

# **RAPORTUL**

**CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE AL CEC BANK SA**

**PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020**

**aferent situațiilor financiare întocmite conform**

**Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 (cu modificările și completările  
ulterioare) pentru aprobarea Reglementărilor contabile**

**conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile**

**instituțiilor de credit**

# Raportul Consiliului de Administrație 2020

## CUPRINS

Nr. crt.	Denumire Capitol	Pag.
1	Notă introductivă	3
2	Considerații la nivelul sectorului bancar în anul 2020	4
3	Gradul de realizare a previziunilor avute în vedere la construirea țintelor de activitate ale CEC Bank pe anul 2020	6
4	Poziția și performanța financiară ale CEC Bank în anul 2020	8
	4.1 Evoluția activului net bilanțier	8
	4.2 Evoluția datoriilor și capitalurilor	9
	4.3 Evoluția contului de profit și pierdere	12
5	Gradul de realizare a țintelor prevăzute pentru anul 2020 și comparația indicatorilor Băncii cu cei realizați la nivelul sistemului bancar	15
	5.1 Gradul de realizare a țintelor prevăzute pentru anul 2020	15
	5.2 Comparația indicatorilor Băncii cu cei realizați la nivelul sistemului bancar	21
6	Evoluția portofoliului de credite neperformante	23
7	Produse și servicii bancare	26
8	Rețeaua de unități și personalul Băncii	32
	8.1 Evoluția rețelei CEC Bank în anul 2020	32
	8.2 Măsurile de eficientizare a activității la nivelul rețelei CEC Bank	36
	8.3 Evoluția personalului CEC Bank	36
9	Expunerea Băncii la riscurile semnificative	40
10	Premii obținute de CEC Bank în anul 2020	52
11	Politica privind mediul înconjurător	52
12	Dezvoltarea previzibilă a Băncii în perioada următoare	52
13	Guvernanța corporativă	53
14	Informații nefinanciare, conform Ordinului BNR nr 7/2016	55
15	Evenimente ulterioare datei bilanțului	59
16	Repartizarea profitului	59

# Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

## 1. Nota introductivă

CEC Bank SA („Banca”), înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J/40/155/1997, a funcționat în anul 2020 în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu prevederile Legii 31/1990 privind societățile comerciale și cu respectarea Statutului propriu, aprobat prin Ordinul nr. 3397/2019 al Ministrului Finanțelor Publice, cu modificările și completările ulterioare, precum și în baza Regulamentului de Organizare și Funcționare.

În cursul exercițiului financiar al anului 2020, operațiunile Băncii precum și cele efectuate pentru și în numele clienților s-au înregistrat în contabilitate pe baza documentelor justificative legal întocmite, potrivit prevederilor Legii contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare și a planului de conturi pentru instituțiile de credit, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare.

Pentru întocmirea situațiilor financiare aferente anului 2020 s-au avut în vedere:

- prevederile Ordinului nr. 27/2010 al Băncii Naționale a României pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit (cu modificările și completările ulterioare);
- Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană;
- politicile contabile aprobate de Consiliul de Administrație al Băncii.

Patrimoniul a fost inventariat la toate unitățile Băncii la sfârșitul anului 2020, în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr. 82/1991 republicată, precum și cu precizările Ordinului Ministrului Finanțelor Publice nr. 2861/2009 (cu modificările și completările ulterioare), pentru aprobarea Normelor privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii.

Rezultatele inventarierii au fost înregistrate în contabilitate și reflectate în bilanța de verificare a Băncii, la data de 31 decembrie 2020.

Acest *Raport* cuprinde date și comentarii complementare, care sunt incluse în următoarele documente anexate:

- Situațiile financiare întocmite în conformitate cu IFRS, inclusiv opinia auditorului independent extern (**Anexa 1**);
- Raport privind evoluția CEC Bank (**Anexa 2**);

Datele prezentate în acest *Raport* reflectă întocmai datele înscrise în situațiile financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”).

### 2. Considerații macroeconomice și de la nivelul sectorului bancar românesc în anul 2020

(informații macro disponibile la 30.09.2020, informații bancare disponibile la 30.11.2020)

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. Pandemia de COVID19 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.

La nivelul economiei reale s-a înregistrat o ajustare cu 5.1% an/an în perioada ianuarie-septembrie 2020, ritm inferior celui consemnat în Zona Euro (*principalul partener economic al României*) (*peste 7% an/an*).

Un element semnificativ pentru România în anul 2020 l-a reprezentat faptul ca țara noastră a fost singura țară din Uniunea Europeană cu o dinamică anuală pozitivă a investițiilor productive în primele 3 trimestre. Astfel, în perioada ianuarie-septembrie 2020, investițiile productive s-au majorat cu peste 4% an/an în România, aspect care contribuie la tranziția rapidă de la ciclul economic post-criză la un nou ciclu economic. Pentru Zona Euro, investițiile productive s-au ajustat cu peste 8% an/an la nouă luni din 2020.

În ceea ce privește economia financiară în anul 2020, se evidențiază *stabilitatea cursului de schimb a monedei naționale*, în divergență cu dinamica valutelor din regiune. Această evoluție confirmă mix-ul adecvat de politici economice într-un an dominat de criza sanitară, mai ales în contextul marjei reduse de manevră urmare nivelului ridicat al deficitelor gemene la momentul incidenței pandemiei.

Un alt element important al economiei românești în anul 2020 îl reprezintă *menținerea rating-ului investițional și scăderea costurilor de finanțare ale statului pe termen lung* (mai puternic comparativ cu regiunea - *rata de dobândă la obligațiunile suverane pe scadența 10 ani s-a ajustat între februarie și noiembrie cu 1% în România, 0.87% în Polonia, 0.35% în Cehia și cu 0.18% în Zona Euro*), urmare atractivității investiționale a României din perspectiva termenului mediu, dar și a mix-ului adecvat de politici economice, atât pe plan intern cât și la nivelul Uniunii Europene/Zonei Euro după declanșarea crizei sanitare.

Evoluțiile macroeconomice recente atât la nivel mondial, european, dar mai ales intern, dublate de startul campaniei de vaccinare exprimă perspective favorabile pentru economia

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

României la începutul unui nou an financiar, pentru care așteptările sunt de creșteri susținute care vor contrabalansa ajustarea puternică economică din anul pandemic 2020.

La nivelul **sistemului bancar românesc**, în perioada **ianuarie-noiembrie 2020**, **creditul neguvernamental total** a crescut cu **un ritm mediu anual de 5%**, incidența pandemiei și consecințele acestui șoc fiind contrabalansate de mix-ul relaxat de politici economice. Creditul denominat în RON a urcat cu 7.6% an/an în medie: componentele populație și companii au crescut cu 11.5% an/an, respectiv 2% an/an. Soldul creditului neguvernamental denominat în valută a urcat cu 0.1% an/an în medie la 11 luni: majorarea componentei companii cu 6.1% an/an a contrabalansat ajustarea înregistrată pe segmentul populație cu 8.5% an/an.

Mai mult, **creditul acordat populației** a urcat cu 4.6% de la începutul anului la 149.6 miliarde RON în perioada **ianuarie-noiembrie**, pe fondul mix-ului relaxat de politici economice (*nivelul accesibil al costurilor reale de finanțare, continuarea programului Prima Casă/Noua Casă și creșterea veniturilor*). Majorarea creditului pentru locuințe cu 8.6% de la începutul anului la 88.2 miliarde RON a contrabalansat declinul creditului de consum cu 1.2% de la începutul anului la 59.4 miliarde RON. **Creditul direcționat companiilor** a consemnat un avans de 5.5% de la începutul anului la 131.4 miliarde RON în noiembrie, dinamică susținută de lansarea programului IMM Invest.

În perioada **ianuarie-noiembrie 2020**, **depozitele neguvernamentale** au crescut cu 13.3% an/an în medie, evoluție determinată de majorarea ratei de economisire, mix-ul relaxat de politici economice după incidența crizei sanitare și aprecierea cursului EUR/RON. Depozitele în valută și cele în RON au crescut cu ritmuri anuale de 17.2%, respectiv 11.3%. Soldul **depozitelor populației** a crescut cu 13.3% de la începutul anului la 252 miliarde RON, iar soldul **depozitelor companiilor** a urcat cu 8.9% de la începutul anului la 158.2 miliarde RON în perioada ianuarie-noiembrie.

Datele BNR confirmă **rezistența sectorului bancar la incidența pandemiei și consecințele acestui șoc**, determinată de poziția solidă de dinainte de criza sanitară și de mix-ul relaxat de politici economice. **Activele totale nete** ale sectorului bancar au crescut cu 12.7% an/an și 7.7% de la începutul anului la 533.1 miliarde RON (109.5 miliarde EUR) în trimestrul T3, un nivel record, evoluție susținută de mix-ul relaxat fără precedent de politici economice, de nivelul redus al costurilor reale de finanțare și lansarea Programului IMM Invest. Sectorul bancar a înregistrat un **profit net** de cca. 4.7 miliarde RON la finele trimestrului T3 2020, în scădere cu cca 9% comparativ cu profitul din aceeași perioadă din 2019 (ROA și ROE la 1.17%, respectiv 10.48%), pe fondul politicii prudente în materie de provizioane. Indicatorul de solvabilitate s-a consolidat la nivelul record de 22.76% în trimestrul T3.

### 3. Gradul de realizare a previziunilor avute în vedere la construirea țintelor de activitate ale CEC Bank pe anul 2020

Declansarea pandemiei cu COVID-19 in trimestrul I al anului 2020 a adus o serie de incertitudini legate de evoluția economică, atât pe plan intern, cât și extern.

Astfel, pe parcursul anului, a existat o multitudine de estimări privind creșterea economică a României pentru anul 2020, estimări stabilite de analiștii financiari și de unele instituții interne și internaționale.

În cursul semestrului I 2020, instituțiile de resort din România nu emisese încă o estimare oficială a impactului asupra economiei românești generat de pandemia cu COVID 19, iar în aceste condiții, țintele de activitate incluse în bugetul pentru anul 2020 au fost construite pe ipoteza unei creșteri economice de 0,3% (informație disponibilă în piața la acel moment). În baza acestei ipoteze, în luna iunie 2020, a fost întocmită o variantă actualizată a bugetului pe anul 2020, sub rezerva că, în cazul în care vor apărea variații cu impact major, se va propune rectificarea corespunzătoare a bugetului. În aceste condiții, varianta actualizată a bugetului a fost aprobată în ședința Adunării Generale a Acționarilor din data de 21.09.2020, principalele premise vizând :

- Creșterea cu cca. 15% a soldului de surse atrase de la clientela nebancaară în anul 2020 față de anul 2019, respectiv cu 4.053 mil. lei;
- Creșterea cu cca. 3% a volumului de credite noi contractate în anul 2020 față de anul 2019, respectiv cu suma de 166 mil. lei;
- Creșterea cu cca. 12% a soldului (brut) de credite în anul 2020 față de anul 2019, respectiv cu suma de 2.398 mil. lei;
- Creșterea activelor totale cu 19% în anul 2020 față de anul 2019, respectiv cu valoarea de 6.122 mil. lei;
- Diminuarea profitului brut cu 7% în anul 2020 față de anul 2019, în principal pe fondul creșterii costurilor cu ajustările aferente creditelor (atât ajustări din pierderi așteptate, cât și din modificări contractuale generate de moratoriile guvernamentale).

După data aprobării bugetului, Banca a monitorizat atent evoluția indicatorilor macroeconomici și a urmărit previziunile legate de creșterea economică a României. Ca urmare, după finalizarea situațiilor financiare întocmite la 31.10.2020, Banca a constatat că au avut loc deviații semnificative ale unor premise care au fost avute în vedere la data elaborării bugetului aprobat pentru anul 2020. Astfel, prognozele disponibile la finele lunii octombrie

## **Raportul Consiliului de Administrație 2020**

---

indicau o creștere economică negativă pentru anul 2020 (de -5,2%), iar indicii de piață ROBOR și IRCC au înregistrat - începând cu semestrul II 2020 - o scădere importantă. Ca urmare, a fost întocmită o variantă rectificată a bugetului pe anul 2020, care a fost avizată în ședința Consiliului de Administrație din data de 18.11.2020, fiind transmisă imediat spre aprobarea acționarului. Potrivit acestei variante de buget, principalele ținte de activitate au fost revizuite astfel, ținând cont și de realizările obținute pe primele 10 luni ale anului 2020:

1. Creșterea cu cca. 18% a soldului de surse atrase de la clientela nebancaară în anul 2020 față de anul 2019, respectiv cu 4.926 mil. lei;
2. Menținerea ritmurilor de creștere a soldului brut de credite și a creditelor noi contractate în anul 2020 față de anul 2019, la nivelul prevăzut în forma aprobată a bugetului;
3. Creșterea activelor totale cu 21% în anul 2020 față de anul 2019, respectiv cu valoarea de 6.750 mil. lei;
4. Diminuarea profitului brut cu 25% în anul 2020 față de anul 2019 (respectiv cu cca. 113 mil. lei), ca urmare în principal a estimării unor costuri cu ajustările aferente creditelor (din pierderi așteptate și din modificări contractuale) la un nivel cu mult mai mare decât cel preconizat, dar și pe fondul reducerii semnificative a veniturilor din dobânzi ca urmare a diminuării indicilor de piață.

Conform realizărilor la 31.12.2020, țintele de activitate comerciale (credite și surse atrase, precum și activele totale) estimate în baza premiselor menționate mai sus la ambele variante de buget, au fost realizate în totalitate (chiar peste nivelul prevăzut).

În ceea ce privește profitul brut, nivelul atins se ridică la valoarea de 389,52 mil. lei – valoare care a fost diminuată cu suma de 27,20 mil. lei reprezentând provizionul pentru participarea salariaților la profitul anului 2020. Fără a lua în considerare această diminuare (în scop de comparabilitate cu valorile bugetate), profitul brut realizat ar fi de 416,72 mil. lei, semnificativ mai mare (cu 77,22 mil. lei) în raport cu previziunile incluse în varianta de buget rectificat, fiind totodată foarte apropiat și de estimarea prevăzută în bugetul aprobat (cu doar 1,88 mil. lei mai puțin). Principalele elemente care au generat acest decalaj sunt veniturile nete din dobânzi după ajustări și pierderi așteptate, precum și veniturile nete din comisioane, respectiv acele elemente care nu au putut fi estimate cu un grad mare de acuratețe din cauza evoluției economice imprevizibile.

Mai multe detalii privind gradul de realizare a bugetului în anul 2020 se regăsesc la cap. 5.1 de mai jos.

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

### 4. Poziția și performanța financiară ale CEC Bank în anul 2020

În 2020, 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.

Comparativ cu anul 2019, situația bilanțului (poziția financiară) și a contului de profit/pierdere (performanța financiară) la 31.12.2020 se prezintă astfel:

<b>4.1 Evoluția activului net bilantier</b>	<b><u>31 decembrie</u></b>	<b><u>31 decembrie</u></b>
	<b><u>2020</u></b>	<b><u>2019</u></b>
<b>Active</b>	<b><i>mii lei</i></b>	<b><i>mii lei</i></b>
Casa și disponibilități la bănci centrale	4.757.396	4.041.653
Instrumente financiare derivate	16	6
Credite și avansuri la bănci	383.799	378.107
Credite și avansuri acordate clientelei	21.924.072	19.903.286
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	19.430	-
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (Active financiare disponibile pentru vânzare)	11.075.914	5.625.182
Investiții în instrumente de datorie la cost amortizat (Investiții păstrate până la scadență)	2.267.578	2.097.416
Creanțe cu privire la impozitul pe profit curent	0	8.140
Imobilizări corporale	572.680	577.837
Imobilizări necorporale	27.969	20.325
Investiții imobiliare	89.453	66.132
Active reprezentând dreptul de utilizare	84.936	72.658
Alte active financiare	22.227	44.765
Alte active	24.805	17.885
<b>Total activ</b>	<b><u>41.250.275</u></b>	<b><u>32.853.392</u></b>



## Raportul Consiliului de Administrație 2020

<b>4.2 Evoluția datoriilor și capitalurilor</b>	<b><u>31 decembrie</u></b>	<b><u>31 decembrie</u></b>
	<b><u>2020</u></b>	<b><u>2019</u></b>
<b>Datorii</b>	<b><i>mii lei</i></b>	<b><i>mii lei</i></b>
Instrumente financiare derivate	6	8
Depozite de la bănci	1.072.401	235.405
Depozite de la clienți	34.833.093	27.985.149
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	565.380	429.335
Datorii privind impozitul amânat	73.876	45.332
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	86.874	74.213
Provizioane	28.827	19.193
Alte datorii financiare	36.329	31.937
Alte datorii	66.896	73.941
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent	546	-
<b>Total datorii</b>	<b><u>36.764.228</u></b>	<b><u>28.894.513</u></b>
<b>Capitaluri proprii</b>		
Capital social	2.499.746	2.499.746
Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale	458.554	460.845
Diferențe din modificarea valorii juste pentru activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	219.568	48.660
Alte rezerve	248.553	227.739
Rezultatul reportat	1.059.626	721.889
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b><u>4.486.047</u></b>	<b><u>3.958.879</u></b>
<b>Total capitaluri proprii și datorii</b>	<b><u>41.250.275</u></b>	<b><u>32.853.392</u></b>

*Notă: sumele includ provizionul pentru participarea angajaților la profitul aferent anului 2020, rezerva legală și rezerva fiscală din profitul reinvestit aferent activelor de natură informatică achiziționate în anul 2020 (inclusiv reducerea corespunzătoare a cheltuielii cu impozitul pe profit).*

### **a) Analiza poziției financiare**

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 caror 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 declansării pandemiei cu COVID-19, CEC Bank a reușit să își

## **Raportul Consiliului de Administrație 2020**

---

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.

Poziția „Casa și disponibilități la Bănci centrale” a înregistrat o creștere de cca. 715,7 mil. lei (17,7%), fiind în corelație cu nivelul rezervei minime obligatorii ce trebuie realizată în perioada de aplicare.

Poziția „Credite și avansuri acordate clientelei” a înregistrat o evoluție confortabilă, fiind, în creștere cu cca. 2.020,8 mil. lei față de anul 2019, respectiv cu cca. 10,2%, în condițiile în care această creștere s-a bazat în principal pe efortul de atragere de surse de la clientela nebancaară.

Portofoliul de titluri de stat deținut de Bancă include active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (titluri de stat disponibile pentru vânzare) care aproape s-au dublat (creștere cu 96,9%) și active financiare evaluate la cost amortizat (titluri de stat deținute, de regulă, până la scadență). Valoarea totală a portofoliului de titluri la 31.12.2020 a înregistrat o creștere (cu cca. 5,6 miliarde lei) față de anul precedent.

Datoria cu privire la impozitul pe profitul curent reprezintă o sumă de plată și a fost înregistrată ca urmare a faptului că plățile anticipate efectuate trimestrial de Bancă pe parcursul anului 2020 (calculate în baza OUG nr 29/2020: contribuabilii care aplică sistemul de declarare și plată a impozitului pe profit anual, cu plăți anticipate efectuate trimestrial, pot efectua plățile anticipate trimestriale pentru anul 2020 la nivelul sumei rezultate din calculul impozitului pe profit trimestrial curent) au avut o valoare mai mică decât datoria efectivă cu impozitul pe anul 2020, stabilită după închiderea anului 2020. În aceste condiții, în anul 2020 Banca nu înregistrează o creanță cu impozitul pe profit curent (asa cum s-a întâmplat în anul 2019), ci o datorie.

Imobilizările și investițiile imobiliare în sold au crescut cu cca. 25,8 mil. lei, respectiv cu cca. 4%, creșterea cea mai mare provenind de la achiziția de sisteme stocare date, sisteme comunicații și laptopuri în valoare de 22,6 mil. lei.

Activele reprezentând dreptul de utilizare generat de contractele de leasing au fost înregistrate conform IFRS 16 (care se aplică începând cu anul 2019) și reprezintă valoarea actualizată în prezent (pe baza EIR) a chiriilor contractuale plătite de Bancă către terți pentru

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

imobilizările corporale luate cu chirie, diminuată cu valoarea amortizării aferente. Poziția „Alte active financiare” a înregistrat o scădere cu cca. 22,5 mil. lei (cu cca 50,3%) ca urmare a scăderii în principal a soldului de numerar aflat în tranzit (cca. 8 mil. lei din operațiuni de alimentare cu numerar a ATM-urilor), precum și a sumelor aflate în curs de decontare pentru operațiunile prin card (cca. 7,5 mil lei). Depozitele atrase de la bănci au înregistrat o creștere semnificativă față de anul 2019, cu cca. 837 mil. lei, fiind în corelație cu necesarul de lichidități pentru susținerea activității Băncii și încadrării în limitele indicatorilor prudențiali.

Depozitele atrase de la clienți au înregistrat o creștere cu 6.847,9 mil. lei (cu cca. 24,5%), situându-se la nivelul așteptat.

Împrumuturile de la instituțiile financiare în sold au înregistrat o creștere cu cca. 136 mil. lei (respectiv cu cca. 31,7%), ca urmare a faptului că la data de 30 Iulie 2020 Banca a semnat cu Banca Europeană de Investiții („BEI”) un nou Acord de împrumut în valoare de 50 mil. EUR, împrumut care a fost tras integral la data de 30 septembrie 2020 cu o rată a dobânzii fixă de 0.099% p.a..

Datoriile din operațiuni de leasing cu imobilizările corporale au fost determinate conform IFRS 16, fiind în legătură cu valoarea activelor reprezentând dreptul de utilizare a imobilizărilor luate cu chirie. Suma reprezintă datoria de plătit în conformitate cu clauzele din cadrul contractelor de leasing.

Poziția „Alte datorii financiare” înregistrează o creștere cu cca. 4,4 mil. lei (respectiv cu cca. 13,8%), din care creșterea semnificativă provine de la înregistrarea unor obligații de plată mai mari cu cca. 4,5 mil. lei către furnizorii de investiții și servicii, cu scadența de plată în anul 2021.

Poziția „Alte datorii” înregistrează o scădere cu cca. 34 mil. lei (respectiv cu cca. 46%), ca urmare în principal, a eliminării taxei pe active în anul 2020 (în anul 2019 datoria era de cca. 10 mil. lei cu taxa pe activele financiare conform OUG 19/2019 cu modificările și completările ulterioare), precum și creșterea datoriei de cca. 14 mil. lei (12,3 mil. lei reprezentând valoarea provizionului constituit pentru acordarea unor ajutoare către salariații care ar putea opta în anul 2021 pentru pensionarea anticipată și 1,7 mil. lei reprezentând valoarea provizionului constituit pentru plăți compensatorii în cazul concedierilor individuale).

Diferențele din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă reprezintă variațiile valorii de piață ale acestor active (titluri de stat disponibile pentru vânzare) de la o perioadă la alta. În anul 2020 au fost înregistrate diferențe favorabile din reevaluarea la

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

valoarea justă și a impozitului pe profit amânat aferent cu 171 mil. lei mai mult, comparativ cu anul precedent.

La poziția „Alte rezerve” s-a înregistrat o majorare cu cca. 20,8 mil. lei, ca urmare a înregistrării rezervei legale constituite din profitul brut aferent anului 2020.

În cadrul poziției „Rezultat reportat” sunt incluse atât rezervele constituite din profiturile realizate în perioadele anterioare anului 2000 (conform legislației aplicabile la datele respective), cât și sumele înregistrate ca urmare a trecerii la aplicarea IFRS ca bază contabilă sau la aplicarea unor noi standarde IFRS, dar și sumele reprezentând corecții din anii precedenți, împreună cu valoarea profitului net nerepartizat aferent anului curent (după deducerea rezervei legale) și alte elemente. În anul 2020, soldul acestor elemente a fost majorat cu cca. 337,7 mil. lei (respectiv cu 46,8%), în principal ca urmare a profitului net aferent anului 2020 rămas de repartizat și a înregistrării rezervei fiscale din profitul reinvestit aferent activelor de natură informatică achiziționate în anul 2020.

### 4.3 Evoluția contului de profit sau pierdere

	<u>31 decembrie</u> <u>2020</u> Mii lei	<u>31 decembrie</u> <u>2019</u> Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	1.533.270	1.365.952
Cheltuieli cu dobânzile	-429.366	-243.163
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b><u>1.103.904</u></b>	<b><u>1.122.789</u></b>
Cheltuieli nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare	-291.361	-156.690
<b>Venituri nete din dobânzi după deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților</b>	<b><u>812.543</u></b>	<b><u>966.099</u></b>
Venituri din comisioane	295.728	281.838
Cheltuieli cu comisioane	-33.063	-29.856
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b><u>262.665</u></b>	<b><u>251.982</u></b>
Pierdere /( câștig) net(ă) din tranzacționare în valută	38.540	37.151
Pierdere /( câștig) net(ă) din instrumente financiare derivate	-93	-212
Câștig/pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-7.996	-
Câștig net din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	63.498	363
Câștig / (pierdere) net(ă) din diferențe de curs	-3.068	1.303
Alte venituri din exploatare	25.778	16.341
<b>Venituri operaționale</b>	<b><u>1.191.867</u></b>	<b><u>1.273.027</u></b>

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

Cheltuieli cu personalul	-442.562	-437.698
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-71.751	-67.166
Câștig / (pierdere) net(ă) din deprecierea instrumentelor de datorie	-1.822	-322
Alte cheltuieli operaționale	-263.361	-288.864
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b><u>-779.496</u></b>	<b><u>-794.050</u></b>
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b><u>412.371</u></b>	<b><u>478.977</u></b>
Cheltuiala cu provizionul pentru participarea salariaților la profit	-27.199	-26.989
<b>Profit brut după înregistrarea cheltuielii cu provizionul pentru participarea salariaților la profit</b>	<b><u>385.172</u></b>	<b><u>451.988</u></b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-51.824	-76.721
Venit din impozitul pe profit amânat aferent provizionului pentru participarea salariaților la profit	4.352	4.318
<b>Cheltuiala netă cu impozitul pe profit</b>	<b><u>-47.472</u></b>	<b><u>-72.403</u></b>
<b>Profit net al anului (fără înregistrarea provizionului pentru participarea salariaților la profit )</b>	<b><u>360.547</u></b>	<b><u>402.256</u></b>
<b>Profit net aferent anului după înregistrarea provizionului pentru participarea salariaților la profit</b>	<b><u>337.700</u></b>	<b><u>379.585</u></b>

*Notă: sumele includ provizionul pentru participarea angajaților la profitul aferent anului 2020, rezerva legală și rezerva fiscală din profitul reinvestit aferent activelor de natură informatică achiziționate în anul 2020 (inclusiv reducerea corespunzătoare a cheltuielii cu impozitul pe profit).*

### **b) Analiza performanței financiare**

În anul 2020, în contextul pandemiei cu COVID19, Banca a obținut un profit net de cca. 337,7 mil. lei, mai mic cu cca. 11% față de cel realizat în anul 2019, în condițiile în care profitul anului 2019 a fost considerat unul istoric, fiind cel mai mare profit înregistrat de Bancă în ultimii 10 ani. Astfel, conducerea Băncii a demonstrat că - în continuare - are forța necesară pentru a direcționa eforturile întregii echipe spre atingerea scopului propus, reușind să mențină efectul de sinergie creat deja la nivelul echipei, ceea ce permite CEC Bank să rămână o bancă puternică și să cucerească poziția de "top 5" în sistemul bancar românesc.

Baza de impozitare determinată pentru anul 2020 a fost pozitivă, în suma de 407,29 mil. lei, fiind recunoscută o cheltuială cu impozitul pe profitul curent în sumă de 55,60 mil. lei, în timp ce pentru impozitul pe profitul amânat a fost recunoscută un venit net în sumă de 3,78 mil. Lei (inclusiv venitul/creanța de 4,35 mil. lei cu impozitul amânat aferent provizionului pentru participarea salariaților la profit). Astfel, înainte de înregistrarea diminuării impozitului pe seama profitului reinvestit și a bonificațiilor acordate în baza OUG 33/2020 cheltuiala totală cu impozitul pe profit este de 65,39 mil. lei. Similar cu anul 2019, Banca a exercitat și în anul 2020 opțiunea prevăzută de Codul Fiscal, de reducere a impozitului pe seama profitului investit în achiziția de

## **Raportul Consiliului de Administrație 2020**

---

echipamente periferice, calculatoare electronice, programe informatice, precum și pentru dreptul de utilizare a programelor informatice (valoarea acestor achiziții fiind în anul 2020 de 35.511 mii lei). Ca urmare, cheltuiala totală de 65,39 mil. lei a fost diminuată cu suma de 5,68 mil. lei (reprezentând impozitul aferent achizițiilor menționate) și cu 3,537 mil lei (reprezentând bonificatii pentru primele trei trimestre ale anului 2020, cfm OUG 33/2020), astfel că valoarea totală a cheltuielii nete cu impozitul pe profit înregistrată în anul 2020 este de 56,17 mil. lei.

În ceea ce privește principalele elemente ale contului de profit/pierdere, acestea au evoluat astfel în anul 2020 față de 2019:

- Veniturile nete din dobânzi au înregistrat o ușoară scădere cu cca. 1,7% (respectiv cu cca. 18,9 mil. lei), pe seama majorării cheltuielilor din dobânzi, generate de creșterea lunară a soldului de depozite în anul 2020. Astfel, veniturile din dobânzi au crescut cu cca. 167 mil. lei, în timp ce cheltuielile cu dobânzile au înregistrat și ele un trend crescător, fiind majorate cu cca. 186 mil. lei, evoluție așteptată pentru anul 2020.
- Cheltuielile nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare au înregistrat în cursul anului 2020 o creștere cu cca. 85,9% față de anul 2019 (respectiv cca. 134,7 mil. lei), generată în special de creșterea cheltuielilor cu ajustări aferente creditelor (cu cca. 122,7 mil. lei), ca urmare atât a creșterii portofoliului de credite, cât și a creșterii riscului de credit aferent acestuia.
- Veniturile nete din comisioane au crescut cu cca. 6% (respectiv cu cca. 15 mil. lei) ca urmare a creșterii în principal a:
  - ✓ veniturilor din comisioane aferente activității de atragere de surse (cca. 7,2 mil. lei), ca urmare a lansării de noi produse și pachete de produse, ceea ce a determinat creșterea numărului de clienți și implicit, a numărului de operațiuni comisionabile;
  - ✓ veniturilor din comisioane aferente activității cu cardurile care a înregistrat o creștere de cca. 4,9 mil lei ca urmare a creșterii numărului de tranzacții față de anul anterior.
- Cheltuielile cu personalul (inclusiv cheltuiala cu provizionul pentru participarea salariaților la profit) au înregistrat o creștere cu cca. 1% (respectiv cu cca. 5,1 mil. lei), fiind în corelație cu drepturile acordate salariaților în baza Contractului colectiv de muncă încheiat cu FSLS pentru anul 2020.

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

- Cheltuielile operaționale totale (cu excepția cheltuielilor cu personalul) au fost în scădere cu cca. 5,4% (respectiv cu cca. 19,4 mil. lei), categoriile care au înregistrat scăderi au fost:
  - ✓ cheltuielile cu contribuția Băncii la Fondul de Garantare a Depozitelor/Fondul de Rezoluție – care au scăzut cu cca. 32 mil. lei (de la cca. 55 mil. în anul 2019, la 23 mil. lei în anul 2020);

Odată cu apariția pandemiei de COVID19, conform comunicărilor instituțiilor bancare europene, Banca Națională a României, prin CNSM nr.R/5/2020 a solicitat instituțiilor de credit ca „cel puțin până la 01.01.2021, să evite efectuarea oricăreia dintre următoarele acțiuni: (i) să distribuie dividende sau să acorde un angajament irevocabil de a distribui dividende....”. Mai mult, în contextul menținerii unui nivel ridicat al incertitudinilor macroeconomice cu impact continuu asupra capacității băncilor de a-și planifica nevoile de capital pe termen mediu și luând în considerare comunicările ABE și CERS din 15.12.2020, Banca Națională a României a transmis Băncii prin scrisoarea nr. FG/788/31.12.2020 recomandarea de adoptări de măsuri necesare în vederea menținerii fondurilor proprii la un nivel adecvat în raport cu profilul de risc al băncii, respectiv nedistribuirea de dividende și nerealizarea de operațiuni de răscumpărare a propriilor acțiuni până la data de 30.09.2021, fără consultarea, în prealabil, a Băncii Naționale a României.

### 5. Gradul de realizare a țintelor prevăzute pentru anul 2020 și comparația indicatorilor Băncii cu cei realizați la nivelul sistemului bancar

#### 5.1 Gradul de realizare a țintelor prevăzute pentru anul 2020

Țintele de activitate propuse pentru anul 2020 au fost realizate în totalitate de Bancă comparativ cu bugetul rectificat, astfel (a se vedea col. 7 din tabelul de mai jos):

- mil lei

Tinte (obiective) de activitate	Decembrie 2020			Variatii			
	Realizat	Buget		Realizat vs. Buget aprobat		Realizat vs. Buget rectificat	
		Aprobat AGOA 21.09.2020	Rectificat - avizat CA 18.11.2020	abs	%	abs	%
0	1	2	3	4=1-2	5=1/2	6=1-3	7=1/3

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

1. Active totale (valoarea neta)*	41,250.28	38,975.40	39,603.50	2,274.88	105.8%	1,646.78	104.2%
2. Credite contractate	7,021.20	6,131.80	6,131.80	889.40	114.5%	889.40	114.5%
3. Credite in sold (principal, valoare bruta)	23,014.40	23,007.10	23,007.10	7.30	100.0%	7.30	100.0%
4. Depozite clientela nebanancara	34,589.70	31,882.40	32,755.50	2,707.30	108.5%	1,834.20	105.6%
5. Rezultat Brut *	389.52	418.60	339.50	-29.08	93.1%	50.02	114.7%

\* Nota: cifrele realizate **includ provizionul** pentru participarea salariaților la profitul anului 2020 **in valoare de 27,20 mil. lei**. In cazul in care s-ar tine cont de acest provizion si in ceea ce priveste valorile bugetate, rezultatul brut bugetat ar fi de 391,40 mil. lei in varianta aprobata AGOA si de 312,30 in varianta rectificata, situatie in care gradul de realizare a acestei tinte ar fi de -1,88 mil. lei in varianta de buget aprobata AGOA, precum si de +77,22 mil. lei in varianta rectificata.

În raport cu bugetul aprobat pentru anul 2020, se constată că ținta de rezultat brut a fost realizată cu o foarte mica diferenta (mai puțin cu 1,88 mil. lei, cca. 0,4%) fata de valoarea propusa in aceasta varianta de buget - in conditiile in care valoarea bugetata (de 418,60 mil. lei) a fost diminuata (in scop de comparabilitate a cifrelor) cu valoarea provizionului pentru participarea salariatilor la profitul anului 2020 (in suma de 27,20 mil. lei). Celelalte ținte au fost indeplinite la nivelul sau peste nivelul prevăzut (a se vedea col. 5 din tabelul de mai sus). Așa cum s-a arătat și la pct. 3 prezentat anterior, derularea activitatii a avut loc in anul 2020 in conditiile unei imprevedibilitati economice sporite, inasa – cu toate acestea – Banca a reusit sa atinga aproximativ nivelul de profit propus initial (cu doar 0,4% mai puțin), ceea ce confirma ca Banca a aplicat politici adaptate noilor conditii si a luat cele mai bune decizii de administrare a activitatii. Cauza principală care a determinat realizarea unui profit brut ușor mai mic decât nivelul inclus în această variantă de buget este generată de 2 elemente principale descrise mai jos, care – la data elaborării bugetului aprobat (iunie 2020) - nu au putut fi estimate cu un grad mare de acuratețe (din cauza lipsei de predictibilitate economica generată de pandemia cu COVID-19), acesta fiind și motivul pentru care Banca a întocmit o variantă rectificată a bugetului.

1. Veniturile nete din dobânzi, după ajustări și pierderi așteptate – care au fost cu cca. 59 mil. lei mai mici decât estimările din buget, cauza principală fiind scăderea semnificativă a indicilor de piață (ROBOR/IRCC) realizați efectiv, față de nivelul prevăzut în buget, precum și realizarea unor cheltuieli mai mari cu ajustările pentru pierderi așteptate aferente creditelor în contextul evenimentelor generate de pandemia cu COVID-19.



## Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

2. Veniturile nete din comisioane – care au fost cu cca. 13 mil. lei mai reduse în raport cu nivelul prevăzut în buget, în principal pe fondul realizării unor venituri mai mici din comisioane percepute pentru operațiuni cu numerar, întrucât – din cauza restricțiilor impuse de pandemie – clienții au preferat să efectueze cu precădere tranzacții prin canalele alternative, limitându-se totodată la efectuarea operațiunilor bancare strict necesare.

### Credite în 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.

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

### Credite noi contractate

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), detaliate astfel:

Credite noi contractate în anul 2020	Numar credite	Valoare credite (lei)
<b>1. Credite acordate clienților persoane fizice - total, din care:</b>	<b>42,075.00</b>	<b>1,841,076,046.11</b>
Credite acordate în cadrul Programelor Guvernamentale (majoritar este programul "Prima Casa", care începând cu luna august 2020 a debutat sub o nouă formă - "Noua Casa")	2,968.00	312,315,439.72
Credite de consum (non card)	26,542.00	612,895,530.03
Credite ipotecare/imobilare	4,524.00	825,953,553.92
Credite acordate prin card	8,041.00	89,911,522.44
<b>2. Credite acordate clienților persoane juridice - total, din care:</b>	<b>10,123.00</b>	<b>4,586,031,913.10</b>
Credite acordate din fonduri europene și finanțări externe	278.00	259,514,628.84
Credite acordate în cadrul Programelor Guvernamentale	7,813.00	1,665,020,109.10
Credite pentru activitatea curentă (linii de credit, finanțare stocuri, factoring, etc.)	729.00	1,524,622,778.31
Credite pentru investiții	567.00	1,033,593,496.39
Produse de creditare pentru AAPL	9.00	49,110,060.05
Credite acordate prin card	727.00	54,170,840.41
<b>3. Scrisori de garanție bancară emise</b>	<b>118.00</b>	<b>594,052,324.79</b>
<b>Total volum credite noi contractate (1+2+3)</b>	<b>52,316.00</b>	<b>7,021,160,284.00</b>

Așa cum se poate observa din tabelul de mai sus, 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, și anume:

#### ➤ Programul "IMM Invest România"

IMM INVEST ROMÂNIA este destinat susținerii mediului antreprenorial, facilitând accesul IMM-urilor la finanțare, pentru asigurarea lichidităților necesare în vederea continuării activității economice, prin accesarea unuia sau a mai multor credite pentru realizarea de investiții și/sau unul sau mai multe credite/linii de credit pentru capital de lucru, garantate de către FNGCIMM în numele și contul statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice.

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

Programul a devenit operațional pentru CEC Bank odată cu semnarea *Convenției de garantare și plată a granturilor pentru Programul de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii IMM INVEST ROMÂNIA*.

Pentru anul 2020, plafonul total al garanțiilor care pot fi acordate în cadrul programului, prin intermediul celor 22 bănci partenere, este de 20 miliarde lei, din care pentru CEC Bank a fost alocată suma de 2,672 mld. lei (cca. 13,4% din acesta).

### ➤ **Scheme sprijin IMM –uri conform OUG 130/2020.**

Obiectivul acestei scheme de ajutor îl reprezintă susținerea IMM-urilor în cadrul programului de relansare economică cu finanțare din fonduri externe nerambursabile, în contextul pandemiei cu COVID 19.

Ministerul Economiei a organizat în data de 18.09.2020 o procedură de selecție în vedere desemnării băncilor care vor derula aceste scheme de sprijin. Urmare licitației organizate au fost selectate un număr de 7 bănci (Raiffeisen Bank, BRD, CEC Bank, BT, BCR, Banca Românească și OTP), dintre care CEC Bank s-a situat pe locul 3 din punct de vedere al costurilor ofertei transmise.

Referitor la creditele acordate în baza fondurilor europene, numărul facilităților aprobate până la 31.12.2020 este de 59.679, iar valoarea însumată a granturilor aferente se ridică la 16.190 mil. lei.

Facilitati pentru proiecte de investitii, fonduri europene si capital de lucru pentru prefinantarea masurilor de sprijin din fonduri europene	Aprobate cumulativ pana la 31.12.2020		Aprobate cumulativ pana la 31.12.2019	
	Nr. facilitati aprobate	Valoare grant (mil. lei)	Nr. facilitati aprobate	Valoare grant (mil. lei)
	59.679	16.190	53.597	15.117

### **Depozite de la clientela nebancaară**

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).

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

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 nebancaară o are în continuare în valorile fundamentale ale CEC Bank - încredere, onestitate, stabilitate.

### 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 ca profitul realizat a fost diminuat cu valoarea provizionului pentru participarea salariatilor la profit (în suma de 27,20 mil. lei).

Din punct de vedere al creării obligației de distribuire a remunerației variabile către personalul ale cărui activități profesionale au un impact material asupra profilului de risc al institutiei de credit, Banca se încadrează în excepția menționată în recomandarea BNR. Remunerația variabilă estimată a fi distribuită pentru participarea la profit, salariatilor incluși în categoria de personal menționată este de cca. 2,38 mil lei, impactul acestei distribuiri asupra ratei fondurilor proprii fiind nesemnificativ, respectiv va conduce la scăderea nivelului indicatorului cu cca. 0,01 p.p în raport cu nivelul calculat fără considerarea acestei distribuiri.

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 dobazilor pasive a înregistrat un trend crescător, ceea ce a determinat obținerea unor venituri nete din dobanzi 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.

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

### 5.2 Comparația indicatorilor Băncii cu cei realizați la nivelul sistemului bancar

Indicatorii Băncii la 31 decembrie 2020 în raport cu sistemul bancar se prezintă astfel:

		CEC Bank			Sistem bancar*		
		2020	2019	variație	2020	2019	variație
		<i>mld lei</i>					
Rezultate financiare	Profit net	0.34	0.38	-11.0%	5.14	6.70	-23.3%
	Active	41.25	32.85	25.6%	560.20	495.30	13.1%
	Total credite	23.01	20.61	11.7%	297.26	279.50	6.4%
	Totale depozite clientela nebanară	34.59	27.83	24.3%	455.74	395.91	15.1%

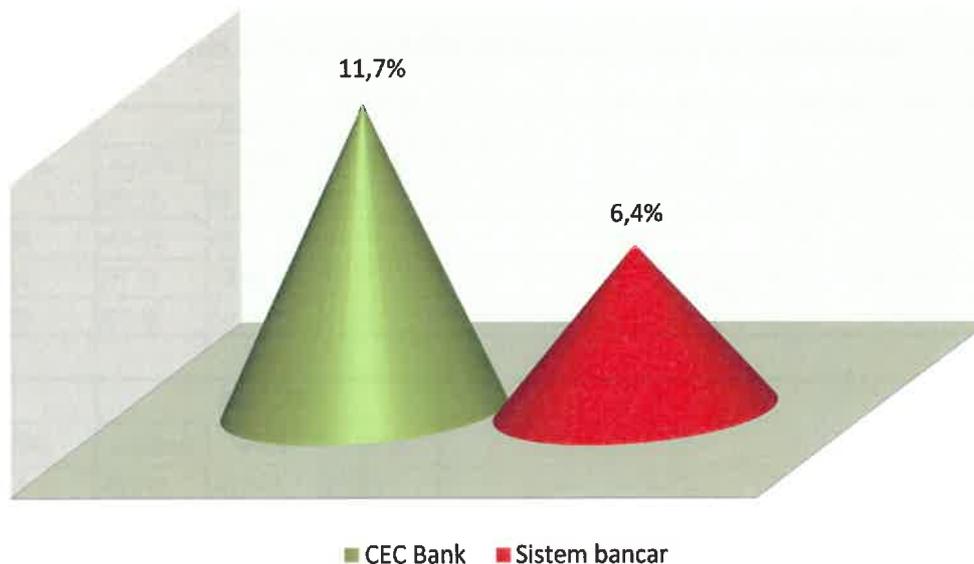
		CEC Bank			Sistem bancar**		
		2020	2019	variație	2020	2019	variație
		%					
Indicatori	ROE	8.02%	11.61%	-3.59%	8.52%	11.06%	-2.54%
	ROA	0.90%	1.22%	-0.32%	0.98%	1.26%	-0.28%
	Rata fondurilor proprii totale (indicatorul de solvabilitate)	28.22%	23.09%	5.13%	23.18%	22.00%	1.18%
	Efectul de pârghie	10.80%	11.34%	-0.54%	9.46%	10.20%	-0.74%
	Cost-income ratio	52.99%	54.49%	-1.50%	54.60%	55.32%	-0.72%
	Raport credite/depozite	55.88%	60.79%	-4.91%	63.61%	69.48%	-5.87%
	Rata expunerilor neperformante (definiția ABE)	5.52%	5.04%	0.48%	3.83%	4.09%	-0.26%

*\*) Informația referitoare la profitul net pentru anul 2020 în sistem bancar este preluată din presa, fiind disponibilă la data curentă iar informațiile privind creditele și depozitele au fost preluate din Bilantul Monetar din sistemul SIR BNR;*

*\*\*\*) sursa de date pentru indicatorii din sistemul bancar: Adresa BNR nr. FG/122/04.03.2021.*

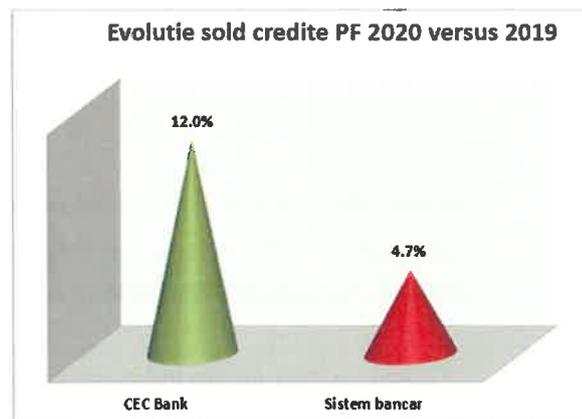
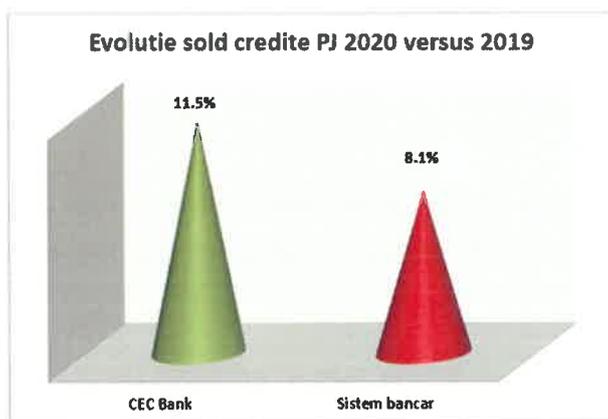
Comparativ cu sistemul bancar, soldul creditelor acordate de Bancă clienților PF și PJ (inclusiv carduri) a crescut în anul 2020 cu 11,7% față de sfârșitul anului 2019, în timp ce sistemul bancar a înregistrat în aceeași perioadă o creștere cu cca. 6,4%.

## Evoluție sold credite 2020 versus 2019\*



\*Calcul s-a efectuat pe baza datelor din Bilantul Monetar de pe SIR BNR.

Situația soldului creditelor acordate de CEC Bank clienților PF și PJ în anul 2020 față de 2019, comparativ cu sistemul bancar este următoarea :



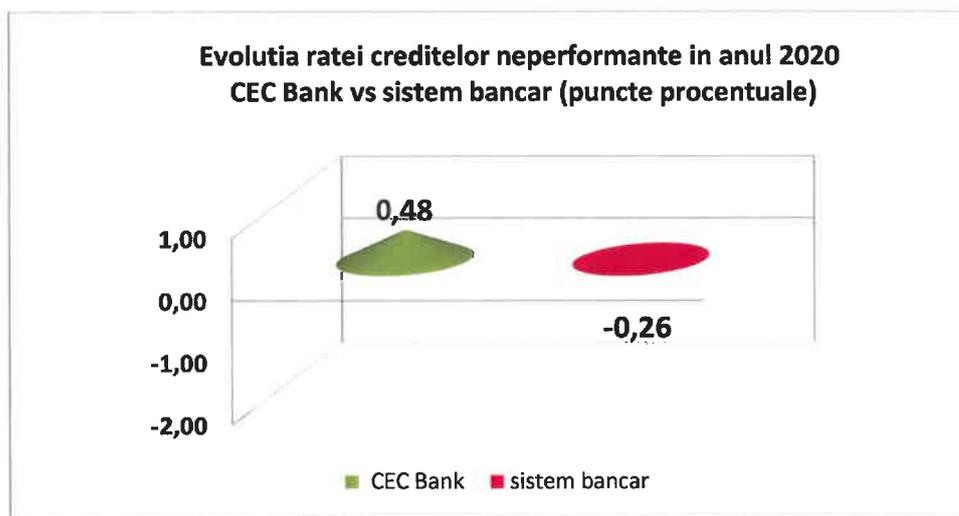
## Raportul Consiliului de Administrație 2020

### 6. Evoluția portofoliului de credite neperformante

Rata fondurilor proprii totale a înregistrat la 31.12.2020, un nivel de 26,21%, peste cerințele totale de capital impuse de Banca Națională a României în cadrul SREP (Supervisory, Review and Evaluation Process) și peste cerința globală de capital-OCR, care include și amortizoarele de capital. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu principiile prudenței bancare.

În scopul asigurării comparabilității la nivel transfrontalier, ABE (Autoritatea Bancară Europeană) definește expunerile neperformante ca fiind cele cu serviciul datoriei mai mare de 90 de zile sau pentru care este improbabil ca instituția să recupereze întreaga creanță fără a recurge la măsuri de executare silită a colateralelor. În baza acestei definiții, rata expunerilor neperformante înregistrată la nivelul Băncii la data de 31.12.2020 este de 5,52%, față de anul precedent, când înregistra 5,04%. La nivelul sistemului bancar rata expunerilor neperformante din credite și avansuri a fost de 3,83% la 31.12.2020, față de finalul anului trecut când înregistra un nivel 4,09%.

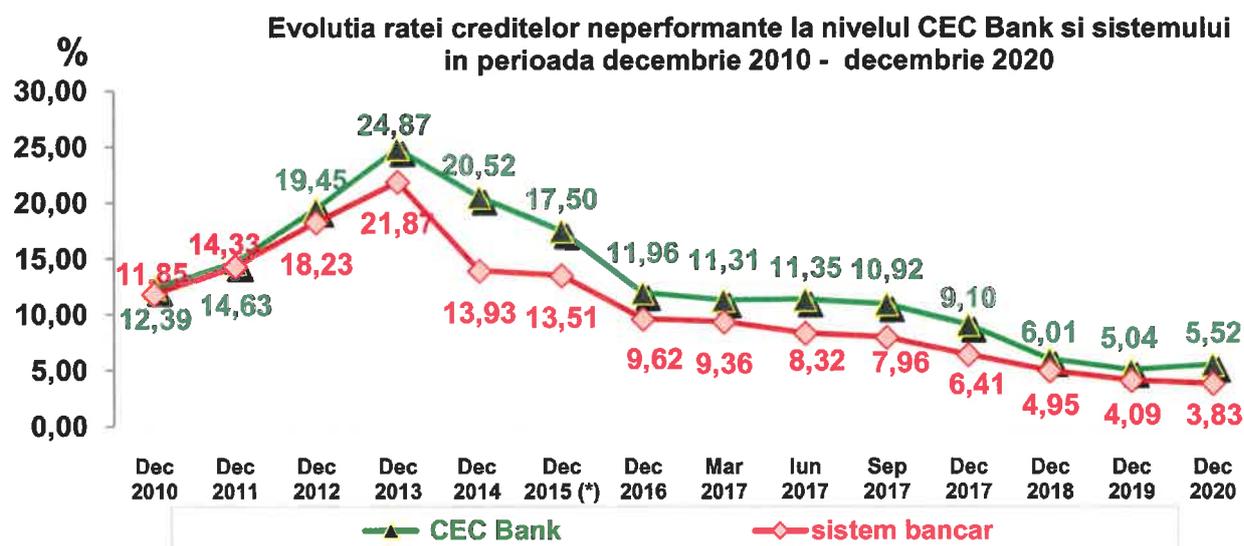
Rata expunerilor neperformante din credite și avansuri (definiția ABE) a înregistrat în anul 2020 un trend ușor ascendent la nivelul Băncii, creșterea indicatorului la nivelul Băncii față de anul anterior fiind de 0,48 p.p.



Această evoluție a avut loc în condițiile în care Banca nu a evidențiat în conturi în afara bilanțului creditele cu perspective reduse de recuperare și nu a vândut portofolii de creanțe neperformante.

Evoluția ratei creditelor neperformante (vezi mai jos - **Nota**) înregistrată la nivelul Băncii, comparativ cu sistemul bancar în perioada 2010-2020, se prezintă astfel :

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

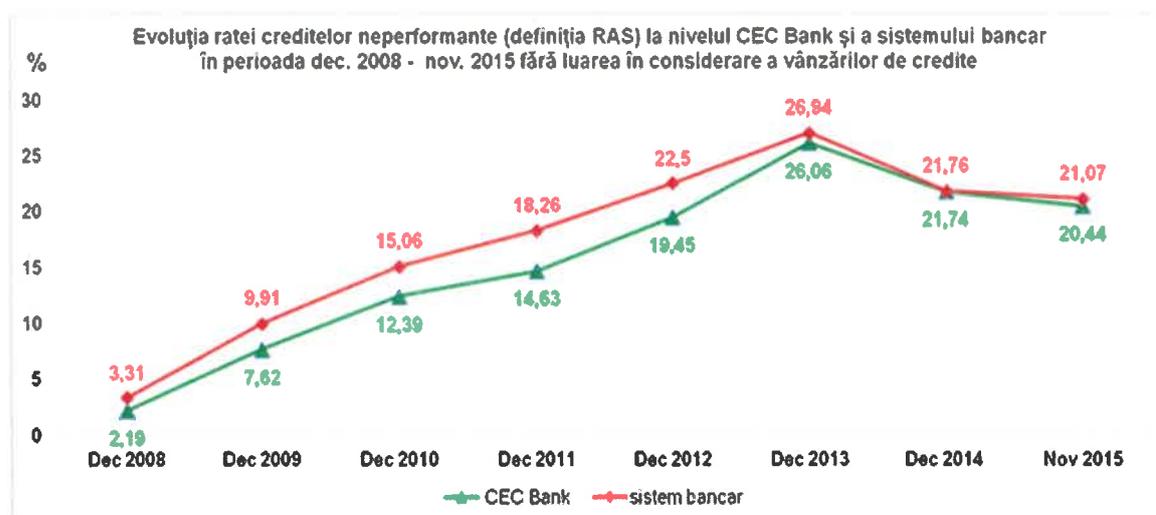


### Nota

- în perioada dec. 2010 – dec. 2014: creditele neperformante au fost determinate în conformitate cu definiția utilizată de **BNR** (credite cu serviciul datoriei mai mare de 90 de zile și/sau pentru care au fost declanșate proceduri judiciare);

-în perioada ian. 2015 - dec.2020: creditele neperformante au fost determinate conform definiției expunerilor neperformante stabilită de **ABE** (redată mai sus).

În condițiile în care s-ar elimina vânzările de credite neperformante, atât din bilanțul aferent CEC Bank, cât și de la nivelul sistemului bancar, rata creditelor neperformante (credite cu serviciul datoriei mai mare de 90 de zile și/sau aferente clienților împotriva cărora au fost inițiate proceduri judiciare) care ar fi înregistrată de CEC Bank în perioada decembrie 2008-noiembrie 2015, s-ar situa în tot acest interval sub media estimată pentru sistemul bancar, așa cum rezultă din graficul următor:



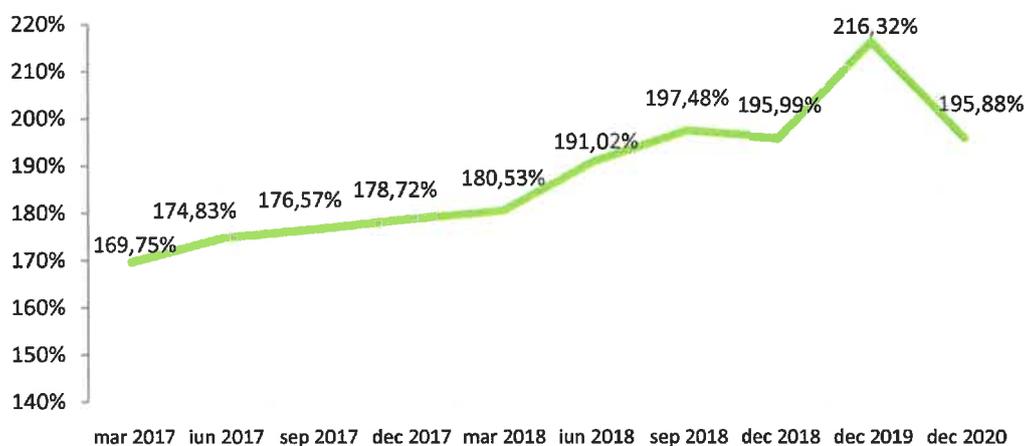
**Notă :** prezentarea modului în care a evoluat acest indicator pe parcursul anilor 2016-2020 nu este posibilă, întrucât începând cu luna noiembrie 2015 Banca Națională a României nu a mai publicat volumul vânzărilor de credite la nivelul sistemului bancar.



## Raportul Consiliului de Administrație 2020

În ceea ce privește rata creditelor neperformante (conform definiției ABE) determinată pe tipuri de clientelă, Banca înregistrează la data de 31.12.2020 un nivel de 2,17% pentru creditele acordate gospodăriilor populației, respectiv un nivel de 10,86% pentru societățile nefinanciare. Nivelul ratei creditelor neperformante aferent creditelor acordate autorităților administrației publice locale înregistrat de Bancă la data de 31.12.2020 este de 0,06%.

În legatură cu gradul de acoperire cu garanții (garanții reale și garanții emise de fondurile de garantare a creditelor) și ajustări pentru pierderi așteptate a expunerilor neperformante, nivelul indicatorului la data de 31.12.2020 este unul acceptabil, așa cum rezultă din graficul de mai jos (195,88%, în scădere față de nivelul de 216,32% înregistrat la data de 31.12.2019), asigurând totuși o acoperire bună la risc și chiar premisele reluării pe venituri a unei părți a ajustărilor pentru pierderi așteptate existente în sold, cu ocazia valorificării garanțiilor/cesiunii creanțelor, după caz.



Acoperirea cu ajustări pentru pierderi așteptate a creditelor neperformante este de 52,06% la data de 31.12.2020, în usoară creștere față de 31.12.2019 (51,81%). Acoperirea cu garanții la data de 31.12.2020 este de 143,82%, în scădere față de nivelul de 164,51% aferent datei de 31.12.2019.

Nivelul de acoperire cu ajustări pentru pierderi așteptate a creditelor neperformante este generat în principal de:

- buna acoperire cu garanții a acestor credite, majoritatea având în structura de garanții atât garanții reale, cât și alte tipuri de garanții (emise de fondurile de garantare specializate, etc.), existând astfel premisele unor rate de recuperare ridicate;

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

- un volum foarte scăzut al ratei creditelor neperformante pentru portofoliul de credite acordate în mod uzual fără garanții reale (credite de consum acordate persoanelor fizice).

Numărul total al expunerilor din credite cu măsuri de restructurare existente în sold la data de 31.12.2020 este de 607, având o valoare de 688,87 mil. lei (circa 2,98% din total portofoliu de credite), din care:

- 335 credite PF, în valoare de 47,94 mil. lei (0,64% din total portofoliu de credite PF);
- 272 credite PJ, în valoare de 640,90 mil. lei (4,10% din total portofoliu de credite PJ).

### 7. Produse și Servicii bancare

CEC Bank analizează constant oportunitățile de a-și extinde portofoliul de produse, pentru a oferi clienților o gamă diversă de produse de calitate.

Produsele Băncii au fost îmbunătățite astfel încât să poată răspunde așteptărilor clienților, sporind calitatea serviciilor oferite în ceea ce privește modul de utilizare, timpul de așteptare sau nivelul de confort.

Și în acest an, Banca a pus accent - conform misiunii asumate - pe dezvoltarea de produse și servicii competitive destinate cu preponderență clienților IMM și sectorului agricol. Astfel, pe parcursul anului 2020 au fost lansate mai multe produse noi adresate clienților PJ și PF, fiind întreprinsă în paralel și o serie de acțiuni pentru atragerea de clienți noi și fidelizarea celor existenți, și anume:

#### a) Acțiuni întreprinse pe segmentul de creditare

##### Produse de creditare destinate PJ

Nr crt	Denumirea produsului	Data lansare
1	Factoring fara recurs (COFACE)	01.01.2020
2	Credit APIA 55 – privind finanțarea capitalului de lucru pentru desfășurarea activităților curente de către beneficiarii Măsurii 14T/Masurii 14 – plăți privind bunăstarea animalelor (porcine)	13.03.2020
3.	Credit APIA 56 – privind finanțarea capitalului de lucru pentru desfășurarea activităților curente de către beneficiarii Măsurii 14T/Masurii 14 – plăți privind bunăstarea animalelor (pasari)	13.03.2020
4	Credit APIA 57 – privind finanțarea capitalului de lucru pentru desfășurarea activităților curente de către beneficiarii schemelor	21.05.2020

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

	de sprijin implementate de APIA (SAPS)	
5	Credit Capital de lucru în cadrul Programului IMM INVEST ROMÂNIA	08.05.2020
6	Credit Investiții în cadrul Programului IMM INVEST ROMÂNIA	08.05.2020
7	Linie de credit în cadrul Programului IMM INVEST ROMÂNIA	08.05.2020
8	Credi activitate curentă AGRO – Valori reduse	25.05.2020
9	Credit Investiții AGRO – Valori reduse	25.05.2020
10	Credit Mixt AGRO – Valori reduse	25.05.2020
11	Credi activitate curentă – EURO	12.10.2020
12	Credi activitate curentă – LEI	12.10.2020
13	Linie de credit angajantă – EURO	12.10.2020
14	Linie de credit angajantă – LEI	12.10.2020
15	Linie de credit neangajantă – EURO	12.10.2020
16	Linie de credit neangajantă - LEI	12.10.2020
17	Linie de credit – BEI - EURO	14.10.2020
18	Linie de credit – BEI – LEI	14.10.2020
19	Credit de investiții – BEI – EURO	14.10.2020
20	Credit de investiții – BEI – LEI	14.10.2020
21	Credit Punte în cadrul Programului POC 2014-2020 (OUG 130/2020)	04.11.2020

### Produse de creditare destinate PF

Nr. crt	Denumirea produsului/serviciului	Data lansare/valabilitate
1.	Creditul de nevoi personale cu asigurare de viață și somaj	09.04.2020

### b) Acțiuni întreprinse pe segmentul de economisire

În anul 2020, au fost întreprinse o serie de măsuri, care să conducă la fidelizarea clienților actuali și la atragerea de noi clienți, cât și pentru susținerea procesului de economisire al populației astfel:

#### Produse retail:

- Revizuirii ale ratelor anuale de dobândă bonificată de Bancă
- Flexibilizare/ Îmbunătățire Oferta de produse/Acordare facilități:
  - Modificare componenta Pachet Bun Venit – includere încasări intrabancare în lei gratuite - 17.02.2020
  - Modificări Pachet Avantaj Salariu: includere condiție rulaj debitor – 16.03.2020

## **Raportul Consiliului de Administrație 2020**

---

- Extindere mecanisme exceptare la plata comision administrare Pachet Bun Venit – 06.04.2020
  - Actualizare/flexibilizare Pachete operaționale PF – includere servicii obligatorii Internet Banking, Mobile Banking, 3D Secure – 27.04.2020
  - Extindere vânzare Cont de Economii prin intermediul canalelor alternative. – 02.06.2020
  - Introducerea în ofertă a Contului curent în zloti polonezi pentru clienții persoane fizice –01.09.2020
  - Implementare Cont curent PF destinat derulării campaniilor electorale - 13.10.2020
  - Modificarea/actualizarea/standardizarea Pachetelor PF - 07.12.2020 (cu intrare în vigoare în luna ianuarie 2021)
- Lansări de produse noi pentru clienți persoane fizice:
- Introducere în Oferta de produse a Pachetului Premium pentru clienți persoane fizice – 07.09.2020

### **Produse persoane juridice:**

- Extinderea portofoliului de mari companii și instituții cu care au fost încheiate convenții de plată a salariilor.
- Lansări de produse/servicii noi pentru clienți persoane juridice:
- Pachetul import –export pentru persoane juridice – 13.04.2020
  - Serviciul transmitere mesaje SWIFT de tip MT 940 – 13.04.2020
  - Pachetul IMM PLUS – 14 iulie 2020
  - EXTRAopțiunile aferente Pachetelor de Cont Curent IMM/IMM Plus/Export-Import, respectiv: Intreprinzator IMM, Dinamic IMM, Activ IMM, Extra IMM, Întreprinzător PLUS, Dinamic PLUS, Activ PLUS, Extra PLUS – 14 iulie 2020.

### **c) Actiuni efectuate în cadrul segmentului carduri în 2020**

În ceea ce privește activitatea de carduri, la sfârșitul anului 2020, numărul de carduri active CEC Bank era de 1.050.364, din care 996.287 carduri de debit și 54.077 carduri de credit.

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

Numărul de tranzacții financiare derulate prin cardurile emise de bancă și, respectiv prin rețeaua de echipamente ATM și POS (ghișeu și comercianți) în anul 2020 au fost de 48,1 mil. tranzacții (operațiuni retragere numerar, plăți la comercianți) în creștere față de anul anterior cu 20%, numărul de tranzacții non-financiare fiind de 8 mil. tranzacții (interogare sold, schimbare PIN, miniextras). Valoarea tranzacțiilor financiare a fost de 18.577 mil. lei, în creștere față de anul anterior cu 2,9%.

La 31 decembrie 2020, Banca deținea o rețea de echipamente formată din 1.250 ATM-uri, 1.037 echipamente POS instalate la ghișeele proprii și 7.355 echipamente POS instalate la comercianți pentru acceptarea la plată a cardurilor.

La începutul anului 2020 a fost lansată aplicația Card2Card pentru transferul rapid de bani de pe mobil între carduri bancare, sub forma unui portofel digital, disponibilă atât pentru telefoanele cu sistem de operare Android, cât și pentru telefoanele cu IOS.

Pe parcursul anului 2020, au fost lansate CEC Pay, Apple Pay și Google Pay, aplicații mobile de plată dedicate posesorilor de carduri emise de CEC Bank, care răspund nevoilor de mobilitate și digitalizare ale acestora. De asemenea, din prima parte a anului sunt disponibile plățile contactless prin smartwatch care integrează opțiunea Pay (Garmin Pay și Fitbit Pay), și care sunt adaptate consumatorilor cu un stil de viață modern și încurajează libertatea de mișcare, oferind în același timp un nivel de securitate foarte ridicat.

În luna iunie 2020 CEC Bank și-a extins gama de produse dedicate clienților persoane fizice prin lansarea următoarelor produse card contactless:

- cardul de credit Visa Affinity, care oferă clientului posibilitatea de a efectua donații prin intermediul Băncii către organizații nonguvernamentale din domeniul sănătății, mediului etc.
- cardul de debit Visa Gold – card premium.

Începând cu jumătatea anului 2020 a fost demarat un amplu program multianual de modernizare a infrastructurii de bancomate și aparate multifuncționale pentru plăți. Astfel au fost înlocuite 171 de ATM-uri/MFM-URI cu aparate de ultima generație, iar acest proces va continua și în următorii ani, până la înlocuirea întregii rețele de echipamente.

Alte proiecte/inițiatives/mandate carduri implementate în anul 2020:

- Emitere card de debit Visa prin Online Onboarding;
- Autentificare biometrică prin aplicația MB a tranzacțiilor efectuate pe internet în mediul securizat 3D Secure;

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

- Implementare cerințe PSD2 (emitere și acceptare) referitoare la tranzacțiile card contactless respective;
  - ✓ obligativitatea introducerii codului PIN după 5 tranzacții consecutive sau dacă totalul tranzacțiilor contactless depășește 150 Euro;
  - ✓ regulile de risc aplicabile în cadrul RBA, agreeate și cu organizațiile de carduri.
- Afișarea marjei aplicate de bancă la tranzacțiile DCC efectuate pe ATM/MFM în raport cu cursul de schimb ECB;
- Funcționalități PIN Change și PIN Unblock pentru cardurile Visa emise de alte Bănci (mandat Visa);
- Soft POS – soluție digitală care permite comercianților să accepte plăți contactless cu orice dispozitiv Android cu tehnologie NFC, fără echipamente suplimentare.

### d) Acțiuni efectuate pentru digitalizarea produselor și serviciilor

În anul 2020 CEC Bank a lansat fluxul de înrolare 100% online pentru clienții persoane fizice, aflați pe teritoriul României. La scurt timp facilitățile au fost extinse și în diaspora în sensul că serviciile și verificările cetățenilor cu act de identitate emis în România sunt disponibile și pe numere de telefon internaționale.

Astfel, în perioada 15.03. – 31.12.2020 au fost înrolați 4.364 de clienți cărora le-a fost deschis și pachetul Bun Venit, ce cuprinde cont curent în Lei, cont curent de card (cu Visa Electron atașat) și serviciul de Mobile Banking.

În cadrul acestui proiect a fost implementat și fluxul de arhivare electronică în sensul legii. Acesta presupune arhivarea electronică a tuturor documentelor generate în cadrul fluxului Online Onboarding, eliminând astfel, documentația fizică aferentă dosarelor tradiționale. Prin urmare s-au creat premisele de renunțare la hârtie asigurându-ne, totodată, că documentele băncii au aceeași opozabilitate în instanță cu cele semnate olograf.

De asemenea, în septembrie 2020 s-a început proiectul Online Product Origination care presupune crearea unui Magazin virtual pe site-ul web al Băncii prin intermediul căruia clienții pot solicita produse și servicii printr-un parcurs complet digital - fără prezența fizică în sediile Băncii.

În platforma de **Mobile Banking** s-au adăugat cele mai multe facilități noi de la lansarea acesteia și până în prezent între care enumerăm:

- Integrare cu Ghiseul.ro – afișare, consultare și achitare taxe și impozite;
- funcții de blocare/ deblocare card;
- generare documente tranzacții și extrase de cont cu funcții de descărcare, salvare și expediere;
- evidențiere a plăților frecvente;

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

- afișare detaliată a blocărilor pe contul curent/ contul de card;
- căutare rapidă a beneficiarului/ a țării beneficiarului/ a țării băncii beneficiarului;
- setări limite plăți contactless;
- activare carduri direct prin aplicația de Mobile Banking;
- autorizare de plăți efectuate cu cardul pe internet folosind autentificarea biometrică în aplicația de Mobile Banking în locul codului primit prin SMS;
- donații prin cardul Visa Affinity;
- partajare cod IBAN;
- înrolare de carduri direct din aplicația de Mobile Banking în aplicația Wallet de la Apple în vederea efectuării de plăți contactless cu telefonul mobil.

În anul 2020, numărul de tranzacții desfășurate prin Mobile Banking a crescut la 1.597.976 operațiuni înregistrând o creștere de 111,70% comparativ cu anul 2019. Valoarea operațiunilor derulate prin Mobile Banking în cursul anului 2020 a crescut cu 130,64% ajungând astfel la o valoare de cca. 4.503 mil. lei. Numărul total de clienți Mobile Banking a înregistrat o creștere de 92% și a ajuns în 2020 la un număr de 123.571 clienți.

Inovația tehnologică și noile capabilități au schimbat modul în care serviciul bancar a ajuns la clienții Băncii, astfel încât în anul 2020, s-au înregistrat creșteri substanțiale ale operațiunilor electronice și digitale desfășurate prin **Internet Banking**. Quantumul operațiunilor derulate prin Internet Banking în cursul anului 2020 a fost de 31.520 mil. lei și de 862 mil. EUR. Numărul total cumulat de clienți care utilizează serviciile de Internet Banking a înregistrat o creștere cu 8,04% și a ajuns la sfârșitul anului 2020 la un număr total de 84.750 clienți.

În data de 24.11.2020 CEC Bank a lansat serviciul Internet Banking Home CEOnline, aplicație destinată persoanelor fizice, oferind funcționalități noi precum:

- Deschiderea de conturi în valută;
- Afișarea sub formă de grafic a situației financiare;
- Setarea limitelor la carduri (retragere de la ATM național/internațional, retragere de la POS național/internațional, POS plăți naționale/internaționale, plată contactless);
- Posibilitatea blocării cardului;
- Posibilitate de regenerare PIN card;
- Vizualizarea graficului de rambursare a creditului;
- Activarea serviciului Mobile Banking;
- Schimburi valutare la cursuri avantajoase și fără limită pe tranzacție;
- Opțiunea "Cere bani";

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

- Adăugarea imaginilor la definirea șabloanelor;
- Diferite widget-uri (hartă interactivă cu rețeaua ATM/agențiile CEC Bank, cursuri valutare, oferte noi, acțiuni rapide, etc)
- Posibilitatea schimbării imaginii indiciu securitate;

Numărul clienților activi în cadrul serviciul **Phone Banking** în 2020 a atins pragul de 2.086 clienți la sfârșitul anului.

În plus față de activitatea tranzacțională pe bază de voce, serviciul Phone Banking acordă suport clienților și pe canalul online „Chat”, unde în anul 2020 a tratat 1.747 solicitări venite din partea clienților.

În paralel cu asigurarea activității tranzacționale pe bază de voce și a celei de suport pe canalul Chat, serviciile de Phone Banking au fost extinse către zona de vânzare de credite cu acces prin card, credite de nevoi personale și refinanțări credite de consum. Astfel, în anul 2020, prin Phone Banking s-au vândut:

- 671 carduri de credit/overdraft în valoare de cca. 14.416.468 lei;
- 689 credite de nevoi personale și refinanțare credit de consum, în valoare de 9.713.957 lei.

### 8. Reteaua de unități și personalul Băncii

#### 8.1 Evoluția rețelei CEC Bank în anul 2019

La finele anului 2020, Banca își desfășura activitatea prin sediul său central situat în București, precum și prin cele 48 sucursale județene și unități similare din Municipiul București, 109 agenții urbane de tip A, 387 agenții urbane de tip B și 466 agenții rurale de tip B.

În vederea adaptării rețelei teritoriale la potențialul de piață și contextul mediului economic actual, au fost întreprinse următoarele măsuri privind structura rețelei de unități :

- În Municipiul București au fost înființate Sucursala Drumul Taberei și Agenția Ana Tower;
- au fost desființate 14 unități;

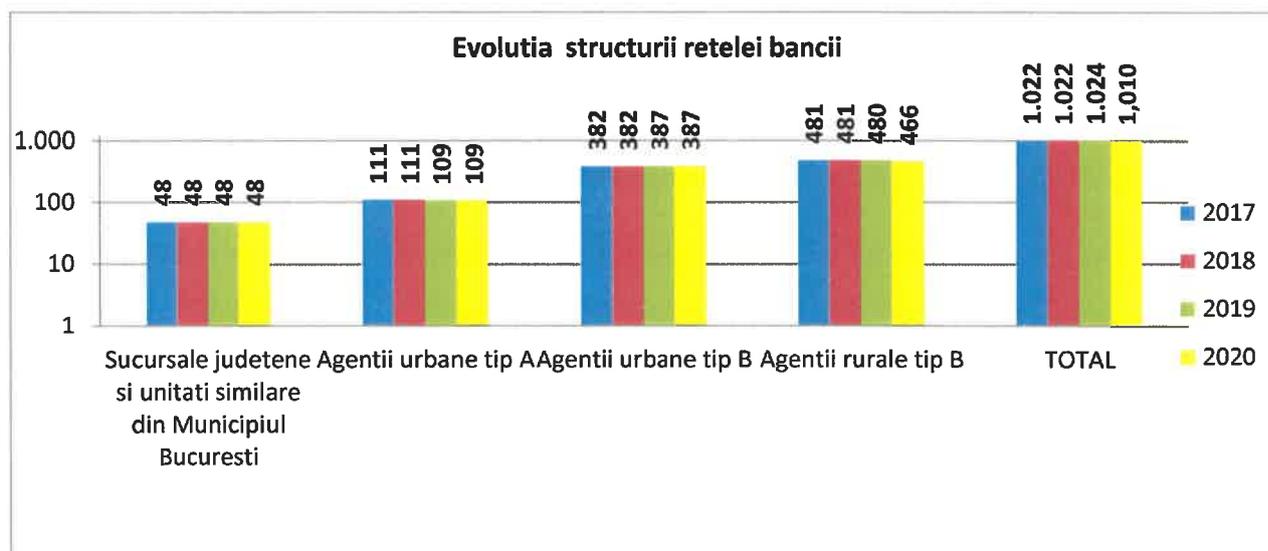


## Raportul Consiliului de Administrație 2020

- Sucursala Timpuri Noi din Municipiul Bucuresti a fost transformata în agenție de tip A;
- agenție de tip A a fost transformată în agenție de tip B;

Ca urmare a acestor mișcări, numărul total de unități la 31.12.2020 a înregistrat o scădere, de la 1.022 la 1.010 unități, CEC Bank menținându-și poziția în sistem de *Banca cu cea mai extinsă rețea de unități teritoriale* (din care 466 unități sunt situate în mediul rural).

Evoluția rețelei de unități în ultimii 4 ani se prezintă astfel:



Totodată, pe parcursul anului 2020, au fost relocalate 3 unități, respectiv o agenție situată în mediul rural și două agenții urbane. Prin amplasarea acestora în spații mai bine poziționate, cu suprafețe corespunzătoare volumului de activitate, s-au creat condiții pentru o mai bună valorificare a potențialului de piață și îmbunătățirea indicatorilor de activitate.

În anul 2020, sucursalele au fost reorganizate și clasificate în Sucursale de tip A și Sucursale de tip B. Sucursalele de tip B coordonează în continuare toate agențiile din județ, însă în structura acestora nu se mai regăsesc compartimentele/posturile de back-office din structura Sucursalei de tip A, respectiv Serviciul Operațiuni, Serviciul Credite, Analist de risc, Secretar/Recepționist. În anul 2020, Sucursalele Timișoara și Piața Victoriei au fost încadrate în Sucursale de tip B.

În anul 2020 și-a început activitatea Serviciul Suport Rețea Clientelă din cadrul Direcției de Administrarea a Rețelei Teritoriale.

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

Înființarea Serviciului Suport Rețea Clientelă are drept scop implementarea măsurilor solicitate de BNR, respectiv:

- Masura 6.1 (control zilnic asupra calității datelor introduse în aplicația informatică cu privire la datele clienților și persoanelor asociate)
- Masura 13.1 (analiza/verificarea documentației clienților persoane juridice, determinând complexitatea structurii acestora) din Planul de măsuri stabilit în baza Raportului de supraveghere BNR nr 5.430/03.05.2019.
- Recomandarea din Scrisoarea BNR 138/11.03.2020 transmisă tuturor băncilor printre care se face referire la limitarea riscurilor și : *”Centralizarea aprobării inițierii relațiilor de afaceri/deschiderii conturilor, indiferent de riscul asociat acestora, la nivelul unei structuri din cadrul sediului central al instituției de credit persoană juridică română/sucursalei instituției de credit persoană juridică”*

Prin înființarea acestui serviciu în cadrul DART s-au avut în vedere:

1. Asigurarea creșterii calității datelor aferente clientelei preluate în sistemul Băncii și asistarea unităților în procesul de actualizare a datelor (implementarea unor soluții de actualizare a datelor clienților, suplimentar celei pe care clientul o prezintă la unitățile Băncii, prin adăugarea pe site-ul Băncii, a unei secțiuni dedicate actualizării datelor, clienți PF și PJ);
2. Asigurarea unui sistem de control suplimentar pentru informațiile preluate despre client, reducând riscul operațional;
3. Creșterea numărului de clienți, cât și de produse vândute prin cross-sell prin impulsivitatea deschiderii de conturi pentru salariații ce au încheiat convenții de colectare/salarii cu Banca, salariații care nu au conturi deschise;
4. Reducerea timpilor de interacțiune și așteptare a clientului în sucursală;
5. Îmbunătățirea percepției clientului prin creșterea calității tuturor interacțiunilor dintre client și Bancă;
6. Optimizarea proceselor pentru produsele și serviciile oferite clienților, în vederea reducerii riscurilor operaționale și a creșterii eficienței.

Pe parcursul anului 2020, Serviciul Suport Rețea Clientelă a participat la implementarea mai multor proiecte:

- transformarea posturilor de casieri/ofițeri de cont în posturi de ofițeri tranzacții clienți (întocmire Instrucțiuni de lucru, actualizarea fișei de post, testări pe aplicația Qbank și dezvoltarea profilului informatic);

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

- standardizarea drepturilor de acces și fluidizarea proceselor de acordare, modificare și revocare în aplicațiile informatice pentru salariații din unitatile teritoriale;
- dezvoltarea cât și implementarea fluxului în vederea deschiderii de conturi PFA pe site-ul Bancii, pe perioada stării de urgență, pentru încasarea indemnizației de somaj tehnic, conform OUG 32/2020;
- dezvoltarea cât și implementarea avizării inițierii relațiilor de afaceri pentru clienții persoane juridice, persoane fizice care au țara de naștere, de cetățenie sau de domiciliu/reședința diferită de România cât și clienții persoane fizice care au statut PEP. De la data startării proiectului până la sfârșitul anului 2020 au fost analizate aprox. 2500 de solicitări venite din rețeaua teritorială.

Având în vedere că Banca își dorește alinierea conform tendințelor pieței bancare în ceea ce privește automatizarea anumitor procese, în decursul anului 2020 a continuat proiectul privind îmbunătățirea percepției Clientului, reducerea timpilor de interacțiune și așteptare a clientului în sucursală, reducerea consumului de hârtie cât și creșterea vânzării de produse și servicii bancare, prin implementarea unor automatizări noi pe care le și gestionează, respectiv:

1. o automatizare prin instalarea unui robot care are mai multe dezvoltări:
  - asigură transmiterea de mesaje clienților persoane fizice ce achiziționează pachete, mesaje ce sunt însoțite de transmiterea următoarelor documente: Condiții generale de afaceri ale CEC Bank; Tarife de comisioane și speze; Document de informare cu privire la comisioane aferente pachetului de produse și servicii; Glosar pentru consumatori;
  - transmiterea de mesaje clienților PF migranți romani care achiziționează pachetul Acasa prin reprezentantele Transfer Rapid;
  - asigură transmiterea de mesaje în vederea identificării nivelului de satisfacție al clienților în interacțiunea cu agenția Băncii și cu angajații, precum și ce produse intenționează să achiziționeze în viitor.
2. O automatizare prin instalarea unui robot care:
  - asigură verificarea bazelor de date externe – ANAF, CRC, Portal Just, Buletinul Insolvența, CIP, Ministerul Finantelor, pentru clienții PJ, reducând timpul de așteptare pentru analiștii/administratorii de credit. Aceste verificari sunt necesare în contractarea/monitorizarea facilităților de credite.

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

### 8.2. Măsuri de eficientizare a activității la nivelul rețelei CEC Bank adoptate în anul 2020

Banca a aplicat măsuri de monitorizare permanentă a rezultatelor la nivelul rețelei teritoriale, având ca scop motivarea și responsabilizarea personalului pentru atingerea obiectivelor alocate. Principalele măsuri se referă la :

- monitorizarea săptămânală a gradelor de realizare a țintelor de creditare și de atragere surse precum și monitorizarea lunară a rezultatelor/ gradului de realizare a tuturor țintelor de plan, aferente fiecărei unități teritoriale;
- organizarea de videoconferințe cu sucursalele care au înregistrat grade mici de realizare a obiectivelor;
- includerea în comunicările săptămânale către rețeaua teritorială a rubricii săptămânale “CEC Vanzari” care conține:
  - gradul de realizare a obiectivelor “Credite noi contractate PF”, “Credite noi contractate PJ”, “Sold surse atrase PF”, “Sold surse atrase PJ” la nivelul rețelei teritoriale, la finele fiecărei săptămâni;
  - unitatile CEC Bank cu cele mai bune performanțe în săptămâna analizată;
  - rețeta succesului prezentată de campionii săptămânii;
  - avantajele ofertei Băncii, produse noi, etc.

### 8.3. Evoluția personalului CEC Bank

În anul 2020, numărul mediu de salariați al Băncii a fost de 5.442, iar la data de 31.12.2020 Banca înregistra un număr efectiv de 5.616 angajați, care și-au desfășurat activitatea în 48 sucursale județene și unități similare din Municipiul București, 109 agenții urbane de tip A, 387 agenții urbane de tip B și 466 agenții rurale de tip B.

În 10 luni din anul 2020 rata fluctuației de personal a înregistrat valori cuprinse între 0,69% – 1,59% (risc scăzut), iar în 2 luni (februarie și noiembrie 2020) a înregistrat valori cuprinse între 1,72% - 2,37% (risc mediu).

Vârsta medie a salariaților a scăzut comparativ cu anul precedent cu **0,02** ani, față de o creștere potențială de **1** an în condițiile creșterii vârstei biologice a personalului existent, întrucât s-a avut în vedere recrutarea de personal tânăr, cu potențial de dezvoltare și capacitate/abilități în acord cu cerințele Băncii, astfel încât media vârstei personalului nou intrat a fost de **37,31** ani, față de media vârstei personalului plecat (încetări CIM ca urmare a pensionărilor, acordul părților, demisii, etc) de **58,58** ani în 2020.

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

Anul	Vârsta medie a personalului la	Vârsta medie a personalului	
	31 decembrie	intrați	plecați
2019	47,97	38,46	45,72
2020	47,95	37,31	58,58

În selecția personalului nou intrat în Banca s-a pus accent pe nivelul de cunoștințe profesionale, competențele în domeniu, capacitățile și abilitățile specifice solicitate, gradul de compatibilitate cu valorile Băncii, precum și potențialul de creștere/dezvoltare profesională al persoanelor evaluate, acest lucru asigurând în viitor creșterea și diversificarea activității Băncii.

Repartizarea personalului pe grupe de vârstă la 31.12.2020 se prezintă după cum urmează:

Grupe de vârstă	Numar personal			
	Centrala	Rețea	Total	
0	1	2	3=1+2	4
<21 ani	0	1	1	0,02%
21 - 30 ani	47	252	299	5,32%
31 - 40 ani	248	743	991	17,65%
41 - 50 ani	461	1.107	1.568	27,92%
> 50 ani	591	2.166	2.757	49,09%
<b>Total</b>	<b>1.347</b>	<b>4.269</b>	<b>5.616</b>	<b>100,00%</b>

Banca recunoaște importanța diversității în ocuparea pozițiilor din companie și încurajează femeile să preia funcții de conducere. Din totalul de 646 de persoane cu funcții de conducere, la 31.12.2020, cca 69% sunt femei.

Din totalul de 5.616 salariați de la data de 31.12.2020, un procent de 83,66% este reprezentat de angajații de sex feminin și 16,34% de angajații de sex masculin, astfel :

		Numar personal la 31 decembrie 2020	
<b>Femei, din care</b>	<b>1=a+b</b>	<b>4.698</b>	<b>83,66%</b>
<i>ocupă funcții de conducere</i>	<i>a</i>	<i>448</i>	<i>9,54%</i>
<i>ocupă funcții de executie</i>	<i>b</i>	<i>4.250</i>	<i>90,46%</i>
<b>Barbați, din care:</b>	<b>2=c+d</b>	<b>918</b>	<b>16,34%</b>
<i>ocupă funcții de conducere</i>	<i>c</i>	<i>198</i>	<i>21,57%</i>
<i>ocupă funcții de executie</i>	<i>d</i>	<i>720</i>	<i>78,43%</i>
<b>TOTAL</b>	<b>3=1+2</b>	<b>5.616</b>	<b>100,00%</b>

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

Din totalul de 5.616 salariați existenți la 31.12.2020:

- **86,02%** (4.831 salariați) își desfășurau activitatea în mediul urban;
- **13,98%** (785 salariați) își desfășurau activitatea în mediul rural,

conform situației prezentate mai jos:

Mediu urban/rural	Numar personal			
	Centrala	Rețea	Total	
<i>0</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3=1+2</i>	<i>4</i>
<b>Urban</b>	1.347	3.484	4.831	86,02%
<b>Rural</b>	-	785	785	13,98%
<b>Total</b>	<b>1.347</b>	<b>4.269</b>	<b>5.616</b>	<b>100,00%</b>

Banca a asigurat și în anul 2020 un mediu de învățare propice, aflat în strânsă corelație cu nivelul de remunerare a salariaților, cu efect favorabil asupra îmbunătățirii productivității și performanței salariaților și adaptat la schimbările impuse de contextul pandemic. Astfel, ca urmare a restricțiilor de distanțare socială impuse de pandemia COVID, s-au organizat 168 acțiuni de pregătire profesională (cursuri, seminarii webinarii și workshop-uri pe diferite teme atât la sală cât și în mediile online, instruirii la locul de muncă, testări), la care au participat 4.897 salariați. Din totalul de 4.897 salariați participanți, 254 au încetat relația cu Banca. Raportat la 5.616, numărul salariaților activi la finalul anului anterior, personalul din cadrul Centralei și respectiv al sucursalelor, care a participat la cel puțin o acțiune de pregătire profesională desfășurată la sală, online sau la locul de muncă, a fost următorul:

- **39,64 %** (534) din numărul total de 1.347 salariați din Centrala
- **96,25 %** (4.109) din numărul total de 4.269 salariați din Sucursale

Principalele acțiuni de pregătire profesională organizate pe parcursul anului 2020 au constat în :

- ✓ **200** de sesiuni organizate de *furnizori externi* și desfășurate în cadrul a 121 de cursuri/ seminarii/ workshop-uri / conferințe/ webinarii.
  - Numărul salariaților participanți la aceste acțiuni este de 2.895, reprezentând cca 59,12% din numărul total al salariaților participanți (4.897), astfel:

Funcții	Salariați participanți	
	Nr.	%
De conducere	414	14,30
De execuție	2.481	85,70
<b>Total</b>	<b>2.895</b>	<b>100</b>

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

- domenii abordate în principal în cadrul acțiunilor organizate de instituții specializate de profil, la care au participat salariații Băncii, au fost: analiză financiară, antifraudă, conformitate, guvernanță internă, negocierea și încheierea contractelor, creșterea performanței în echipă, asigurări, time management, coaching, leadership personal/privat/public, lucru în echipă, standarde de evaluare, utilizare aplicație Teams, managementul relațiilor în situații de criză, creșterea eficienței pe timp de criză, raportări IFRS, audit intern, proces și competențe de vânzare consultativă, conflicte și mediere.
- ✓ **638** de sesiuni au fost organizate cu furnizori interni și desfășurate în cadrul a 47 de cursuri/seminarii/webinarii/videoconferințe/training-uri On the Job sau pregătiri la locul de muncă finalizate prin verificarea cunoștințelor.
  - Numărul salariaților participanți la aceste acțiuni a fost de 4.615, reprezentând cca 94,24% din numărul total al salariaților participanți (4.897), astfel:

Funcții	Salariați participanți	
	Nr.	%
De conducere	554	12,00
De execuție	4.061	88,00
<b>Total</b>	<b>4.615</b>	<b>100</b>

- domeniile abordate în principal în cadrul acțiunilor susținute de formatori interni, specialiști din cadrul direcțiilor de specialitate, de persoane resursă din cadrul unităților teritoriale, au fost: AML/KYC/CFT, Customer Care, eficientizarea activității de recuperare a creditelor neperformante, carduri, servicii atașate și aplicații mobile adresate PF și PJ, pregătire pentru ofițerii tranzacții clienți, Induction, educație în spiritul culturii antifraudă, Creditare persoane fizice/persoane juridice, Excel (nivel de baza/nivel mediu), flux credite IMM, pachete de produse și servicii PF și PJ, Internet banking & mobile banking, pachete IMM și extraopțiuni, Pachete Camarad, Avantaj Salariu, aplicații mobile, măsuri de reducere a deficiențelor din rapoartele de control intern, secretul profesional în domeniul bancar, conflictul de interese, administrarea riscurilor și control intern, înrolarea clientului, sancțiuni internaționale, standarde de audit intern, On the Job.

### 9. Expunerea Băncii la riscurile semnificative

În vederea desfășurării unei activități prudențiale, într-un mediu de stabilitate financiară, Banca și-a propus pentru anul 2020 - prin *Politica de administrare a riscurilor și profilului de risc* - încadrarea într-un profil general de risc mediu, încadrându-se la data de 31.12.2020 într-un profil general de risc moderat.

Totodată, Banca s-a încadrat în cerințele prudențiale impuse de BNR privind adecvarea capitalului și a lichidității.

În plus, pentru riscurile semnificative, monitorizate pe baza unui sistem de limite, Banca s-a încadrat și în profilul de risc pentru care a optat cu excepția celor pentru care nivelul profilului de risc realizat este superior nivelului profilului de risc asumat.

CEC Bank își menține în continuare un nivel al ratei fondurilor proprii totale peste nivelul cerinței globale de capital, dovedind astfel capacitatea și angajamentul de susținere a creșterii intermedierei financiare pentru clienții PF și PJ, consolidând și mai mult capacitatea de generare a veniturilor din activitățile de bază.

Politicile și sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbările intervenite în piață și modificările aduse produselor și serviciilor oferite de Bancă.

Principiile care stau la baza administrării riscurilor semnificative sunt:

- 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).



### a) Expunerea la riscul de credit

Având în vedere că activitatea de creditare deține o pondere importantă în activitatea desfășurată de Bancă, un sistem eficient de administrare a riscului de credit generează efecte pozitive atât pentru Bancă, cât și pentru clientela sa.

Banca este expusă riscului de credit în principal ca rezultat al activității de creditare precum și alte tranzacții din care Banca recunoaște active financiare.

Prin profilul de risc, Banca își stabilește limite privind expunerea pe tipuri de contrapartide, sectoare economice, categorii de clienți, zone geografice, produse, valută, durate de creditare, profitabilitatea estimată a portofoliului, în vederea promovării anumitor categorii de credite.

Banca evaluează încadrarea în profilul de risc de credit asumat conform apetitului la riscul de credit asumat. Nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului de credit în funcție de valorile înregistrate a acestora.

În vederea desfășurării unei activități prudențiale, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului de risc în raport cu apetitul la riscul de credit, Banca a urmărit încadrarea într-un profil asumat de risc de credit mediu, utilizând un sistem intern de evaluare a riscului de credit aferent portofoliului de credite. La data de 31.12.2020, Banca s-a încadrat într-un profil de risc de credit moderat

Apetitul la risc reprezintă capacitatea maximă a Băncii 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.

Apetitul la riscul de credit pe care Banca și l-a asumat este cel corespunzător unui profil de risc mediu.

Banca dispune de instrumente de monitorizare a riscului de credit la nivel de portofoliu, urmărind permanent:

- indicatorii privind calitatea activelor;
- indicatorii de adecvare a capitalului la riscuri;
- indicatorii privind concentrarea riscului de credit;

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

- expunerile mari față de un client sau față de un „grup de clienți aflați în legătură”;
- informări asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc de credit;
- simulări și scenarii de criza cu impactare asupra portofoliului;
- un proces continuu de evaluare a garanțiilor și a riscului rezidual cu efecte în privința acoperirii la risc;
- identificarea și administrarea activelor problemă, ca proces continuu în cadrul administrării riscului de credit, desfășurat în conformitate cu prevederile reglementarilor interne specifice.

### **b) Expunerea la riscul de piață**

Riscul de piață reprezintă riscul actual sau viitor de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor (cum ar fi de exemplu, prețurile acțiunilor), ale ratelor de dobândă și ale cursurilor de schimb valutare.

Încadrarea în profilul riscului de piață asumat arată îndeplinirea rolului și responsabilităților structurilor Băncii legate de identificarea, cuantificarea/evaluarea, monitorizarea, controlul și diminuarea riscului de piață (în principal, risc de preț și risc valutar) și s-a realizat prin intermediul nivelelor/limitelor de risc stabilite pentru indicatorii de risc cheie în baza profilului de risc pe care aceasta și l-a asumat în scopul continuității activității pe baze prudente și sănătoase.

În scopul măsurării riscului de piață și monitorizării încadrării în profilul de risc, Banca a urmărit nivelul riscului atât pe baza istoricului riscului de piață, cât și pe baza prognozelor privind evoluția indicatorilor cheie. Procesul de administrare al riscului de piață implică luarea în considerare a condițiilor de piață și macroeconomice, importanța sistemică și nivelul de capitalizare al Băncii; aceasta evaluează riscul de piață prin prisma unor elemente ce o definesc, respectiv: ponderea în total plasamente a titlurilor de stat, volumul creditelor acordate clienței nebancale, volumul operațiunilor în valută, poziția importantă pe care Banca o deține pe piața atragerii disponibilităților populației etc., coroborate cu analiza factorilor endogeni și exogeni.

De asemenea, evaluarea riscului de piață are în vedere faptul ca Banca nu derulează activități specifice unui portofoliu de tranzacționare (trading book), respectiv nu deține poziții cu intenția de tranzacționare, revânzare pe termen scurt și/sau cu intenția de a beneficia de

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

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.

Politica administrării 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 de preț);
- riscul valutar reprezentat de riscul înregistrării de pierderi ca urmare a schimbării cursurilor valutare.

Prin monitorizarea expunerii la riscul de piață se urmărește 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 se realizează, în principal, prin monitorizarea prețului titlurilor de stat de pe piață ca indicator pentru riscul de preț, determinarea și monitorizarea VaR și a poziției valutare a Băncii ca indicatori ai riscului valutar.

Banca monitorizează permanent menținerea unui nivel scăzut al pierderii ipotetice pe care ar înregistra-o în cazul unei vânzări imediate a portofoliului de titluri de stat încadrate în categoria "active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global" (din punct de vedere al riscului de preț) și menținerea unui echilibru între pozițiile deschise nete lungi și scurte astfel încât, atât impactul volatilității cursului de schimb, cât și pierderea maximă probabilă a se înregistra, să fie minime (din punct de vedere al riscului valutar).

De asemenea, pentru măsurarea riscului aferent portofoliului de valute, parte a evaluării riscului de piață, Banca dispune de proceduri interne, respectiv metodologia Value-at-Risk (VaR).

În scopul prevenirii situațiilor de neîncadrare în limitele interne din punct de vedere al riscului de piață, Banca realizează prognoze, respectiv scenarii de tip „stress testing”.

Prin *Politica de administrare a riscurilor și profilul de risc*, Banca a urmărit pe parcursul anului 2020 încadrarea într-un profil de risc de piață moderat, neînregistrându-se nicio depășire a nivelului de risc admis pentru încadrarea în acest profil.

### c) Riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Prin politica privind administrarea riscului de rată a dobânzii, parte din *Politica de administrare a riscurilor și profilul de risc*, Banca își propune optimizarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variația ratei dobânzii atât pe total, cât și pe benzi de scadență, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete din dobânzi să fie minim, rezultând încadrarea în profilul de risc asumat.

Banca își propune un management adecvat al dobânzilor active și pasive, conjugat cu acțiuni de promovare a produselor de activ și pasiv în scopul realizării unui portofoliu cu sensibilitate scăzută la variațiile ratei dobânzii și realizarea țintelor stabilite prin profilul de risc.

De asemenea, evaluarea riscului de rată a dobânzii are în vedere faptul că Banca nu derulează activități specifice unui portofoliu de tranzacționare (trading book), respectiv nu deține poziții cu intenția de tranzacționare, revânzare 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.

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

Nivelurile 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 Băncii în ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele impuse prin reglementările BNR/UE, cu evoluția pe bază 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.

Banca evaluează încadrarea în profilul de risc de rată a dobânzii asumat conform apetitului la riscul de rată a dobânzii; nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului de rată a dobânzii în funcție de nivelele înregistrate de aceștia.

## **Raportul Consiliului de Administrație 2020**

---

De asemenea, în scopul prevenirii situațiilor de neîncadrare în limitele interne, Banca monitorizează evoluția în dinamică a activelor și pasivelor Băncii sensibile la variația ratei dobânzii și realizează prognoze, respectiv scenarii de tip „stress testing”.

Prin *Politica de administrare a riscurilor și profilul de risc*, în vederea desfășurării unei activități prudențiale, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului indicatorilor cheie pentru riscul de rată a dobânzii în raport cu apetitul la risc, Banca a urmărit încadrarea într-un profil de risc de rată a dobânzii moderat.

### **d) Expunerea la riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate exprimă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora, având drept potențiale cauze: active lichide insuficiente, incapacitatea Băncii de a lichida active, incapacitatea de a obține finanțare adecvată.

Banca dispune de un potențial de lichiditate adecvat atunci când este în măsură să obțină fondurile necesare (prin atragerea de surse suplimentare, vânzarea activelor, participarea la licitațiile REPO organizate de BNR etc.) imediat și la un cost rezonabil, care să nu afecteze profitabilitatea Băncii.

Identificarea riscului de lichiditate, și implicit expunerea Băncii la risc se efectuează prin cunoașterea structurii fondurilor atrase și plasate în vederea asigurării unui nivel superior al calității prognozelor privind fluxurile nete de fonduri, cunoașterea particularităților comportamentale ale clienților Băncii, evaluarea nevoilor de lichiditate pe termen scurt, mediu, lung, în funcție de factori sezonieri, operațiunile clienților mari, volatilitatea depozitelor și creditelor, și identificarea elementelor generatoare de lichiditate și a elementelor consumatoare de lichiditate.

Politica administrării riscului de lichiditate este parte a unui cadru solid și specific pentru administrarea riscului de lichiditate, inclusiv a procesului de identificare, evaluare/cuantificare, monitorizare și diminuare/control al acestuia, prin care Banca urmărește în principal menținerea unui portofoliu echilibrat al activelor și pasivelor Băncii, care să asigure o lichiditate optimă.

Banca își propune un management adecvat al activelor și pasivelor, care să conducă la menținerea unei lichidități suficiente, inclusiv a rezervei de lichiditate (lichiditatea disponibilă,

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

care acoperă necesitățile suplimentare de lichiditate ale Băncii, ce pot apărea pe un orizont scurt de timp definit).

Punerea în practică a Politicii și atingerea obiectivelor privind riscul de lichiditate se realizează, în principal și fără a fi limitativă, prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitele de risc a indicatorilor cheie de administrare a riscului de lichiditate ce stau la baza determinării profilului riscului de lichiditate și a indicatorilor de nivel II – indicatori de avertizare timpurie.

Prin politica privind administrarea a riscului de lichiditate și profilul de risc de lichiditate, în vederea desfășurării unei activități prudențiale caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului înregistrat de indicatorii cheie pentru riscul de lichiditate, în raport cu apetitul la risc, Banca a urmărit în anul 2020 încadrarea într-un profil de risc de lichiditate moderat.

În vederea limitării/diminuării/prevenirii riscului de lichiditate, Banca elaborează anual *Strategia în domeniul administrării riscului de lichiditate și planurile pentru situații neprevăzute*, care răspunde cerințelor în domeniul ale Băncii Naționale a României și planuri de acțiune/finanțare pentru situații neprevăzute în scopul depășirii în condiții optime a unor eventuale perioade critice de lichiditate, precum și cerințelor EBA privind Planul de urgență pentru lichiditate, prevăzut în cadrul evaluării SREP. Având în vedere că situațiile neprevăzute/critice sunt determinate atât de factori endogeni, cât și de factori exogeni Băncii, acestea sunt preintampinate și prevenite prin măsuri de monitorizare permanentă a situației lichidității, concomitent cu realizarea de simulări și prognoze.

Principalele obiective ale Strategiei de mai sus sunt:

- prevenirea și preintampinarea situațiilor critice/neprevăzute;
- strategia de soluționare a deficitelor de lichiditate în cazul situațiilor critice/neprevăzute;
- implementarea planurilor pentru situații neprevăzute privind soluționarea deficitelor de lichiditate - punere în aplicare și flux;
- identificarea de soluții post situație critică/neprevăzută.

În plus, în conformitate cu cerințele Ghidului EBA/GL/2016/10 privind informațiile ICAAP și ILAAP colectate de autoritatea competentă în scopul evaluării SREP, Banca a elaborat *Manualul cititorului* ca document care facilitează procesul de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP) și lichidității interne (ILAAP) în cadrul procesului de supraveghere și evaluare (SREP), oferind o prezentare generală a tuturor documentelor CEC BANK specifice ICAAP și ILAAP și statutul acestora.

### e) Expunerea la riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul de pierdere care rezultă fie din 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 operațional include și riscul juridic, riscul aferent tehnologiei informației (IT), și riscul de conduită.

Banca urmărește stabilirea unui cadru de administrare a riscului operațional, prin crearea unor politici și procese de identificare, evaluare/cuantificare, monitorizare, control/diminuare și raportare a riscului operațional, având în vedere asigurarea prevenirii conflictului de interese, prin separarea atribuțiilor între funcția operațională și cea de monitorizare.

Prin politica de administrare a riscului operațional se stabilesc cerințele generale de elaborare a procedurilor interne ale băncii și modul de încadrare în profilul de risc, în condițiile asigurării continuității activității pe baze sănătoase și prudente.

Procesul de administrare a riscului operațional are în vedere încadrarea incidentelor de risc operațional în următoarele categorii de evenimente generatoare de risc operațional:

- 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;

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

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

Încadrarea în profilul de risc operațional se efectuează pe patru niveluri graduale prin cumularea punctajului acordat indicatorilor cheie, iar profilul de risc operațional se determină în

## **Raportul Consiliului de Administrație 2020**

---

baza unui sistem de punctare al indicatorilor cheie de risc operațional utilizați, funcție de valorile înregistrate de aceștia.

Prin *Politica de administrare a riscurilor și profilul de risc*, Banca a urmărit pe parcursul anului 2020 încadrarea într-un profil de risc operațional mediu, neînregistrându-se nicio depășire a nivelului de risc admis pentru încadrarea în acest profil.

### **f) Expunerea la riscul reputațional**

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și fondurilor proprii sau a lichidității, determinat de prejudicierea reputației instituției de credit.

Strategia CEC BANK S.A. are ca obiectiv menținerea și creșterea reputației Băncii.

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

Reducerea riscului reputațional se realizează, în principal, prin măsuri de prevenție privind fraudele interne și externe, actualizarea permanentă a reglementărilor Băncii, prin monitorizarea volumului petițiilor/reclamațiilor, prin conducerea unei politici adecvate de comunicare, prin promovarea corespunzătoare a imaginii Băncii, precum și prin comensurarea/monitorizarea unui potențial impact în evoluția surselor atrase ale Băncii, urmare producerii unui eveniment de risc reputațional semnificativ.

În anul 2020, au fost monitorizați indicatorii aferenți riscului reputațional, (indicatorii cheie și indicatorii de nivel II) rezultatele înregistrate de indicatori au arătat ca aceștia s-au încadrat în nivelurile de încadrare/limitele de monitorizare stabilite prin reglementările interne, Banca încadrându-se în profilul de risc stabilit, respectiv profil de risc reputațional scăzut.

### **g) Expunerea la 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.



## Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

Factorii care influențează apariția și dezvoltarea riscului strategic pot fi:

- factori interni: structura organizațională, cultura organizațională (valori, obiective, așteptări), resurse (competențe, cunoștințe, abilități – ale conducerii, managementului, angajaților), etc.;
- factori externi: schimbări tehnologice (la nivelul pieței și al concurenței), factori economici (la nivel global, regional sau național, care pot afecta nivelul profitabilității), cadrul de reglementare (modificări ale actelor normative, legislației în vigoare, ale normelor fiscale emise, etc.), schimbări ale regimului politic, catastrofe naturale, atacuri teroriste, etc.

Luând în considerare caracterul preponderent incontrollabil și necuantificabil al riscului strategic, în special celui datorat factorilor externi, 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 raționale;
- adoptarea unei politici prudentiale;
- analizarea continuă a evoluției pieței în raport cu activitățile bugetate;
- implementarea unui cadru general de guvernare, inclusiv comitete și autorități de aprobare, precum și fluxuri clar stabilite, care să permită existența unui proces riguros de decizie în ceea ce privește deciziile cu impact potențial strategic acestea fiind luate la nivel strategic și ulterior aplicate la nivelurile operaționale și tactice.

De asemenea, 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 Băncii 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.

În contextul manifestării crizei generate de pandemia COVID-19, Banca a urmarit în cursul anului 2020 să se adapteze cât mai bine și într-un timp cât mai scurt la noile condiții și

nevoi identificate în piața și a luat măsuri în vederea întâmpinării corespunzătoare a solicitărilor clienților sai.

În decursul anului 2020 riscul strategic s-a încadrat într-un profil de risc strategic scăzut, asumat de către Bancă prin politica privind administrarea riscului strategic și profilului riscului strategic - parte integrantă a *Politicii de administrare a riscurilor și profilul de risc al Băncii*.

### **h) Expunerea la riscul asociat activităților externalizate**

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

Banca acceptă și externalizarea în lanț, subcontractarea fiind permisă doar cu acordul prealabil al băncii și în aceleași condiții ca și externalizarea către furnizorul extern principal.

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

În atingerea obiectivelor și scopurilor sale, Banca identifică și implementează, unde este cazul, schimbări organizaționale care să conducă la îmbunătățirea eficienței. Banca va lua în considerare posibilitatea externalizării activităților în cazurile în care externalizarea conduce la creșterea eficienței activității Băncii fără a aduce atingere obiectivelor sale principale, în conformitate cu *Politica privind externalizarea activităților în cadrul Băncii*.

În vederea administrării riscurilor semnificative asociate externalizării activităților băncii, Banca are 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.

Prin *Politica de administrare a riscurilor și profilul de risc*, Banca a urmărit pe parcursul anului 2020 încadrarea într-un profil de risc asociat activităților externalizate scăzut, neînregistrându-se nicio depășire a nivelului de risc admis pentru încadrarea în acest profil.

## **Raportul Consiliului de Administrație 2020**

---

Din punctul de vedere al impactului riscurilor asupra nivelului fondurilor proprii, prin *Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri*, Banca urmărește stabilirea de o manieră consistentă, în raport cu profilul de risc și cu condițiile în care Banca își desfășoară activitatea (mediul de afaceri), a țintelor privind raportul dintre nivelul capitalului intern (fonduri proprii) și riscurile asumate.

În cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri pentru anul 2020, Banca a urmărit să dispună de suficiente fonduri proprii în cadrul capitalului intern, atât pentru acoperirea riscurilor pentru care există cerințe de capital reglementate (riscul de credit, riscul valutar, riscul operațional), a amortizoarelor de capital cât și a riscurilor pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare.

Banca este supusă anual acțiunilor de inspecție ale Direcției Supraveghere din cadrul BNR, iar în anul 2020 (în perioada 20.05 -17.06.2020) s-a derulat o astfel de misiune, fiind verificată activitatea desfășurată de Banca de la data încheierii acțiunii precedente de inspecție până la data de 31.12.2019 (cu extinderea perioadei și pentru alte date, unde a fost cazul), precum și alte aspecte (privind modelul de afaceri, sistemul de control intern etc.). În urma verificării, Banca a primit pentru perioada analizată un rating agregat 3, dintr-o scală cuprinsă de la 1 (risc imperceptibil) la 4 (risc ridicat). Acest rating a fost stabilit conform metodologiei SREP și a normelor interne BNR.

### ***i) Conformarea cu reglementările legale privind redresarea și rezoluția bancară***

În conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României și cu cele la nivel european privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit, Banca a actualizat în anul 2020 planul de redresare în baza situațiilor financiare aferente datei de 31.12.2019. Actualizarea planului de redresare a avut de asemenea în vedere, revizuirea de către BNR a cerinței globale de capital (OCR) și a cerințelor de capital SREP (TSCR), cerințele privind amortizorul O-SII, precum și modificările pentru anul 2020 ale nivelului unor amortizoare de capital și nivelul indicatorului privind nevoia de finanțare stabilă pe termen scurt (LCR).

Banca a colaborat cu autoritatea de rezoluție și a transmis în cursul anului 2020 informațiile necesare elaborării de către Banca Națională a României a Planului de rezoluție bancară pentru CEC Bank SA.

## **Raportul Consiliului de Administrație 2020**

---

### **10. Premii obținute de CEC Bank în anul 2019**

Implicarea CEC Bank în susținerea economiei Românești și eforturile de consolidare și modernizare a băncii au fost recunoscute public prin includerea în topuri și acordarea de premii, dintre care amintim:

- Includerea în *Topul băncilor din zona ECE (Europa Centrală și de Est)* realizat de prestigioasa publicație The Banker, parte din grupul Financial Times. CEC Bank s-a clasat pe locul 2 al celor mai bine capitalizate bănci (capitaluri de rang 1) și pe locul 4 în topul celor mai performante bănci. (Septembrie 2020);
- *Premiul Digitalizare pe fast forward*, pentru cea mai rapidă transformare din traditional în digital, acordat de Wall-street.ro, una dintre cele mai importante publicații economice online din România, pentru eforturile de digitalizare din anul 2020, printre care lansarea Apple Pay și Google Pay, lansarea deschiderii online de conturi, implementarea autentificării biometrice prin Mobile Banking pentru plățile online cu cardul. (Gala Wall-Street.ro, Noiembrie 2020);
- *Premiul pentru digitalizarea serviciilor bancare*, acordat de Financial Intelligence, o publicație economică online relevantă pe piața din România, pentru eforturile de modernizare și digitalizare a serviciilor bancare. (Gala Financial Intelligence, Noiembrie 2020);
- *Banca anului 2020 pe Corporate*, acordat de revista Piața Financiară, la Categoria bancară, pentru produsele avantajoase oferite clienților corporate. (Gala Premiilor Piața Financiară, Decembrie 2020)
- *Premiul Most Admired Banking Brand in Romania*, acordat de publicația Business Arena. (Gala, Brand Excellence Hall of Fame Awards 2020, Iunie 2020)

### **11. Politica privind mediul înconjurător**

În anul 2020, prin activitatea desfășurată, CEC BANK a respectat legislația referitoare la protecția mediului înconjurător.

Banca nu finanțează activități ale căror caracteristici nu îndeplinesc cerințele de mediu prevăzute în reglementările legislației românești și în convențiile și acordurile internaționale, în domeniul la care România a aderat în mod expres.

### **12. Dezvoltarea previzibilă a Băncii în perioada următoare**

Ca urmare a finalizării cu succes a procesului de majorare a capitalului social al Băncii, proces încheiat în data de 01.11.2019 o data cu încasarea sumei de 940 mil. lei reprezentând aport în numerar de la acționar, obiectivele prevăzute în *Planul de Afaceri al CEC Bank pentru*

## **Raportul Consiliului de Administrație 2020**

---

perioada 2019-2023 (*Planul de Afaceri*) au fost setate ca ținte obligatorii de realizat anual pentru Bancă.

Din cauza pandemiei cu COVID-19 – care a fost declanșată în trimestrul I 2020 - traiectoria de dezvoltare a Băncii (stabilită în cadrul *Planului de Afaceri*) a fost deviată, în condițiile în care economia națională a fost caracterizată în anul 2020 de o profundă stare de impredictibilitate, constatându-se totodată ca efectele negative ale pandemiei nu vor afecta doar anul 2020, ci și perioadele viitoare.

În aceste condiții, Banca a fost nevoită să își ajusteze țintele de realizat incluse în *Planul de Afaceri*, ținând cont atât de condițiile economice existente la momentul respectiv, cât și de previziunile economice formulate de unele instituții de specialitate.

În acest context, Banca a procedat la actualizarea previziunilor financiare pentru perioada 2021-2023 incluse în *Planul de Afaceri*, stabilind noi valori de atins în interiorul acestei perioade pentru principalele ținte de activitate, urmărind ca până la finele perioadei de referință (anul 2023) Banca să își atingă țintele finale cel puțin la nivelul propus inițial, presupunând că efectele negative ale pandemiei vor slăbi în intensitate în anii imediat următori și că economia națională și internațională va începe o perioadă de revigorare din semestrul II 2021.

În orice condiții, Banca vizează în continuare dezvoltarea activității în linie cu cerințele clienților/pieței și dobândirea poziției 5 în sistemul bancar românesc.

### **13. Guvernanța corporativă**

Guvernanța corporativă în CEC Bank este un proces continuu în care integritatea, responsabilitatea și transparența sunt elementele fundamentale în luarea unor decizii corecte care să contribuie la creșterea încrederii în Bancă.

Guvernanța corporativă reprezintă setul de reguli și procese de luare a deciziilor privind activitatea Băncii, având drept scop oferirea unei direcții strategice și asigurarea că obiectivele propuse vor fi atinse, respectiv asigurarea că riscurile sunt gestionate corespunzător și că resursele Băncii sunt utilizate responsabil.

CEC BANK S.A. este persoană juridică de drept privat, organizată sub forma unei societăți comerciale pe acțiuni, cu unic acționar statul român. Statul român își exercită drepturile

## **Raportul Consiliului de Administrație 2020**

---

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

La data de 31 decembrie 2020, capitalul social al Băncii, subscris și vărsat integral, era de 2.290.661.600 lei, împărțit în 22.906.616 de acțiuni nominative, cu o valoare nominală de 100 lei/acțiune, aparținând în proporție de 100% statului Român.

În conformitate cu art. 143 din Legea 31/1990 privind societățile comerciale, conducerea executivă a Băncii este asigurată de Comitetul de Direcție (CD), care este format din 5 membri, aceștia fiind în același timp și membri ai Consiliului de Administrație (CA), cu excepția unui membru care nu face parte din Consiliul de Administrație.

Componența Comitetului de Direcție la data de 31 decembrie 2020 este următoarea:

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

Potrivit art.15.1 din Statutul Băncii, 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.

Componența Consiliului de Administrație la data de 31 decembrie 2020 este următoarea:

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

În cursul anului 2020 au fost ținute 22 sedințe ale Consiliului de Administrație, ocazie cu care au fost dezbatute materiale deosebit de importante pentru activitatea Băncii, cum ar fi:

- Facilități de credit: 189;

- Strategii și politici: 18;
- Analiză rezultate financiare: 29;
- Analiza calității portofoliului de credite: 17.

### **14. Informații nefinanciare, conform Ordinului BNR nr 7/2016**

Pentru a gestiona tranziția către o economie sustenabilă, Consiliul Europei a adoptat Directiva 2014/95/UE privind prezentarea de informații nefinanciare de către companiile de interes public din Uniunea Europeană, care au peste 500 de angajați. Prevederile directivei au fost transpuse pe plan național prin Ordinul BNR nr.7/2016, care precizează necesitatea prezentării acestor informații în cadrul prezentului raport, pentru înțelegerea dezvoltării, performanței și poziției entității și a impactului activității sale, privind cel puțin aspectele de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului și combaterea corupției și a dării de mită.

În scopul conformării la cerințele menționate, prezentăm următoarele informații :

#### *a) Privind modelul de afaceri al CEC Bank SA*

Modelul de afaceri se referă la modalitatea prin care Banca gestionează activele financiare pentru a genera fluxurile de numerar viitoare, respectiv:

- ✓ Model de afaceri de tip „deținere pentru colectare”: obiectivul acestui model este acela de deținere a instrumentelor financiare în scopul de a colecta fluxuri de numerar contractuale pe durata de viață a instrumentelor financiare. În cadrul acestui model de afaceri, Banca efectuează operațiuni – în principal - cu instrumente financiare de tipul :
  - Operațiuni de cont curent și cu numerar;
  - Credite, inclusiv creditele de tip „factoring” și credite acordate prin card;
  - Depozite plasate;
  - Instrumente de capitaluri proprii – titluri deținute în cadrul altor societăți (participații la Visa, Transfond, Biroul de Credit etc.);
  - Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat;
  - Debitori diverși care sunt active financiare (au la baza un contract);
  - Depozite atrase;
  - Conturi de corespondent (Nostro);
  - Angajamente în favoarea instituțiilor de credit/clientelei nebankare;
  - Garanții financiare date instituțiilor de credit/clientelei nebankare.

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

---

- ✓ Model de afaceri de tip „deținere pentru colectare și vânzare”: obiectivul acestui model este atât de deținere de instrumente financiare în scopul de a colecta fluxuri de numerar contractuale, cât și prin vânzarea pe durata de viață a instrumentului. În cadrul acestui model de afaceri, Banca efectuează operațiuni – în principal - cu instrumente financiare de tipul “Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global”.
- ✓ Model de afaceri având ca obiectiv generarea de fluxuri de numerar prin vânzarea instrumentelor financiare. În cadrul acestui model de afaceri, Banca efectuează operațiuni – în principal - cu instrumente financiare de tipul “Instrumente derivate” (de tip „swap”, etc.).

*b) Privind politicile adoptate de Bancă în legătură cu aspectele de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului și combaterea corupției și a dării de mită.*

În concordanță cu cerințele Ordinului BNR nr.7/2016, CEC Bank aplică principiile responsabilității corporative atât în activitățile și liniile sale de business, printr-un management responsabil al meseriei de bancher și al resurselor umane, cât și în gestiunea impactului asupra mediului înconjurător.

Banca a susținut și în anul 2020 principiile referitoare la drepturile omului, la condițiile de muncă, la normele de mediu și de anticorupție, domeniile reglementate prin legislație (interna și europeană), contractul colectiv de muncă al CEC Bank și reglementările interne ale Bancii care s-au actualizat corespunzător.

Management-ul Bancii promovează un climat de încredere, inclusiv prin crearea de canale de comunicare (intern/extern/anonim), angajații fiind încurajați să sesizeze suspiciunile/abaterile cu privire la fraudă, mită și corupție. În cadrul Băncii departamentele cu atribuții specifice susțin, atât prin activitatea lor zilnică, cât și prin reglementările funcționale, principiile Politicii Antifraudă, dezvoltarea și întărirea unei culturi antifraudă, prin acțiuni de prevenție, de diminuare și control a riscurilor ce pot genera fapte de corupție / evenimente care pot avea impact negativ asupra Bancii.

Având în vedere rolul important pe care banca îl are la nivelul economiei naționale, CEC Bank a fost implicată în 2020 într-o serie de activități/proiecte de responsabilitate socială care au abordat domenii de interes public, precum sănătatea și educația. CEC Bank se implică în principal în susținerea proiectelor din domeniile: învățământ – educație (inclusiv educație financiară, incluziune financiară și educație antreprenorială), sănătate, sport, cultură, precum și în proiecte sociale destinate comunităților sau alte activități permise de lege.



## **Raportul Consiliului de Administrație 2020**

---

**Educație:** Banca a continuat să se implice și pe parcursul anului 2020 în acțiuni de educație, în special prin sprijinirea programului de educație financiară derulat de Asociația pentru Promovarea Performanței în Educație (APPE) în școli și licee. 2020 a fost cel de-al patrulea an în care CEC Bank a sponsorizat acest program de educație financiară desfășurat în parteneriat cu Ministerul Educației. În 2020, în contextul trecerii la cursuri online, CEC Bank a sprijinit dezvoltarea de către APPE a unei platforme de e-learning, ce poate fi accesată la adresa: <https://scoala.appe.ro>. De la demararea acestui program, în 2013 și până în prezent, 1 milion de manuale de educație financiară au fost distribuite în școlile și liceele din România.

**Sănătate:** În contextul pandemiei COVID-19, atenția publică s-a concentrat în 2020 pe sistemul de sănătate și pe serviciile oferite. CEC Bank s-a alăturat eforturilor de combatere a pandemiei și de sprijinire a sistemului de sănătate, sponsorizând nouă spitale suport COVID cu sume necesare pentru aprovizionarea cu materiale dezinfectante și echipamente de protecție. Valoarea cumulată a sponsorizărilor s-a ridicat la aproximativ 1 milion de lei. De asemenea, banca a derulat proiecte sociale având ca beneficiari angajați ai sistemului sanitar implicați în tratarea cazurilor COVID-19. De asemenea, banca a oferit 1000 de pachete de vacanță în unități hoteliere din România pentru salariații spitalelor COVID-19 din toată țara și, de asemenea, s-a alăturat unui proiect prin care au fost oferite mese calde de Sărbători (Crăciun și Revelion), salariaților de gardă implicați în tratarea cazurilor COVID-19. De asemenea, în situații punctuale au fost acordate ajutoare pentru efectuarea unor tratamente/intervenții medicale.

**Sport:** Sprijinirea sportului încurajează dezvoltarea unui spirit de performanță și fair-play, respectiv un stil de viață sănătos, prin încurajarea sporturilor de masă. Din 2009, CEC Bank este partener al Federației Române de Rugby. În 2020, banca a sponsorizat și Federația Română de Scrimă cu sume necesare participării unor sportive la competiții internaționale și a acordat sponsorizări unor cluburi sportive pentru copii, de interes local.

**Social:** România se confruntă cu o rată ridicată a abandonului școlar timpuriu, de peste 15%, iar în zonele rurale, sub 40% din copii merg la școală, potrivit datelor Institutului Național de Statistică. Lipsa disponibilităților materiale este unul dintre factorii care influențează abandonul școlar. În acest context, CEC Bank s-a alăturat unei inițiative sociale, desfășurată prin intermediul a mai multe ONG-uri din țară care a vizat distribuirea de încălțăminte de iarnă către 10.000 de copii din medii defavorizate.

În privința egalității de șanse între femei și bărbați, din cei 5.616 angajați pe care Banca îi avea la 31.12.2020, 83,66% sunt femei, dintre care 9,53% ocupă funcții de conducere. CEC Bank este preocupată și de incluziunea socială a persoanelor cu dizabilități, aspect pus în

## **Raportul Consiliului de Administrație 2020**

---

evidență de procentul de 1,11% al salariaților cu dizabilități (62 persoane) din totalul angajaților Băncii. De asemenea, Banca facilitează accesul persoanelor surdo-mute la produsele și serviciile bancare, asigurând serviciile de interpretare mimico-gestuală cu sprijinul interpreților autorizați din cadrul Asociației Naționale a Surzilor din România.

În legatura cu protecția mediului, Banca se implică în mai multe procese, dintre care menționăm:

- Colectarea selectivă a deșeurilor în cadrul tuturor unităților Băncii și predarea acestora către firme specializate, în vederea reciclării;
- Înlocuirea lămpilor în unele unități ale Băncii (lămpi cu led, în loc de lămpi incandescente sau tuburi fluorescente) și semnarea unui protocol cu societatea Recolamp, pentru colectarea de la toate unitățile Băncii a surselor de iluminat înlocuite (deșeuri periculoase);
- Achiziționarea de autoturisme cu motorizare de ultima generație Euro 6 cu emisii de noxe reduse.
- Demararea procesului de implementare a sistemului electronic de generare și confirmare a foilor de parcurs pentru întreaga flota auto CEC bank, având ca beneficiu eliminarea consumului de hartie și protejarea mediului înconjurător;
- Pregătirea implementării sistemului de Flux IOM, având ca beneficiu reducerea/eliminarea consumului de hartie și, implicit, protejarea mediului înconjurător;
- Responsabilizarea angajaților din cadrul CEC Bank în vederea economisirii de energie electrică/apa/hartie, atunci când situația o impune.

În ceea ce privește principalele riscuri ce ar putea fi generate de implicarea Băncii în aspectele menționate mai sus (de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului, combaterea corupției și a dării de mită), Banca nu a identificat apariția acestor riscuri.

Cu toate că Banca se implică în aspectele prezentate mai sus, nu au fost încă definite politici interne specifice, urmând a se realiza o analiză mai amplă pentru a identifica domeniul/domeniile în care Banca ar putea avea o implicare activă. De asemenea, nu a fost încă stabilit un set de indicatori-cheie nefinanțari privind aceste aspecte, urmând ca aceștia să fie determinați cu ocazia elaborării politicii interne specifice.

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

### 15. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Evenimentele ulterioare perioadei de raportare sunt acele evenimente favorabile și nefavorabile care apar între finalul perioadei de raportare și data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere. Se pot identifica două tipuri de evenimente:

- cele care furnizează dovada condițiilor care au existat la finalul perioadei de raportare (evenimente care conduc la ajustarea situațiilor financiare după perioada de raportare);
- cele care indică condițiile care au apărut ulterior perioadei de raportare (evenimente care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare după perioada de raportare).

### 16. Repartizarea profitului

În baza reglementărilor legale (Ordonanța de Guvern nr. 64/2001 cu modificările și completările ulterioare, Ordinul nr.128/2005 al Ministerului Finanțelor Publice și Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale), Consiliul de Administrație propune repartizarea profitului realizat în anul 2020, astfel :

Nr.crt	Indicatori	Sume în lei
1	<b>Profit brut (înainte de înregistrarea provizionului pentru participarea salariaților la profit)</b>	<b>416.722.385,3</b>
2	Impozit pe profit (înainte de înregistrarea provizionului pentru participarea salariaților la profit și a reducerii impozitului aferent activelor de natură informatică achiziționate în 2020)	-61.857.416,8
3	<b>Profit net înainte de repartizare (3= rd 1+rd 2)</b>	<b>354.864.968,5</b>
4	Valoarea activelor de natură informatică achiziționate în anul 2020, pentru care se acordă reducerea impozitului pe profitul reinvestit, conform art 22 alin 1 din Codul Fiscal.	35.511.327,0
5	Impozit pe profit aferent activelor de natură informatică achiziționate în anul 2020 (5=rd 4*16%)	5.681.812,3
6	Impozit pe profit (înainte de înregistrarea provizionului pentru participarea salariaților la profit și după înregistrarea reducerii impozitului aferent activelor de natură informatică achiziționate în 2020) 6= rd 2+rd 5	-56.175.604,5
7	<b>Profit net după înregistrarea impozitului aferent activelor de natură informatică achiziționate în anul 2020 (7=rd. 1+rd. 6)</b>	<b>360.546.780,8</b>
8	Rezerva legală aferentă profitului brut realizat în anul 2020 (8= rd 1*5%), din care:	20.836.119,3
9	Rezerva legală aferentă activelor de natură informatică achiziționate în anul 2020 (9= rd 4*5%)	1.775.566,4
10	Rezerva (netă) constituită din profitul reinvestit aferent activelor de natura informatica achizitionate in anul 2020 (10= rd 4- rd 9)	33.735.760,6

## Raportul Consiliului de Administrație 2020

11	Provizion pentru participarea salariaților la profit {11= 10%*(rd.7-rd8-rd10)} - plafonat cf OG 64/2001	27.199.116,0
12	Creanța din impozitul pe profit aferent provizionului pentru participarea salariaților la profit (12= 16%*rd 11)	4.351.858,6
13	<b>Profit brut final (după înregistrarea provizionului pentru participarea salariaților la profit) (13= rd 1- rd 11)</b>	<b>389.523.269,32</b>
14	<b>Impozit pe profit final (dupa înregistrarea provizionului pentru participarea salariaților la profit și după înregistrarea reducerii impozitului aferent activelor de natură informatică achiziționate în 2020) 14= rd 6+rd 12</b>	<b>-51.823.745,9</b>
15	<b>Profit net final după înregistrarea provizionului pentru participarea salariaților la profit și a reducerii impozitului aferent activelor de natură informatică achiziționate în 2020 ( rd 15 = rd. 13+rd. 14)</b>	<b>337.699.523,4</b>
16	Profit rezultat din corectarea erorilor aferente anilor precedenți	10.937.563,6
17	Alte rezerve (17= rd.15- rd 8 - rd. 10 +rd. 16)	<b>294.065.207,1</b>

În conformitate cu prevederile Ordinului nr. 27/2010 al Băncii Naționale a României pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, **Consiliul de Administrație propune spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor:**

- situațiile financiare aferente anului 2020 (Anexa 1), întocmite în conformitate cu *Ordinul nr. 27/2010 al Băncii Naționale a României pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare și cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”)*;
- prezentul Raport al Administratorilor pentru exercițiul financiar al anului 2020;
- repartizarea profitului anului 2020, conform datelor prezentate în tabelul de mai sus;
- descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație care au avut această calitate în anul 2020;
- semnarea situațiilor financiare de către domnul Bogdan Constantin Neacșu, Director General – Președinte și domnul Ștefan Silviu Fota – Director al Direcției Contabilitate.
- publicarea rezultatelor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, conform cerințelor legale.

**Președintele Consiliului de Administrație CEC Bank SA**

Mirela Călugăreanu