

**RAPORT**

**PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA**

**ȘI PUBLICARE**

**2020**

## I. Introducere

Prezentul Raport este conceput pentru alinierea Bancii la cerințele Regulamentului Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudentiale 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 prudentiale 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 politicii 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 - 2020

- 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 2020 structura organizatorică a înregistrat numeroase modificări, Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii fiind actualizat de 3 ori (în lunile martie, iulie și septembrie) conform deciziilor organelor de administrare și conducere.

În data de 28-29 ianuarie 2021 a fost reeditată o nouă ediție a Regulamentului de Organizare și Funcționare – Ediția decembrie 2020, care cuprinde toate modificările și completările ROF-ului Bancii aprobate de organele de administrare și de conducere luate în anul 2020 și până la data de 29 ianuarie 2021.

La data de 31.12.2020, în cadrul structurii organizatorice a Bancii funcționau:

- 41 de Direcții, Servicii independente și entități asimilate acestora;
- 1010 unități teritoriale;
- 15 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;
- 5612 angajați în echivalent normă întreagă.

Structura organizatorică a Bancii la sfârșitul anului 2020 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 imputernicit 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 imputernicite cu activitatea de conducere curentă a Bancii și răspund de modul de îndeplinire a acesteia față de Consiliul de Administrație

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

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 31.12.2020 următoarea componență:

- dna. Mirela Călugăreanu, președinte;
- dl. Bogdan Constantin Neacșu, membru;
- dna. Mihaela Lucica Popa, membru;
- dl. Ciprian Badea, membru;
- dna. Mirela Sitoiu, membru;
- dl. Mihai Gogancea Vătășoiu, membru;
- dl. Valentin Mavrodin, membru;

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 2020 au avut loc 22 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.

Astfel, patru din membrii Consiliului de Administrație, inclusiv persoanele care au avut calitatea de Președinte al Consiliului de Administrație au participat la toate ședințele care au avut loc în anul 2020 și la care trebuiau să participe, 1 membru a participat la 2 ședințe prin reprezentare în baza unei

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

imputerniciri speciale, iar 2 membri au participat la 1 sedința prin reprezentare în baza unei imputerniciri speciale.

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. 108<sup>1</sup> 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 31.12.2020 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 aproba cel puțin anual strategiile și politicile privind administrarea riscurilor din cadrul Băncii, reconsidera și aproba 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 legătură cu politica de acordare a creditelor și aproba 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;
- stabilește și revizuieste sumele, tipurile și distribuția atât a capitalului intern, cât și a fondurilor proprii adecvate pentru a acoperi riscurile Băncii;

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

- 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 – primvicepreședinte 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 31.12.2020 următoarea componență:

- dl. Bogdan Constantin Neacșu, director general – președinte;
- dna. Mihaela Lucica Popa, director – primvicepreședinte;
- dna. Mirela Iovu, director – vicepreședinte.

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
Dl. Bogdan Constantin Neacșu, Director general – Președinte al CD	Nu este cazul
Dna. Mihaela Lucica Popa, Director – PrimVicepreședinte al CD	Nu este cazul
Dna. Mirela Iovu, 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.

În anul 2020 au avut loc 64 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 selecție, cerințe de eligibilitate, criteriile pentru independență, interese materiale în tranzacții și alte domenii cu impact asupra instituției de credit, sunt cuprinse în :

- Politica de selecție, promovare a diversității, monitorizare, planificare a succedării, precum și de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere, criteriile pentru independență, interese

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

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 Bancii, 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,

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

sa supravegheze in mod eficace activitatea acestuia si sa poata sa demonstreze ca detin sau vor putea dobandi cunostintele tehnice necesare care sa le permita sa inteleaga suficient de bine activitatea unei institutii de credit si riscurile la care este expusa.

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 2020, atât Comitetul de Direcție, cât și Consiliul de Administrație corespund criteriilor de diversitate menționate mai sus.

### Responsabilitatile atribuite de gestionare a riscului

Comitetul de Directie - reprezinta conducerea superioara, alcatuita din persoanele fizice care exercita functii de conducere in cadrul Bancii si care sunt imputernicite cu activitatea de conducere curenta a Bancii si raspund de modul de indeplinire a acesteia fata de Consiliul de Administratie.

Competentele si atributiile ce revin Comitetului de Directie sunt reglementate prin Statutul CEC BANK S.A. aprobat prin Ordinul ministrului economiei si finantelor nr. 425/2008, publicat in Monitorul Oficial nr. 164 din 4 martie 2008, cu modificarile si completarile ulterioare, completate cu Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii, Strategia de administrare a riscurilor profilul de Risc al CEC BANK S.A. precum si prin alte reglementari interne care privesc activitatea Bancii.

#### Principalele atributii pe linia administrarii 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 corespondent cu alte bănci și aprobă plafoanele de lucru cu acestea, în cadrul limitelor de expunere aprobate de Consiliul de Administrație al Băncii;

### 3. Structura actionariatului CEC BANK S.A.

Statul roman isi exercita drepturile si isi asuma toate obligatiile aferente pozitiei de actionar unic, prin Ministerul Finantelor Publice.

La data de 31 decembrie 2020, capitalul social al Bancii, subscris si varsat integral, era de 2.290.661.600 lei, impartit in 22.906.616 de actiuni nominative, cu o valoare nominala de 100 lei/actiune, apartind in proportie de 100% statului Roman.

### III. Comitetele Bancii

Consiliul de Administratie are constituite la aceasta data urmatoarele comitete:

#### ➤ Comitetul de Audit

- Comitetul de Audit este un comitet permanent, independent fata de Comitetul de Directie al Bancii.



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

- Comitetul de Audit asista 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 31.12.2020 următoarea componentă :
  - dna. Mirela Calugăreanu Presedinte
  - dl. Tiberiu Valentin Mavrodin 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 2020: 9

**➤ 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 operațional și reputațional pentru a asigura maximizarea raportului între profit și risc.
- Comitetul de Administrare a Riscurilor avea la 31.12.2020 următoarea componentă:
  - dl. Ciprian Badea Presedinte
  - dl. Mihai Gogancea Vătășoiu Membru
  - dna. Mirela Călugăreanu Membru
- 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/măsură urgente.
- Număr ședințe derulate în cursul anului 2020: 12 .

**Responsabilitățile de gestionare a riscului****Principalele 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;

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

- Informează Consiliul de Administrație asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al Băncii 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 Băncii 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 Băncii;
- avizează revizuirea periodică a planurilor alternative/planurilor de acțiune/finanțare 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 Băncii 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 Băncii, securitatea Băncii, riscul juridic, precum și orice alte strategii/politici cu posibil impact asupra riscurilor semnificative ale Băncii;

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 Băncii 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 Băncii.
- Comitetul de Remunerare avea la 31.12.2020 următoarea componentă:
  - dna. Mirela Șițoiu Presedinte;
  - dl. Mihai Gogancea Vatasoiu Membru;
  - dna. Mirela Calugareanu Membru;
- 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 2020: 3.

➤ **Comitetul de Nominalizare (CN)**

- Comitetul de Nominalizare este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Băncii 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 31.12.2020 următoarea componentă:
  - dl. Ciprian Sebastian Badea Presedinte
  - dna. Mirela Șițoiu Membru
  - dl. Tiberiu Valentin Mavrodin Membru

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

- 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 2020: 11.

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.
- Componenta :
 

– Director general – Președinte al CD	Președinte
– Director – Prim-Vicepreședinte al CD (credite și trezorerie)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (financiar și operațiuni)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (canale alternative și rețea)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (juridic, ariate)	Membru
– Ofiter Șef Management Active și Pasive (Chief Balance ALM Officer - CBO)	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 operative 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, conform limitelor aprobate de Consiliul de Administrație, reglementărilor interne și legislației în materie. Cererile și propunerile de facilități de credit (PFC) și ofertele indicative care depășesc competența sa sunt remise, cu avizul sau recomandarea Comitetului de Credite, spre aprobarea Comitetului de Direcție sau Consiliului de Administrație al Bancii, după caz, conform limitelor de competență ale acestora.
- Are ca obiectiv analizarea și aprobarea facilităților de credit, garanțiilor și asumarea de angajamente pentru și în numele clienților, în limitele de competență stabilite prin reglementările interne sau de către Consiliul de Administrație.
- Componenta :
 

– Director general – Președinte al CD	Președinte
– Director – Prim-Vicepreședinte al CD (credite și trezorerie)	Membru
– Director adjunct Direcția 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/măsură urgente.

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

- Comitet de Restructurare Credite este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul de Restructurare Credite analizează și decide asupra cererilor și propunerilor de restructurare a facilităților de credit (Propunere Restructurare Credit - PRC și Propunere Restructurare Facilitate de Credit - PRFC), care sunt de competența sa, conform limitelor aprobate de Comitetul de Direcție/Consiliul de Administrație, reglementărilor interne și legislației în materie. Cererile și propunerile de restructurare a facilităților de credit (PRC și PRFC) care depășesc competența sa sunt remise, cu avizul sau recomandarea Comitetului de Restructurare Credite, spre aprobarea Comitetului de Credite sau Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație, după caz, conform limitelor de competență ale acestora.
- 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 (juridic, arierate)                      Președinte
  - Director, 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 deciderea 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 (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)**

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

- 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.
- Componenta :
 

– Director – Prim-Vicepresedinte al CD (credite și trezorerie)	Presedinte
– Director Directia Resurse Umane	Membru
– Director Directia de Administrare a Rețelei Teritoriale	Membru
– Director Directia Antifrauda și Control	Membru
– Director proiect în subordinea Directorului general – Președinte al CD	Membru fără drept de vot
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Personal 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/măsură urgente.

### ➤ Comitetul de Achiziții și Vânzări (CAV)

- Comitetul de Achiziții și Vânzări este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, având drept rol :
  - stabilirea politicii de achiziții și gestionare a achizițiilor de bunuri, servicii și lucrări;
  - de închiriere/concesionare/comodat de spații/terenuri de la terți pentru unitățile operationale ale Bancii;
  - de închirieri/vânzări/comodat a imobilizărilor corporale proprietatea Bancii devenite excedentare sau scoase din folosință, precum și de vânzare de bunuri/servicii/lucrări.
- Are ca obiective:
  - administrarea și urmărirea implementării deciziilor privind achizițiile de bunuri și servicii/lucrări de investiții necesare desfășurării activității Bancii, închirierea/ concesionarea/ comodat de spații/ terenuri de la terți pentru unitățile operationale ale Bancii, precum și a deciziilor privind închirierile/ vânzările/comodat de imobilizări corporale proprietatea Bancii devenite excedentare sau scoase din folosință și a vânzărilor de bunuri / servicii / lucrări;
  - derularea procedurilor de achiziție/ închiriere/ vânzare în conformitate cu prevederile reglementărilor interne ale Bancii.
- Componenta :
 

– Director – PrimVicepresedinte al CD (credite și trezorerie)	Presedinte
– Ofiter Sef Sef Management Active și Pasive (Chief Balance ALM Officer - CBO)	Membru
– Director Directia Juridica	Membru
– Director Directia de Administrare a Rețelei Teritoriale	Membru
– Director Directia Contabilitate	Membru
– Consilier juridic Directia Logistica cu funcția de Sef Serviciu Achiziții Centralizate	Membru fără drept de vot
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Achiziții și Vânzări se întrunește săptămânal. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

➤ **Comitetul de Securitate și Sănătate în Muncă (CSSM)**

- Comitetul de Securitate și Sănătate în Muncă al Bancii este organul paritar unic constituit cu rolul de a asigura consultarea, participarea și implicarea salariaților din unitățile Bancii la elaborarea și aplicarea deciziilor în domeniul securității și sănătății muncii, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

- Obiectivul principal al comitetului este acela de a consulta și de a permite salariaților Bancii, prin intermediul reprezentanților desemnați de sindicatele reprezentative ale Bancii în cadrul CSSM, participarea la discutarea tuturor problemelor referitoare la securitatea și sănătatea în muncă.

- Componenta :

<b>FUNCTIA IN COMITET</b>	<b>FUNCTIA ADMINISTRATIVA</b>
PRESEDINTE	- Director – Vicepresedinte al CD (canalale alternative și rețea)
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	- Presedinte al Federatiei Sindicatelor Libere ale Salariaților Bancii - 7 reprezentanti alesi din randul Biroului Executiv al Federatiei
RASPUNDERI SPECIFICE IN DOMENIUL SECURITATII SI SANATATII IN MUNCA	- Sindicatelor Libere ale Salariaților Bancii și din randul presedintilor 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 considera lezată de aceasta prin încălcarea Codului de Etică.

- Componenta :

- Director general – Președinte al CD Președinte

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

- |   |        |
|---|--------|
| – Director – Vicepreședinte al CD (, juridic, arierate) | Membru |
| – Director Directia Audit Intern                        | Membru |
| – Director Directia Conformitate                        | Membru |
| – Director Directia Resurse Umane                       | Membru |
- Frecvența/periodicitatea sedintelor: 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 Direcție.
- Comitetul analizează și avizează 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 analizarea, avizarea și înaintarea la Comitetul de Direcție 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 (credite și trezorerie)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (financiar și operațiuni)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (canale alternative și rețea)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (juridic, arierate)	Membru
– Ofițer Șef Financiar (Chief Financial Officer - CFO)	Membru
– Ofițerul Șef Management Active și Pasive (Chief Balance ALM Officer – (CBO))	Membru
– Director Directia Securitatea Informației și Protecția Datelor	Membru
– 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 Direcție materialele care implică problematica administrării și controlului 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.

### ➤ **COMITETUL DE PROIECTE (CPr)**

- Comitetul de Proiecte (CPr) este un comitet permanent, cu rol decisiv, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza Hotărârii Consiliului de Administrație.



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

- Comitetul de Proiecte (CPr) se organizează, funcționează și are atribuțiile și responsabilitățile stabilite prin ROF, reglementările emise de Banca Națională a României privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, precum și orice alte prevederi legale în domeniu.
- Are ca obiectiv analizarea și aprobarea recomandărilor, propunerilor și alte materiale care implică proiectele Bancii.
- Componenta :
 

– Director General – Președinte al CD	Președinte
– Director – Prim-Vicepreședinte al CD (credite și trezorerie)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (canale alternative și rețea)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (finanțiar și operațiuni)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (juridic, arierate)	Membru
– Ofiter Șef Dezvoltare (Chief Development Officer–CDO)	Membru
– Ofiter Șef Finanțiar (Chief Financial Officer - CFO)	Membru
– Ofiter Șef Risc (Chief Risk Officer – CRO)	Membru
– Director Direcția de Administrare Portofoliu de Proiecte	Membru
- Comitetul 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.

### 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 prudențială.

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.

Politica de remunerare a CEC BANK S.A. are la bază 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, precum și pentru aprobarea oricăror eventuale excepții semnificative ulterioare acordate unui membru al personalului.

Comitetul de Administrare a Riscurilor analizează dacă stimulentele oferite de politică și practică 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



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

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, permitând 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 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 țin de persoana salariatului prevăzute în Codul Muncii (abateri disciplinare, necorespondență 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.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

Pana la 100% din remuneratia variabila totala face obiectul acordurilor de tip malus sau clawback. Banca isi stabileste ajustarea ex-post in baza criteriilor calitative concrete pentru aplicarea acordurilor de tip malus sau clawback, luand in considerare:

- a. situatia in care salariatul a avut o conduita care a dus la pierderi semnificative pentru Banca sau a fost raspunzator pentru o astfel de conduita;
- b. situatia in care salariatul nu a respectat standardele de reputatie sau experienta adecvate;
- c. situatia de frauda dovedita, cand Banca poate retrage integral sau partial remuneratia variabila comunicata sau platita deja unui angajat, iar acesta este obligat sa o restituie.

Banca poate reduce considerabil remuneratia variabila totala, in cazul in care se inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa, luandu-se in considerare reducerile platilor aferente sumelor cuvenite, determinate anterior, incluzand acorduri de tip malus sau clawback.

Pachetele de remunerare care sunt legate de compensarea sau preluarea drepturilor cuvenite in temeiul contractelor incheiate pentru perioade de angajare precedente trebuie sa fie aliniate la interesele pe termen lung ale Bancii, inclusiv mecanismele privind retinerea, amanarea, performanta si acordurile de tip clawback.

Banca nu are o politica de pensii, inasa, conform Conventiei aplicabile incheiate cu FSLs, salariatilor care ies la pensie in 2020 li se pot acorda ajutoare materiale impozabile.

Politica de remunerare / obiectivele acesteia au in vedere urmatoarele:

- a. stimulentele oferite de sistemul de remunerare sa ia in considerare riscurile, capitalul, lichiditatea precum si probabilitatea si calendarul profiturilor;
- b. remunerarea personalului se realizeaza in masura in care nu favorizeaza interesele proprii ale salariatilor sau ale Bancii in detrimentul interesului clientilor, evitand astfel aparitia unor conflicte de interese, si tine cont de:
  - remunerarea personalului nu este conditionata/legata de activitatea de promovare sau vanzare a anumitor produse bancare de pasiv sau de activ;
  - 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.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung conform principiilor, a modului de evaluare a performanței personalului Bancii detaliat în reglementările interne.

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

Structura remunerării este o combinație între elemente fixe - remunerații fixe, variabile – remunerații variabile și alte beneficii acordate salariaților Bancii în vederea asigurării unui echilibru adecvat pentru a rămâne competitivi pe piață.

1. *Remuneratiile fixe* - reflectă în primul rând experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională (astfel cum sunt prevăzute în fișa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare).
2. *Remuneratiile variabile* - reflectă performanța sustenabilă și ajustată la risc precum și performanța care depășește performanța necesară pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare.
3. *Alte beneficii – financiare și non-financiare* care pot fi legate de posturile specifice, pentru a le marca poziția în ierarhia Bancii, sau pot reprezenta alte măsuri de stimulare, motivare, fidelizare a angajaților.

Categoriile de personal ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției, așa cum sunt acestea definite de Regulamentul UE 575/2013, au fost identificate la nivelul Bancii, utilizând criteriile calitative și cantitative în concordanță cu prevederile *Regulamentului UE 604/ 2014 privind standardele tehnice de reglementare referitoare la criteriile calitative și cantitative corespunzătoare pentru identificarea categoriilor de personal ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc.*

La nivelul Bancii au fost identificate la 31.12.2020 un număr de 62 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 (8 persoane)
- 54 persoane care detin următoarele funcții:

- Ofiter Sef Risc (Chief Risk Officer - CRO)	Directia Administrarea Riscurilor si Directia Analiza Risc de Credit
- Director	Directia Administrarea Riscurilor
- Director Adjunct (2)	Directia Administrarea Riscurilor
- Sef Serviciu Serviciul Administrare Risc de Credit Serviciul Administrare Risc de Piata si Risc de Lichiditate Serviciul Administrare Risc Operational si alte Riscuri	Directia Administrarea Riscurilor

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

Serviciul ICAAP și Strategii de risc	
- Director	Directia Analiza Risc de Credit
- Sef Serviciu Serviciul Analiza Risc de Credite Mari și Sindicalizari Serviciul Analiza Risc de Credite IMM și Persoane Fizice	Directia Analiza Risc de Credit
- Director	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 Audit Centrala	Directia Audit Intern
Ofiter Sef Management Active și Pasive (Chief Balance ALM Officer - CBO)	Serviciul Management Active și Pasive Serviciul Middle Office Serviciul Strategie și Analiza
- Dealer Sef	Serviciul 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 Adjunct	Directia de Administrare a Rețelei Teritoriale
- Director Adjunct	Directia de Administrare a Rețelei Teritoriale
- Director	Directia Juridică
- Director	Directia Contencios
- Director Adjunct	Directia Contencios
- Director	Directia Resurse Umane
- Director	Directia Fiscală și Coordonare - Monitorizare Controale Externe
- Director	Directia Antifraudă și Control
- Director	Directia Carduri
- Director	Directia Operațiuni
- Director Adjunct	Directia Operațiuni
- Director	Directia Operațiuni la Distanță
- Director	Directia Arierate și Valorificare Active
- Director Adjunct (2)	Directia Arierate și Valorificare Active

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

- Director	Directia Monitorizare Credite
- Director	Directia Dezvoltare, Implementare si Administrare Aplicatii Informatice
- Director Adjunct	Directia Dezvoltare, Implementare, si Administrare Aplicatii Informatice
- Director	Directia Infrastructura IT&C
- Director Adjunct	Directia Infrastructura IT&C
- Director	Directia Informatica – Suport Dezvoltare Produse
- Ofiter Sef Dezvoltare (Chief Development Officer-CDO)	Directia Produse si Servicii Bancare Directia Maketing si Comunicare de Produse Directia de Administrare a Portofoliului de Proiecte Directia Informatica –Suport Dezvoltare Produse
- Director	Directia Securitatea Informatiei si Protectia Datelor
- Director Adjunct	Directia Securitatea Informatiei si Protectia Datelor
- Sef serviciu (cu atributii DPO)	Directia Securitatea Informatiei si Protectia Datelor Serviciul Pentru protectia Datelor Personale
- Director	Directia Analiza Credite Persoane Fizice
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Evaluare
- 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 si nici scheme / politici de pensii.

Banca se asigura ca personalul identificat are calificarea si experienta necesara pentru indeplinirea atributiilor ce le revin, asigurand oportunitati de perfectionare, dezvoltare a competentelor profesionale si instruire, menite sa imbunatateasca performanta individuala, de echipa si organizationala a salariatilor, iar politica de remunerare aplicata personalului identificat are la baza principii de prudențialitate, menite sa evite incurajarea asumarii imprudente a riscurilor sau maximizarea profiturilor pe termen scurt.

Pentru motivarea si retinerea personalului identificat, CEC BANK S.A. poate oferi pachete de remunerare in conformitate cu nivelul pietei bancare, formate dintr-o componenta fixa si o componenta variabila.

Componenta fixa 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 amărilor 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, prevăzută în contractele de administrare și este plătită lunar de către Banca. Indemnizația membrilor executivi ai Consiliului de Administrație este stabilită prin contractele de administrare, încheiate la nivel individual cu membrii Adunării Generale a Acționarilor.

Primele de care pot beneficia membrii executivi ai Consiliului de Administrație, în baza contractelor de administrare, sunt raportate la rezultatele financiare ale Bancii. Propunerile pentru acordarea primei

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

anuale sunt formulate de Consiliul de Administrație și înaintate spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor, cu ocazia dezbaterii și aprobării rezultatelor financiare anuale.

În tabelul de mai jos sunt prezentate informațiile de natură cantitativă, așa cum este reglementat în Regulamentul nr. 575/2013, aferente personalului ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției:

Nr crt		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Serviciii bancare de investiții	Serviciii 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	5	3						
2	Numarul membrilor Personalului identificat, în echivalent norma întreaga			2	8	0	19	19	6
3	Numarul membrilor Personalului identificat ce ocupa pozitii în cadrul conducerii superioare			2	8	0	19	19	6
4	Remuneratia fixa totala (în euro) din care:	399.278	967.555	229.452	450.436	0	1.453.050	913.354	398.327
4.1	numerar	399.278	967.555	229.452	450.436	0	1.453.050	913.354	398.327
4.2	actiuni și 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 (în euro), din care:	0	0	11.649	61.955	0	142.700	113.181	41.186
5.1	numerar	0	0	11.649	61.955	0	142.700	113.181	41.186
5.2	actiuni și 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 în anul 2020 și care a fost amanata (în 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 și 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 reprezintă valorile brute ale sumelor remuneratiei și nu cuprind contribuția asigurătorie pentru muncă

### 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 2020, 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, respectiv Direcția Analiza Risc de Credit care sunt organizate 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 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 politica 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 Bancii, precum și politica 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 Bancii în profilul de risc aprobat;



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

- Propune Comitetului de Administrare a Riscurilor strategia, profilul și politicile de administrare a riscurilor Bancii și nivelul de toleranță la risc, precum și politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
- Propune Comitetului de Administrare a Riscurilor reglementări interne privind administrarea riscurilor semnificative ale Bancii;
- 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/competente/tolerante 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 Bancii la nivel consolidat și evaluează impactul acestor simulări în cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri la nivel individual și/sau subconsolidat.

**Functia de conformitate in Banca** este realizată la nivelul Bancii de către Direcția Conformitate, organizată la nivel de Centrală și aflată în subordinea Directorului general – Președinte al Comitetului de Direcție al Bancii, care asigură o legitimă și bună conducere a operațiunilor practice aplicând regulile interne, urmărind menținerea unei 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 Bancii 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 Bancii 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**.

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

**a. Independența organizațională**

- 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

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

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 Băncii 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 Băncii.

**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 Băncii 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 apărut.

**➤ Responsabilitățile funcției de conformitate:**

- Identificarea obligațiilor de conformare - Funcția de conformitate trebuie să identifice legile și regulamentele relevante și aplicabile Băncii și principalele obligații prevăzute de acestea, la care Banca trebuie să asigure conformarea, să identifice riscurile de conformitate asociate proceselor de activitate ale Băncii, inclusiv în legătura cu dezvoltarea de noi produse;
- Evaluarea riscurilor de conformitate - Funcția de conformitate trebuie să ia în considerare modalități de măsurare a riscului de conformitate și utilizarea unor astfel de măsători pentru analiza și raportarea riscului de conformitate;
- 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 Băncii din aria de conformitate;
- 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;
- Monitorizarea și testarea conformității - Funcția de conformitate trebuie să monitorizeze conformitatea prin efectuarea de testări și controale de conformitate;

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

- 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. Instruirea 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 subordonată administrativ Directorului General, Președinte al Comitetului de Direcție și funcțional Comitetului de Audit și Consiliului de Administrație. Auditul intern raportează direct 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 - **Directia Antifrauda și Control**, aflată în subordinea directă a Directorului general – Președinte al Comitetului de Direcție al Bancii, direcție care administrează activitatea de antifrauda, dezvoltă și întretine proceduri de monitorizare pentru protecția Bancii împotriva fraudelor și controlează și monitorizează permanent modul în care se desfășoară activitățile bancare/activități non bancare de natură patrimonială la nivelul unităților teritoriale în vederea identificării și limitării riscurilor și asigurării integrității patrimoniului Bancii.

**Activitățile Direcției Antifrauda și Control** se realizează prin:

- Serviciul Antifrauda - 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 respecta, participării 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 (inclusiv prin utilizarea unei aplicații interne ce permite raportarea sub anonimat).
- Serviciile de Control Teritorial și Serviciul Control și Coordonare Teritorial - prin care se **asigură** controlul financiar de gestiune și controlul operațiunilor financiare bancare din cadrul unităților teritoriale ale Bancii, precum și controalele inopinate sau organizate pe obiective tematice în scopul limitării riscurilor, a apărării integrității patrimoniului **urmarind** și asigurând permanent verificarea modului în care sunt respectate atât reglementările interne ale Bancii cât și reglementările BNR incidente, precum și verificarea exercitării corespunzătoare a controlului dual, a controlului ierarhic, permanent și inopinat la nivelul unităților Bancii din rețeaua teritorială.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

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 Bancii – 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 Bancii cât și a oricărui parteneri de afaceri. Politica reglementează cadrul general al măsurilor necesare pentru protejarea intereselor Bancii și se completează cu prevederile reglementărilor interne ale Bancii 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 Bancii, 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 Bancii și salariaților să separe interesele personale de interesele Bancii

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 Bancii. Codul de etică urmărește promovarea valorilor și principiilor etice în cadrul bancii în vederea creșterii calității serviciilor oferite și a protejării reputației și are un rol educativ, de reglementare și de impunere a valorilor promovate.

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 2020, Raport care a stat la baza aprobării Situațiilor financiare ale Băncii la 31.12.2020 de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor CEC BANK S.A. din data de 10 mai 2021.

## **IX. Obiectivele și principalele realizări ale Băncii**

Anul 2020 a reprezentat pentru tot mapamondul și implicit și pentru România confruntarea cu una dintre cele mai mari provocări din ultimul secol, respectiv declanșarea crizei sanitare determinate de pandemia de COVID19. Această pandemie a surprins România cu un nivel redus al marjei de manevră a politicii economice, în contextul persistenței deficitelor gemene (*deficit bugetar și deficit al balanței comerciale*).

În ciuda tuturor acestor dificultăți, evoluția economiei românești în 2020 a fost mai bună comparativ cu media Uniunii Europene, dinamică influențată de o serie de factori: ponderea redusă în PIB a sectoarelor cele mai afectate de restricțiile introduse pentru contracararea crizei sanitare, atractivitatea investițională a țării noastre pe termen mediu, etc.

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 Afaceri și de Risc CEC Bank 2019-2023. Totodată, activitatea Băncii s-a desfășurat în linie cu obiectivele prevăzute în Bugetul de Venituri și Cheltuieli pe anul 2020 (*BVC 2020 - varianta actualizată a bugetului aprobată în sesiunea Adunării Generale a Acționarilor din data de 21.09.2020*).

Conform realizărilor la 31.12.2020, țintele de activitate comerciale, credite și surse atrase, precum și activele totale au fost realizate în totalitate (chiar peste nivelul prevăzut), iar în ceea ce privește profitul brut, nivelul atins a fost foarte apropiat de estimarea prevăzută în bugetul aprobat, ceea ce confirmă că Banca a aplicat politici adaptate noilor condiții și a luat cele mai bune decizii de administrare a activității. În acest context, țintele aprobate în anul 2020 se prezintă astfel:

- ✓ Active totale (valoare netă): s-au situat la valoarea de 41,3 mld. lei, peste nivelul prevăzut de cca. 39,0 mld. lei;
- ✓ Credite contractate: au fost realizate în creștere cu cca 1 mld lei față de nivelul propus;
- ✓ Credite în sold (valoare brută): prezintă un grad de realizare de 100%;
- ✓ Depozitele în sold atrase de la clientela nebancaară: au crescut cu cca 2,7 mld lei, peste nivelul inclus în BVC;

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

- ✓ Profitul brut: a fost înregistrat un nivel de 389,5 mil. lei (cifra realizată include provizionul pentru participarea salariaților la profitul anului 2020 în valoare de 27,2 mil. lei). În cazul în care s-ar ține cont de acest provizion și în ceea ce privește valoarea bugetată, rezultatul brut bugetat ar fi de 391,4 mil. lei, cu cca 1,9 mil. lei mai mic față de bugetul aprobat.

a) Active totale

CEC Bank a încheiat anul 2020 cu o valoare netă a bilanțului de 41.250 mil. lei, în creștere cu 25,56% față de anul 2019, ca urmare a creșterii activității de creditare și a disponibilităților în cont la BNR. Această creștere a putut fi realizată pe seama atragerii de surse de la clientela nebancaară (al cărui sold a fost majorat cu 6.848 mil. lei).

În anul 2020, CEC Bank a înregistrat o creștere semnificativă a cotei de piață calculată în funcție de active, pe care o deține în clasamentul băncilor din sistemul bancar românesc. Astfel, în pofida condițiilor dificile și imprevizibile cu care s-a confruntat mediul economic intern și internațional în contextul declanșării pandemiei cu COVID-19, CEC Bank a reușit să își crească cota de piață de la 6,64% (obținută în anul 2019) la 7,37% (realizată la 31.12.2020), menținându-și locul 7 în clasamentul băncilor românești. Aceasta este o realizare foarte importantă și a avut loc datorită echipei CEC Bank, care a dat dovadă de implicare și devotament, servindu-și în continuare clienții în condiții de eficiență și siguranță, reușind să învingă teama provocată de efectele pandemiei și rămânând la dispoziția clienților Băncii.

b) Credite contractate/in sold

La sfârșitul anului 2020, portofoliul de credite în sold (principal, valoare brută) este mai mare cu 12% (2.405 mil. lei) față de dec. 2019, o creștere importantă pe care Banca a reușit să o realizeze într-un an dificil, caracterizat de un mediu economic marcat de o incertitudine prelungită.

Din valoarea totală a creditelor în sold, peste 85% reprezintă credite acordate în lei. Cea mai mare creștere s-a înregistrat în cadrul segmentului PJ, cu 11% față de anul 2019, respectiv cu 1.608 mil. lei, ceea ce indică implicarea activă a Băncii în susținerea mediului de afaceri din România, în special prin sprijinirea IMM-urilor afectate de pandemia cu COVID-19.

Soldul brut al creditelor PF a înregistrat o evoluție pozitivă pe parcursul anului 2020, fiind în creștere cu 12% față de anul precedent, respectiv cu 797 mil. lei, pe fondul creditelor acordate în cadrul Programelor Guvernamentale ("Prima Casă") și a celor de natura imobiliară/ipotecară.

Soldul creditelor aprobate/acordate dar netrase la data de 31.12.2020 este de 3.257,4 mil. lei (fără a lua în calcul scrisorile de garanție bancară acordate), fiind în scădere cu cca. 307 mil. lei (cca. 9%) față de sfârșitul anului 2019, ca urmare a măsurilor dispuse în anul 2020 de creștere a numărului de credite trase, ceea ce a contribuit la creșterea soldului bilanțier de credite.

În anul 2020 s-au acordat clienților persoane fizice și persoane juridice credite noi în valoare totală de 7.021,2 mil. lei (inclusiv scrisori de garanție bancară emise). Din totalul creditelor acordate clienților persoane fizice, ponderea cea mai mare o dețin creditele ipotecare/imobiliare acordate în condiții standard, în valoare de cca. 826 mil. lei, mai mari decât creditele acordate în cadrul Programelor Guvernamentale (în valoare de cca. 312 mil. lei), situație generată de faptul că CEC Bank oferă cea mai bună dobândă la creditele ipotecare comparativ cu celelalte bănci din sistemul bancar, motiv pentru care a reușit să atragă un număr mare de clienți și astfel, să crească considerabil soldul de credite. În ceea ce privește creditele acordate clienților persoane juridice, ponderea majoritară revine creditelor acordate în cadrul Programelor Guvernamentale.



**c) Depozite în sold**

Soldul depozitelor (exclusiv datoriile atașate) a crescut în anul 2020 cu 24% față de finele anului 2019, de la suma de 27.829,1 mil. lei la valoarea de 34.589,7 mil. lei în 2020 (cu 6.760,6 mil. lei), creșterea fiind generată în mod aproximativ egal de depozitele atrase de la clienții persoane fizice și juridice (3.439 mil. lei a fost creșterea adusă de persoanele juridice, în timp ce persoanele fizice au generat o creștere cu 3.321 mil. lei).

Structura pe valute a depozitelor înregistrate la finele anului 2020 este aproximativ similară cu cea din perioadele precedente, cca. 80% din totalul surselor atrase fiind în monedă națională.

Creșterea semnificativă a surselor atrase s-a datorat dobânzilor atractive practicate de Bancă, care au fost în linie cu dobânda pieței, însă cauza principală rămâne încrederea pe care clientela nebanca o are în continuare în valorile fundamentale ale CEC Bank - încredere, onestitate, stabilitate.

**d) Rezultatul brut**

La data de 31.12.2020, Banca a înregistrat un profit brut de 389,52 mil. lei, care a generat un impozit pe profit total de 51,82 mil. lei, rezultând astfel un profit net de 337,70 mil. lei, cu precizarea că profitul realizat a fost diminuat cu valoarea provizionului pentru participarea salariatilor la profit (în suma de 27,20 mil. lei).

Față de anul 2019, Banca a înregistrat în anul 2020 un profit brut mai mic cu cca. 62 mil. lei, în contextul declanșării pandemiei cu COVID-19 și în principal, pe fondul:

- unui trend de scădere continuă înregistrat în anul 2020 la nivelul indicilor de piață ROBOR/IRCC, în timp ce rata medie a dobânzilor pasive a înregistrat un trend crescător, ceea ce a determinat obținerea unor venituri nete din dobânzi mai mici față de anul 2019;
- înrăutățirii situației financiare a clienților care au în derulare credite, ceea ce a obligat Banca la recunoașterea unor cheltuieli semnificativ mai mari cu ajustări pentru pierderi așteptate din credit.

**X. Administrarea riscurilor semnificative și adecvarea capitalului la riscuri în cadrul CEC BANK S.A.****Strategiile și procesele de gestionare a riscurilor – cadru general**

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 Bancii. Regulamentul Comitetului de Administrare a Riscurilor și componenta acestuia sunt aprobate de către Consiliul de Administrație al Bancii.

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 Bancii Naționale a României, pe măsura desfășurării activităților respective.

Pentru anul 2020 în conformitate cu misiunea sa, obiectivele Bancii 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;

- 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;
- accesarea în top 5 bănci din sistemul bancar românesc;
- 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 art. 435, alin.(1) lit.(b) 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.(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 limitele de risc 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.).



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 limitele asumate prin profilul de risc

### **Limite de riscuri la care institutia este expusa**

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 Politica și profilul de risc al CEC BANK S.A.

Politica de administrare a riscurilor semnificative și profilul de risc sunt elaborate pentru un orizont de timp mediu de trei ani, cu revizuire anuală 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 politicii 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. modelul de afaceri al Bancii, Strategia de Afaceri și de Risc și planul de afaceri;
- 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;
- e. contextul economic și piața în care acționează Banca;

### **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;

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

- 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 fișele 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 importanță 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.

### **3. Politicile referitoare la revizuirile sistematice și periodice ale strategiilor de administrare a riscurilor, precum și evaluarea periodică a eficacității acestora.**

- **Politica de administrare a riscurilor semnificative și profilul de risc sunt elaborate**

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

pentru un orizont de timp mediu de trei ani, cu revizuire anuală sau ori de câte ori este cazul, în funcție de evoluția raportului dintre profilul de risc asumat și nivelul riscului realizat, coroborate cu evoluția pieței financiar-bancare și evoluția macroeconomică, astfel încât să se realizeze obiectivele strategice ale Băncii.

La elaborarea/revizuirea politicii 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:

- modelul de afaceri al Băncii, Strategia de Afaceri și de Risc și planul de afaceri;
- nivelul fondurilor proprii și adecvarea capitalului la riscuri;
- experiența Băncii în administrarea riscurilor; la stabilirea apetitului 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.

### 4. Riscul de credit și Politica privind administrarea riscului de credit

Stabilitatea financiară a Băncii 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.

Politica privind administrarea riscului 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 revizuri 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;

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

- 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.
- Instrumente de monitorizare a riscului de credit la nivel de portofoliu

Banca nu finanțează:

- operații al căror scop este încălcarea sau nerespectarea reglementărilor legale;
- tranzacții și clienți despre care există suspiciuni bine fondate că obțin beneficii materiale de pe urma infracțiunilor comise de ei înșiși sau în cadrul sferei lor de interese;
- clienți cu risc ridicat de spălare a banilor
- jocuri de noroc și cazinouri;
- organizații politice și campanii electorale;
- activitățile incluse pe lista BERD privind neincadrarea în reglementările referitoare la protecția mediului inconjurător, respectiv:
  - producție sau activități care implică forme de exploatare, muncă periculoasă sau forțată sau munci periculoase pentru minori, practici discriminatorii sau practici care împiedică angajații să-și exercite conform legii drepturile de asociere și negocieri colective;
  - producția, utilizarea sau comerțul cu fibre de azbest și produse conținând azbest;
  - activități interzise de legislația din România sau convențiile internaționale referitoare la protecția biodiversității resurselor sau a tradițiilor culturale;
  - producția sau comerțul produselor ce conțin bifenil policlorinat;
  - producția sau comerțul cu pesticide, ierbicide, produse farmaceutice și alte substanțe periculoase, ce fac subiectul unor restricții internaționale, retrase din producție sau interzise;
  - producția sau distribuția de substanțe care distrug stratul de ozon și fac subiectul unor restricții internaționale;
  - comerț cu animale și plante sălbatice, reglementate de Convenția CITES (Convenția privind Comerțul Internațional cu Specii Protejate);
  - pescuitul marin cu plase plutitoare, utilizând plase cu o lungime mai mare de 2,5 km;
  - transport de petrol cu petroliere, fără certificate IMO;
  - comerț cu bunuri fără licențe de import sau export sau autorizații de tranzit din țările de export, import, respectiv, tranzit.

În procesul de desfășurare a activităților permise prin Statutul Bancii și legislația specifică instituțiilor de credit, având drept contrapartide entități din sectorul instituțiilor de credit și din afara acestuia, activități care generează risc de credit și risc de credit al contrapartidei, în scopul încadrării în profilul de risc asumat, Banca a avut în vedere următoarele:

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

### **4.1 Administrarea riscului de credit la nivel individual, pentru clienții persoane fizice și persoane juridice**

Evaluarea riscurilor aferente activității de creditare desfășurate în cadrul Bancii se realizează în două etape, atât înainte angajării Bancii în realizarea operațiunilor, cât și după aprobarea operațiunilor și se bazează, în principal, pe:

- neînregistrarea de expuneri față de contrapartidele care potrivit reglementărilor interne sunt considerate contrapartide neeligibile, cu risc ridicat, pe baza informațiilor obținute din bazele de date ale CRC, CIP, Biroului de Credit, bazele de date interne și/sau ale societăților de asigurare;

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

- neefectuarea de plasamente cu randament ridicat concomitent cu un grad ridicat de risc;
- evaluarea contrapartidei și a garanțiilor prezentate, încadrarea în criteriile de eligibilitate stabilite;
- încadrarea în nivelul de expunere maximă față de un grup de clienți aflați în legătură;
- 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 ne semnificative la nivel individual;
- evaluarea garanțiilor reale acceptate în activitatea de creditare respectând principiile stabilite prin reglementări interne privind determinarea valorii juste a garanțiilor reale.

### 4.2. 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 desfășurării unei activități prudentiale, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului toleranței la risc în raport cu apetitul la riscul de credit, Banca a urmarit și a realizat pentru anul 2020 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 urmarit 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 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 ale indicatorilor de cuantificare a riscului de credit: indicatori cheie și indicatori de nivel II:
  - c1) indicatorii cheie care stau la baza determinării profilului de risc de credit monitorizează riscul de nerambursare (respectiv calitatea portofoliului de credite) și concentrarea riscului de credit
  - c2) indicatorii de nivel II sunt monitorizați suplimentar de Banca, potrivit reglementărilor interne în scopul menținerii riscului de credit la un nivel optim.

Nivelul limitelor de risc acceptate de Banca pentru indicatorii cheie, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea valorilor înregistrate de aceștia, au fost stabilite având în vedere strategia Bancii în ceea ce privește riscul de credit, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele impuse prin reglementările BNR/ABE, cu evoluția pe baza istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

și pasivelor luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, 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 șomaj;
- creșterea costului creditului;
- deprecierea monedei naționale;
- deprecierea valorii garanțiilor,

la nivelul Băncii se efectuează semestrial scenarii de previzionare a rezultatului 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.

Banca evaluează semestrial, 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)
- 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.
- deteriorarea calității creditului, pentru clienții care au solicitat suspendarea plăților în contextul pandemiei COVID\_19

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

## **5. Riscul de piață**

În conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 5/2013 al BNR privind cerințe prudenciale pentru instituții de credit, cu modificările și completările ulterioare, riscul de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piața ale prețurilor (cum ar fi de exemplu, prețurile acțiunilor, ale ratelor de dobândă, și ale cursurilor de schimb valutar).

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



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 al cărui obiect de activitate este managementul elementelor de bilanț și de extrabilanț, respectiv identificarea acelor elemente din bilanț și extrabilanț generatoare de risc de piață, a operațiunilor valutare, gestionarea elementelor/operațiunilor existente și introducerea în baza de date a celor nou create, actualizarea dobânzilor, 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 deține 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 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 piață înregistrat de Banca și compararea rezultatelor obținute cu limitările 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 limitările de 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 limitărilor asumate în administrarea riscului de piață, istoricul încadrării în limitări precum și, dacă este cazul, argumentarea situațiilor de neîncadrare.

### 5.1. Politica privind administrarea riscului de piață

Politica privind administrarea 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;
- riscul valutar reprezentat de riscul înregistrării de pierderi ca urmare a schimbării cursurilor valutare.

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 :

- 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;
- 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 - 2020

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 clienței nebancale, volumul operațiunilor în valută, elemente coroborate cu analiza factorilor exogeni și endogeni.

Prin politica 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 un echilibru în derularea operațiunilor de tranzacționare pe piața valutară.

Punerea în practică a politicii privind administrarea riscului de piață s-a realizat prin determinarea și monitorizarea permanentă a două categorii de indicatori : *indicatori cheie* (ce stau la baza determinării profilului de risc) și *indicatori de nivel II* (în scop de monitorizare a evoluției unor elemente determinante).

De asemenea, Banca deține o evidență privind nivelurile tuturor indicatorilor specifici riscului de piață evaluați/cuantificați pe parcursul anumitor perioade de timp; Banca a efectuat analiză/analiză în evoluție a tuturor rezultatelor obținute; a urmărit zilnic/săptămânal/lunar - după caz - încadrarea indicatorilor stabiliți a fi identificați/cuantificați/analizați privind riscul de piață în limitele stabilite prin profilul de risc al Bancii; a analizat orice apropiere/depasire/încălcare a limitelor la risc/pragurilor de alertă sau nerespectarea Politicii privind administrarea riscului de piață, a limitei/apetitului la risc stabilite prin profilul de risc al Bancii, și a propus măsuri de remediere posibile.

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

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

Utilizarea/elaborarea trimestrială 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, precum și ipoteticul impact asupra rezultatelor Bancii și a unor indicatori semnificativi.

Rezultatele simulărilor de criză pentru riscul de piață au furnizat informații necesare/utile pentru luarea de măsuri sau acțiuni de remediere acolo unde a fost cazul, atât preventiv, cât și în situația producerii evenimentelor sau influențelor care ar fi putut 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) au fost 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 evidențierii riscului de piață din mai multe puncte de vedere, au fost evidențiate prin compararea realizatului cu diversele ipoteze, analiza acestora în istoric.

### 5.2. Profilul riscului de piață



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

Banca a urmarit incadrarea atat in limitele la risc cat si intr-un **profil moderat de risc de piata**, stabilite prin reglementari interne. In administrarea riscului de piata, s-au avut in vedere:

- identificarea si monitorizarea elementelor potential generatoare de risc;
- monitorizarea, evaluarea/analizarea expunerilor la risc;
- raportarea expunerilor la risc;
- masuri de reducere a riscului;
- elaborarea de prognoze in scopul evaluarii impactului aplicarii diferitilor determinanti de risc;
- elaborarea de scenarii pentru evaluarea conditiilor de criza (stress testing) din punct de vedere al riscului de pret si al riscului valutar si proceduri de aplicat in astfel de situatii;
- sisteme de control intern.

In scopul incadrarii in profilul de risc asumat si in limitarile intern asumate, banca a monitorizat in principal:

- nivelul pierderii ipotetice care ar putea rezulta din vanzarea imediata a portofoliului de titluri de stat incadrate in categoria „active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global”;
- pozitia valutara deschisa neta in echivalent lei;
- pozitia valutara neta totala in echivalent lei;
- pierderea maxima acceptata de Banca generata de riscul valutar prin determinarea VaR pe baze de date istorice.

### 6. Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare

In conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 5/2013 al BNR privind cerinte prudentiale pentru institutii de credit, cu modificarile si completarile ulterioare, riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii. In anul 2020, riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare a fost identificat, evaluat/cuantificat, monitorizat, administrat, diminuat si raportat in toate activitatile bancii care implica variatii potentiale ale ratelor dobanzii.

Banca nu detine un portofoliu de tranzactionare (pozitii pe instrumente financiare si produse de baza fie cu intentia tranzactionarii, fie cu scopul de a acoperi pozitii detinute cu intentia tranzactionarii), riscul de rata al dobanzii fiind identificat, evaluat/ cuantificat, monitorizat, administrat, diminuat si raportat in toate activitatile bancii care implica variatii potentiale ale ratelor dobanzii, la nivel de banking book.

Cadrul general de administrare a riscului de rata a dobanzii cuprinde politici, strategii, profil de risc, note de serviciu in care sunt prevazute limitele de risc si mecanismele de control care asigura identificarea, masurarea, monitorizarea, gestionarea, controlul si raportarea adecvata si permanenta a riscului de rata a dobanzii.

Banca are in vedere un cadru adecvat, respectiv sisteme de date si sisteme informationale adecvate pentru identificarea, intelegerea si cuantificarea riscului de rata a dobanzii aferent activitatilor bilantiere si extrabilantiere in conformitate cu dimensiunea si complexitatea acestora.

Masurarea riscului de rata a dobanzii implica determinarea marimii acestuia, prin colectarea si prelucrarea datelor obtinute de la directiile/serviciile independente care identifica acest risc; monitorizarea implica urmarirea permanenta a evolutiei riscului de rata a dobanzii inregistrat de Banca si compararea rezultatelor obtinute cu limitarile la risc stabilite prin reglementarile interne. Diminuarea/controlul riscului de rata a dobanzii este asigurat prin identificarea si propunerea de masuri

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

de reducere/diminuare a riscului de rata a dobânzii coroborat cu acțiuni de control/autocontrol în scopul încadrării acestuia în limitările la risc stabilite.

Evaluarea eficacității/monitorizării riscului de rata a dobânzii se realizează prin elaborarea analizei acestui risc, analiză sumară 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 limitărilor asumate în administrarea riscului de rata a dobânzii, istoricul încadrării în limitări precum și, dacă este cazul, argumentarea situațiilor de neîncadrare

### 6.1. Politica privind administrarea riscului de rata 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 țintelor stabilite în profilul de risc.

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

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

În scopul administrării riscului de rata a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare, Banca a stabilit seturi de indicatori, cu frecvență de evaluare lunară, respectiv: **indicatori cheie** care stau la baza determinării profilului de risc de rata a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (respectiv: „modificarea potențială a valorii economice”, „GAP-ul relativ” și „diferența dintre dobânda medie activă aferentă creditelor în valută acordate persoanelor fizice și juridice cu costul surselor atrase la care se adaugă marja de risc”) și **indicatori de nivel II** (respectiv : nivelul pragului de rentabilitate versus ecartul mediu de dobândă și rezultatul negativ obținut în urma prognozelor ce au la bază raportarea „Indicatori bilanțieri stress test”, pentru a surprinde efectul modificării potențiale a ratelor de dobândă asupra veniturilor nete din dobânzi).

Încadrarea în profilul riscului de rata a dobânzii asumat arată îndeplinirea rolului și responsabilităților structurilor Bancii legate de identificarea, cuantificarea/evaluarea, monitorizarea, controlul și diminuarea riscului de rata a dobânzii.

Banca deține o evidență privind nivelurile tuturor indicatorilor specifici riscului de rata a dobânzii evaluați/cuantificați pe parcursul anumitor perioade de timp; Banca a efectuat analiză/analiză în evoluție a tuturor rezultatelor obținute; a urmărit lunar/trimestrial - după caz - încadrarea indicatorilor stabiliți a fi identificați/cuantificați/analizați privind riscul de rata a dobânzii în limitările asumate prin reglementările interne; a analizat orice apropiere/depasire/incălcare ale acestora sau nerespectarea reglementărilor interne și a propus măsuri de remediere posibile.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

De asemenea, Banca a realizat prognoze în scopul determinării impactului socurilor asupra curbei randamentelor urmând modificării în sens crescător sau descrescător a ratelor dobânzii, fie prin modificarea constantă, fie prin creșterea/descrșterea diferențiată a acestora, conform modului de lucru prevăzut în reglementările interne de administrare a riscurilor, precum și efectul opțiunilor incluse în active sau datorii/evaluarea opționalității produselor- rambursarea în avans a creditelor sau retragerea înainte de termen a depozitelor.

În scopul preîntâmpinării cazurilor de criză, Banca a elaborat scenarii de simulare, inclusiv scenarii de tip „stress testing”. Simularile s-au bazat pe soldurile activelor și pasivelor sensibile la variația ratei dobânzii și dobânzile medii și s-au realizat prin aplicarea de ipoteze ce au implicat modificări la nivelul activităților Bancii, coroborate cu modificări ale dobânzilor în sens crescător și/sau descrescător.

Utilizarea/elaborarea trimestrială 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, respectiv ipoteticul impact asupra rezultatelor Bancii.

Rezultatele simularilor de criză pentru riscul de rată a dobânzii 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 rată a dobânzii.

Rezultatele evaluării/monitorizării riscului de rată a dobânzii (faptică și ipotetică, în evoluție, comparativă, etc) au fost înaintate conducerii Bancii 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 rată a dobânzii din mai multe puncte de vedere, au fost evidențiate prin compararea realizatului cu diversele ipoteze, analizarea acestora în istoric.

### 6.2. Profilul riscului de rată a dobânzii

Încadrarea în profilul de risc asumat pentru riscul de rată a dobânzii a fost gestionată prin intermediul limitelor stabilite pentru indicatorii de risc cheie în baza apetitului la risc pe care Banca și l-a asumat în scopul continuității activității pe baze prudente și sănatoase.

Prin politica privind administrarea riscului de rată a dobânzii, parte a politicii de administrare a riscurilor, în vederea desfășurării unei activități prudentiale, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului limitelor de risc pentru indicatorii cheie aferenți riscului de rată a dobânzii în raport cu apetitul la risc, Banca a urmărit încadrarea într-un **profil de risc de rată a dobânzii moderat** ca nivel maxim admis.

De asemenea, Banca urmărește permanent reducerea nivelului de risc cuantificat prin intermediul indicatorilor de risc de rată a dobânzii, însă în situația înregistrării unui eventual nivel de risc mediu/ridicat, cuantificat prin intermediul unui/unor indicator/indicatori, Banca urmărește adoptarea de măsuri în regim de urgență, care să conducă la conformarea cu nivelul riscului asumat.

Limitele de risc acceptate de Banca au fost stabilite având în vedere strategia Bancii în ceea ce privește riscurile semnificative, corelate cu dimensiunea activelor și pasivelor, structura acestora, etc.

Nivelul limitelor de risc acceptate de Banca pentru indicatorii cheie, precum și intervalele luate în calcul la evaluarea valorilor înregistrate de aceștia, au fost stabilite având în vedere strategia Bancii în ceea

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

ce privește riscul de rată a dobânzii, evaluat ca risc semnificativ, corelată cu limitele impuse prin reglementările BNR/UE, cu evoluția pe baza istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor și pasivelor luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, etc.

În conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 5/2013 al BNR privind cerințe prudenciale pentru instituții de credit, cu modificările și completările ulterioare, Banca a determinat lunar / trimestrial indicatorul „modificarea potențială a valorii economice” prin aplicarea unui soc standard stabilit de BNR, respectiv modificarea presupusă a randamentului cu 200 puncte de bază – basis points pentru fiecare monedă ce depășește 5% din activele sau pasivele sensibile la rată a dobânzii (respectiv lei și EUR), precum și cumulată pentru celelalte monede. Pentru data de 31.12.2020, Banca a înregistrat un nivel al indicatorului „modificarea potențială a valorii economice” în valoare de 9,62%, rezultatele în urma aplicării socului standard stabilit de BNR fiind următorul:

Valuta	Pozitii nete ponderate lungi (declinul potențial al valorii economice)
RON	275.660.216
EUR (echivalent lei)	160.489.194
Alte valute (echivalent lei)	17.651.148
<b>TOTAL</b>	<b>453.800.558</b>

Din punct de vedere al riscului de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare, pe întreg parcursul anului 2020, Banca s-a încadrat în limitele impuse prin prevederile BNR/UE.

### 7. 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 operational, riscul reputational, etc) a sistemului de administrare/gestiune 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 printre cauze: active lichide insuficiente, incapacitatea Bancii de a lichida active, incapacitatea de a obține finanțare adecvată; 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.

Cadrul general de administrare a riscului de lichiditate - componenta integrantă a ILAAP (Internal Liquidity Assessment Adequacy Process – Procesul de evaluare a adecvării lichidității), ca cerința 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 limitări de risc și mecanisme de control care asigură identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, administrarea, diminuarea și raportarea în mod adecvat, prompt și permanent a riscului de lichiditate, sistemul de raportare, fluxul informațional, etc. Reglementările interne în ceea ce privește riscul de lichiditate sunt revizuite anual sau ori de câte ori este cazul, în funcție de evoluția raportului dintre profilul de risc asumat și nivelul riscului realizat, coroborate cu evoluția pieței financiar-bancare și evoluția macroeconomică, astfel încât să se realizeze obiectivele strategice ale Bancii.

De asemenea, eficacitatea limitărilor intern stabilite, a prognozelor și scenariile elaborate în scopul evidențierii riscului de lichiditate din mai multe puncte de vedere, este evidențiată prin compararea

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

realizatului la un anumit moment cu rezultatele diverselor ipoteze aplicate și analizarea acestora în istoric.

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

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:

	<b>Observatii</b>
Strategii, Politici 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"> <li>- Politica de administrarea a riscurilor și profilul de risc pentru perioada 2020-2022, actualizată cel puțin anual;</li> <li>- Strategia CEC BANK SA în domeniul administrării riscului de lichiditate și planurile pentru situații neprevăzute, actualizată anual;</li> <li>- 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.</li> </ul>
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 eficace aferent controlului intern care include funcțiile de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit intern precum și un cadru corespunzător privind raportarea financiară și contabilitatea. De asemenea sunt cuprinse prevederi în ceea ce privește funcția de administrare a riscurilor (inclusiv cel de lichiditate), statutul organizațional precum și liniile de raportare.</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 intern stabilitate) în scopul administrării riscului de lichiditate se</p>

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2020**

	<p>determina si monitorizeaza in cadrul unitatii Bancii responsabile cu administrarea/gestionarea riscurilor. Sfera de cuprindere a sistemului de indicatori se refera la intreg portofoliul Bancii, active si pasive, operatiuni bilantiere si extrabilantiere, care da dimensiunea/are influenta asupra lichiditatii. Masurarea riscului de lichiditate se efectueaza prin determinarea indicatorilor de lichiditate, prin monitorizarea incadrarii in limitele solicitate/impuse de BNR sau intern asumate, stabilindu-se profilului riscului de lichiditate. Raportarea in ceea ce priveste riscul de lichiditate se efectueaza de la departamentul cu atributiuni in gestionarea riscului de lichiditate, catre comitetele Bancii/Consiliul de Administratie.</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 indeplinite prin realizarea de previziuni/prognoze pe diferite orizonturi de timp, cu determinanti specifici de risc, calibrati in functie de structura portofoliului Bancii, dimensiunea activelor si pasivelor cu influenta majora din punct de vedere al riscului de lichiditate, pe situatii de normalitate, de stress mediu si stress maxim (probabilitate redusa de realizare, dar nu imposibila).</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>Declaratia organului de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor instituției, prin care se garanteaza că sistemele existente de administrare a riscului de lichiditate sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției, este cuprinsa, anual, in raportul privind cerintele de transparenta si publicare. Prin aceasta declaratie se face cunoscut, in principal, ca prin atributiunile sale, Conducerea Bancii urmareste permanent directia strategica a Bancii, asigurandu-se de atingerea obiectivelor propuse, precum si de gestionarea adecvata si corespunzatoare 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 limita la risc stabilită</p>	<p>Descrierea/definirea sintetica a profilului riscului de lichiditate se regaseste in documentatia de prezentare a <i>Politicii si profilului de risc al Bancii pentru perioada 2020-2022</i>, aprobata de catre Consiliul de Administratie. De asemenea, in cadrul aceluiasi document se regasesc indicatorii cheie specifici riscului de lichiditate, cu limitarile intern asumate, indicatori care prin agregare dau profilul riscului de lichiditate.</p>



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

De asemenea, în conformitate cu aceleași prevederi ale Instrucțiunilor BNR nr. 1 din 30.03.2018 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:

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)		31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3	
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ</b>										
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)	X				8,681	11,761	11,586	12,845	
<b>NUMERAR - IEȘIRI</b>										
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	11,379	11,454	11,870	13,137	646	650	673	771	
3	<i>Depozite stabile</i>	10,165	10,250	10,620	11,524	508	512	531	576	
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	1,214	1,204	1,250	1,614	138	138	142	195	
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	3,890	5,019	5,247	5,839	2,126	3,040	3,277	3,393	
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	<i>Depozite neoperaționale (toate ntrapărțile)</i>	3,890	5,019	5,247	5,839	2,126	3,040	3,277	3,393	
8	<i>Creanțe negarantate</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Finanțare de tip wholesale garantată	X				-	-	-	-	
10	Cerințe suplimentare	5,303	5,402	5,567	5,762	2,069	2,196	2,348	2,800	
11	<i>Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</i>	1,784	1,905	2,025	2,384	1,784	1,905	2,025	2,384	
12	<i>Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	<i>Facilități de credit și de lichiditate</i>	3,519	3,497	3,542	3,378	286	291	323	416	
14	Alte obligații de finanțare contractuale	191	188	196	214	66	70	81	95	
15	Alte obligații de finanțare contingente	626	645	698	712	-	107	144	129	
16	<b>TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR</b>	X				4,907	6,063	6,522	7,188	
<b>NUMERAR - INTRĂRI</b>										
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	13	10	-	-	-	-	-	-	
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	1,357	564	397	543	1,259	488	375	525	
19	Alte intrări de numerar	190	287	223	168	190	287	223	168	



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

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)	X				-	-	-	-
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)	X				-	-	-	-
20	<b>TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR</b>	1,561	861	620	711	1,449	775	597	693
EU-20a	<b>Intrări exceptate integral</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<b>Intrări supuse plafonului de 90 %</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<b>Intrări supuse plafonului de 75 %</b>	1,561	861	620	711	1,449	775	597	693

**VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ**

21	<b>REZERVA DE LICHIDITĂȚI</b>	X				<b>8,681</b>	<b>11,761</b>	<b>11,586</b>	<b>12,845</b>
22	<b>TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR</b>	X				<b>3,458</b>	<b>5,288</b>	<b>5,925</b>	<b>6,495</b>
23	<b>INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>	X				255%	222%	196%	199%

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

	Observatii
Concentratia surselor de finantare si lichiditate	Sursele de finantare ale Bancii, determinate pe criteriile specifice de determinare a LCR, sunt reprezentate de depozitele retail si depozitele clientilor intreprinderi mici; din suma acestora, 84,65% este reprezentata de depozitele stabile (valoare neponderata) si 68,39% in valoare ponderata.
Expuneri din operatiuni cu instrumente derivate si eventuale apeluri de garantie	Iesirile de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte 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 descriere 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.

### **7.1. Politica privind administrarea riscului de lichiditate**

Prin Politica administrării riscului de lichiditate s-a urmărit realizarea unui portofoliu echilibrat și un management adecvat al activelor și pasivelor Bancii care să conducă la menținerea unei lichidități suficiente, inclusiv a rezervei de lichiditate și să asigure o lichiditate optimă pe benzi de scadență și încadrarea în profilul de risc acceptat de Banca.

Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind riscul de lichiditate s-a realizat, în principal și fără a fi limitative, prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitările de risc a:

- indicatorilor cheie de administrare a riscului de lichiditate ce stau la baza determinării profilului riscului de lichiditate;
- indicatorilor de nivel II - indicatori de avertizare timpurie, de administrare a riscului de lichiditate.

Banca deține o evidență privind nivelurile tuturor indicatorilor de lichiditate evaluați/cuantificați pe parcursul anumitor perioade de timp; Banca a efectuat analiză/analiză în evoluție a tuturor rezultatelor obținute; a urmărit zilnic/săptămânal/lunar/trimestrial - după caz - încadrarea indicatorilor stabiliți a fi identificați/cuantificați/analizați privind lichiditatea în limitele BNR și limitările intern stabilite, a analizat orice apropiere/depasire/incalcare a limitărilor existente sau nerespectarea Politicii privind lichiditatea, a apetitului la risc stabilite prin profilul de risc al Bancii, și a propus măsuri de remediere posibile.

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), inclusiv scenarii de tip comportamental și scenarii care au în vedere inter-conectarea dintre diverse riscuri, în scopul identificării/evaluării pierderilor/impactului ipotetic al evenimentelor sau influențelor (retragere de depozite ale clienței nonbancare și interbancare, diminuarea valorii activelor, gajarea de active, etc.) ce pot da naștere unei crize de lichiditate, respectiv impactul 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 trimestrială 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 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) au fost 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.

De asemenea, în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit (art. 37), cu modificările și completările ulterioare, s-a elaborat „*Strategia CEC BANK S.A. în domeniul administrării riscului de lichiditate și planurile pentru situații neprevăzute pentru*

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

anul 2020”, transmisă Bancii Naționale a României, care răspunde și cerințelor EBA privind Planul de urgență pentru lichiditate, prevăzut în cadrul evaluării SREP privind PUL.

Având în vedere că situațiile neprevăzute sunt determinate atât de factori endogeni, cât și de factori exogeni Bancii, acestea au fost preîntâmpinate prin măsuri de monitorizare permanentă a situației lichidității, concomitent cu măsuri de prevenire a unei eventuale crize de lichiditate.

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

- a) prevenirea și preîntâmpinarea situațiilor critice/neprevăzute;  
Metodele de prevenire și preîntâmpinare a situațiilor critice/neprevăzute s-au referit la administrarea riscului de lichiditate, prin: definirea profilului de risc al lichidității pe un orizont de timp limitat și încadrarea în limitările intern acceptate (prin instrumente de tip backward-looking și forward-looking) prevăzute atât prin reglementările Bancii Naționale a României, cât și prin reglementările interne.
- b) Strategia de soluționare a deficitelor de lichiditate în situații critice/neprevăzute;  
Strategia de soluționare a deficitelor de lichiditate în cazul unor situații critice implică atât identificarea tipurilor de situații cu potențial ridicat de declanșare a acestora, cât și adoptarea planurilor de acțiune/finanțare pentru situații critice/neprevăzute în scopul administrării riscului de lichiditate în astfel de situații. CEC BANK S.A. și-a asumat menținerea lichidității pe orizonturi diferite de timp inclusiv pe termen mediu/lung la un nivel optim, conform politicii sale de risc, astfel încât să poată asigura contracararea oricărui eveniment ce ar putea să inducă restrângerea accesului la piața interbancară, menținerea capacității de finanțare și capabilitatea onorării obligațiilor sale, fără a induce costuri inacceptabile.
- c) implementarea planurilor pentru situații critice/neprevăzute privind soluționarea deficitelor de lichiditate – punere în aplicare și flux.  
Prin planurile de acțiune/finanțare pentru situații critice/neprevăzute în scopul administrării riscului de lichiditate pentru depășirea situațiilor critice, Banca a urmărit identificarea anticipată a unui set diversificat de măsuri/soluții potențiale de finanțare, având în vedere și monedele în care Banca este activă, pentru situații neprevăzute care să conducă la păstrarea lichidității, acoperirea deficitelor de fluxuri de numerar în situații critice și protejarea fondurilor proprii.
- d) identificarea de soluții post situație critică/neprevăzută.  
După depășirea situației critice de lichiditate se vor avea în vedere, în principal, strategii adecvate și măsuri corespunzătoare pentru acoperirea eventualelor deficite de lichiditate prin care sunt prevăzute linii directe privind remedierea situației și măsurile post situație critică, acestea referindu-se în principal la:
  - determinarea cauzelor care au condus la situația critică de lichiditate;
  - analiza situației Bancii în timpul situației critice de lichiditate și obținerea de concluzii care să conducă la îmbunătățirea și perfecționarea sistemelor informaționale/informatic, de control, gestiune a riscurilor;
  - stabilirea unor măsuri noi coordonate în ceea ce privește monitorizarea lichidității Bancii, în funcție de cauzele care au provocat situația critică de lichiditate.

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

### 7.2. Profilul riscului de lichiditate

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

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

În scopul evaluării/cuantificării riscului de lichiditate acceptat, riscul de lichiditate a fost gestionat conform Ț politicilor interne în domeniul administrării riscului de lichiditate (care au avut drept principal scop asigurarea capacității Bancii de a-și îndeplini obligațiile atât în condiții normale, cât și în condiții adverse) prin seturi de indicatori, respectiv indicatori cheie și indicatori de nivel II – indicatori de avertizare timpurie.

Încadrarea Bancii în profilul de risc de lichiditate a fost gestionată prin intermediul evaluării-indicatorilor de risc cheie, în baza apetitului la risc pe care Banca și-l asumă.

De asemenea, Banca a determinat și monitorizat un set de indicatori de nivel II - indicatori de avertizare timpurie, de administrare a riscului de lichiditate, care se monitorizează cu o anumită frecvență (zilnic/săptămânal/lunar, etc), din punct de vedere al încadrării în limitele intern asumate.

Din punct de vedere al lichidității, pe întreg parcursul anului 2020, Banca s-a încadrat în limitele impuse prin prevederile BNR/UE.

### 8. 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.

#### 8.1 Strategia privind administrarea riscului operational

Banca urmărește stabilirea unui cadru de administrare a riscului operational, 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 operațională și cea de monitorizare.

Strategia de administrare a riscului operational a stabilit cerințele generale de elaborare a politicilor și procedurilor interne ale Bancii și modul de încadrare în profilul de risc, în condițiile asigurării continuității activității pe baze sănătoase și prudente. 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 :

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

**a. factori endogeni** (ex: fraudă internă, natura și complexitatea activităților, gradul de pregătire și calitatea personalului, cunoașterea insuficientă a clienței vânzarea de produse neautorizate, tranzacții suspecte, încălcarea prevederilor referitoare la protecția datelor cu caracter personal, etc);

**b. factori exogeni** (ex: fraudă externă; spargerea unor coduri aferente sistemelor informatice, folosirea greșită de către clienți a produselor și serviciilor aferente sistemului internet banking/mobile banking; criminalitate informatică (atacuri cibernetice, incidente cibernetice, terorism cibernetic, spionaj cibernetic), schimbări legislative sau legate de mediu concurențial din sistemul bancar, etc).

Obiectivul strategic al Băncii 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 KRI (instrumente de tip backward-looking) prin determinarea nivelului fiecărui indicator de risc operational monitorizat;
- îmbunătățirea controlului intern prin adaptarea continuă a cadrului intern de reglementare și a proceselor interne astfel încât să fie asigurată concordanța acestora cu cerințele Băncii Naționale a României; integrarea sistemelor de control intern în procesele operationale și funcționale ale Băncii pentru a le asigura derularea corectă și pentru reducerea riscului operational;
- 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 Băncii (responsabilitatea identificării și evaluării acestui risc revenind întregului personal al Băncii), la nivelul fiecărui tip de tranzacție, activitate și produs bancar;
- evaluarea expunerii la riscul operational în funcție de istoricul pierderilor înregistrate de Banca, respectiv a frecvenței incidentelor de risc operational;
- 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;
- acoperirea adecvată cu provizioane a riscului operational generat de litigii, fraude și alte incidente și gestionarea datoriilor contingente;
- transpunerea cadrului de administrare a riscului operational, în mod clar și transparent în reglementările interne, făcându-se distincție între sarcinile generale aplicabile întregului personal și sarcinile specifice aplicabile anumitor categorii de personal;
- monitorizarea riscului juridic, componenta a riscului operational, aparută ca urmare a neaplicării sau aplicării defectuoase a dispozițiilor legale ori contractuale, care afectează negativ operațiile sau situația Băncii;
- monitorizarea riscului de conduită, componenta a riscului operational, aparută ca urmare a prestării necorespunzătoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinară cu intenție sau din neglijență;
- monitorizarea adecvării infrastructurii și proceselor IT la necesitățile activității curente și viitoare, atât în condiții normale, cât și de criză, și a modului în care acestea asigură 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 implicațiile cel puțin asupra indicatorilor de prudențialitate ai Băncii;
  - intensificarea măsurilor de control în scopul prevenirii și reducerii riscului operational;

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

- 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 semnătură, control ierarhic, luându-se în calcul toate riscurile pe care Banca le identifică, precum și o atentă monitorizare a acestora;
- derularea de scenarii de criză adecvate pentru riscul operational pentru a evalua efectele potențiale sau influențele care ar da naștere unei pierderi și ar putea impacta procesul de planificare a capitalului;
- adaptarea periodică a politicilor și proceselor pentru administrarea riscului operational în concordanță cu activitățile pe care Banca le desfășoară, inclusiv luând în calcul perioadele în 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, incluzând atât fraudele interne și externe, cât și procesările defectuoase ale datelor legate de clienți, tratamentul aplicat clienților și contrapartidelor comerciale sau funcționările defectuoase ale sistemelor informatice.

În scopul limitării riscului operational, Banca a avut în vedere, fără a fi limitative, următoarele:

- încadrarea personalului pe funcții, conform legislației în domeniu și în funcție de competență și pregătirea profesională a acestora;
- 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;
- implementarea unor reguli de promovare a diversității, planificarea succedării și de evaluare a activității membrilor organului de conducere;
- analiză informațiilor privind operațiunile derulate în cadrul Bancii pe baza unor alerte setate în 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, în baza situațiilor istorice privind fraudele, au un risc ridicat, prin intermediul aplicației informatice dedicate;
- monitorizarea deschiderilor de conturi pentru clienții cu cetățenie în state cu risc, în 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 fișelor 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;
- revizuirea periodică a planurilor pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității;
- păstrarea confidențialității informațiilor cheie de tipul internet-banking/mobile - banking/phone banking, respectiv protejarea integrității datelor aferente tranzacțiilor efectuate prin intermediul acestor sisteme;
- apelarea la modalități alternative de soluționare a divergențelor/litigiilor prin CASLB (Centrul de Soluționare Alternativă a Litigiilor în domeniul Bancar);
- întărirea controlului ierarhic și perfecționarea modului de verificare a salariaților din subordine;
- acționarea în instanță a persoanelor responsabile de producerea incidentelor operationale în vederea recuperării prejudiciului și a veniturii nerealizate;

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

- raportarea cazurilor de fraudă către autoritățile competente (Politie și Parchet) în sprijinul identificării autorilor/infractorilor;
- încheierea unor polițe de asigurare împotriva dezastrelor și a riscului operational aparut în activitatea bancară;
- implementarea unor măsuri de prevenire a riscului operational, 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 (incidente cibernetice, spargerea unor coduri aferente sistemelor informatice, 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 fonduri proprii pentru acoperirea riscului operational, respectiv determinarea ponderii cerinței ICAAP în total fonduri proprii, urmare a înregistrării unor pierderi efective și potențiale din incidente semnificative de tip fraudă internă și externă și incidente de tip IT.

### 8.2. Profilul riscului operational

Riscul operational 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 operational, Banca a stabilit în reglementările interne un set de indicatori cheie de risc operational, iar nivelul profilului de risc operational se cuantifică în baza unui sistem de punctare al acestor indicatori cheie de risc operational utilizați în funcție de valorile înregistrate de aceștia.

Incadrarea în profilul de risc operational se efectuează pe patru niveluri graduale în funcție de nivelurile de incadrare a indicatorilor cheie monitorizați în cadrul profilului de risc.

Banca a urmarit incadrarea în anul 2020 într-un **profil de risc operational mediu** (ca nivel maxim admis).

Monitorizarea incadrării în profilul de risc aprobat/asumat a fost efectuată trimestrial, prin determinarea nivelurilor de incadrare a indicatorilor de risc monitorizați în cadrul profilului de risc. Suplimentar, riscul operational este cuantificat și monitorizat prin intermediul unor indicatori de risc de nivel II pentru care sunt reglementate intern limite de monitorizare.

Din punct de vedere al riscului operational, pe întreg parcursul anului 2020, Banca s-a încadrat în profilul de risc operational și apetitul la risc asumat.

### 9. 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.

#### 9.1 Strategia privind administrarea riscului reputational



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

Principalele obiective strategice ale Bancii pentru anul 2020 au urmarit:

- consolidarea pozitiei celei mai vechi banci din Romania ca banca comerciala, universala si competitiva, care sa ofere clientilor produse si servicii diverse si de calitate, urmarind cu precadere finantarea IMM-urilor, a agriculturii, a administratiilor publice locale precum si a acelor proiecte bancabile care prin natura lor contribuie la dezvoltarea economica, crearea si mentinerea locurilor de munca, etc;
- promovarea serviciilor Internet banking/Mobile Banking/Info SMS;
- continuarea procesului de digitalizare;
- continuarea procesului de schimbare a imaginii Bancii, extinderea retelei de acceptare card, dezvoltari functionale ale sistemului „back office” carduri, precum si diverse dotari in unitatile bancare si in centrele de pregatire ale Bancii;
- mentinerea pozitiei Bancii in atragerea de surse de la persoane fizice si juridice ;
- permanenta imbunatatire a comportamentului si a pregatirii profesionale a personalului Bancii.

Factorii care pot influenta aparitia si dezvoltarea riscului reputational sunt:

- a. **factori endogeni:** frauda interna, intreruperea activitatii si functionarea neadecvata a sistemelor, incalcarea prevederilor referitoare la protectia datelor cu caracter personal, nerespectarea principiului confidentialitatii asupra tuturor faptelor, datelor si informatiilor referitoare la activitatea desfasurata, informarea eronata a clientelei cu privire la nivelul comisioanelor, la utilizarea produselor si serviciilor;
- b. **factori exogeni:** frauda externa, actiuni de phishing, atacuri in mass media cu scop vadit impotriva Bancii, retragerea de catre clientii Bancii a unei valori insemnate din conturile curente sau din depozitele constituite, publicitatea negativa.

In scopul reducerii riscului reputational, Banca a avut in vedere, in principal si fara a fi limitative, o politica de preventie in ceea ce priveste aparitia riscului de frauda, permanenta actualizare a reglementarilor interne cu privire la standardele si actiunile de urmat in activitatea de cunoastere a clientelei, a persoanelor expuse politic, de prevenire a spalarii banilor si finantarii terorismului, rezolvarea, in timp util, a reclamatilor/petițiilor formulate de unii clienti ai Bancii, etc.

In acest sens, Banca si-a propus sa previna si sa limiteze evenimentele generatoare de risc reputational, prin:

- a) oferirea de produse si servicii de calitate moderne, eficiente si in concordanta cu cerintele mereu crescande ale pietei bancare;
- b) o politica de preventie in ceea ce priveste fraudele interne si externe atat in domeniul creditarii, cat si in aria operationala;
- c) monitorizarea activitatii de solutionare a petitiilor, reclamatilor, sesizarilor si contestatiilor depuse de clientii Bancii si implementarea unor aplicatii informatice specifice gestionarii eficiente a acestei activitati;
- d) continuarea dezvoltarii de mecanisme informatice privind alerte care sa conduca la identificarea timpurie si in timp real a practicilor interzise, a activitatilor care pot conduce la frauda interna in cadrul Bancii;
- e) eficientizarea procesului de administrare a creditelor, respectiv a procesului de recuperare a creditelor neperformante;
- f) implementarea unor sisteme de monitorizare care sa permita identificarea persoanelor si entitatilor fraudulente, suspecte de frauda sau stabilite responsabile de inregistrarea unor incidente;
- g) pregatirea corespunzatoare a personalului;

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

- h) promovarea produselor și serviciilor bancare în mass media, prin toate formele de publicitate, după ce au devenit operationale sau cu specificarea momentului când vor deveni operationale;
- i) perfecționarea/introducerea de noi tehnologii de procesare și asigurare a securității informațiilor și a datelor cu caracter personal;
- j) diminuarea/reducerea riscului operational, ca factor endogen în generarea riscului reputational;
- k) 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;
- l) 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);
- m) gestionarea și optimizarea eficienței a canalelor de informare a publicului în cazul apariției unor situații care pot conduce la un risc reputational pentru Banca.

Banca elaborează scenarii de stress test semestrial, analizând factorii care pot influența semnificativ profitabilitatea Bancii din punct de vedere a riscului reputational. Scenariile de stress test cuantifică impactul manifestării riscului reputational asupra lichidității Bancii, prin prisma indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate.

### 9.2 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.

Reducerea riscului reputational se realizează, în principal, prin măsuri de prevenție privind fraudele interne și externe, protecția datelor cu caracter personal ale clienților, actualizarea permanentă a reglementărilor Bancii, monitorizarea volumului petițiilor/ reclamațiilor, conducerea unei politici adecvate de comunicare, promovarea corespunzătoare a imaginii Bancii, precum și prin comensurarea/monitorizarea unui potențial impact în evoluția surselor atrase ale Bancii, urmând producerea unui eveniment de risc reputational semnificativ.

Banca a urmarit încadrarea în anul 2020 într-un **profil de risc reputational scăzut** (ca nivel maxim admis).

Din punct de vedere al riscului reputational, pe întreg parcursul anului 2020, Banca s-a încadrat în profilul de risc reputational asumat. În scopul monitorizării riscului reputational, Banca a stabilit în reglementările interne un set de indicatori cheie de risc reputational, iar nivelul profilului de risc reputational se cuantifică în baza unui sistem de punctare al acestor indicatori cheie de risc utilizați în funcție de valorile înregistrate de aceștia.

Încadrarea în profilul de risc reputational se efectuează pe patru niveluri graduale în funcție de nivelurile de încadrare a indicatorilor cheie monitorizați în cadrul profilului de risc.

Monitorizarea încadrării în profilul de risc aprobat/asumat a fost efectuată trimestrial, prin determinarea nivelurilor de încadrare a indicatorilor de risc monitorizați în cadrul profilului de risc. Suplimentar, riscul reputational este cuantificat și monitorizat prin intermediul unor indicatori de risc de nivel II pentru care sunt reglementate intern limite de monitorizare.

Din punct de vedere al riscului reputational, pe întreg parcursul anului 2020, Banca s-a încadrat în profilul de risc și apetitul la risc asumat.

## 10 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.

### 10.1 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;
- analizarea 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).

În contextul manifestării crizei generate de epidemia COVID-19 care a afectat întreaga economie, Banca a urmărit în cursul anului 2020 o cât mai bună adaptare la noile condiții și nevoi identificate în piață și a luat măsuri în vederea întâmpinării corespunzătoare a solicitărilor clienților săi, lansând o serie de produse și servicii bancare dedicate pentru anumite categorii de clienți, implementând proiecte ce permit accesarea unor produse de creditare online și virtual banking, implementarea unei aplicații pentru deschidere cont și creditare IMM, etc..

În acest sens, Banca a depus eforturi sustinute în vederea respectării misiunii sale asumate, precum și în vederea urmăririi și îndeplinirii obiectivelor sale strategice în noile condiții de piață, consolidându-și astfel poziția și imaginea unei instituții financiare de top și de încredere pe piața românească.

### 10.2. Profilul riscului strategic

În anul 2020, 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;
- strategii de finanțare realiste capabile de a genera o profitabilitate corespunzătoare în condițiile unui model de afaceri eficient;
- 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 în mediul intern, de natură să afecteze negativ îndeplinirea obiectivelor strategice stabilite.

De asemenea, în vederea gestionării corespunzătoare a riscului strategic, la nivelul Bancii au fost stabiliți, în reglementările interne, indicatori cheie aferenți riscului strategic, iar nivelul profilului de risc strategic se cuantifică în baza unui sistem de punctare al acestor indicatori cheie de risc strategic utilizați în funcție de valorile înregistrate de aceștia. Incadrarea în profilul de risc strategic se efectuează pe patru niveluri graduale în funcție de nivelurile de încadrare a indicatorilor cheie monitorizați în cadrul profilului de risc.

Banca a urmărit încadrarea în anul 2020 într-un **profil de risc strategic scăzut** (ca nivel maxim admis).

Monitorizarea încadrării în profilul de risc aprobat/asumat a fost efectuată semestrial, prin determinarea nivelurilor de încadrare a indicatorilor de risc monitorizați în cadrul profilului de risc.

Din punct de vedere al riscului strategic, pe întreg parcursul anului 2020, Banca s-a încadrat în profilul de risc strategic și apetitul la risc asumat.

## **11. Riscurile asociate activităților externalizate**

Externalizarea unei activități reprezintă utilizarea de către o bancă a unui furnizor extern, în vederea desfășurării de către acesta, pe baza contractuală și în mod continuu, a unor activități care în mod obișnuit ar fi efectuate de către Banca.

În desfășurarea activităților sale, Banca poate externaliza atât activitățile semnificative, cât și activitățile nesemnificative.

### **11.1 Strategia privind administrarea riscurilor asociate activităților externalizate**

Strategia Bancii privind administrarea riscurilor asociate activităților externalizate are la bază politica Bancii în ceea ce privește externalizarea activităților Bancii și se aplică prin intermediul reglementărilor interne referitoare la procedura de externalizare și la administrarea riscurilor asociate.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

În atingerea obiectivelor și scopurilor sale, Banca a identificat și implementat, unde a fost cazul schimbări organizatorice care au condus la îmbunătățirea eficienței; a luat în considerare posibilitatea externalizării activităților în cazurile în care externalizarea a condus la creșterea eficienței activității Bancii fără a aduce atingere obiectivelor sale principale, în conformitate cu Politica privind externalizarea activităților în cadrul Bancii.

Banca are în vedere ca externalizarea activităților să se justifice corespunzător din punct de vedere al eficienței și să nu contravina obiectivelor și strategiei de dezvoltare.

Banca a abordat externalizarea unor activități cu rigurozitate și în baza reglementărilor interne specifice. Propunerile de externalizare includ o analiză corespunzătoare cost-beneficiu și trebuie să ia în considerare atât factorii economici și impactul potențial asupra resurselor umane afectate asupra oricărei unități sau activități afectate în mod direct de această decizie, cât și a riscurilor de orice natură asociate externalizării.

### 11.2. Profilul riscurilor asociate activităților externalizate

În vederea administrării riscurilor semnificative asociate activităților externalizate Bancii, Banca a avut reglementate proceduri de externalizare care cuprind modalitățile de selectare și evaluare a furnizorilor externi de bunuri și servicii, proceduri de monitorizare a modului în care furnizorii externi de bunuri și servicii desfășoară activitățile externalizate, planuri alternative și costurile și resursele necesare pentru schimbarea furnizorului (planuri de urgență, inclusiv un plan de redresare în urma dezastrelor naturale și de testare periodică a echipamentelor de rezervă).

Banca s-a asigurat permanent ca planurile de externalizare nu au diminuat capacitatea acesteia de a-și îndeplini obligațiile față de clienți și față de autoritățile de reglementare și nu au împiedicat autoritățile de reglementare să-și desfășoare activitatea de supraveghere.

Externalizarea unei activități a Bancii s-a efectuat doar în condițiile încheierii de contracte, în formă scrisă, cu furnizorii externi de bunuri și servicii, care să precizeze în mod clar toate aspectele materiale din planul de externalizare, incluzând drepturile, responsabilitățile și așteptările tuturor părților.

La externalizarea unei activități a Bancii s-au avut în vedere analiza, administrarea și monitorizarea riscurilor asociate, fără a se limita la: riscul reputațional, riscul juridic, riscul operațional (inclusiv riscul de conduită), riscul de țară, riscul de concentrare, riscul aferent tehnologiei informației (IT), riscul de conformitate, riscurile din punct de vedere AML/KYC/CFT etc.

Încadrarea în profilul riscurilor asociate activităților externalizate se efectuează pe patru niveluri graduale în funcție de nivelurile de încadrare a indicatorilor cheie monitorizați în cadrul profilului de risc.

Banca a urmărit încadrarea în anul 2020 într-un profil al riscurilor asociate activităților externalizate **scăzut** (ca nivel maxim admis).

Monitorizarea încadrării în profilul de risc aprobat/asumat a fost efectuată semestrial, prin determinarea nivelurilor de încadrare a indicatorilor de risc monitorizați în cadrul profilului de risc. Suplimentar, riscurile asociate activităților externalizate sunt cuantificate și monitorizate prin intermediul unor indicatori de risc de nivel II pentru care sunt reglementate intern limite de monitorizare.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

Din punct de vedere al riscurilor asociate activităților externalizate, pe întreg parcursul anului 2020, Banca s-a încadrat în profilul de risc și apetitul la risc asumat.

### 12. Fondurile proprii individuale și situația privind perimetrul de consolidare contabilă și prudentială

Tabelul de mai jos prezintă o reconciliere a valorilor elementelor incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază, nivel 1 suplimentar și nivel 2 și Bilanțul din Situațiile Financiare auditate ale Bancii.

#### Capitaluri proprii

	IFRS auditat 31 decembrie 2020	FP	Referința pentru reconcilierea cu bilanțul
	Mil. RON	Mil. RON	
Instrumente de capital emise și prime de emisiune	2.499,7	2.499,7	A
Rezultatul reportat	216,5	260,2	F
Profitul exercitiului financiar	337,7	294,1	C
Alte elemente ale rezultatului global acumulate, din care:			
Rezerve din reevaluare aferente imobilizărilor	518,6	518,6	B
Alte rezerve	753,9	753,9	B
Rezerve din active disponibile pentru vânzare	219,6	219,6	E
Impozite *	-60,0	-109,2	D
Alte ajustări	-	308,0	G
Total	4.486,0	4.744,9	
<i>*Impozitele aferente rezervelor au fost calculate conform CRR (nete de orice obligații fiscale)</i>			
Imobilizări necorporale			
	IFRS auditat	FP	
	Mil. RON	Mil. RON	
Imobilizări necorporale	-28,0	-28,0	H
Imobilizări necorporale	-28,0	-28,0	

#### Formularul pentru fondurile proprii individuale

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

Formular pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii		A. 31 decembrie 2020 Mil. RON	B. Articol de referință CRR	C. Valori care fac obiectul tratamentului pre-CRR sau valoarea reziduală	D. Referință pentru reconcilierea cu bilanțul
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): instrumente și rezerve</b>					
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2.499,7	articolul 26, alineatul (1), articolele 27, 28, 29	0	
	din care: instrumente de tip 1 (acțiuni ordinare)	2.499,7	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 reportat	260,2	26(1)(c)	0	F
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	1.220,8	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	294,1	26(2)	0	C
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte ajustărilor reglementare	<b>4.326,6</b>	Suma randurilor de la 1 la 5a	0	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări reglementare</b>					
7	Ajustări de valoare suplimentară (valoare negativă)	-11,1	34, 105	0	G
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-28,0	36(1)(b), 37	0	H
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	
11	Rezerve rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar	0	33(1)(a)	0	



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

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 securitizate (valoare negativă)	0	32(1)	0	
14	Castiguri sau pierderi din evaluarea la valoarea justă a datorii 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 diferente temporare [valoare peste pragul de 10%, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci când sunt indeplinite conditiile 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 diferente 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	-109,3	36(1)(l)	0	D

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

26	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	219,6		0	
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468	219,6		0	E
	din care castiguri nerealizate din actiuni emise de corporatii	2,3	467	0	
	din care castiguri nerealizate din obligatiuni emise de MF	217,3	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	319,1	36(1)(j)	0	G
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	<b>390,3</b>	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)	<b>4.716,9</b>	Randul 6 minus randul 28	0	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>					
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	<b>0</b>	Suma randurilor 30, 33 si 34	0	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari si reglementare</b>					
37	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel (1) suplimentar (valoare negativa)	0	52(1)(b), 56(a), 57	0	

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

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	
39	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10% si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoarea negativa)	0	56 c, 59, 60, 79	0	
40	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitile scurte eligibile) (valoarea negativa)	0	56(d), 59, 79	0	
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si a tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile CRR (si anume valorile reziduale CRR)	0		0	
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in 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 asteptate etc.	0		0	
41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 in cursul perioadei tranzitorii in 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 in instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.	0		0	
41c	Valoarea care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute la dispozitiile pre-CRR	0	467, 468, 481	0	
	din care filtru prudential (diferenta dintre ajustari prudentiale si IFRS)	0	467	0	
	din care		468	0	
	din care		481	0	
42	Deduceri eligibile din fonduri proprii de nivel 2 care depasesc fondurile proprii de nivel 2 ale institutiei (valoarea negativa)	0	56(e)	0	
43	Ajustari 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	

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0	Randul 36 minus 43	0	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+At1)	4.716,9	Suma randurilor 29 și 44	0	
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane</b>					
46	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	0	62, 63	0	
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	
	Injecții 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 randurile 5 sau 34) emise de filiale și deținute de parti terte	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 ajutărilor reglementare	0		0	
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări și reglementare</b>					
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 împrumuturi 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	

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza 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	
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 (diferența 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)	<b>4.716,9</b>	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	16.716,7		0	
<b>Rate și amortizoare ale fondurilor proprii</b>					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	28,2%	92(2)(a)	0	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	28,2%	92(2)(b)	0	

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2020**

63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	28,2%	92(2)(c)	0	
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistemica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	752,3	CRD 128, 129, 130, 131, 133	0	
65	din care: cerinta de de amortizor de conservare a capitalului	417,9		0	
66	din care: cerinta de de amortizor anticiclic	0		0	
67	din care: cerinta de de amortizor de risc sistemic	334,3		0	
67a	din care: amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	334,3		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	
<b>Quantum sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)</b>					
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	
<b>Plafone pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2</b>					
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)					

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

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	

Diferente 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
<b>Active</b>							
Casa și disponibilități la bănci centrale	4.757,40	4.757,40	4.757,40				
Instrumente financiare derivate	0,02	0,02	0,02				
Credite și avansuri la bănci	383,80	383,80	383,80				
Credite și avansuri acordate clienței	21.924,07	21.924,07	21.924,07				
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	19,43	19,43	19,43				
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	11.075,91	11.075,91	11.075,91				11,08
Active financiare la cost amortizat	2.267,58	2.267,58	2.267,58				
Creanțe cu privire la impozitul pe profit curent	0	0	0				
Imobilizări corporale	572,68	572,68	572,68				
Imobilizări necorporale	27,97	27,97	0				27,97
Investiții imobiliare	89,45	89,45	89,45				



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

Active reprezentand dreptul de utilizare	84,94	84,94	84,94				
Alte active financiare	22,23	22,23	22,23				
Alte active	24,81	24,81	24,81				
<b>Total active</b>	<b>41.250,28</b>	<b>41.250,28</b>	<b>41.222,31</b>				<b>39,05</b>
<b>Datorii</b>							
Instrumente financiare derivate	0,01	0,01					
Depozite de la bănci	1.072,40	1.072,40					
Depozite de la clienți	34.833,09	34.833,09					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	565,38	565,38					
Datorii privind impozitul amânat	73,88	73,88					
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	86,87	86,87					
Provizioane	28,83	28,83					
Alte datorii financiare	36,33	36,33					
Alte datorii	66,90	66,90					
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent	0,55	0,55					
Capitaluri proprii	4.486,04	4.486,04					
<b>Total datorii</b>	<b>41.250,28</b>	<b>41.250,28</b>					

Activele grevate și negrevate de sarcini ale Bancii la 31.12.2020 se prezintă astfel:

<b>Modelul A - Active</b>		<b>Mil. Lei</b>			
		<b>Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini</b>	<b>Valoarea justă a activelor grevate de sarcini</b>	<b>Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini</b>	<b>Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini</b>
		010	040	060	090
<b>010</b>	<b>Activele institutiei raportoare</b>	1.077		36.820	
030	Instrumente de capital	0	0	12	5
040	Titluri de datorie	1.077	1.085	10.901	10.951
120	Alte active	0		849	

**Modelul B - Garantii reale primite**
**mil. Lei**

	<b>Valoarea justă a garantiilor reale primite grevate de sarcini sau a titlurilor de creanță proprii emise</b>	<b>Valoarea justă a garantiilor reale primite sau a titlurilor de creanță proprii emise disponibile pentru a fi grevate de sarcini</b>
--	--	--

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

		010	040
<b>130</b>	<b>Garantii reale primite de institutia raportoare</b>	0	0
150	Instrumente de capital	0	0
160	Titluri de datorie	0	0
230	Alte garantii reale primite	0	0
<b>240</b>	<b>Titluri de creanță proprii emise, altele decât obligatiunile garantate sau titlurile de valoare garantate cu active (ABS) proprii</b>	0	0

**Modelul C - Active/garantii reale primite grevate de sarcini și datorii asociate**

mil. lei

		<b>Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare împrumutate</b>	<b>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</b>
		010	030
<b>010</b>	<b>Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate</b>	<b>696</b>	<b>694</b>

**13. Adecvarea capitalului la riscuri**

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP) desfășurat în cadrul CEC BANK S.A. în anul 2020 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.

Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri s-a realizat având la bază prevederile *Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerințe prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, Regulamentului UE nr.575/2013 privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit și societățile de investiții și OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, recomandările 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, recomandările 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 institutiile de credit și*

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

societățile de investiții, cât și riscurile pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare.

Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri a urmarit în anul 2020 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 2020 prin reglementările/recomandarile Comitetului Național pentru Supravegherea Prudentială (CNSM) și ale BNR, inclusiv cele privind amortizorul aferent instituțiilor de credit autorizate în România și identificate de Banca Națională a României ca fiind alte instituții de importanță sistemică (O-SII).

Politica 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 bază 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 bază 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 2020, Banca a avut în vedere menținerea ratelor fondurilor proprii la un nivel minim stabilit de 16,45% care să acopere cerința globală de capital (OCR) de 15,45%, 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 bază de 4,5 %;
- rata fondurilor proprii de nivel 1 de 6 %;
- rata fondurilor proprii totale de 8 %,

b) ratele-tintă ale fondurilor proprii datorate ajustărilor prevăzute de pilonul II (Basel III), reprezentând cerințele de capital SREP (TSCR (10,95%) – impuse de BNR în cadrul procesului de supraveghere și evaluare SREP);

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

La data de 31.12.2020, Banca a înregistrat același nivel de 28,22% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 bază, rata fondurilor proprii de nivel 1 și rata fondurilor proprii totale, peste limita internă stabilită în cadrul procesului ICAAP.

Totodată Banca a urmarit în anul 2020 ca nivelul cerinței interne de capital determinate în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri pe parcursul anului 2020 (cerințe de capital reglementat și nereglementat) să nu depășească 80% din nivelul capitalului intern.

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

Categorie risc	RWA (mil.lei)		Cerințe minime de capital (mil.lei)
	31.12.2020	30.09.2020	8%
Riscul de credit (excluzând CCR)	13.834,83	14.139,43	1.106,79
Din care abordarea standardizată	13.834,83	14.139,43	1.106,79
CCR	0,00	0,00	0,00

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

Risc de decontare	0,00	0,00	0,00
Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	0,00	0,00	0,00
Risc de piață	0,00	0,00	0,00
Expuneri mari	0,00	0,00	0,00
Risc operațional	2.881,90	2.668,95	230,55
Din care abordarea de bază	2.881,90	2.668,95	230,55
Din care abordarea standardizată	0,00	0,00	0,00
Total	16.716,73	16.808,38	1.337,34

Formularul UE OV1 - Privire de ansamblu asupra RWA

**Informații suplimentare referitoare la calitatea creditului**

Banca revizuieste lunar portofoliul de credite pentru a identifica expunerile cu o crestere semnificativă a riscului de credit, respectiv expunerile depreciate după recunoasterea initiala a creditului, in conformitate cu IFRS 9.

Banca efectuează lunar o analiza pentru identificarea schimbărilor în calitatea activului, respectiv identificarea elementelor care determina o crestere semnificativa a riscului de credit sau depreciere.

Pierderile asteptate din creditare sunt evaluate de catre Banca astfel incat sa reflecte:

- (i) o valoare impartiala, ponderata prin probabilitati, care este determinate prin evaluarea unei game de rezultate posibile;
- (ii) valoarea in timp a banilor;
- (iii) informatiile rezonabile si justificabile, disponibile fara cost sau fara efort nejustificat, cu privire la evenimentele trecute, conditii curente si prognoze privind conditiile economice viitoare.

Pierderea de credit asteptata reprezinta diferenta dintre fluxurile totale de numerar contractuale care sunt datorate Bancii in conformitate cu contractul si toate fluxurile de numerar pe care Banca preconizeaza sa le primeasca actualizate cu rata dobanzii efective initiale (sau rata dobanzii efective ajustata in functie de credit pentru activele financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit). Fluxurile de numerar includ fluxurile de numerar din vanzarea garantiilor reale detinute sau alte ameliorari ale conditiilor de credit care sunt parte integranta din termenii contractuali. Pierderile de credit asteptate sunt o estimare a pierderilor pe care Banca se asteapta sa rezulte dintr-un eveniment, precum incapacitatea de plata a debitorului.

În functie de riscul de credit, Banca recunoaste pierderea de credit asteptata, astfel:

- (i) Pentru activele financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit se recunosc doar modificarile cumulate ale pierderilor din creditare pentru pierderi pe toata durata de viata de la recunoasterea initiala;
- (ii) Pentru activele financiare, altele decat activele financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, sau care au inregistrat depreciari, pierderea asteptata este evaluată la o valoare egala cu pierderile preconizate pe toata durata de viata 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.

#### **14. 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 230,55 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 31.12.2020 următoarea structură:

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2020**

	<b>Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei (mil.lei)</b>	<b>Expuneri nete medii aferente perioadei (mil.lei)</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	17.326,18	14.646,18
Administrații regionale sau autorități locale	4.459,62	4.644,66
Entități din sectorul public	101,42	42,38
Bănci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00
Organizații internaționale	0,00	0,00
Instituții	380,47	559,65
Societăți	4.802,06	4.480,06
Din care: IMM-uri	4.029,22	3.562,40
Expuneri de tip retail	6.097,19	6.136,85
Din care: IMM-uri	2.689,49	2.515,89
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	9.824,82	9.102,35
Din care: IMM-uri	5.134,51	4.824,94
Expuneri în stare de nerambursare	1.061,17	888,22
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	32,49	28,50
Alte expuneri	1.632,96	1.734,93
<b>Total abordare standardizată</b>	<b>45.718,38</b>	<b>42.263,78</b>
<b>Total</b>	<b>45.718,38</b>	<b>42.263,78</b>

Formularul UE CRB- B - Valoarea neta si medie a expunerilor

**Defalcarea geografică a expunerilor**

Formularul UE CRB-C – Defalcarea geografică a expunerilor

	Valoarea neta (mil.lei)
	Alte tari
Expuneri de tip retail	6,02
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0,00
<b>Total abordare standardizată</b>	<b>6,02</b>
<b>Total</b>	<b>6,02</b>

**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	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Total
	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
Administrații regionale sau autorități locale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.459,62	0,00	0,00	0,00	0,00	4.459,62
Entități din sectorul public	0,00	0,00	87,20	0,00	0,00	0,61	0,00	10,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,95	101,42
Instituții	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	380,47	380,47
Societăți	841,49	13,35	1.315,96	164,14	42,67	971,18	713,61	56,42	133,32	21,07	66,33	76,37	13,56	19,02	0,00	21,39	12,17	270,15	4.752,20
Expuneri de tip retail	591,06	14,63	427,68	12,16	1,53	261,34	592,99	98,92	194,50	15,68	62,75	63,33	31,48	3,32	38,65	0,00	38,45	241,02	2.689,49
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	582,70	27,08	1.211,68	81,42	13,48	819,67	771,30	42,00	460,47	14,96	1.234,64	84,59	31,37	2,83	17,83	43,96	7,58	12,40	5.459,96
Expuneri în stare de nerambursare	168,88	1,12	328,32	30,41	11,36	51,29	113,41	17,62	69,00	0,81	35,54	24,46	7,32	6,87	0,94	3,67	3,25	30,23	904,50
Alte expuneri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total ab.stand.	2.184,13	56,18	3.370,84	288,13	69,04	2.104,09	2.191,31	225,62	857,29	52,52	1.399,26	248,75	83,73	4.491,66	57,42	69,02	61,45	937,22	18.747,66

Formularul UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți



Situatia repartizarii expunerilor in functie de scadenta reziduala, pe clase de expuneri

	La cerere	<=1 an	>1 an <=5 ani	>5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	11,01	1.941,93	9.453,07	1.945,03	3.938,57	17.289,61
Administrații regionale sau autorități locale	0,00	9,97	215,17	3.719,12	0,00	3.944,26
Entități din sectorul public	0,00	0,00	11,27	2,03	0,00	13,30
Bănci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Organizații internaționale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instituții	0,00	377,27	0,00	0,00	3,19	380,46
Societăți	0,00	828,63	1.113,58	1.324,84	0,02	3.267,07
Expuneri de tip retail	0,00	516,53	1.780,19	2.682,37	0,00	4.979,09
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0,00	814,14	1.335,18	6.925,36	0,00	9.074,68
Expuneri în stare de nerambursare	0,00	434,86	186,39	332,15	11,97	965,37
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligațiuni garantate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Organisme de plasament colectiv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	32,49	32,49
Alte expuneri	0,00	0,02	0,10	0,05	1.550,81	1.550,99
<b>Total abordare standardizată</b>	11,01	4.923,33	14.094,85	16.930,90	5.537,23	41.497,32
<b>Total</b>	11,01	4.923,33	14.094,85	16.930,90	5.537,23	41.497,32

Formularul UE CRB-E – Scadența expunerilor

## Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument

(mil. lei)

	Valori contabile brute pentru		Ajustării specifice pentru riscul de credit	Ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere nte ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete g=a+b-c-d
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
	a	b	c	d	e	f	g
Administrații centrale sau bănci centrale	0,00	17.326,80	0,62	0,00	0,00	0,60	17.326,18
Administrații regionale sau autorități locale	0,00	4.474,39	14,77	0,00	0,00	5,35	4.459,62
Entități din sectorul public	0,00	102,01	0,59	0,00	0,00	0,13	101,42
Instituții	0,00	380,97	0,50	0,00	0,00	0,59	380,47
Societăți	0,00	4.901,89	99,83	0,00	0,00	23,79	4.802,06
Din care: IMM-uri	0,00	4.108,51	79,29	0,00	0,00	17,90	4.029,22
Expuneri de tip retail	0,00	6.162,74	65,54	0,00	0,00	17,24	6.097,20
Din care: IMM-uri	0,00	2.739,84	50,35	0,00	0,00	12,25	2.689,49
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0,00	9.987,59	162,77	0,00	0,00	41,73	9.824,82
Din care: IMM-uri	0,00	5.280,27	145,76	0,00	0,00	35,62	5.134,51
Expuneri în stare de nerambursare	1.653,27	0,00	592,10	0,00	2.012,42	202,49	1.061,17
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	32,49	0,00	0,00	0,00	0,00	32,49
Alte expuneri	0,00	1.982,55	349,59	0,00	0,00	144,42	1.632,96
<b>Total abordare standardizată</b>	<b>1.653,27</b>	<b>45.351,43</b>	<b>1.286,31</b>	<b>0,00</b>	<b>2.012,42</b>	<b>436,34</b>	<b>45.718,39</b>
<b>Total</b>	<b>1.653,27</b>	<b>45.351,43</b>	<b>1.286,31</b>	<b>0,00</b>	<b>2.012,42</b>	<b>436,34</b>	<b>45.718,39</b>
din care: Împrumuturi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
din care: Titluri de creanță	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
din care: Expuneri extrabilanțiere	96,13	4.143,47	18,55	0,00	0,00	0,00	4.221,05

Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2020**
**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 nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Agricultură, silvicultură și pescuit	290,50	2.041,41	147,79	0,00	318,24	73,55	2.184,12
Industria extractivă	1,85	56,31	1,98	0,00	0,00	0,99	56,18
Industria prelucrătoare	522,10	3.126,78	278,06	0,00	424,33	138,38	3.370,82
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	53,56	267,89	33,32	0,00	58,94	16,58	288,13
Aprovizionare cu apă	19,96	58,83	9,74	0,00	45,10	4,85	69,05
Construcții	79,52	2.088,09	63,50	0,00	342,17	31,60	2.104,11
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	157,08	2.108,51	74,28	0,00	429,00	36,96	2.191,31
Transporturi și depozitare	29,33	215,24	16,29	0,00	23,46	8,11	228,28
Servicii de cazare și alimentație	85,24	837,12	65,07	0,00	50,60	32,38	857,29
Informare și comunicații	1,28	53,25	2,00	0,00	9,37	1,00	52,53
Activități imobiliare	55,24	1.399,80	55,79	0,00	13,92	27,77	1.399,25
Activități profesionale, științifice și tehnice	30,55	233,07	14,85	0,00	22,43	7,39	248,77
Activități administrative și de asistență	10,09	78,09	4,45	0,00	3,74	2,22	83,73
Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	8,19	4.500,02	16,55	0,00	0,00	8,24	4.491,66
Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	1,89	57,83	2,30	0,00	0,05	1,15	57,42
Educație	5,60	66,68	3,26	0,00	0,10	1,62	69,02
Arte, divertisment și activități recreative	4,84	59,53	2,92	0,00	16,47	1,45	61,45
Alte servicii	72,27	913,37	51,10	0,00	20,06	25,43	934,54
<b>Total</b>	<b>1.429,09</b>	<b>18.161,82</b>	<b>843,25</b>	<b>0,00</b>	<b>1.777,98</b>	<b>419,67</b>	<b>18.747,66</b>

Formularul UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

**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 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					
Alte țări	-	6,07	0,05	-	-	-	6,02

Formularul UE CR1-C—Calitatea creditului expunerilor in functie de geografie

**Expunerile restante, in functie de serviciul datoriei inregistrat la 31-12-2020:**

	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	804,35	154,00	107,13	69,78	104,98	675,59
Titluri de creanță						
Expuneri totale	804,35	154,00	107,13	69,78	104,98	675,59

Formularul UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante

Structura expunerilor restante nu a înregistrat fluctuații relevante pe parcursul anului 2020.

## 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		Din care restructurate				
Titluri de creanță													
Credite și avansuri	23.349,51	181,83	76,36	1.518,04	1.518,04	1.518,04	612,51	- 440,01	- 6,90	- 790,34	- 269,65	687,42	404,03
Expuneri extrabilanțiere	4.192,04		0,14	66,73	66,73		1,10	24,53	-	0,32	0,01	0,86	0,00

Formularul UE CR1-E - Expuneri neperformante și restructurate

## 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	860,46	
Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	42,78	
Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	- 333,86	
Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	-103,48	
Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	-	
Impactul diferențelor de curs valutar	-	
Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	-	
Alte ajustări	0,04	
Sold de închidere	1.232,13	
Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	-118,41	
Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	1,87	

Formularul UE CR2- A - Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit

## 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	1.259,94
Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	586,32
Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	195,73
Valorile eliminate din bilanț	0,68
Alte modificări	-
Sold de închidere	1.653,27

Formularul UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate

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

Protecție finanțată 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 către contraparte sau al unor alte evenimente de credit specificate legate de contraparte, de a lichida sau de a obține

#### **RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

transferul, atribuirea sau pastrarea unor active sau cantumuri sau de a reduce cantumul expunerii la, sau de a o înlocui cu, diferenta dintre cantumul expunerii și cantumul 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 și suplimentare privind eligibilitatea potrivit Regulamentului UE nr.575/2013.

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

Banca indeplineste cerintele contractuale și legale privind caracterul executoriu al contractelor de garantie reala în temeiul legii aplicabile dreptului lor asupra garantiei reale și 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 și evaluarea proprietatilor imobiliare (valoarea proprietatilor imobiliare este evaluata în mod frecvent, și anume cel puțin anual în cazul proprietatilor imobiliare comerciale și 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 și experienta necesare pentru a efectua o evaluare și 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 și comerciale pe care le accepta in garantie;
- Caracterului adecvat al asigurarii riscului de daune a proprietatii imobiliare.

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



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

Diminuarea riscului de credit prin utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituire a expunerilor se efectuează prin luarea în calcul a garanțiilor reale de tipul depozitelor colaterale (cu o maturitate cel puțin egală cu maturitatea expunerii și sunt constituite în moneda expunerii) și titlurilor emise de Ministerul de Finanțe (diminuate cu 20% din valoarea de piață), utilizând metoda simplă a garanțiilor financiare.

Garanțiile personale utilizate de Banca pentru diminuarea riscului de credit sunt garanțiile exprese irevocabile și neconditionate emise de Administrația centrală a statului român sau garanțiile personale asimilate acestora.

Garanțiile imobiliare sub forma proprietăților imobiliare sunt recunoscute de Banca în procesul de diminuare a riscului de credit dacă sunt îndeplinite cel puțin următoarele condiții:

- ipotecile și privilegiile sunt executorii;
- este determinată valoarea de piață a imobilelor de către un evaluator independent;
- pot fi valorificate de Banca într-un timp rezonabil, în conformitate cu prevederile contractului de garanție;
- monitorizarea valorilor proprietăților imobiliare și identificarea necesității reevaluării se pot face periodic cu o frecvență conformă cu reglementările BNR și cele ale Bancii;
- sunt asigurate corespunzător împotriva daunelor în perioada derulării 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	7.743,86	19.508,91	19.339,13	169,78	
Total titluri de creanță					
Expuneri totale	7.743,86	19.508,91	19.339,13	169,78	
Din care în stare de nerambursare	260,87	1.392,40	1.337,65	54,75	

Formularul UE CR3 - Tehnici de diminuare a riscului de credit - Prezentare generală

Expunerile garantate reprezintă 71,58% din totalul expunerii bancii, 99,48% din garanții reprezentând garanții 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	17.289,60	36,59	19.833,93	297,14	182,81	0,91%
Administrații regionale sau autorități locale	3.944,26	515,36	3.936,80	345,45	873,79	20,40%
Entități din sectorul public	13,30	88,12	13,30	0,46	13,76	100,00%
Bănci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Organizații internaționale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Instituții	380,47	0,00	380,47	0,00	93,85	24,67%
Societăți	3.267,06	1.535,00	2.808,84	686,36	2.997,30	85,75%
Expuneri de tip retail	4.979,10	1.118,10	3.200,66	413,57	2.396,28	66,30%
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	9.074,68	750,13	8.751,26	257,17	5.404,82	60,00%
Expuneri în stare de nerambursare	965,37	95,80	926,87	57,04	1.051,70	106,89%
Expuneri provenind din titluri de capital	32,49	0,00	32,49	0,00	32,49	100,00%
Alte expuneri	1.550,99	81,97	1.612,71	95,92	788,04	46,12%
<b>Total abordare standardizată</b>	<b>41.497,32</b>	<b>4.221,07</b>	<b>41.497,33</b>	<b>2.153,11</b>	<b>13.834,84</b>	<b>31,69%</b>

Formularul UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM

**Defalcarea expunerii pe ponderi de risc:**

Clase de expunere	Pondere de risc									Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	1250%		
Administrații centrale sau bănci centrale	19.765,44	0,00	0,00	0,00	365,62	0,00	0,00	0,00	0,00	20.131,06	20.131,06
Administrații regionale sau autorități locale	0,00	4.260,57	0,00	0,00	0,00	0,00	21,67	0,00	0,00	4.282,24	4.282,24
Entități din sectorul public	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,76	0,00	0,00	13,76	13,76
Instituții	0,00	358,28	0,00	0,00	0,00	0,00	22,19	0,00	0,00	380,47	380,47
Societăți	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.495,20	0,00	0,00	3.495,20	3.495,20
Expuneri de tip retail	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.613,49	0,00	0,00	0,75	3.614,24	3.614,24
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0,00	0,00	0,00	4.383,98	0,00	0,00	4.624,45	0,00	0,00	9.008,43	9.008,43
Expuneri în stare de nerambursare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	848,35	135,57	0,00	983,92	983,92
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32,49	0,00	0,00	32,49	32,49
Alte expuneri	912,87	9,65	0,00	0,00	0,00	0,00	786,11	0,00	0,00	1.708,63	1.708,63
<b>Total abordare standardizată</b>	<b>20.678,31</b>	<b>4.628,50</b>	<b>0,00</b>	<b>4.383,98</b>	<b>365,62</b>	<b>3.613,49</b>	<b>9.844,22</b>	<b>135,57</b>	<b>0,75</b>	<b>43.650,44</b>	<b>43.650,44</b>

Formularul UE CR5 – Abordarea standardizată

## 16. Efectul de levier

Indicatorul efectului de levier masoara gradul in care Banca isi finanteaza activitatea din surse proprii si se determina in conformitate cu metodologia prevazuta de Regulamentul UE nr.575/2013, ca raport dintre indicatorul de masurare a capitalului (fonduri proprii de nivel 1) si indicatorul de masurare a expunerii totale (suma valorilor expunerilor tuturor activelor si ale elementelor extrabilantiere care nu au fost deduse la stabilirea indicatorului de masurare a capitalului).

La data de 31.12.2020, indicatorul efectului de levier a inregistrat valoarea de 10,80% conform definitiei tranzitorii a fondurilor proprii de nivel 1 si valoarea de 10,14% conform definitiei introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1.

Defalcarea componentelor indicatorului efectului de levier la 31.12.2020:

- mil.lei -

	Sume aplicabile
<b>Reconcilierea activelor contabile si a expunerilor aferente efectului de levier</b>	
Total active conform situatiilor financiare publicate	41.297,60
Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere în sume de credit echivalente)	2,211,33
Alte ajustari	171,75
<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	43.680,69
<b>Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzând garantiile reale),	41.497,33
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	0,00
<b>Total expuneri bilantiere</b>	41.497,33
<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>	
<b>Valoare notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise</b>	0,00
<b>Total expuneri la instrumente financiare derivate</b>	0,00
<b>Alte expuneri extrabilantiere</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Expuneri extrabilantiere exprimate în valoarea notională brută	2.211,33
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	0,00
	0,00
<b>Alte expuneri extrabilantiere</b>	<b>2.211,33</b>
<b>Fonduri proprii si indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Fonduri proprii de nivel 1	4.716,88
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	43.680,69
<b>Indicatorul efectului de levier (tranzitional)</b>	<b>10,80%</b>
<b>Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	41.497,33

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	0,00
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	41.497,33
Obligatiuni garantate	0,00
Expuneri considerate ca fiind suverane	17.289,60
Expuneri față de administratii regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizatii internationale si entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	3.957,57
Institutii	380,47
Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	9.074,68
Expuneri de tip retail	4.979,10
Societăți	3.267,06
Expuneri în stare de nerambursare	965,37
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	1.583,48

Nivelul indicatorului efectului de levier determinat trimestrial, a înregistrat în cursul anului 2020 un nivel de peste 9,84%, 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 cerințe 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 80% din nivelul capitalului intern.

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

- 4) - 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 cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit și Regulamentului UE nr.575/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții;
- 2) - riscurile pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare, riscuri interne sau externe Bancii, respectiv:

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

- 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 credit aferent expunerilor din credite cu risc de dare în plată;
- riscul rezidual aferent garanțiilor neincasate la termen emise de fondurile de garantare;
- riscul rezidual asociat garanțiilor reale aferente creditelor neperformante PJ (altele decât cele care au în structura de garantare garanții emise de fondurile de garantare);
- riscul de concentrare (pe termene, pe contrapartida, pe zone geografice și pe sectoare de activitate);
- riscul valutar;
- riscul de pret generat de diminuarea valorii titlurilor de stat - active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;
- riscul de pret reprezentat de înregistrarea de pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVTOCI);
- riscul de rata a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare;
- riscul operational în cadrul căruia au fost stabilite următoarele subcategorii de risc: riscul operational în contextul utilizării abordării de bază (care include și riscul juridic, riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) și de securitate, risc de conduită și risc de model), riscul reputational, riscul strategic, riscul asociat activităților externalizate, riscul de conformitate.

În cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri pentru anul 2020, Banca a avut în vedere menținerea unei rate a fondurilor proprii totale de 15,45% 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 30.06.2018), care trebuie să fie îndeplinite în permanentă:

- rata fondurilor proprii de nivel 1 bază: 6,16%;
- rata fondurilor proprii de nivel 1: 8,21%;
- rata fondurilor proprii totale: 10,95%.

- cerința privind amortizorul combinat de capital (amortizorul de conservare a capitalului, amortizorul de capital pentru riscul sistemic, amortizorul O-SII) egală cu 4,5% 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 15,45%, Banca a monitorizat în anul 2020 intern încadrarea ratei fondurilor proprii totale peste un prag de semnificație de 16,45%. 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 2020 (cerințe de capital reglementat și nereglementat) să nu depășească 80% 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 3,50, Banca are în vedere ca indicatorul privind efectul de levier poate deveni „prima constrângere” întrucât cerința

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020

minima 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 3,50, 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 3,50 a fost determinat ca raport între rata minimă reglementată a fondurilor proprii de nivel 1 și rata efectului de levier recomandată de BCBS (10,50% / 3%).

În scopul prevenirii diminuării nivelului ratelor capitalului sub limitele prevăzute prin Regulamentul BNR nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul UE nr.575/2013 privind cerințele prudențiale 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 terțe părți, cu efect asupra diminuării nivelului filtrelor prudențiale 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 prudențiale și majorarea fondurilor proprii precum și diminuarea activelor ponderate la risc.

		mil.lei
		<b>2020</b>
	<b>Fonduri proprii (valori)</b>	
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	4.716,88
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	4.397,81
3	Fonduri proprii de nivel 1	4.716,88
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	4.397,81
5	Fonduri proprii totale	4.716,88
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	4.397,81
	<b>Active ponderate la risc</b>	
7	Active ponderate la risc totale	16.716,73
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16.447,34
	<b>Rate de capital</b>	
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	28,22%



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

10	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	26,74%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	28,22%
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	26,74%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	28,22%
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	26,74%
	<b>Indicatorul efectului de levier</b>	
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	43.680,69
16	Indicatorul efectului de levier	10,80%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	10,14%

**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 Informaționale 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 metoda de lucru specifica 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 *cadrelui organizatoric*** pentru realizarea, implementarea, testarea și întreținerea *Planului CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii*;

- **definitivarea programului privind asigurarea Continuității 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, capacități 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 componentă:**
  - Director Direcția Securitatea Informației și Protecția Datelor;
  - Ofiter 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; Ofiter Șef Trezorerie (CTO); Trezorerie; Vânzare Produse Trezorerie);
  - **FinCont** (Finanțiară; Contabilitate; Operațiuni; Fiscală și Coordonare – Monitorizare Controale Externe; Relații Externe și Finanțări Structurale; Factoring);
  - **CrAM** (Clienți Mari; IMM; Analiza Credite Persoane Fizice; Monitorizare Credite; Ofiter Șef Risc (CRO); Administrarea Riscurilor; Analiza Risc de Credit, Arierate și Valorificare Active; Evaluare; Factoring);
  - **CPB** (Audit Intern; Securitatea Informației și Protecția Datelor; 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 următoarelor echipe:**

- **cu rol tactic:**
  - **CSCS** (Echipa de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză pentru Sucursala);
- **cu rol operativ:**
  - **OSCS** (Echipa Operativă pentru Situații Critice și de Criză constituită la nivel de sucursala, coordonată de CSCS și care va acționa numai la nivelul unităților de tip Sucursala conform instrucțiunilor/măsurilor tratate de CSCS);

**iii. Constituirea la nivelul fiecărei unități (agenție de tip A, agenție de tip B):**

- **cu rol operativ:**
  - Echipa Operativă pentru Situații Critice și de Criză (**OSCA, OSCB**), care va acționa conform instrucțiunilor/măsurilor tratate de CSCS.

**iv. Introducerea de responsabilități în Regulamentul de Funcționare al Băncii și fișele de post ale personalului Băncii privind Continuitatea Afacerii, corelate cu poziția ocupată în entitățile/unitățile Băncii și rolul atribuit în procesul de asigurare al Continuității Afacerii.****(2) Programul CEC BANK S.A. privind asigurarea Continuității Afacerii**

Pentru realizarea scopului propus, Conducerea Băncii avizează favorabil programul de lucru privind asigurarea Continuității Afacerii, obiectivele fiind următoarele:

- Determinarea riscurilor:
  - Identificarea riscurilor a căror materializare ar afecta nivelul de performanță al proceselor de afaceri ale Băncii;
  - Identificarea celor mai probabile scenarii și a soluțiilor de reducere a nivelului de risc și de limitare a consecințelor;
  - Analiza de Impact asupra Afacerii pentru CEC BANK S.A.:
    - identificarea proceselor de afaceri;
    - determinarea nivelului critic al proceselor de afaceri identificate;
    - stabilirea cerințelor pentru asigurarea funcționalității proceselor de afaceri identificate;
  - Formalizarea Strategiei CEC BANK S.A. de Continuitate a Afacerii:
    - fundamentarea deciziilor strategice privind soluțiile alternative, nivelul admis al pierderilor și costurilor în funcție de nivelul de critic al proceselor de afaceri și al resurselor necesare pentru susținerea acestora, și de Obiectivul Timp de Recuperare respectiv Obiectivul Punctual de Recuperare;
  - Documentarea și implementarea *Planului CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii*:
    - documentarea și implementarea unui set cuprinzător de măsuri și instrucțiuni structurate în proceduri și planuri pentru a fi puse în aplicare de personal organizat pe categorii de responsabilități, în etape diferite ale procesului de recuperare și revenire la starea de normalitate, etape delimitate prin obiectivul timp de recuperare;
  - Testarea periodică a *Planului CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii* ca modalitate de verificare a viabilității măsurilor și deciziilor privind asigurarea

Continuității Afacerii și a nivelului de consistență și corectitudine a procedurilor și planurilor componente;

- Constientizarea, 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**

- b. 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;
- c. 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 comunicatii, servicii informatice, aplicații informatice etc.) care asigură funcționalitatea proceselor de afaceri critice;

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

- 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)	<b>nu sunt pierderi</b>
alerta de grad 2	cod albastru	necesitatea unor intervenții minore, funcționalitatea proceselor de afaceri nu a fost afectată grav	<b>&lt; 5.000 €</b>
alerta de grad 3	cod galben	necesitatea unor intervenții pentru restabilirea funcționalității unor procese de afaceri fără a pune în aplicare procese de relocare	<b>[ 5.000 € ; 250.000 € )</b>
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	<b>[ 250.000€;1.000.000€ )</b>
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	<b>&gt; 1.000.000€</b>



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

(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 nivele superioare de decizie până la convocarea *Echipei de Coordonare a Situațiilor Critice și de Criză (CSC)* care pot propune *Comitetului de Direcție întrunit 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								
		Scăzută			Medie			Ridicată		
		1			2			3		
		Nivel de vulnerabilitate			Nivel de vulnerabilitate			Nivel de vulnerabilitate		
		Scăzută	Medie	Ridicată	Scăzută	Medie	Ridicată	Scăzută	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
	Scăzut	2	2	3	4	5	6	7	8	9
	Mediu	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Ridicată	4	6	7	8	9	10	11	12	13
	Catastrofic	5	8	9	10	11	12	13	14	15

**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 află 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;
- 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 Directorului Direcției Securitatea Informației și Protecția Datelor** 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 Paza și Protecție pentru Situații Critice și de Criză:**
- Se află în **administrarea Direcției Securitate Bancară** și se referă la asigurarea pazei 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 Directorului Direcției Securitatea Informației și Protecția Datelor**;
  - 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 Continutării 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 Informatice**;
  - 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 evaluarea daunelor care sunt componente ai altor echipe operative, revin în componenta acestora; în cazul în care nu au fost nominalizați în componenta 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, proceduri de comutare a 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 Directorului Directiei Securitatea Informatiei si Protectia Datelor 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 in Situatii de Urgenta, Critice si de Criza:**

- Se afla *in administrarea Serviciului Comunicare Presa*;

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2020**

- Reprezintă instrumentul de lucru al Bancii *in 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 Bancii;
    - comunicarea cu personalul Bancii;
    - comunicarea cu familiile personalului Bancii;
  - *Fluxuri de comunicare externă*:
    - comunicarea cu instituțiile publice și organizațiile guvernamentale cu sarcini în situații de urgență;
    - comunicarea cu Acționariatul Bancii;
    - 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 Bancii;
  - *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 Bancii și familiile acestora, cu Acționariatul Bancii, cu autoritatea de reglementare, cu instituțiile publice specializate, cu clientela Bancii, 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; 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 Criză*, cu aprobarea Comitetului de Direcție întrunit Operativ;

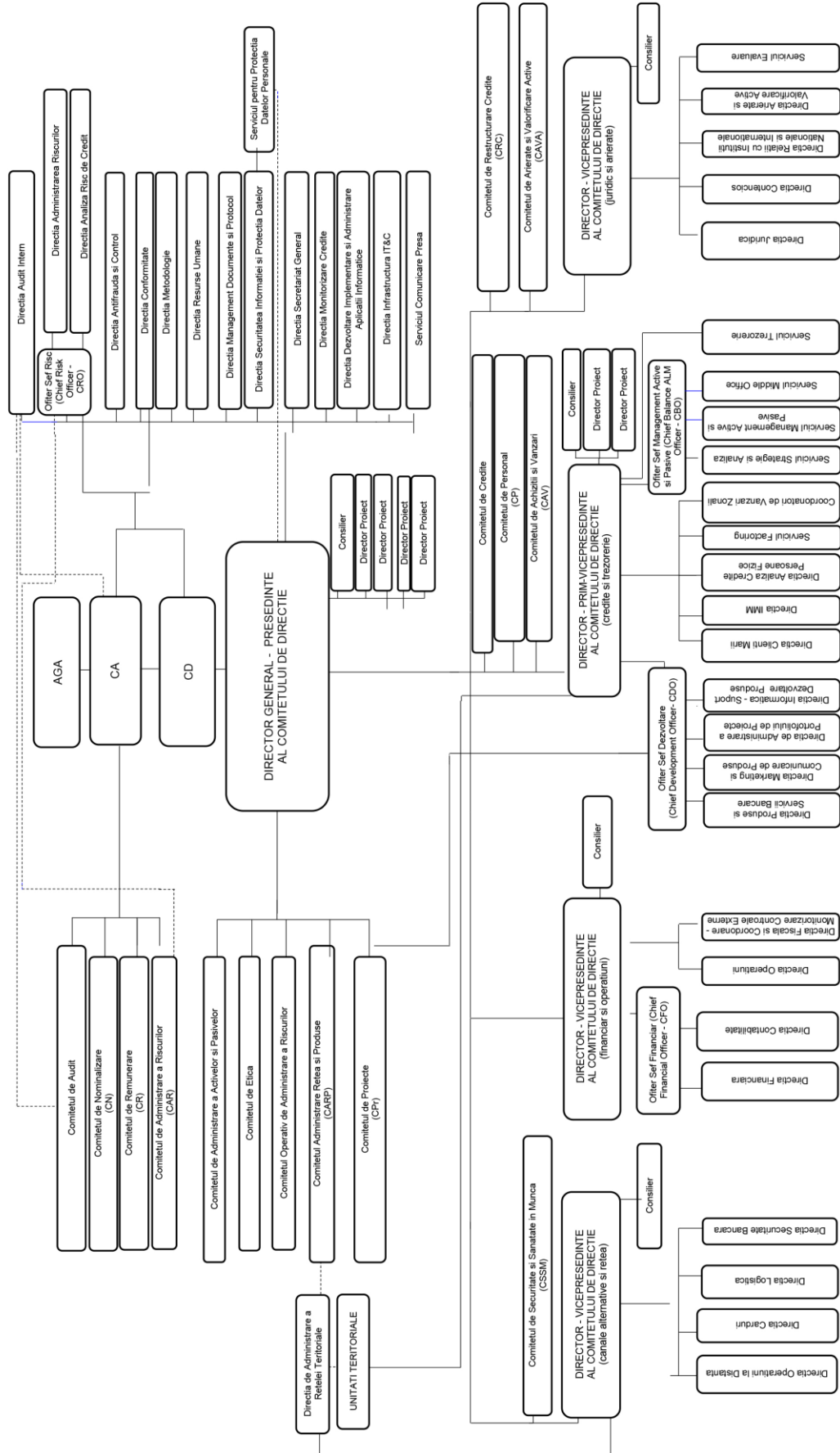
- În situații de urgență, critice și de criză, comunicarea cu “exteriorul” Bancii (clienți, mass-media, instituții publice, Acționariat, autoritatea de reglementare, instituții guvernamentale etc.) se face numai cu aprobarea Comitetului de Direcție întrunit Operativ, la propunerea *Echipei de Coordonare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

Anexa nr.1a

Structura Organizatorica a CEC BANK S.A.



Legendă:  
 ----- evidenta subordonare/raportarea tehnica (administrativa si functionala)\*  
 ..... evidenta subordonare/raportarea functionala  
 \* cu exceptia structurilor care au raportarea functionala distincta

**Anexa 2.a – Declarație privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor**

În conformitate cu cerințele Regulamentului nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului și Consiliului European privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, prin prezenta declarație, articolul 435, litera e), organul de conducere a CEC Bank S.A. garantează faptul că sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate, ținând cont de profilul de risc asumat și de strategia instituției, Banca administrând riscurile aferente activităților ce pot fi desfășurate în conformitate cu Statutul CEC BANK S.A. și legislația specifică instituțiilor de credit, conform autorizației Bancii Naționale a României, pe măsura desfășurării activităților respective.

În scopul gestionării riscurilor, în funcție de obiectivele strategice și planul de afaceri, Consiliul de Administrație al CEC Bank S.A. analizează, revizuieste și aprobă cel puțin anual strategiile și politicile privind administrarea riscurilor din cadrul Bancii pentru reflectarea modificărilor factorilor interni și externi precum și modificările mediului economic în care Banca își desfășoară activitatea, reevaluează și aprobă profilul de risc, stabilind niveluri acceptabile pentru riscurile semnificative și asigură luarea măsurilor necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, inclusiv pentru activități externalizate.

Conducerea Bancii urmărește permanent oferirea unei direcții strategice, asigurându-se de atingerea obiectivelor propuse, de faptul că riscurile sunt gestionate corespunzător și că resursele Bancii sunt utilizate responsabil. Administrarea riscurilor, desfășurată conform celor menționate mai sus este efectuată atât la nivelul structurilor cu atribuțiuni în administrarea riscurilor cât și la nivelul tuturor unităților Bancii.

Acțiunile/măsurile de control al riscurilor sunt întreprinse în raport cu apetitul la risc asumat în baza *Strategiei de Afaceri și de Risc CEC Bank 2019 – 2023*, iar la nivelul Bancii, controlul riscurilor este o etapă integrată în cadrul procesului de administrare a riscurilor, care se întrepătrunde cu etapele de identificare și evaluare a riscurilor în scopul stabilirii răspunsului optim la oportunitățile de afaceri în raport cu amenințările posibile.

În acest sens, cadrul de administrare a riscurilor semnificative din CEC Bank este formalizat în norme și proceduri interne, astfel încât să asigure o gestionare optimă a riscurilor în funcție de natura și complexitatea lor, la nivelul tuturor liniilor de afaceri și personalului Bancii.

**Anexa 2.b – Declarație privind profilul de risc al CEC Bank S.A.**

CEC Bank revizuieste și stabilește anual profilul de risc, 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. Conducerea Bancii urmărește permanent oferirea unei direcții strategice, asigurându-se de atingerea obiectivelor propuse, de faptul că riscurile sunt gestionate corespunzător și că resursele Bancii sunt utilizate responsabil.

Administrarea riscurilor este adecvată profilului de risc al Bancii și strategiei de afaceri a acesteia. Limita de expunere la risc reprezintă capacitatea maximă a Bancii de a-și asuma angajamente bilanțiere și extrabilanțiere, într-o perioadă de timp, capacitate stabilită în corelare cu:

- nivelul fondurilor proprii existente și prognozate;
- structura și nivelul resurselor și plasamentelor existente și cele prognozate a se realiza;
- nivelul profitului estimat a se realiza.

La stabilirea profilului de risc, respectiv a limitelor indicatorilor utilizați (un set amplu de indicatori specifici fiecărui risc) 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
- 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.

În anul 2020 Banca și-a asumat un nivel mediu pentru profilul general de risc și niveluri de risc individuale pentru fiecare risc:

- mediu pentru riscul de credit și riscul operational;
- moderat pentru riscul de lichiditate, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare și
- scăzut pentru riscul reputational, riscul strategic și riscurile asociate activităților externalizate.

Încadrarea în profilul general de risc pentru anul 2020 s-a efectuat pe baza monitorizării trimestriale a încadrării în profilul de risc aferent fiecărui risc semnificativ pentru care Banca a optat, utilizând un set de indicatori, dintre care menționăm ca fiind relevanți:

**31 decembrie 2020****Lichiditate:**

- Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (Liquidity Coverage Ratio- LCR) 191,15%

**Capital:**

- indicatorul de solvabilitate (rata fondurilor proprii totale) 28,22%
- indicatorul efectului de levier conform definiției tranzitorii a fondurilor proprii de nivel 1 10,80%