monitorizarea periodică a sistemului de avertizare care să permită identificarea persoanelor și entităților aflate pe lista clienților suspecti de terorism;
- monitorizarea permanentă a tranzacțiilor care, in baza situațiilor istorice privind fraudele, au un risc ridicat, prin intermediul aplicației informatice dedicate;
- monitorizarea deschiderilor de conturi pentru clienții cu cetățenie in state cu risc, in baza informațiilor obținute de la instituții ale statului;
- monitorizarea persoanelor asupra cărora există suspiciuni de fraudă;
- eliminarea cazurilor de conflict de interese rezultate din nesegregarea funcțiilor, neactualizarea fiselor de post sau funcționarea unor unități cu un singur lucrător;
- monitorizarea permanentă a sistemului de avertizare care să permită identificarea persoanelor și entităților care nu corespund profilului de risc al Bancii;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- revizuirea periodică a planurilor pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității;
- modificarea funcțiilor / atribuțiilor persoanelor care au legătură directă/indirectă cu suspiciunile de fraudă și care, prin acțiunile lor voite sau nu, au favorizat realizarea unei fraude;
- păstrarea confidențialității informațiilor cheie de tipul internet-banking/mobile - banking;
- protejarea integrității datelor aferente tranzacțiilor de tipul internet-banking/mobile-banking;
- apelarea la modalități alternative de soluționare a divergențelor/litigiilor prin CASLB (Centrul de Soluționare Alternativă a Litigiilor în domeniul Bancar);
- întărirea controlului ierarhic și perfectarea modului de verificare a salariilor din subordine;
- acționarea în instanță a persoanelor responsabile de producerea incidentelor operaționale în vederea recuperării prejudiciului și a venitului nerealizat;
- raportarea cazurilor de fraudă către Direcția Antifraudă și Control și, de asemenea, către autoritățile competente (Politie și Parchet) în sprijinul identificării autorilor/infractorilor;
- încheierea unor polițe de asigurare împotriva dezastrelor și a riscului operațional apărut în activitatea bancară;
- implementarea unor măsuri de prevenire a riscului operațional, în special fraudă internă, prin:
 - rotirea personalului din front office în cadrul unităților teritoriale;
 - eficientizarea gestionării riscului asociat conflictului de interese;
 - eficientizarea sistemelor de protecție la criminalitatea informatică din sistemul bancar (hacking attack, spargerea unor coduri aferente sistemelor informatice/sistemului "electronic banking", etc) care ar conduce la apariția fraudelor externe.

De asemenea, Banca a elaborat scenarii de stress care au cuantificat impactul generat de modificarea veniturilor/cheltuielilor luate în calculul indicatorului relevant asupra cerinței de capital (cerința de fonduri proprii) pentru acoperirea riscului operațional, respectiv determinarea ponderii cerinței ICAAP în total fonduri proprii, urmărirea înregistrării unor pierderi efective și potențiale din incidente semnificative de tip fraudă internă și externă și incidente de tip IT.

9.2. Profilul riscului operațional

Riscul operațional a fost identificat și evaluat pentru fiecare activitate, produs și serviciu bancar existent, precum și pentru cele noi introduse, la nivelul fiecărei unități a Bancii.

În scopul monitorizării riscului operațional, Banca a stabilit în reglementările interne un set de indicatori de risc operațional (KRI) – instrumente de tip backward-looking și instrumente de tip forward-looking.

Profilul de risc operațional se prezintă pe trei nivele graduale în funcție de toleranța la riscul operațional și de nivelul global al riscului operațional înregistrat.

Banca a urmărit încadrarea în anul 2018 într-un **profil de risc operațional mediu** (ca nivel maxim admis conform nivelului global al riscului operațional înregistrat și a nivelelor de toleranță acceptate).

Monitorizarea încadrării în profilul de risc aprobat a fost efectuată trimestrial, prin determinarea nivelului global al riscului operațional înregistrat coroborat cu verificarea încadrării indicatorilor în nivelele de toleranță stabilite.

Din punct de vedere al riscului operațional, pe întreg parcursul anului 2018, Banca s-a încadrat în profilul de risc operațional stabilit.

10. Riscul reputational

Riscul reputational reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Bancii de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

10.1 Strategia privind administrarea riscului reputational

Principalele obiective strategice ale Bancii pentru anul 2018 au urmărit:

- consolidarea poziției celei mai vechi bănci din România ca banca comercială, universală și competitivă, care să ofere clienților produse și servicii diverse și de calitate, urmărind cu precădere finanțarea IMM-urilor (promovarea Pachetului Start-Up IMM lansat în 2017), a agriculturii, a administrațiilor publice locale precum și a acelor proiecte bancabile care prin natura lor contribuie la dezvoltarea economică, crearea și menținerea locurilor de muncă, etc;
- promovarea serviciilor Mobile Banking (inclusiv pentru clienții PJ lansat în 2017) / Info SMS / Phone Banking - TeleCEC / Transfer Rapid;
- continuarea procesului de schimbare a imaginii Bancii, extinderea rețelei de acceptare card, dezvoltări funcționale ale sistemului „back office” carduri, precum și diverse dotări în unitățile bancare și în centrele de pregătire ale Bancii;
- menținerea poziției Bancii în atragerea de surse de la persoane fizice și juridice;
- permanentă îmbunătățire a comportamentului și a pregătirii profesionale a personalului Bancii.

Factorii care pot influența apariția și dezvoltarea riscului reputational sunt:

- a. **factori endogeni:** fraudă internă, întreruperea activității și funcționarea neadecvată a sistemelor, nerespectarea principiului confidențialității asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată, informarea eronată a clienței cu privire la nivelul comisioanelor, la utilizarea produselor și serviciilor;
- b. **factori exogeni:** fraudă externă, acțiuni de phishing, atacuri în mass media cu scop vândit împotriva Bancii, retragerea de către clienții Bancii a unei valori însemnate din conturile curente sau din depozitele constituite, publicitatea negativă.

În scopul reducerii riscului reputational, Banca a avut în vedere, în principal și fără a fi limitative, o politică de prevenție în ceea ce privește apariția riscului de fraudă, permanentă actualizare a reglementărilor interne cu privire la standardele și acțiunile de urmat în activitatea de cunoaștere a clienței, a persoanelor expuse politic, de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, rezolvarea, în timp util, a reclamațiilor / petițiilor formulate de unii clienți ai Bancii, etc.

10.2 Profilul riscului reputational

Riscul reputational este în directă legătură cu riscul operational, având unele soluții comune de limitare a acestuia. Odată pierdută, imaginea se reface foarte greu, iar scăderea prestigiului poate avea consecințe grave în activitatea unei bănci.

În anul 2018, Banca a urmărit încadrarea într-un nivel de risc reputational scăzut, care să nu conducă la înregistrarea de pierderi sau la nerealizarea profiturilor estimate de Banca. În acest sens, Banca și-a propus să prevină și să limiteze evenimentele generatoare de risc reputational, prin:

- a) oferirea de produse și servicii de calitate pe piața bancară;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- b) o politică de prevenție în ceea ce privește fraudele interne și externe atât în domeniul creditării cât și în aria operațională;
- c) monitorizarea activității de soluționare a petițiilor, reclamațiilor, sesizărilor și contestațiilor depuse de clienții Bancii și implementarea unor aplicații informatice specifice gestionării eficiente a acestei activități;
- d) continuarea dezvoltării de mecanisme informatice privind alerte care să conducă la identificarea timpurie și în timp real a practicilor interzise, a activităților care pot conduce la fraudă internă în cadrul Bancii;
- e) eficientizarea procesului de administrare a creditelor;
- f) implementarea unor acțiuni privind utilizarea mecanismelor de whistleblowers;
- g) pregătirea corespunzătoare a personalului;
- h) practicarea unor dobânzi și comisioane atractive la credite și depozite, pe termen scurt, mediu și lung, în măsura să atragă un segment important de clienți (în cazul creditelor) și să mențină segmentul de clienți atras (în cazul depozitelor) ;
- i) introducerea produselor și serviciilor bancare moderne, eficiente și în concordanță cu cerințele mereu crescânde ale pieței bancare;
- j) promovarea produselor și serviciilor bancare în mass media, prin toate formele de publicitate, după ce au devenit operaționale, sau cu specificarea momentului când vor deveni operaționale;
- k) asigurarea securității datelor și documentelor;
- l) perfecționarea/introducerea de noi tehnologii de procesare și asigurare a securității datelor;
- m) diminuarea/reducerea riscului operațional, ca factor important în înregistrarea riscului reputațional;
- n) actualizarea permanentă a planurilor alternative de continuitate a afacerii, pentru asigurarea condițiilor ca, în caz de necesitate, să fie puse în aplicare în regim de urgență, în altă locație diferită de Centrala Bancii;
- o) elaborarea de simulări de criză, având la bază scenarii ipotetice care pot genera un impact financiar pozitiv/negativ (profit/pierdere) asupra veniturilor/cheltuielilor Bancii;
- p) utilizarea de metode de determinare, monitorizare și minimizare a riscurilor;
- q) transmiterea mesajelor pozitive prin comunicate de presă prompte și succinte, actualizate periodic (succesul comunicării este asigurat de un flux adecvat de informații de la direcția de business implicată);
- r) optimizarea permanentă a fluxurilor operaționale ale Bancii în scopul eficientizării operațiunilor, a creșterii calității muncii precum și gestionarea eficientă a relațiilor cu clienții;
- s) gestionarea și optimizarea eficientă a canalelor de informare a publicului în cazul apariției unor situații care pot conduce la un risc reputațional pentru Banca.

În scopul monitorizării riscului reputațional, Banca a stabilit în reglementările interne doi indicatori de risc reputațional (instrumente de tip backward-looking) - numărul reclamațiilor depuse de clienții Bancii și impactul unui eveniment de risc reputațional semnificativ în evoluția surselor atrase ale Bancii.

Banca a evaluat trimestrial, pe baza de scenarii de criză, impactul manifestării riscului reputațional asupra lichidității Bancii.

11. Riscul strategic

Riscul strategic 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.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

11.1 Strategia privind administrarea riscului strategic

Banca analizează și revizuieste cu regularitate modelele de afaceri în scopul evaluării riscului strategic și de afaceri și asigurării:

- viabilității modelului curent de afaceri din punctul de vedere al capacității acestuia de a genera profit corespunzător într-o perioadă scurtă de timp;
- sustenabilității strategiei de afaceri a Bancii din punctul de vedere al capacității acesteia de a genera profit corespunzător pe o perioadă mai lungă de timp, conform planurilor strategice și estimărilor economico-financiare.

Luând în considerare caracterul preponderent incontrollabil și necuantificabil al riscului strategic, în vederea limitării efectelor posibile generate de producerea sa, pentru asigurarea unei monitorizări corespunzătoare și stabilirii unor mijloace eficiente de redresare, Banca urmărește și asigură:

- stabilirea unor obiective strategice rationale;
- adoptarea unei politici prudentiale;
- analiza continuă a evoluției pieței în raport cu activitățile bugetate;
- implementarea unui cadru general de guvernanta, inclusiv comitete și autorități de aprobare, care să permită existența unui proces riguros de decizie în ceea ce privește deciziile cu impact potențial strategic (inclusiv prezenta în unele zone geografice, lansarea/modificarea/retragerea unor produse din portofoliul Bancii în funcție de profitabilitatea prognozată pe termen mediu/lung).

11.2. Profilul riscului strategic

În anul 2018, Banca a urmărit încadrarea într-un profil de risc strategic scăzut, având în vedere obiective bazate pe:

- profitabilitate constantă estimată realist pe baza datelor istorice stabile și viabile ale indicatorilor de performanță;
- apetit la risc și strategii de finanțare realiste capabile de a genera o profitabilitate corespunzătoare în condițiile unui risc scăzut al modelului de afaceri;
- un nivel ponderat al riscului de concentrare a activelor și surselor de finanțare;
- presiune competitivă în domeniul produselor/serviciilor gestionată rezonabil în condițiile unui nivel scăzut al impactului asupra strategiei de afaceri;
- estimări financiare bazate pe ipoteze realiste privind mediul economic – financiar și de afaceri;
- planuri strategice de afaceri cu un risc scăzut, bazate în mod realist pe modelele aplicate de afaceri și profesionalismul managementului Bancii.

Procesul de monitorizare a evoluției riscului strategic este unul continuu, care implică o comunicare permanentă între diferitele departamente de la nivelul Bancii și între nivelele ierarhice, astfel încât să se asigure posibilitatea unei intervenții cât mai timpurii în cazul identificării unor schimbări nefavorabile în mediul de afaceri sau chiar intern, de natură să afecteze negativ îndeplinirea obiectivelor strategice stabilite.

De asemenea, în vederea gestionării corespunzătoare a apetitului la risc strategic, la nivelul Bancii a fost monitorizată încadrarea în limitele stabilite ale indicatorilor de toleranță la risc strategic, respectiv rata fondurilor proprii totale, indicatorul privind efectul de levier și încadrarea Bancii în profilul general de risc.

12. Riscurile asociate activitatilor externalizate

Externalizarea unei activitati reprezinta utilizarea de catre o banca a unui furnizor extern, in vederea desfasurarii de catre acesta, pe baza contractuala si in mod continuu, a unor activitati care in mod obisnuit ar fi efectuate de catre Banca.

In desfasurarea activitatilor sale, Banca poate externaliza atat activitatile semnificative, cat si activitatile nesemnificative.

12.1 Strategia privind administrarea riscurilor asociate activitatilor externalizate

Strategia Bancii privind administrarea riscurilor asociate activitatilor externalizate are la baza politica Bancii in ceea ce priveste externalizarea activitatilor Bancii si se aplica prin intermediul reglementarilor interne referitoare la procedura de externalizare si la administrarea riscurilor asociate, in conformitate cu prevederile BNR.

In atingerea obiectivelor si scopurilor sale, Banca a identificat si implementat, unde a fost cazul schimbari organizationale care au condus la imbunatatirea eficientei; a luat in considerare posibilitatea externalizarii activitatilor in cazurile in care externalizarea a condus la cresterea eficientei activitatii Bancii fara a aduce atingere obiectivelor sale principale, in conformitate cu Politica privind externalizarea activitatilor in cadrul Bancii.

Printre motivele care au condus la decizia de externalizare a unor activitati ale Bancii, amintim:

- reducerea costurilor operationale si a eforturilor investitionale ale Bancii, in conditiile mentinerii sub control a riscurilor implicate;
- absentia resurselor interne necesare desfasurarii activitatii respective sau timpul de raspuns mare in conditiile ajustarii structurii existente in acest scop;
- realocarea resurselor interne pentru desfasurarea altor activitati prioritare, in vederea obtinerii unei eficiente crescute a acestor resurse;
- accesul la tehnologie avansata si servicii specializate, de calitate, oferite de furnizori cu experienta in domeniu;
- desfasurarea pe o perioada de timp limitata a activitatii respective, fapt care nu justifica efectuarea unor investitii in acest scop;
- reducerea unor riscuri specifice sau realizarea unui control mai bun al acestora;
- imbunatatirea activitatii managementului si concentrarea spre obiective majore;
- imbunatatirea proceselor si un control mai bun al acestora, in conditiile unui volum mare de tranzactii presupus de activitatea pentru care se are in vedere externalizarea etc.;
- imbunatatirea eficientei si eficacitatii unor activitati.

Banca a abordat externalizarea unor activitati cu rigurozitate si in baza unor reglementari interne specifice.

12.2. Profilul riscurilor asociate activitatilor externalizate

In vederea administrarii riscurilor semnificative asociate activitatilor externalizate Bancii, Banca a avut reglementate proceduri de externalizare care cuprind modalitatile de selectare si evaluare a furnizorilor externi de bunuri si servicii, proceduri de monitorizare a modului in care furnizorii externi de bunuri si servicii desfasoara activitatile externalizate, planuri alternative si costurile si resursele necesare pentru schimbarea furnizorului (planuri de urgenta, inclusiv un plan de redresare in urma dezastrelor naturale si de testare periodica a echipamentelor de rezerva).

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

Banca s-a asigurat permanent ca planurile de externalizare nu au diminuat capacitatea acesteia de a-si indeplini obligatiile fata de clienti si fata de autoritatile de reglementare si nu au impiedicat autoritatile de reglementare sa-si desfasoare activitatea de supraveghere.

Externalizarea unei activitati a Bancii se efectueaza doar in conditiile incheierii de contracte, in forma scrisa, cu furnizorii externi de bunuri si servicii, care sa precizeze in mod clar toate aspectele materiale din planul de externalizare, incluzand drepturile, responsabilitatile si asteptarile tuturor partilor.

La externalizarea unei activitati a Bancii se au in vedere analiza, administrarea si monitorizarea riscurilor asociate, fara a se limita la: riscul reputational, riscul juridic, riscul operational, riscul de tara, riscul de concentrare, etc.

La externalizarea unei activitati, Banca evalueaza riscurile la care este expusa si urmareste incadrarea riscurilor asociate activitatilor externalizate intr-un nivel de risc scazut.

13. Fondurile proprii individuale si situatia privind perimetrul de consolidare contabila si prudentiala

Tabelul de mai jos prezinta o reconciliere a valorilor elementelor incluse in fondurile proprii de nivel 1 de baza, nivel 1 suplimentar si nivel 2 si Bilantul din Situatiile Financiare auditate ale Bancii.

Capitaluri proprii

	IFRS auditat 31 decembrie 2018	FP	Referinta pentru reconcilierea cu bilantul
	Mil. RON	Mil. RON	
Instrumente de capital emise si prime de emisiune	1.559,7	1.559,7	A
Rezultatul reportat	-118,8	-89,1	B
Profitul exercitiului financiar	354,6	354,6	C
Alte elemente ale rezultatului global acumulate, din care:			
Rezerve din reevaluare aferente imobiliarilor	522,8	522,8	B
Alte rezerve	332,5	332,5	B
Rezerve din active disponibile pentru vanzare	-9,3	-9,3	B
Impozite *	-60,4	-106,3	B
Total	2.581,1	2.564,9	
<i>*Impozitele aferente rezervelor au fost calculate conform CRR (nete de orice obligatii fiscale)</i>			
Imobilizari necorporale			
	IFRS auditat	FP	
	Mil. RON	Mil. RON	
Imobilizari necorporale	-14,2	-14,2	D
Imobilizari necorporale	-14,2	-14,2	

Formularul pentru fondurile proprii individuale

Formular pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii		A. 31 decembrie 2018 Mil. RON	B. Articol de referință CRR	C. Valori care fac obiectul tratamentului pre-CRR sau valoarea reziduală	D. Referință pentru reconciliere cu bilanțul
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): instrumente și rezerve					
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1.559,7	articolul 26, alineatul (1), articolele 27, 28, 29	0	
	din care: instrumente de tip 1 (acțiuni ordinare)	1.559,7	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	0	A
	din care: instrumente de tip 2	0	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	0	
	din care: instrumente de tip 3	0	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	0	
2	Rezultatul raportat	-89,1	26(1)(c)	0	B
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	803,5	26(1)	0	B
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	51,8	26(1)(f)	0	B
4	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturi de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminării progresive din fonduri proprii de nivel 1 de bază	0	486(2)	0	
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 01 ianuarie 2018	0	483(2)	0	
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0	84	0	
5a	Profituri interimare verificate independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	354,6	26(2)	0	C
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările reglementare	2.680,5	Suma randurilor de la 1 la 5a	0	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări reglementare					
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	-5,4	34, 105	0	
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-14,2	36(1)(b), 37	0	D
9	Camp vid în contextul UE	0		0	
10	Creanțe privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligații fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	0	36(1)(c), 38	0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

11	Rezerve rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar	0	33(1)(a)	0	
12	Sume negative care rezulta din calcularea valorilor pierderilor așteptate	0	36(1)(d), 40, 159	0	
13	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezulta din active securizate (valoare negativă)	0	32(1)	0	
14	Castiguri sau pierderi din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezulta din modificarea propriului rating	0	33(1)(b)	0	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativă)	0	36(1)(e), 41	0	
16	Detinerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel (1) de baza (valoare negativă)	0	36(1)(f), 42	0	
17	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția detin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0	36(1)(g), 44	0	
18	Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu detine o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)(valoare negativă)	0	36(1)(h), 43, 45, 46, 49 (2,3), 79	0	
19	Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția detine o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)(valoare negativă)	0	36(1)(i), 43, 45, 47, 48 (1)(b), 49 (1,2,3), 79	0	
20	Camp vid în contextul UE	0		0	
20a	Valoarea expunerii aferente următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1250 %, atunci când instituția optează alternativă deducerii	0	36(1)(k)	0	
20b	din care: participatii calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	0	36(1)(k)(i), 89, 90, 91	0	
20c	din care: pozitii din securitizare (valoare negativă)	0	36(1)(k)(ii), 243(1)(b)	0	
20d	din care: tranzactii incomplete (valoare negativă)	0	36(1)(k)(iii), 379(3)	0	
21	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferite temporare [valoare peste pragul de 10%, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	0	36(1)©, 38, 48(1)(a)	0	
22	Valoare peste pragul de 15% (valoare negativă)	0	48(1)	0	
23	din care: detinerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția detine o investiție semnificativă	0	36(1)(i), 48(1)(b)	0	
24	Camp vid în contextul UE	0		0	
25	din care: creantele privind impozitul amanat rezultate din diferite temporare	0	36(1)(c), 38, 48(1)(a)	0	
25a	Pierderile exercitiului financiar în curs (valoare negativă)	0	36(1)(a)	0	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza	-106,3	36(1)(l)	0	B
26	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza în privința valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	-9,3		0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468	-9,3		0	B
	din care castiguri nerealizate din actiuni emise de corporatii	10,0	467	0	
	din care castiguri nerealizate din obligatiuni emise de MF	-19,3	467	0	
	din care..	0	468	0	
	din care..	0	468	0	
26b	Valoarea care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute la dispozitiile pre-CRR	0	481	0	
	din care Imobilizari corporale (nete de obligati fiscale aferente)	0	481	0	
	din care filtre prudentiale (nete de obligati fiscale aferente)	0		0	
27	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	90,1	36(1)(j)	0	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	-45,1	Suma randurilor de la 7 la 20a, 21, 22 si de la 25a la 27	0	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	2.635,4	Randul 6 minus randul 28	0	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente					
30	Instrumente de capital si prime de emisiune aferente	0	51, 52	0	
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	0		0	
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	0		0	
33	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) si conturi de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminarii progresive din fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	486(3)	0	
34	Fonduri proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse la randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	0	85, 86	0	
35	din care: instrumente emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	0	486(3)	0	
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inaintea ajustarilor reglementare	0	Suma randurilor 30, 33 si 34	0	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari si reglementare					
37	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel (1) suplimentar (valoarea negativa)	0	52(1)(b), 56(a), 57	0	
38	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	0	56(b), 58	0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

39	Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	56 c, 59, 60, 79	0	
40	Detinerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	56(d), 59, 79	0	
41	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar în privința valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și a tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile CRR (și anume valorile reziduale CRR)	0		0	
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din CRR	0	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	0	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficit de provizioane pentru pierderi așteptate etc.	0		0	
41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din CRR	0	477, 477(3), 477(4)(a)	0	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 2, dețineri directe de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.	0		0	
41c	Valoarea care trebuie scăzută din/sau adăugată la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar în privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute la dispozițiile pre-CRR	0	467, 468, 481	0	
	din care filtru prudential (diferența dintre ajustări prudentiale și IFRS)	0	467	0	
	din care		468	0	
	din care		481	0	
42	Deduceri eligibile din fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	0	56(e)	0	
43	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (CET1)	0	Suma randurilor de la 37 la 42	0	
	Deduceri care exced fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0		0	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0	Randul 36 minus 43	0	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+At1)	2.635,4	Suma randurilor 29 și 44	0	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane					
46	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	0	62, 63	0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

47	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolele 484 alineatul (5) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din T2	0	486(4)	0	
	Injectii de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 1 ianuarie 2018	0	483(4)	0	
48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândurile 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe	0	87, 88	0	
49	din care: instrumente emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	0	486(4)	0	
50	Ajustări pentru riscul de credit	0	62(c, d)	0	
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte a ajutărilor reglementare	0		0	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări și reglementare					
52	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	0	63(b, i), 66(a), 67	0	
53	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0	66(b), 68	0	
54	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar dacă în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	66(c), 69, 70, 79	0	
54a	Din care dețineri noi care nu fac obiectul măsurilor tranzitorii	0		0	
54b	Din care dețineri existente înainte de 01 ianuarie 2013 și care fac obiectul măsurilor tranzitorii	0		0	
55	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	66 (d), 69, 79	0	
56	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și a tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile CRR (și anume valorile reziduale CRR)	0		0	
56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din CRR	0	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	0	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficit de provizioane pentru pierderi așteptate etc.	0		0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din CRR	0	477, 477(3), 477(4)(a)	0	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 1, dețineri directe de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.	0		0	
56c	Valoarea care trebuie scăzută din/sau adăugată la fondurile proprii de nivel 2 în privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute la dispozițiile pre-CRR	0	467, 468, 481	0	
	din care filtru prudential (diferență dintre ajustări prudentiale și IFRS)	0		0	
	din care	0		0	
	din care	0		0	
57	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	0	Suma randurilor 52 la 56	0	
	Deduceri care exced fonduri proprii de nivel 2	0		0	
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	0	Randul 51 minus randul 57	0	
59	Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	2.635,4	Suma randurilor 45 și 58	0	
59a	Active ponderate la risc în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre_CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile CRR (și anume valorile reziduale CRR)	0		0	
	din care elemente care nu se deduc din fonduri proprii de nivel 1	0	472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)	0	
	din care elemente care nu se deduc din fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	475	0	
	din care elemente care nu se deduc din fonduri proprii de nivel 2	0	477	0	
60	Total active ponderate la risc	15.238,3		0	
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	17,3%	92(2)(a)	0	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	17,3%	92(2)(b)	0	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	17,3%	92(2)(c)	0	
64	Cerința de amortizor specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	590,5	CRD 128, 129, 130, 131, 133	0	
65	din care: cerința de de amortizor de conservare a capitalului	285,7		0	
66	din care: cerința de de amortizor anticiclic	0		0	
67	din care: cerința de de amortizor de risc sistemic	304,8		0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

67a	din care: amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	304,8		0	
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	0	CRD 128	0	
69	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	0		0	
70	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	0		0	
71	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	0		0	
Quantum sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)					
72	Detineri directe si indirecte de capital al entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10% si excluzand pozitiile scurte eligibile)	0	36(1)(h), 46, 45, 56 C, 59, 60, 66C, 69, 70	0	
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10% si excluzand pozitiile scurte eligibile)	0	36(1)(i), 45, 48	0	
74	Camp vid in contextul UE	0		0	
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoare sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)]	0	36(1)(c), 38, 48	0	
Plafioane pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2					
76	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	0	62	0	
77	Plafon privind includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	0	62	0	
78	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe ratingurile interne (inainte de aplicarea plafonului)	0	62	0	
79	Plafon privind includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe ratingurile interne	0	62	0	
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)					
80	Plafon actual pentru instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	0	484(3), 486 (2,5)	0	
81	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului fara rascumparari si scadente)	0	484(3), 486 (2,5)	0	
82	Plafon actual pentru instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	0	484(3), 486 (2,5)	0	
83	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului fara rascumparari si scadente)	0	484(3), 486 (2,5)	0	
84	Plafon actual pentru instrumente de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	0	484(3), 486 (2,5)	0	
85	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului fara rascumparari si scadente)	0	484(3), 486 (2,5)	0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din Situațiile Financiare cu categoriile de riscuri reglementate

(mil. lei)

	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Active							
Casa și disponibilități la bănci centrale	2.226,20	2.226,20	2.226,20				
Instrumente financiare derivate	-	-	-				
Credite și avansuri la bănci	430,79	430,79	430,79				
Credite și avansuri acordate clienților	18.196,95	18.196,95	18.196,95				
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	5.399,23	5.399,23	5.399,23				5,40
Active financiare la cost amortizat	2.321,29	2.321,29	2.321,29				
Imobilizări corporale	592,74	592,74	592,74				
Imobilizări necorporale	14,22	14,22					14,22
Investiții imobiliare	70,40	70,40	70,40				
Alte active financiare	55,47	55,47	55,47				
Alte active	13,05	13,05	13,05				
Total active	29.320,34	29.320,34	29.306,12				19,62
Datorii							
Instrumente financiare derivate	0,02	0,02					
Depozite de la bănci	724,62	724,62					
Depozite de la clienți	25.300,46	25.300,46					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	543,17	543,17					
Datorii privind impozitul amânat	38,01	38,01					
Provizioane	14,32	14,32					
Alte datorii financiare	27,67	27,67					
Alte datorii	51,91	51,91					
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent	39,10	39,10					
Capitaluri proprii	2.581,07	2.581,07					
Total datorii	29.320,35	29.320,35					

Activele grevate și negrevate de sarcini ale Bancii la 31.12.2018 se prezintă astfel:

Modelul A - Active		Mil. Lei			
		Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
		010	040	060	090
010	Activele institutiei raportoare	1.224		28.446	
030	Instrumente de capital	0	0	22	0
040	Titluri de datorie	1.224	1.277	6.729	6.781
120	Alte active	0		747	

Modelul B - Garantii reale primite		Mil. Lei	
		Valoarea justă a garantiilor reale primite grevate de sarcini sau a titlurilor de creanță proprii emise	Valoarea justă a garantiilor reale primite sau a titlurilor de creanță proprii emise disponibile pentru a fi grevate de sarcini
		010	040
130	Garantii reale primite de institutia raportoare	0	0
150	Instrumente de capital	0	0
160	Titluri de datorie	0	0
230	Alte garantii reale primite	0	0
240	Titluri de creanță proprii emise, altele decât obligatiunile garantate sau titlurile de valoare garantate cu active (ABS) proprii	0	0

Modelul C - Active/garantii reale primite grevate de sarcini și datorii asociate		Mil. Lei	
		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare împrumutate	Active, garantii reale primite și titluri de creanță proprii emise, altele decât obligatiunile garantate și titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
		010	030
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	615	637

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

14. Adecvarea capitalului la riscuri

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP) desfășurat în cadrul CEC BANK S.A. în anul 2018 a urmărit evaluarea permanentă de către conducerea Bancii a gradului de adecvare a capitalului intern la riscurile cu care se confruntă Banca. Aceasta implică atât gestionarea modelului de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, monitorizarea raportului dintre nivelul capitalului intern și cerința internă de capital determinat în cadrul procesului, precum și existența unor metode eficiente de management al capitalului în raport cu riscurile asumate.

Strategia privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri s-a realizat având la baza prevederile *Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare*, *Regulamentului UE nr.575/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții* și *OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare*, *recomandarile BNR* efectuate în urma evaluării cerințelor de capital ale Bancii, în conformitate cu *Ghidul privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare (SREP) – EBA/GL/2014/13*, elaborat de EBA, *recomandarile BNR* în scopul tratării unitare la nivelul sistemului bancar a riscului de credit aferent expunerilor care intra sub incidența *Legii nr.77/2016 privind darea în plată a unor bunuri imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite*.

Pentru determinarea cerinței interne de capital în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, Banca are în vedere atât riscurile pentru care există cerința de capital reglementat potrivit *Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții*, cât și riscurile pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare.

Strategia privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri a urmărit în anul 2018 pe lângă cerințele minime de fonduri proprii reglementate conform *Regulamentului (UE) nr.575/2013*, îndeplinirea cerințelor suplimentare de fonduri proprii (TSCR) impuse de BNR în cadrul procesului de supraveghere și evaluare (SREP), a cerințelor privind amortizoarele de capital prevăzute pentru anul 2018 prin reglementările/recomandarile Comitetului National pentru Supravegherea Prudentială (CNSM) și ale BNR, inclusiv cele privind amortizorul aferent instituțiilor de credit autorizate în România și identificate de Banca Natională a României ca fiind alte instituții de importanță sistemică (O-SII).

Strategia privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri urmărește un nivel al fondurilor proprii care să acopere un posibil deficit de fonduri proprii de nivel 1 de baza care poate rezulta din contabilizarea pierderilor de credit așteptate, ca urmare adoptării de la 1 ianuarie 2018 a Standardului de Raportare Financiară IFRS 9 – *instrumente financiare*. În acest sens, Banca aplică, în cadrul unei perioade de tranziție de 5 ani, opțiunea privind includerea în fondurile proprii de nivel 1 de baza a unei părți a ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate majorate, ca urmare a aplicării standardului IFRS 9.

În cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri pentru anul 2018, Banca a avut în vedere menținerea ratelor fondurilor proprii la un nivel care să acopere cerința globală de capital (OCR) de 14,565%, respectiv:

a) conformarea cu prevederile *Regulamentului (UE) nr.575/2013* cu privire la cerințele minime de fonduri proprii, respectiv:

- rata fondurilor proprii de nivel 1 baza de 4,5 %;
- rata fondurilor proprii de nivel 1 de 6 %;
- rata fondurilor proprii totale de 8 %,

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

b) ratele-tinta ale fondurilor proprii datorate ajustărilor prevăzute de pilonul II (Basel III), reprezentând cerințele de capital SREP (TSCR – impuse de BNR în cadrul procesului de supraveghere și evaluare SREP);

c) alocarea de fonduri proprii de nivel 1 baza pentru acoperirea amortizorului combinat (amortizorul de conservare a capitalului, amortizorul de capital pentru riscul sistemic, amortizorul O-SII).

La data de 31.12.2018, Banca a înregistrat același nivel de 17,3% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 baza, rata fondurilor proprii de nivel 1 și rata fondurilor proprii totale, îndeplinindu-se cerința globală de capital OCR.

Totodată Banca a urmărit în anul 2018 ca nivelul cerinței interne de capital determinate în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri pe parcursul anului 2018 (cerințe de capital reglementat și nereglementat) să nu depășească 90% din nivelul capitalului intern.

Informații generale privind expunerea ponderată la risc (RWA) și cerința de capital

	RWA (mil. lei)		Cerințe minime de capital (mil. lei)
	31.12.2018	30.09.2018	8%
Riscul de credit (excluzând CCR)	12.767,31	12.723,11	1.021,39
Din care abordarea standardizată	12.767,31	12.723,11	1.021,39
CCR			
Risc de decontare			
Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)			
Risc de piață			
Expuneri mari			
Risc operațional	2.471,04	2.291,62	197,68
Din care abordarea de bază	2.471,04	2.291,62	197,68
Din care abordarea standardizată			
Total	15.238,35	15.012,73	1.219,07

Informații suplimentare referitoare la calitatea creditului

Banca revizuieste lunar portofoliul de credite pentru a identifica expunerile cu o creștere semnificativă a riscului de credit, respectiv expunerile depreciate după recunoașterea inițială a creditului, în conformitate cu IFRS 9.

Banca efectuează lunar o analiză pentru identificarea schimbărilor în calitatea activului, respectiv identificarea elementelor care determină o creștere semnificativă a riscului de credit sau depreciere.

Pierderile așteptate din creditare sunt evaluate de către Banca astfel încât să reflecte:

- (i) o valoare imparțială, ponderată prin probabilități, care este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- (ii) valoarea în timp a banilor;
- (iii) informațiile rezonabile și justificabile, disponibile fără cost sau fără efort nejustificat, cu privire la evenimentele trecute, condiții curente și prognoze privind condițiile economice viitoare.

Pierderea de credit așteptată reprezintă diferența dintre fluxurile totale de numerar contractuale care sunt datorate Bancii în conformitate cu contractul și toate fluxurile de numerar pe care Banca preconizează să le primească actualizate cu rata dobânzii efective inițiale (sau rata dobânzii efective ajustată în funcție de credit pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit). Fluxurile de numerar includ fluxurile de numerar din vânzarea garanțiilor reale deținute sau alte ameliorări ale condițiilor de credit care sunt parte integrantă din termenii contractuali. Pierderile de credit așteptate sunt o estimare a pierderilor pe care Banca se așteaptă să rezulte dintr-un eveniment, precum incapacitatea de plată a debitorului.

În funcție de riscul de credit, Banca recunoaște pierderea de credit așteptată, astfel:

- (i) Pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit se recunosc doar modificările cumulate ale pierderilor din creditare pentru pierderi pe toată durata de viață de la recunoașterea inițială;
- (ii) Pentru activele financiare, altele decât activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, sau care au înregistrat deprecieri, pierderea așteptată este evaluată la o valoare egală cu pierderile preconizate pe toată durata de viață a activului;
- (iii) Pentru activele financiare, altele decât activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, pierderea așteptată este evaluată la o valoare egală cu pierderile preconizate pentru 12 luni.

În situația în care Banca consideră că nu există indicii obiective de depreciere pentru activele financiare evaluate individual, fie că acestea sunt semnificative sau nu, aceasta va include creditele acordate clienților în grupuri de credite cu caracteristici ale riscului de credit similare și va analiza în mod colectiv grupul de credite pentru a estima probabilitatea de default și pierderea generată de nerambursare.

Activele financiare semnificative cărora li se aplică dispozițiile de depreciere conform prevederilor IFRS 9, fac obiectul unei analize individuale pentru identificarea nivelului de risc asociat, iar în cazul în care sunt identificate elemente de depreciere, pierderea așteptată este determinată pe baza estimării fluxurilor de numerar viitoare, în cadrul a două scenarii.

Conform metodologiei interne de evaluare a Bancii, criteriile folosite pentru determinarea existenței unor dovezi obiective de depreciere se referă la evenimente care conduc la estimarea unei improbabilități de recuperare a întregii creanțe de către Banca fără recurgerea la executarea silită a colateralelor:

- Creditele restructurate sunt credite în a căror structurare au intervenit modificări, din cauza dificultăților financiare întâmpinate de clienți, și care sunt încadrate în categoria creditelor neperformante cel puțin pentru o perioadă de 12 luni începând cu data restructurării.

- Creditele menționate mai sus sunt menținute în categoria creditelor restructurate până la îndeplinirea criteriilor de ieșire din această categorie, conform reglementărilor interne elaborate în conformitate cu reglementările europene.

Toate expunerile depreciate sunt clasificate în categoria creanțelor neperformante.

15. Determinarea cerinței minime de capital pentru riscul de poziție, riscul valutar, riscul de marfă și riscul operational

Determinarea cerinței minime de capital pentru riscul valutar la nivelul Bancii se efectuează în conformitate cu prevederile Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Pentru riscul valutar, Banca nu a determinat cerința de capital. Întrucât Banca nu a fost expusă la riscul de poziție și riscul de marfă nu a calculat cerințe de capital pentru aceste riscuri.

De asemenea, pentru acoperirea riscului operational, Banca a determinat o cerință de capital (cerința de fonduri proprii) în suma de 197,68 mil lei, calculată în conformitate cu abordarea de bază potrivit Regulamentului UE nr.575/2013

Valoarea totală a expunerilor și valoarea medie a acestora, după compensarea bilanțieră și înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, defalcate pe clase de expuneri, prezintă la data de 31.12.2018 următoarea structură:

	Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei (mil.lei)	Expuneri nete medii aferente perioadei (mil.lei)
Administrații centrale sau bănci centrale	9.269,37	10.264,75
Administrații regionale sau autorități locale	5.171,66	4.806,86
Entități din sectorul public	17,67	19,29
Bănci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00
Organizații internaționale	0,00	0,00
Instituții	426,19	391,56
Societăți	3.511,97	3.439,22
Din care: IMM-uri	2.368,97	2.371,10
Expuneri de tip retail	4.969,65	4.950,32
Din care: IMM-uri	1.957,94	2.007,86
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7.887,13	7.411,74
Din care: IMM-uri	3.783,74	3.514,49
Expuneri în stare de nerambursare	802,89	903,60

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	0,00
Obligațiuni garantate	0,00	0,00
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0,00	0,00
Organisme de plasament colectiv	0,00	0,00
Expuneri provenind din titluri de capital	21,75	21,63
Alte expuneri	1.458,42	1.452,69
Total abordare standardizată	33.536,70	33.661,66
Total	33.536,70	33.661,66

Defalcarea geografică a expunerilor

În tabelul de mai jos este prezentată structura pe clase de expuneri a expunerilor înregistrate de Banca pe clientela nerezidentă.

	Valoarea netă (mil. lei)
	Alte țări
Expuneri de tip retail	4,82
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,27
Total abordare standardizată	6,09
Total	6,09

Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți (mil. lei)

	Agricultură, silvicultură și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații	Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Activități administrative și de asistență	Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educație	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Total
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.171,66	-	-	-	5.171,66
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	0,83	-	16,84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,67
Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	426,11	426,11
Societăți	682,17	1,08	1.029,66	187,29	3,38	302,02	422,69	68,29	51,73	0,10	417,87	58,95	23,85	-	30,08	-	199,61	3.478,77
Expuneri de tip retail	559,66	10,62	322,82	9,46	-	157,17	424,74	74,61	145,57	3,28	45,23	40,92	19,53	-	45,59	27,16	72,00	1.958,36
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	573,64	5,03	928,08	136,74	-	360,58	674,62	21,27	308,18	12,28	1.376,48	12,59	52,27	-	55,06	8,05	75,46	4.600,33
Expuneri în stare de nerambursare	199,21	0,02	143,47	46,96	-	56,03	82,40	13,17	72,55	1,39	54,88	19,92	1,18	0,09	3,84	0,36	41,99	737,46
Alte expuneri	0,01	-	0,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,02
Total ab.stand.	2.014,69	16,75	2.424,04	380,45	3,38	876,63	1.604,45	194,18	578,03	17,05	1.894,46	132,38	96,83	5.171,75	134,57	35,57	815,17	16.390,38
Total	2.014,69	16,75	2.424,04	380,45	3,38	876,63	1.604,45	194,18	578,03	17,05	1.894,46	132,38	96,83	5.171,75	134,57	35,57	815,17	16.390,38

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

Situația repartizării expunerilor în funcție de scadența reziduală, pe clase de expuneri:

	Valoarea netă a expunerii (mil. lei)					
	La cerere	<=1 an	>1 an <=5 ani	>5 ani	Nicio scadență declarată	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	3,36	2.710,84	4.015,81	976,81	1.562,55	9.269,37
Administrații regionale sau autorități locale	-	2,62	160,47	3.716,25	-	3.879,34
Entități din sectorul public	-	-	12,59	4,39	-	16,98
Instituții	-	426,19	-	-	-	426,19
Societăți	-	400,10	937,05	859,01	0,04	2.196,20
Expuneri de tip retail	-	166,71	3.055,42	872,24	-	4.094,37
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	667,19	1.082,25	5.566,50	-	7.315,94
Expuneri în stare de nerambursare	-	387,61	133,92	258,19	6,06	785,78
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	21,75	21,75
Alte expuneri	-	0,01	0,03	0,01	1.409,34	1.409,39
Total abordare standardizată	3,36	4.761,27	9.397,54	12.253,40	2.999,74	29.415,31
Total	3,36	4.761,27	9.397,54	12.253,40	2.999,74	29.415,31

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018
Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument

(mil. lei)

	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Administrații centrale sau bănci centrale	-	9.269,81	0,45	-	-	0,39	9.269,36
Administrații regionale sau autorități locale	-	5.176,72	5,06	-	-	0,91	5.171,66
Entități din sectorul public	-	17,86	0,19	-	-	0,03	17,67
Instituții	-	426,83	0,64	-	-	0,55	426,19
Societăți	-	3.540,02	28,05	-	-	3,51	3.511,97
Din care: IMM-uri	-	2.386,09	17,12	-	-	2,28	2.368,97
Expuneri de tip retail	-	5.001,13	31,49	-	-	4,62	4.969,64
Din care: IMM-uri	-	1.973,88	15,94	-	-	2,30	1.957,94
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	7.956,23	69,11	-	-	8,77	7.887,12
Din care: IMM-uri	-	3.823,82	40,08	-	-	5,08	3.783,74
Expuneri în stare de nerambursare	1.274,41	-	471,52	-	2.110,19	127,86	802,89
Expuneri provenind din titluri de capital	-	21,75	-	-	-	0,00	21,75
Alte expuneri	-	1.753,36	294,94	-	-	92,35	1.458,42
Total abordare standardizată	1.274,41	33.163,71	901,45	-	2.110,19	238,99	33.536,67
Total	1.274,41	33.163,71	901,45	-	2.110,19	238,99	33.536,67
din care: Expuneri extrabilanțiere	17,13	4.111,77	7,52	-	-	0,00	4.121,38

Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

(mil.lei)

	Valori contabile brute pentru		Ajustării specifice pentru riscul de credit	Ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursat	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Agricultură, silvicultură și pescuit	311,82	1.823,76	120,89	0,00	281,71	41,20	2.014,69
Industria extractivă	0,03	16,93	0,21	0,00	3,47	0,07	16,75
Industria prelucrătoare	240,93	2.307,58	124,47	0,00	399,57	42,42	2.424,04
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	61,48	338,76	19,79	0,00	92,73	6,74	380,45
Aprovizionare cu apă	0,00	3,41	0,03	0,00	0,00	0,01	3,38
Construcții	97,95	826,88	48,19	0,00	229,43	16,42	876,64
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	125,95	1.537,15	58,65	0,00	439,31	19,99	1.604,45
Transporturi și depozitare	20,51	183,09	9,42	0,00	26,17	3,21	194,18
Servicii de cazare și alimentație	85,21	510,90	18,08	0,00	52,68	6,16	578,03
Informare și comunicații	2,26	15,81	1,02	0,00	0,58	0,35	17,05
Activități imobiliare	86,85	1.859,57	51,96	0,00	140,90	17,71	1.894,46
Activități profesionale, științifice și tehnice	21,36	113,57	2,56	0,00	15,97	0,87	132,37
Activități administrative și de asistență	1,61	96,64	1,42	0,00	25,24	0,49	96,83
Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	0,22	5.176,72	5,19	0,00	0,00	1,77	5.171,75
Educație	4,24	132,16	1,83	0,00	0,15	0,62	134,57
Arte, divertisment și activități recreative	0,72	35,61	0,76	0,00	17,20	0,26	35,57
Alte servicii	79,35	776,23	40,41	0,00	105,50	13,77	815,17
Total	1.140,49	15.754,77	504,88	-	1.830,61	172,06	16.390,38

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018
Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie.

(mil. lei)

	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Alte țări	-	6,12	0,03	-	-	-	6,09

Banca înregistrează o expunere integrală însumând 6,09 mil. lei față de clientela nerezidentă, respectiv față de clientela din: Regatul Unit, Italia, Olanda, Germania, Franța, Austria, Ungaria și Canada.

Expunerile restante, în funcție de serviciul datoriei înregistrat la 31-12-2018:

	Valori contabile brute (mil. lei)					
	≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
Credite	1.181,50	230,03	179,32	113,18	137,45	564,34
Titluri de creanță						
Expuneri totale	1.181,50	230,03	179,32	113,18	137,45	564,34

Structura expunerilor restante nu a înregistrat fluctuații relevante pe parcursul anului 2018.

Expuneri neperformante și restructurate

(mil.lei)

	Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante							Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
	Din care performante, dar restante > 30 zile și ≤ 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante				Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate	
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate		Din care restructurate						
Titluri de creanță													
Credite și avansuri	20.896,53	267,26	109,27	1.255,59	1.255,59	1.255,23	605,83	-147,79	-3,38	-540,53	-247,70	664,87	451,42
Expuneri extrabilanțiere	4.229,86		0,16	17,06	17,06		0,05	8,60	0,00	0,03	0,00	1,39	0,00

Fata de situatia aferenta datei de 31.12.2017, Banca a inregistrat o diminuare a expunerilor neperformante cu 693,69 mil.lei, atat pe seama derecunoasterilor de creante acoperite integral cu provizioane (cca 551,5 mil.lei) cat si pe seama recuperarilor / redresarilor nete de creante neperformante (cca 142,19 mil.lei)

Stocul ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit

(mil.lei)

	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	935,25	
Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	0,07	
Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	326,33	
Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	31,74	
Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	-	
Impactul diferențelor de curs valutar	-	
Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	-	
Alte ajustări	48,32	
Sold de închidere	689,05	
Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	-130,85	
Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	4,25	

Fata de situatia existenta la data de 31.12.2018, se remarca o o diminuare a soldului de inchidere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit cu 246,20 mil. lei, pe fondul scoaterii în afara bilanțului a expunerilor acoperite integral cu ajustari pentru depreciere.

Stocul de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate

	Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare (mil.lei)
Sold de deschidere	1.966,34
Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	299,59
Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	145,72
Valorile eliminate din bilanț	551,5
Alte modificări	-
Sold de închidere	1.274,40

Banca aplica principiile privind recunoasterea efectului tehnicilor de diminuare a riscului de credit în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr.575/2013.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2018

Protectie finantata a creditului - tehnica de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii deriva din dreptul Bancii, în cazul neplatii de catre contraparte sau al unor alte evenimente de credit specificate legate de contraparte, de a lichida sau de a obtine transferul, atribuirea sau pastrarea unor active sau quantumuri sau de a reduce quantumul expunerii la, sau de a o înlocui cu, diferenta dintre quantumul expunerii si quantumul unei creante asupra institutiei creditoare, Banca utilizeaza urmatoarele instrumente financiare drept garantii reale eligibile:

- numerar sub forma de depozit constituit la Banca sau instrumente asimilate numerarului pastrate de aceasta;
- titluri de creanta emise de administratia central.

Protectia creditului decurgand dintr-o garantie financiara se califica drept protectie finantata a creditului eligibila, cu respectarea conditiilor privind eligibilitatea potrivit Regulamentului UE nr.575/2013.

Protectie nefinantata a creditului- tehnica de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii deriva din obligatia unei parti terte de a plati o suma în cazul neplatii de catre debitor sau al unor alte evenimente de credit specificate.

Protectia creditului decurgand dintr-o garantie personala se califica drept protectie nefinantata a creditului eligibila, cu respectarea conditiilor generale si suplimentare privind elegibilitatea potrivit Regulamentului UE nr.575/2013.

Garantiile personale utilizate de Banca pentru diminuarea riscului de credit sunt garantiile exprese irevocabile si neconditionate emise de Administratia centrala a statului roman sau garantiile personale asimilate acestora.

Banca indeplineste cerintele contractuale si legale privind caracterul executoriu al contractelor de garantie reala în temeiul legii aplicabile dreptului lor asupra garantiei reale si ia toate masurile necesare pentru a asigura acest caracter executoriu.

Cerinte privind garantiile sub forma bunurilor imobile.

Proprietatile imobiliare se califica drept garantii reale eligibile numai daca sunt îndeplinite toate cerintele privind :

- securitatea juridica;
- monitorizarea valorii proprietatilor imobiliare si evaluarea proprietatilor imobiliare (valoarea proprietatilor imobiliare este evaluata în mod frecvent, si anume cel puțin anual în cazul proprietatilor imobiliare comerciale si cel puțin o data la trei ani în cazul proprietatilor imobiliare locative; frecventa de monitorizare creste în cazul în care conditiile de piata sufera modificari semnificative; evaluarea este efectuata de catre un evaluator care are calificarea, abilitatile si experienta necesare pentru a efectua o evaluare si este independent de procesul de luare a deciziei de acordare a creditului; pentru împrumuturi care depasesc 3 milioane EUR sau 5 % din valoarea fondurilor proprii, evaluarea proprietatii imobiliare este revizuita cel puțin o data la fiecare trei ani;
- Banca are formalizate clar tipurile de bunuri imobile locative si comerciale pe care le accepta in garantie;
- Caracterului adecvat al asigurarii riscului de daune a proprietatii imobiliare.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2018

Banca nu utilizeaza compensari bilantiere si compensari ale elementelor din afara bilantului in cadrul tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

Diminuarea riscului de credit prin utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituire a expunerilor se efectueaza prin luarea in calcul a garantiilor reale de tipul depozitelor colaterale (cu o maturitate cel putin egala cu maturitatea expunerii si sunt constituite in moneda expunerii) si titlurilor emise de Ministerul de Finante (diminuate cu 20% din valoarea de piata), utilizand metoda simpla a garantiilor financiare.

Garantiile personale utilizate de Banca pentru diminuarea riscului de credit sunt garantiile exprese irevocabile si neconditionate emise de Administratia centrala a statului roman sau garantiile personale asimilate acestora.

Garantiile imobiliare sub forma proprietatilor imobiliare sunt recunoscute de Banca in procesul de diminuare a riscului de credit daca sunt indeplinite cel putin urmatoarele conditii:

- ipotecile si privilegiile sunt executorii;
- este determinata valoarea de piata a imobilelor de catre un evaluator independent;
- pot fi valorificate de Banca intr-un timp rezonabil, in conformitate cu prevederile contractului de garantie;
- monitorizarea valorilor proprietatilor imobiliare si identificarea necesitatii reevaluarii se pot face periodic cu o frecventa conforma cu reglementarile BNR si cele ale Bancii;
- sunt asigurate corespunzator impotriva daunelor in perioada derularii creditelor.

Garantii utilizate pentru diminuare riscului de credit

	(mil lei)				
	Expuneri negarantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	8.830,83	13.530,14	13.473,42	56,72	
Total titluri de creanță				56,72	
Expuneri totale	8.830,83	13.530,14	13.473,42	56,72	
Din care în stare de nerambursare	142,64	660,25	658,11	2,14	

Expunerile garantate reprezinta 60,5% din totalul expunerii bancii, 99,75% din garantii reprezentand garantii reale.

Expunerea la riscul de credit și efectele CRM:

Clase de expunere	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
Administrații centrale sau bănci centrale	9.269,37	0,00	11.026,22	38,58	470,86	4,00%
Administrații regionale sau autorități locale	3.879,33	1.292,33	3.870,35	741,23	941,85	20,00%
Entități din sectorul public	16,98	0,70	16,98	0,35	16,20	93,00%
Bănci multilaterale de dezvoltare						
Organizații internaționale						
Instituții	426,19	0,00	426,19	0,00	87,38	21,00%
Societăți	2.196,21	1.315,77	1.963,78	672,71	2.585,64	98,00%
Expuneri de tip retail	4.094,37	875,28	2.824,40	384,84	2.126,15	66,00%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7.315,95	571,18	7.113,71	225,08	5.023,65	68,00%
Expuneri în stare de nerambursare	785,78	17,10	697,50	6,79	729,40	104,00%
Expuneri provenind din titluri de capital	21,75	0,00	21,75	0,00	21,75	100,00%
Alte expuneri	1.409,39	49,03	1.454,44	58,01	764,43	51,00%
Total abordare standardizată	29.415,32	4.121,39	29.415,32	2.127,59	12.767,31	40,00%

Defalcarea expunerii pe ponderi de risc:

Clase de expunere	Pondere de risc									Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	1250%		
Administrații centrale sau bănci centrale	7.796,91	2.907,72	0,00	0,00	360,17	0,00	0,00	0,00	0,00	11.064,80	11.064,80
Administrații regionale sau autorități locale	0,00	0,00	4.587,17	0,00	0,00	0,00	24,41	0,00	0,00	4.611,58	4.611,58
Entități din sectorul public	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17,33	0,00	0,00	17,33	17,33
Instituții	0,00	0,00	423,51	0,00	0,00	0,00	2,68	0,00	0,00	426,19	426,19
Societăți	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.636,50	0,00	0,00	2.636,50	2.636,50
Expuneri de tip retail	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.209,24	0,00	0,00	0,00	3.209,24	3.209,24
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0,00	0,00	0,00	3.446,34	0,00	0,00	3.892,44	0,00	0,00	7.338,78	7.338,78
Expuneri în stare de nerambursare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	664,19	39,64	0,46	704,29	704,29
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21,75	0,00	0,00	21,75	21,75
Alte expuneri	738,27	0,00	12,18	0,00	0,00	0,00	762,00	0,00	0,00	1.512,45	1.512,45
Total abordare standardizată	8.535,18	2.907,72	5.022,86	3.446,34	360,17	3.209,24	8.021,30	39,64	0,46	31.542,91	31.542,91

16. Efectul de levier

Indicatorul efectului de levier măsoară gradul în care Banca își finanțează activitatea din surse proprii și se determină în conformitate cu metodologia prevăzută de Regulamentul UE nr.575/2013, ca raport dintre indicatorul de măsurare a capitalului (fonduri proprii de nivel 1) și indicatorul de măsurare a expunerii totale (suma valorilor expunerilor tuturor activelor și ale elementelor extrabilanțiere care nu au fost deduse la stabilirea indicatorului de măsurare a capitalului).

La data de 31.12.2018, indicatorul efectului de levier a înregistrat valoarea de 8,4% conform definiției tranzitorii a fondurilor proprii de nivel 1 și valoarea de 8,1% conform definiției introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1.

Defalcarea componentelor indicatorului efectului de levier la 31.12.2018:

- mil.lei -

Reconcilierea activelor contabile și a expunerilor aferente efectului de levier	Sume aplicabile
Total active conform situațiilor financiare publicate	29.347,81
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	2.162,45
Alte ajustări	47,74
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	31.558,15
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)	Sume aplicabile
Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale),	29.415,32
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	0,00
Total expuneri bilanțiere	29.415,32
Expuneri la instrumente financiare derivate	
Valoare notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	0,00
Total expuneri la instrumente financiare derivate	0,00
Alte expuneri extrabilanțiere	Sume aplicabile
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	2.162,45
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	0,00
	0,00
Alte expuneri extrabilanțiere	2.162,45
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale	Sume aplicabile
Fonduri proprii de nivel 1	2.635,36
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	31.558,15
Indicatorul efectului de levier (tranzitional)	8,4%
Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	Sume aplicabile

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	29.415,32
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	0,00
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	29.415,32
Obligațiuni garantate	0,00
Expuneri considerate ca fiind suverane	9.269,37
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	3.896,31
Instituiții	426,19
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7.315,95
Expuneri de tip retail	4.094,37
Societăți	2.196,21
Expuneri în stare de nerambursare	785,79
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	1.431,15

Nivelul indicatorului efectului de levier determinat trimestrial, a înregistrat în cursul anului 2018 un nivel de peste 6,66%, situându-se peste nivelul minim de 3% recomandat de BCBS, fiind influențat pozitiv de nivelul fondurilor proprii, ceea ce indică o bună capacitate a Bancii de a-și finanța activitatea și evitând acumulării excesive a unor expuneri în raport cu fondurile sale proprii.

Riscul asociat efectului de levier este evaluat în cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP).

Strategia privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri are în vedere analiza și evaluarea expunerii Bancii la riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase.

În scopul evaluării calitative a creșterii potențiale a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier cauzate de riscul reducerii fondurilor proprii. Banca monitorizează trimestrial indicatorul de măsurare a capitalului (fondurile proprii de nivel 1) și indicatorul de măsurare a expunerii totale neajustate care compun rata efectului de levier conform prevederilor Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Totodată, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul CEC BANK S.A., are în vedere evaluarea și acoperirea riscurilor care pot afecta Banca, în concordanță cu activitatea desfășurată și profilul de risc ales, contribuie la menținerea unui nivel adecvat al riscului privind utilizarea excesivă a efectului de levier. Astfel, Banca urmărește ca nivelul cerinței interne de capital determinate în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri să nu depășească 90% din nivelul capitalului intern.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri urmărește acoperirea cu capital a următoarelor riscuri:

- 1) riscurile pentru care există cerințe de capital reglementate (riscul de credit, riscul valutar, riscul de decontare și riscul operational) potrivit Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și Regulamentului UE nr.575/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- 2) riscurile pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare, riscuri interne sau externe Bancii, respectiv:
- riscul de subestimare a riscului de credit (în contextul utilizării abordării standard);
 - riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit;
 - riscurile generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar;
 - riscul de subestimare a riscului operational (în contextul utilizării abordării de bază);
 - riscul de concentrare;
 - riscul de lichiditate;
 - riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare;
 - riscul reputational, strategic, riscul de subestimare a pierderilor în caz de nerambursare în condiții de criză, riscul privind mediul economic, riscul de reglementare și riscul de subestimare a pierderilor în caz de nerambursare în condiții de criză, riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.

În cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri pentru anul 2018, Banca a avut în vedere menținerea unei rate a fondurilor proprii totale de 14,565% urmărind acoperirea cerinței globale de capital (OCR) formată din:

- ratele-tintă ale fondurilor proprii datorate ajustărilor prevăzute de pilonul II (Basel III), reprezentând cerințele de capital SREP (TSCR – impuse de BNR în cadrul procesului de supraveghere și evaluare (SREP), în baza rezultatelor la 30.06.2017), care trebuie să fie îndeplinite în permanență:

- rata fondurilor proprii de nivel 1 bază: 6,01 %;
- rata fondurilor proprii de nivel 1: 8,02 %;
- rata fondurilor proprii totale: 10,69 %.

- cerința privind amortizorul combinat de capital (amortizorul de conservare a capitalului, amortizorul de capital pentru riscul sistemic, amortizorul O-SII) egală cu 3,875% din valoarea totală a expunerii la risc.

În scopul evitării înregistrării unei rate a fondurilor proprii totale inferioară nivelului cerinței globale de capital (OCR) de 14,565 %, Banca a monitorizat în anul 2018 intern încadrarea ratei fondurilor proprii totale peste un prag de semnificație de 14,8%. Totodată Banca a urmărit ca nivelul cerinței interne de capital determinate în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri pe parcursul anului 2018 (cerințe de capital reglementat și nereglementat) să nu depășească 90% din nivelul capitalului intern.

În scopul gestionării armonizate a procesului intern de adecvare a capitalului, Banca evaluează trimestrial cerințele de fonduri proprii impuse de cele trei direcții:

- ratele reglementate ale capitalului/ amortizoarele de capital reglementate;
- efectul de levier;
- nivelul cerinței interne de capital.

Astfel, este analizat raportul dintre rata fondurilor proprii de nivel 1 și rata privind efectul de levier înregistrate de Banca, după cum urmează:

- în situația în care acest raport este superior valorii de 3,29, Banca are în vedere ca indicatorul privind efectul de levier poate deveni „prima constrângere” întrucât cerința minimă de fonduri proprii de nivel 1 pentru realizarea ratei efectului de levier este superioară cerinței minime necesare realizării ratei reglementate a fondurilor proprii de nivel 1;
- în situația în care acest raport este inferior valorii de 3,29, Banca are în vedere ca cerința minimă aferentă ratei reglementate a fondurilor proprii de nivel 1 poate deveni „prima constrângere” fiind mai mare decât cerința minimă de fonduri proprii de nivel 1 pentru realizarea ratei efectului de levier.

Nivelul de 3,29 a fost determinat ca raport între rata minimă reglementată a fondurilor proprii de nivel 1 și rata efectului de levier recomandată de BCBS (9,875% / 3%).

În scopul prevenirii diminuării nivelului ratelor capitalului sub limitele prevăzute prin Regulamentul BNR nr.5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit și Regulamentul UE nr.575/2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, în eventualitatea apariției unor situații de criză, Banca a reglementat un plan de redresare care poate avea în vedere o serie de măsuri privind nivelul fondurilor proprii, ratele capitalului, efectul de levier:

- vânzarea unor active;
- selectarea/ limitarea afacerilor în funcție de necesarul de capital alocat/impactul asupra indicatorului privind efectul de levier;
- reducerea costurilor - generează efecte pe termen mediu cu impact pozitiv asupra profitabilității și implicit asupra fondurilor proprii;
- măsuri privind fondurile proprii, inclusiv majorarea capitalului de către acționar;
- stimularea plasamentelor în active cu grad de risc scăzut - optimizarea activelor ponderate la risc, respectiv a portofoliului de credite/plasamente și garanții asociate; în acest sens Banca are în vedere o politică de vânzare orientată către stimularea plasamentelor în active cu grad de risc scăzut;
- reducerea cerinței de capital (de fonduri proprii) – prin controlarea riscurilor pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare, respectiv prin optimizarea controlului riscurilor pentru care Banca alocă suplimentar fonduri proprii;
- lichidarea unor portofolii de credite neperformante - evaluarea posibilităților de lichidare a unor portofolii de credite neperformante prin vânzarea acestora către terți, cu efect asupra diminuării nivelului filtrelor prudenciale și majorarea fondurilor proprii precum și diminuarea activelor ponderate la risc;
- reducerea portofoliilor de credite neperformante prin optimizarea soluțiilor de recuperare, operațiuni de write-off, cu efect asupra diminuării nivelului filtrelor prudenciale și majorarea fondurilor proprii precum și diminuarea activelor ponderate la risc.

		mil.lei
		2018
	Fonduri proprii (valori)	
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	2.635,4
2	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	2.545,3
3	Fonduri proprii de nivel 1	2.635,4
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	2.545,3
5	Fonduri proprii totale	2.635,4
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	2.545,3
	Active ponderate la risc	
7	Active ponderate la risc totale	15.238,4
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	15.152,5
	Rate de capital	
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din quantumul expunerii la risc)	17,3%
10	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din quantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16,8%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din quantumul expunerii la risc)	17,3%

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16,8%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	17,3%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16,8%
	Indicatorul efectului de levier	
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	31.558,2
16	Indicatorul efectului de levier	8,4%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,1%

XI. Administrarea riscurilor semnificative prin intermediul procedurilor de răspuns la incidente și Planului de Continuitate al CEC BANK S.A.
1. Considerații teoretice privind conceptul de continuitate al afacerii.

1.1. Prin continuitatea afacerii înțelegem capacitatea strategică și tactică a unei organizații de a planifica și răspunde la evenimente cu impact negativ, în scopul asigurării funcționalității organizației la un nivel de performanță și de cost prestabilite și asumate de conducerea organizației.

1.2. Continuitatea afacerii are ca obiectiv supraviețuirea organizației în urma producerii unui eveniment perturbator, astfel încât organizația să-și poată îndeplini obligațiile contractuale sau de altă natură, să nu suporte prejudicii.

1.3. Continuitatea afacerii este un proces continuu de management al evenimentelor neprevăzute, un proces de management și de guvernanta susținut de conducerea organizației, având ca obiectiv identificarea și implementarea de măsuri specifice pentru reluarea proceselor de afaceri în orice situație în care funcționalitatea acestora ar fi afectată, la un nivel de performanță și de cost prestabilite și asumate de conducerea organizației.

2. Metodologia de elaborare și mentenanță a Planului de Continuitate al Afacerii în cadrul CEC BANK SA.

2.1. Înțelegerea organizației (atribute și funcții de afaceri, activități desfășurate la nivelul organizației pentru îndeplinirea obiectivelor aprobate);

2.2. Documentarea și implementarea unui proces de management al riscului (ca o componentă a sistemului de control intern), care să asigure suportul necesar pentru identificarea, controlul și monitorizarea permanentă a riscurilor semnificative;

2.3. Documentarea și implementarea unei metode de analiză a impactului asupra activității organizației, ca o consecință a materializării unui risc, prin transmiterea spre completare periodică către toate entitățile din cadrul Băncii a chestionarelor de analiză de impact asupra afacerii.

3. Planul CEC BANK S.A. de Continuitatea a Afacerii**A. Analiza de risc pentru identificarea incidentelor care ar putea afecta activitatea Bancii**

- (1) **Analiza de risc este** o activitate pregătitoare/ premergătoare documentării *Planului CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii*, care are ca obiectiv identificarea incidentelor cu posibil impact asupra funcționalității proceselor de afaceri ale Bancii.
- (2) **Pentru identificarea unor posibile incidente/riscuri** a caror materializare ar putea afecta nivelul de performanță al proceselor de afaceri, cât și pentru stabilirea celor mai probabile scenarii ca posibile soluții de reducere a nivelului de risc și de limitare a consecințelor, s-a documentat o metodologie de determinare a riscului (*Determinarea Riscurilor Informationale pentru CEC BANK S.A.*), s-au implementat/activat servicii de audit pe sistemele IT și de Comunicatii, s-a întocmit o listă privind amenințările la adresa Bancii (*Amenințări la adresa CEC BANK S.A. și categorii de impact*), a fost definită o matrice a riscului funcție de impactul și de probabilitatea de materializare a riscului respectiv, au fost adresate riscurile identificate prin prisma matricei riscurilor în vederea menținerii acestora în limitele strategiei de risc aprobate.
- (3) **Procesul de analiza a riscului** este centrat pe trei mari categorii de resurse: *personal, infrastructura, tehnologie*, deoarece materializarea unui incident/risc cu efecte negative asupra uneia dintre aceste categorii ar putea afecta funcționalitatea unui proces sau a mai multor procese de afaceri.

B. Analiza de Impact privind funcțiile și procesele de afaceri ale Bancii

- (1) Pentru *identificarea proceselor și funcțiilor de afaceri, determinarea nivelului de criticalitate al proceselor de afaceri identificate și stabilirea cerințelor pentru asigurarea funcționalității proceselor de afaceri identificate, s-a documentat o metodă de lucru specifică Bancii (Chestionar privind Analiza de Impact a Afacerii – Business Impact Analysis (BIA))*; un set de chestionare care se transmit periodic pentru completare entităților din cadrul Bancii.
- (2) Nivelul de criticalitate al proceselor de afaceri identificate s-a stabilit în funcție de nivelul pierderilor generate de disfuncționalități aparute în funcționalitatea acestora și al costurilor estimate pentru activități de recuperare și de revenire la starea de normalitate; pierderi și costuri cuantificabile în raport cu obiectivul timp de recuperare al proceselor de afaceri identificate (RTO), respectiv cu obiectivul punctual de recuperare al bazelor de date (RPO).
- (3) În baza chestionarelor privind *Analiza Impactului asupra Afacerii* completate de entitățile din cadrul Bancii, se întocmesc studii și analize comparative tip "Gap Analysis" care au ca efect actualizarea planurilor din componenta Planului de Continuitate al Bancii, dotări suplimentare în cadrul Centrului de Recuperare în Caz de Dezastru al CEC BANK SA de la Brașov, redimensionări ale schemei de personal destinate relocării și susținerii activității de la această locație.

C. Directiva CEC BANK S.A. de Continuitate a Afacerii**Obiectivele Directivei CEC BANK S.A. de Continuitate a Afacerii:**

- **crearea *cadreului organizatoric*** pentru realizarea, implementarea, testarea și întreținerea *Planului CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii*;

- *definitivarea **programului privind asigurarea Continuitatii Afacerii**;*
- *alocarea **resurselor** de personal, infrastructura, logistic.*

(1) Cadrul organizatoric.

În scopul consolidării capacității de rezistență și de reacție eficientă și eficace la amenințări și consecințele acestora, capacității strategice și tactice de a planifica și a răspunde eficient la materializarea unor amenințări, **Conducerea Bancii dispune:**

- i. **Constituirea la nivelul Bancii a următoarelor echipe cu sarcini specifice în asigurarea continuității afacerii:***
 - **cu rol strategic – CDO** (Comitetul de Direcție întrunit operativ);
 - **cu rol tactic – CSC** (*Echipa de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză*), *în următoarea componență:*
 - CISO - Manager Securitatea Informației ;
 - Ofițer Șef Tehnologia Informației (CIO) ;
 - Director - Direcția Dezvoltare, Implementare și Administrare Proiecte Informatice;
 - Director - Direcția Infrastructura IT&C;
 - Director - Direcția Carduri;
 - Director - Direcția Operațiuni;
 - Director - Direcția Operațiuni la Distanță;
 - Director - Direcția Contabilitate;
 - Director - Direcția Marketing și Comunicare;
 - Director - Direcția de Administrare a Rețelei Teritoriale;
 - Director - Direcția Logistică;
 - Director - Direcția Securitate Bancară.
 - **cu rol operativ :**
 - **ITC** (Infrastructura IT&C; Dezvoltare, Implementare și Administrare Proiecte Informatice);
 - **eBank** (Carduri; Operațiuni la Distanță; Trezorerie; Vânzare Produse Trezorerie);
 - **FinCont** (Finanțiară; Contabilitate; Operațiuni; Fiscală și Coordonare – Monitorizare Controale Externe; Relații Externe și Finanțieri Structurale; Factoring);
 - **CrAM** (Clienți Mari; IMM; Analiza Credite Persoane Fizice; Monitorizare Credite; Administrarea Riscurilor; Analiza Risc de Credit, Arierate și Valorificare Active; Evaluare);
 - **CPB** (Audit Intern; CISO; Antifraudă și Control; Conformitate; Resurse Umane; Juridică; Contencios; Metodologie; Produse și Servicii Bancare);
 - **SUPPORT** (Secretariat General; Marketing și Comunicare; Administrare a Rețelei Teritoriale; Management Documente și Protocol; Logistică; Securitate Bancară);
 - **ELS** (Logistică; Securitate Bancară) pentru evaluarea/ constatarea daunelor asupra infrastructurii logistice și de securitate fizică;
 - **EITC** (Infrastructura IT&C; Dezvoltare, Implementare și Administrare Proiecte Informatice) pentru evaluarea/constatarea daunelor privind infrastructura IT&C, serviciile/aplicațiile informatice, bazele de date;

ii. Constituirea la nivelul Sucursalelor a urmatoarelor echipe:

- **cu rol tactic:**
 - **CSCS** (Echipa de Coordonare a Situatiilor Critice si de Criza pentru Sucursala);
- **cu rol operativ:**
 - **OSCS** (Echipa Operativa pentru Situatii Critice si de Criza coordonata de CSCS si care va actiona numai la nivelul unitatilor de tip Sucursala conform instructiunilor/masurilor trasate de CSCS);

iii. Constituirea la nivelul fiecarei unitati (agentie de tip A, agentie de tip B):

- **cu rol operativ:**
 - Echipa Operativa pentru Situatii Critice si de Criza (**OSCA, OSCB**), care va actiona conform instructiunilor/masurilor trasate de CSCS.

iv. Introducerea de responsabilitati in Regulamentul de Functionare al Bancii si fisele de post ale personalului Bancii privind Continuitatea Afacerii, corelate cu pozitia ocupata in entitatile/unitatile Bancii si rolul atribuit in procesul de asigurare al Continuitatii Afacerii.**(2) Programul CEC BANK S.A. privind asigurarea Continuitatii Afacerii**

Pentru realizarea scopului propus, Conducerea Bancii avizeaza favorabil programul de lucru privind asigurarea Continuitatii Afacerii, obiectivele fiind urmatoarele:

- Determinarea riscurilor:
 - Identificarea riscurilor a caror materializare ar afecta nivelul de performanta al proceselor de afaceri ale Bancii;
 - Identificarea celor mai probabile scenarii si a solutiilor de reducere a nivelului de risc si de limitare a consecintelor;
 - Analiza de Impact asupra Afacerii pentru CEC BANK S.A.:
 - identificarea proceselor de afaceri;
 - determinarea nivelului critic al proceselor de afaceri identificate;
 - stabilirea cerintelor pentru asigurarea functionalitatii proceselor de afaceri identificate;
 - Formalizarea Strategiei CEC BANK S.A. de Continuitate a Afacerii:
 - fundamentarea deciziilor strategice privind solutiile alternative, nivelul admis al pierderilor si costurilor in functie de nivelul de critic al proceselor de afaceri si al resurselor necesare pentru sustinerea acestora, si de Obiectivul Timp de Recuperare respectiv Obiectivul Punctual de Recuperare;
 - Documentarea si implementarea *Planului CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii*:
 - documentarea si implementarea unui set cuprinzator de masuri si instructiuni structurate in proceduri si planuri pentru a fi puse in aplicare de personal organizat pe categorii de responsabilitatii, in etape diferite ale procesului de recuperare si revenire la starea de normalitate, etape delimitate prin obiectivul timp de recuperare;
 - Testarea periodica a *Planului CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii* ca modalitate de verificare a viabilitatii masurilor si deciziilor privind

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- asigurarea Continuității Afacerii și a nivelului de consistență și corectitudine a procedurilor și planurilor componente;
- Conștientizarea, instruirea personalului Bancii privind *Planul CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii* pentru înțelegerea rolului și responsabilităților care îi revin, pentru promovarea la nivelul Bancii a unei culturi specifice de sensibilizare și implicare a personalului Bancii în procesul de continuitate al afacerii, pentru creșterea nivelului de încredere al personalului Bancii în capacitatea de răspuns a CEC BANK S.A. la amenințări interne și externe;
 - Formalizarea procesului de comunicare în situații critice și de criză pentru protejarea reputației și imaginii Bancii, pentru menținerea nivelului de încredere al clienților, al tuturor părților interesate și al mass-mediei în profesionalismul și capacitatea de mobilizare a personalului Bancii, în viabilitatea *Planului CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii* (pentru a asigura factorii responsabili *ca informații corecte, complete și necesare ajung unde trebuie, în forma care trebuie și când trebuie*).

(3) Asigurarea resurselor necesare de personal, infrastructura, logistic

- c. Conducerea Bancii *analizează propunerile* privind necesarul de *resurse* pentru derularea programului de Management al Continuității Afacerii și *aproba alocarea de surse financiare* pentru asigurarea necesarului de resurse, în relație cu obiectivele propuse în *Strategia de Continuitate a Afacerii*, interesele de moment și de perspectivă ale Bancii;
- d. În situații critice și de criză, *Comitetul de Direcție Intrunit Operativ* analizează eventuale solicitări suplimentare de resurse, dispune identificarea posibilităților de asigurare a surselor financiare necesare, aprobă suplimentarea de resurse în funcție de posibilitățile financiare și destinația resurselor suplimentare solicitate.

4. Strategia CEC BANK S.A. de Continuitate a Afacerii**(1) Elemente suport privind fundamentarea Strategiei CEC BANK S.A. de Continuitate a Afacerii:**

- Directiva CEC BANK S.A. de Continuitate a Afacerii;
- Rezultatele *procesului* de determinare a riscurilor;
- Rezultatele *procesului* de Analiza de Impact asupra Afacerii.

(2) Obiective strategice ale Bancii privind asigurarea Continuității Afacerii:

- a. Actualizarea și testarea periodică a capacităților de lucru, comunicării, procesare, stocare a locației alternative de recuperare în caz de dezastru al CEC BANK SA de la Brașov - în regim de lucru - "hot site/rezerva caldă";
- b. Actualizarea și testarea periodică a capacităților de preluare și desfășurare a activității la nivelul Centrului de Recuperare în Caz de Dezastru al CEC BANK SA de la Brașov, pentru personalul relocat în situații de urgență. Locația va fi utilizată ca Centru de Comandă temporar pentru Comitetul de Direcție Intrunit Operativ, alte Comitete ale Bancii, Echipa de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză, personalul desemnat să-și desfășoare activitatea în cadrul acestei locații în scopul asigurării continuității proceselor și funcțiilor de afaceri proprii;
- c. Recuperarea resurselor Bancii (sisteme IT și de comunicații, servicii informatice, aplicații informatice etc.) care asigură funcționalitatea proceselor de afaceri critice;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- d. Structurarea activitatilor și /sau acțiunilor în planuri, corelate cu etapele unui proces de răspuns, recuperare și revenire la starea de normalitate, proces invocat după producerea unui eveniment cu efecte negative asupra activității Bancii;
- e. Implicarea personalului Bancii prin integrarea planurilor de activități/ acțiuni în Cultura Organizatională a Bancii;
- f. Implicarea furnizorilor de servicii (formalizarea raporturilor dintre Banca și furnizorii de servicii, pentru situații critice și de criză);
- g. Acorduri cu firme specializate pentru transferarea unor riscuri în cazurile în care, cadrul legislativ și/sau de reglementare permit acest lucru;
- h. Acorduri cu instituții publice de specialitate (formalizarea raporturilor dintre Banca și instituții publice de specialitate, pentru situații critice și de criză).

(3) Activitățile și/sau acțiunile pentru asigurarea Continuității Afacerii în cadrul Bancii, vor fi axate pe următoarele aspecte:

- a. Diminuarea consecințelor unui posibil eveniment cu efecte negative asupra funcționalității proceselor de afaceri;
- b. Evitarea consecințelor eveniment cu efecte negative asupra funcționalității proceselor de afaceri;
- c. Transferarea riscurilor către alte firme, în cazul în care cadrul legislativ și/sau de reglementare permite o astfel de decizie.

(4) Decizia de activare a Planului CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii într-un proces de răspuns, recuperare și revenire la starea de normalitate în urma producerii unui eveniment cu efect negativ asupra funcționalității proceselor de afaceri, se face de către Comitetul de Directie intrunit operativ la propunerea Echipei de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză.

(5) În *relație* cu nivelul consecințelor (nivelul impactului) ca materializare a unui risc, Comitetul de Directie intrunit Operativ, la propunerea Echipei de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză, stabilește gradul de alertă pentru personalul Bancii, astfel:

Grad de alertare:	Cod culoare:	Scenariu:	Nivelul impactului (pierderi financiare estimate):
alerta de grad 1	cod verde	stare de normalitate (stare în care funcționarea proceselor de afaceri nu este perturbată în nici un fel)	nu sunt pierderi
alerta de grad 2	cod albastru	necesitatea unor intervenții minore, funcționalitatea proceselor de afaceri nu a fost afectată grav	< 5.000 €
alerta de grad 3	cod galben	necesitatea unor intervenții pentru restabilirea funcționalității unor procese de afaceri fără a pune în aplicare procese de relocare	[5.000 € ; 250.000 €)
alerta de grad 4	cod portocaliu	necesitatea unor intervenții pentru restabilirea funcționalității unor procese de afaceri și a punerii în aplicare a unui proces de relocare parțială	[250.000€;1.000.000€)
alerta de grad 5	cod roșu	necesitatea unor intervenții pentru restabilirea funcționalității unor procese de afaceri și a punerii în aplicare a unui proces de relocare generală	> 1.000.000€

(6) Managementul incidentelor în cadrul CEC BANK SA este reglementat prin note de serviciu interne, fiind stabilite responsabilități, timpi de răspuns și fluxuri de escaladare funcție de complexitatea incidentului. În completare sunt stabilite diagrame cu etape/faze de răspuns din partea personalului calificat și escaladare către nivelele superioare de decizie până la convocarea *Echipei de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză (CSC)* care pot propune *Comitetului de Direcție Intrunit Operativ (CDO)*, activarea Planului de Continuitate al CEC BANK SA.

(7) **Procedura pentru determinarea riscurilor privind securitatea bunurilor informaționale ale Bancii**, adresează criteriile și procedura de determinare și adresare a riscurilor cu maparea acestora conform matricei de risc.

Matricea Expunerii la Risc		Nivel de frecvență / Probabilitatea ca o amenințare să se producă								
		Scazută			Medie			Ridicată		
		1			2			3		
		Nivel de vulnerabilitate			Nivel de vulnerabilitate			Nivel de vulnerabilitate		
		Scazută	Medie	Ridicată	Scazută	Medie	Ridicată	Scazută	Medie	Ridicată
		1	2	3	1	2	3	1	2	3
Nivel de impact - impactul asupra resursei	Neglijabil	1	1	2	2	3	4	5	6	7
	Scazut	2	2	3	4	5	6	7	8	9
	Mediu	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Ridicată	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Catastrofic	5	7	8	9	10	11	12	13	14

5. Structura Planului CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii

❖ Activitățile și / sau acțiunile privind asigurarea Continuității Afacerii CEC BANK S.A. sunt documentate în planuri specifice, în relație cu etapele unui proces de răspuns, recuperare și revenire la starea de normalitate.

(1) Planul CEC BANK S.A. de Răspuns în Situații de Urgență:

- Se afla în **administrarea Direcției Securitate Bancară**, se referă la procedurile/planurile de evacuare și intervenție în situații de urgență (privesc responsabilitățile și acțiunile ale echipelor de intervenție în situații de urgență, activitățile de evacuare și protejare a resurselor bancii);
- Membrii echipelor de intervenție în situații de urgență pot fi cooptați dintre membrii echipelor operative;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

- După dezactivarea Planului de Răspuns la Incident (încetarea stării de urgență), echipele de intervenție se dizolvă;
- Membrii echipelor de intervenție în situații de urgență rămân la dispoziția echipelor operative în care au fost nominalizați;
- Membrii echipelor de intervenție în situații de urgență care nu au fost nominalizați în echipe operative rămân la dispoziția *Echipei de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză*.

(2) Planul CEC BANK S.A. de Acțiune pentru Echipa de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză:

- Se află în **administrarea CISO** și se referă la activitățile, acțiunile pe care trebuie să le întreprindă membrii *Echipei de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză* pe durata întregului proces de răspuns, recuperare și revenire la starea de normalitate, la comunicarea cu celelalte echipe, cu furnizorii de servicii, la fluxul de raportare în situații de criză (preluarea și centralizarea rapoartelor întocmite de celelalte echipe, raportări periodice sau la cerere către Comitetul de Direcție Intrunit Operativ), la competențe și responsabilități pentru membrii *Echipei de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză*.

(3) Planul CEC BANK S.A. de Pază și Protecție pentru Situații Critice și de Criză:

- Se află în **administrarea Direcției Securitate Bancară** și se referă la asigurarea păzei și protecției bunurilor și valorilor Bancii (inclusiv, sau în principal, a personalului, cashului, suportilor de stocare în format electronic a informațiilor, suportilor de orice fel care conțin date cu caracter confidențial, servere, routere, instalații de alimentare cu energie electrică, instalații de climatizare, echipamente pentru controlul accesului fizic) în situații de criză: cu ce resurse, în ce mod, pe ce perioadă de timp, responsabilități, clauze de confidențialitate, răspunderi financiare și juridice.

(4) Planurile CEC BANK S.A. de notificare a echipelor implicate în procesul de răspuns, recuperare și revenire la starea de normalitate:

- Se află în **administrarea CISO**;
- Se întocmește un plan general de notificare la dispoziția *Echipei de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză* și câte un plan de notificare pentru fiecare echipă implicată în procesul de asigurare a Continuității Afacerii;
- Planurile de notificare cuprind informații de contact și adrese pentru membrii echipelor;

(5) Planurile CEC BANK S.A. de Evaluarea Daunelor:

- Planul de Evaluarea Daunelor *privind infrastructura logistică* și infrastructura de monitorizare a accesului fizic este în **administrarea Direcției Securitate Bancară și Direcției Logistica**;
- Planul de Evaluarea Daunelor *privind infrastructura IT și de Comunicatii, aplicațiile și bazele de date* este în **administrarea Direcției Infrastructura IT&C, Direcției Dezvoltare, Implementare și Administrare Proiecte Informatică**;
- Planurile de Evaluarea Daunelor se referă la acțiunile, competențele, responsabilitățile membrilor echipelor de evaluare a daunelor, ca efect al materializării unui risc;
- După dezactivarea Planului de Evaluarea Daunelor, membrii echipelor de evaluare a daunelor care sunt componente ai altor echipe operative, revin în componența acestora; în cazul în care nu au fost nominalizați în componența altor echipe operative rămân la dispoziția *Echipei de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză*.

(6) Planurile CEC BANK S.A. de Actiune pentru Echipe Operative

(altele decat echipele constituite pentru evaluarea daunelor)

- Se intocmeste cate un plan pentru fiecare dintre echipele operative constituite, cu exceptia echipelor constituite pentru evaluarea daunelor;
- Planul de actiune pentru o echipa operativa este in administrarea echipei pentru care a fost intocmit planul respectiv;
- Un astfel de plan documentat pentru o echipa operativa cuprinde actiuni specifice procesului de asigurare al Continuitatii Afacerii, pentru procesele de afacerii ale unitatilor din Centrala Bancii a caror salariati alcatuiesc acea echipa operativa.

(7) Planul CEC BANK S.A. de Transport si Cazare pentru Situatii Critice si de Criza:

- Se afla *in administrarea Directiei Logistica, a Directiei Management Documente si Protocol si a Sucursalei CEC BANK SA Brasov*, se refera la informatii privind mijloacele de transport, modul in care acestea sunt asigurate, acorduri cu terti, rute de transport, esalonarea transportului, intervale de timp acceptabile, cazarea personalului;
- Planul trebuie sa ia in considerare o rezerva minimala pentru furnizorii de servicii implicati in procesul de Management al Continuitatii Afacerii.

(8) Planuri / Proceduri ale CEC BANK S.A. de Contingenta si Planul CEC BANK S.A. de Recuperare privind Infrastructura IT&C, servicii si aplicatii informatice, baze de date:

- Planul CEC BANK S.A. de Contingenta/Procedurile CEC BANK S.A. de Contingenta si Planul CEC BANK S.A. de Recuperare, pentru infrastructura IT si de Comunicatii este *in administrarea Directiei Infrastructura IT&C*;
- Planul CEC BANK S.A. de Contingenta/Procedurile CEC BANK S.A. de Contingenta si Planul CEC BANK S.A. de Recuperare pentru servicii/aplicatii informatice, baze de date gestionate de *Directia Dezvoltare, Implementare, Administrare Proiecte Informatice*, este *in administrarea* acestei Directii;
- Planurile CEC BANK S.A. de Contingenta/Procedurile CEC BANK S.A. de Contingenta si Planul CEC BANK S.A. de Recuperare cuprind proceduri de lucru manuale si automate pentru recuperarea si restabilirea proceselor/ serviciilor IT si de Comunicatii.

(9) Planul CEC BANK S.A. de Actiune pentru Echipele constituite la nivelul unitatilor din teritoriu, implicate in procesul de asigurare al Continuitatii Afacerii

- Se afla *in administrarea Directiei de Administrare a Retelei Teritoriale* si a *unitatilor de tip Sucursala*;
- Se refera la informatii privind *managementul situatiilor critice si de Criza* la nivelul unitatilor de tip sucursala, unitatilor de tip A, unitatilor de tip B, unitatilor de tip B in sistem de lucru "twin";
- Cadrul general pentru aceste planuri se documenteaza la nivelul CISO si se completeaza cu masuri specifice de catre unitati din Centrala Bancii si de catre sucursale; anexele se completeaza la nivelul *sucursalelor*.

(10) Planul CEC BANK S.A. de Comunicare în Situații de Urgență, Critice și de Criză:

- Se afla **în administrarea Direcției Marketing și Comunicare;**
- Reprezintă instrumentul de lucru al Băncii *în procesul de comunicare internă și externă* în situații critice și de criză și se referă la aspecte privind:
 - *Purtătorul de cuvânt* unic al CEC BANK S.A. pentru situații de criză;
 - *Canale de comunicare internă* (rețea de telefonie internă, rețea de telefonie mobilă, Intranet, eMail, televiziune cu circuit închis, comunicate în format letric, comunicare directă etc);
 - *Canale de comunicare externă* (telefonie fixă și mobilă, televiziune, Internet, eMail, comunicate de presă, interviuri, etc);
 - *Fluxuri de comunicare internă*:
 - *între* membrii fiecărei echipe,
 - *între* membrii fiecărei echipe și responsabilul echipei,
 - *între* responsabilii de echipe,
 - *între* responsabilii de echipe și membrii *Echipei de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză*,
 - *între* membrii *Echipei de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză* și responsabilul echipei,
 - *între* responsabilul echipei și membrii *Echipei de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză*;
 - *între* membrii echipelor și reprezentanții furnizorilor de servicii aflați în incinte ale Băncii;
 - comunicarea cu personalul Băncii;
 - comunicarea cu familiile personalului Băncii;
 - *Fluxuri de comunicare externă*:
 - comunicarea cu instituțiile publice și organizațiile guvernamentale cu sarcini în situații de urgență;
 - comunicarea cu Acționariatul Băncii;
 - comunicarea cu Autoritatea de reglementare;
 - comunicarea cu furnizorii de servicii;
 - comunicarea cu băncile corespondente;
 - *comunicarea* cu clienții strategici ai CEC BANK S.A.;
 - comunicarea cu mass-media;
 - comunicarea cu utilizatorii de servicii și produse ale Băncii;
 - *Categoriile de mesaje și comunicate prestabilite în relație cu natura și impactul evenimentelor posibile a căror materializare ar putea genera o situație critică / de criză*;
- În procesul de documentare al *Planului CEC BANK S.A. de Comunicare în Situații de Urgență, Critice și de Criză* trebuie luate în considerare următoarele aspecte:
 - Nivelul de performanță (eficiență, eficacitate) al unui program de asigurare al Continuității Afacerii este într-o mare măsură dependent de modul în care se desfășoară procesul de comunicare între părțile implicate (echipe, furnizori de servicii, alte părți interesate), de modul în care se desfășoară procesul de comunicare cu personalul Băncii și familiile acestora, cu Acționariatul Băncii, cu autoritatea de reglementare, cu instituțiile publice specializate, cu clientela Băncii, cu mass-media;
 - În situații de urgență, critice și de criză, comunicarea între echipe trebuie să se facă numai prin intermediul responsabililor de echipe sau a înlocuitorilor în lipsa responsabililor de echipe;
 - În situații de urgență, critice și de criză, comunicarea cu reprezentanții furnizorilor de servicii trebuie să se facă numai prin intermediul persoanelor desemnate și numai în scopul în care furnizorii de servicii au fost convocați;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2018

orice alte aspecte care privesc comunicarea cu furnizorii de servicii trebuie să se facă numai la nivelul responsabilului *Echipei de Coordonare a Situațiilor Critice de Criza*, cu aprobarea Comitetului de Direcție întrunit Operativ;

- În situații de urgență, critice și de criză, comunicarea cu “exteriorul” Bancii (clienți, mass-media, instituții publice, Acționariat, autoritatea de reglementare, instituții guvernamentale etc.) se face numai cu aprobarea Comitetului de Direcție întrunit Operativ, la propunerea *Echipei de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză*, prin reprezentantul Direcției Marketing și Comunicare în *Echipa de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză*, sau o altă persoană desemnată la nivelul *Echipei de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză*.

6. Mentenanța Planului CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii

- Planurile și procedurile privind asigurarea continuității afacerii se actualizează în conformitate cu strategia generală de risc a Bancii, la cel mult 2(doi) ani de la ultima actualizare efectuată, în funcție de dinamica schimbărilor intervenite în structura organizatorică a Bancii (Centrala Bancii, Sucursale, Agenții), de schimbările intervenite privind personalul Bancii (din Centrala Bancii, Sucursale și Agenții), în funcție de cerințele zonelor specifice de afaceri și a fluxurilor de afaceri implementate, de modificările intervenite în infrastructura IT și de Comunicatii, în configurația software (servicii IT și de Comunicatii, aplicații informatice), în configurarea și administrarea bazelor de date.
- La un interval de maximum 2(doi) ani, în conformitate cu strategia generală de risc a Bancii, se efectuează revizii ale planurilor și procedurilor privind asigurarea continuității afacerii, având ca suport analize comparative de tip “Gap Analysis” având ca fundament informațiile obținute la nivelul unităților Bancii, prin completarea “Chestionarelor privind Analiza de Impact a Afacerii / Business Impact Analysis (BIA)”.