

RAPORT

PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE 2017

I. Introducere

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

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

II. Structura organizatorică, organizarea și responsabilitățile organului de conducere

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

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

- o structură organizatorică adecvată și transparentă care să promoveze eficacitatea și să demonstreze prudența conducerii Bancii;
- administrarea efectivă și prudență a Bancii, separarea clară a responsabilităților în cadrul acesteia, inclusiv între organul de conducere în funcția de supraveghere și conducerea superioară, precum și prevenirea conflictelor de interese;
- supravegherea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității Bancii;
- linii de raportare și alocarea responsabilităților și competențelor în mod clar, precis, bine definit, transparent și coerent astfel încât personalul să înțeleagă și să aplice politicile și procedurile referitoare la competența și responsabilitățile ce îi revin;
- menținerea unui cadru solid și cuprinzător aferent controlului intern, inclusiv funcții independente de control specifice cu o autoritate corespunzătoare pentru a-și îndeplini atribuțiile lor, un control intern care să asigure desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficace, controlul corespunzător al riscurilor, desfășurarea prudență a activității, credibilitatea situațiilor financiare și nefinanciare raportate atât intern, cât și extern, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne ale Bancii;
- optimizarea fluxului corespunzător de informații, pe verticală în ambele sensuri și pe orizontală, în vederea asigurării unei informații complete, în timp util și relevante care să permită: informarea organului de conducere asupra riscurilor aferente activității și funcționării Bancii; informarea conducătorilor structurilor, precum și a personalului atât asupra strategiilor Bancii, cât și asupra politicilor și procedurilor stabilite; difuzarea informațiilor între structurile Bancii pentru care respectivele informații prezintă relevanță;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

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

1. Structura organizatorică a CEC BANK S.A.

În cursul anului 2017 structura organizatorică a înregistrat numeroase modificări, Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii fiind actualizat de 3 ori (în lunile martie, iunie și septembrie) conform deciziilor organelor de administrare și conducere.

În luna decembrie 2017 a fost emisă o nouă ediție a ROF – Ediția decembrie 2017, care cuprinde toate modificările și completările ROF-ului Bancii aprobate de organele de administrare și de conducere în cursul anului 2017.

În cadrul structurii organizatorice a Bancii funcționează:

- 35 de Direcții, Servicii independente și entități asimilate acestora;
- 1023 unități teritoriale;
- 14 comitete operaționale de lucru, permanente, toate acestea aflându-se în coordonarea Comitetului de Direcție al Bancii, cu excepția Comitetelor de: Audit, Nominalizare, Remunerare, Administrare a Riscurilor, care se află în coordonarea Consiliului de Administrație. Responsabilitățile și competențele acestora sunt reglementate prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii și prin alte prevederi interne;
- 6093 angajați în echivalent normă întreagă.

Structura organizatorică a Bancii la sfârșitul anului 2017 este prezentată în Anexa nr. 1a) la prezentul Raport.

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

2. Organizarea și responsabilitățile organului de conducere

Organul de conducere al Bancii este format din :

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

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

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

2.1. Consiliul de Administrație (CA)

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

Consiliul de Administrație avea la 31.12.2017 următoarea componență:

- dl. Radu Gratiu Ghetea, președinte;
- dl. Andrei Liviu Stamatian, membru;
- dna. Mihaela Lucica Popa, membru;
- dl. Gheorghe Carabasan, membru;
- dl. Ciprian Sebastian Badea, membru;
- dna. Mirela Sîtoiu, membru;
- dl. Tiberiu Valentin Mavrodin, membru;
- dl. Mihai Gogancea Vatasoiu, membru;
- dna. Magdalena Luminița Manea, membru;
- dna. Mirela Calugăreanu, membru.

În perioada 1.01.-31.03.2017, dl. Dragoș Doroș a fost membru al Consiliului de Administrație al Băncii. Acesta nu mai face parte din Consiliul de Administrație începând cu data de 1.04.2017.

Consiliul de Administrație al Bancii este condus de un președinte, desemnat de adunarea generală ordinară a acționarilor dintre membrii Consiliului de Administrație. Președintele Bancii coordonează activitatea Consiliului de Administrație și a Comitetului de Direcție și raportează cu privire la aceasta adunării generale ordinară a acționarilor.

Consiliul de Administrație :

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

În anul 2017 au avut loc 15 ședințe.

Potrivit art.16.7 din Statutul Bancii, membrii Consiliului de administrație participă personal la ședința sau pot fi reprezentați de alți membri ai Consiliului de administrație, în baza unei procuri sau împuterniciri speciale.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

Astfel, președintele Consiliului de Administrație și 1 membru al acestuia au participat personal la toate cele 15 sedințe, 5 membri au participat la 1 sedință prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale, 2 membri au participat la 2 sedințe prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale. Un membru al Consiliului de Administrație care a demisionat începând cu 1.04.2017, a participat până la data menționată la 2 sedințe și la 1 sedință a absentat, iar membrul nou numit a participat la 1 ședință prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale.

În conformitate cu prevederile art. 435, alin. 2, lit. a) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, respectiv prevederile art. 108¹ din O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, numărul de mandate suplimentare deținute de membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație ai CEC BANK S.A. la 31.12.2017 sunt următoarele:

Membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație	Alte mandate deținute în organe de conducere și de supraveghere
DI. Ciprian Sebastian Badea	Nu este cazul
Dna. Mirela Sitoiu	Nu este cazul
DI. Tiberiu Valentin Mavrodin	Nu este cazul
DI. Mihai Gogancea Vatasoiu	Nu este cazul
Dna. Magdalena Luminița Manea	1 mandat suplimentar - neexecutiv
Dna. Mirela Călugăreanu	Nu este cazul

Responsabilitățile de gestionare a riscului

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

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

Principalele atribuții pe linia administrării riscurilor:

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

- stabilește limitele globale de expunere față de instituțiile de credit, societățile de asigurări, fondurile de garantare a creditelor și pe piața de capital;
- stabilește și revizuieste sumele, tipurile și distribuția atât a capitalului intern, cât și a fondurilor proprii adecvate pentru a acoperi riscurile Bancii;
- monitorizează dacă strategia, toleranța/apetitul la risc și politicile Bancii sunt implementate în mod consecvent și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu solvabilitatea Bancii;

2.2. Comitetul de Direcție (CD)

Potrivit art.18.1 din Statutul Bancii, Conducerea Bancii este asigurată, în condițiile legii de către 5 (cinci) directori, care împreună formează Comitetul de Direcție, după cum urmează: 1 (un) director general - președinte, președinte al Consiliului de Administrație; 1 (un) director - prim-vicepreședinte, membru al Consiliului de Administrație; 2 (doi) directori - vicepreședinți, membri ai Consiliului de Administrație; 1 (un) director - vicepreședinte, care nu este membru al Consiliului de Administrație.

Comitetul de Direcție avea la 31.12.2017 următoarea componență:

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

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

Membrii Comitetului de Direcție	Alte mandate deținute în organe de conducere și de supraveghere
DI. Radu Gratian Ghetea, Director General – Președinte	2 mandate suplimentare - neexecutive
DI. Andrei Liviu Stamatian, Director – Prim-Vicepreședinte	Nu este cazul
Dna. Mihaela Lucica Popa, Director – Vicepreședinte	Nu este cazul
DI. Gheorghe Carabasan, Director – Vicepreședinte	Nu este cazul
Dna. Mirela Iovu, Director Director – Vicepreședinte	Nu este cazul

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

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

În anul 2017 au avut loc 183 sedințe.

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

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

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

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

✓ **Diversitatea de gen**

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

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

✓ **Diversitatea de vârstă**

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

✓ **Diversitatea în funcție de originea geografică**

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

✓ **Diversitatea în funcție de experiența teoretică**

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

✓ **Diversitatea în funcție de experiența profesională**

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

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

Conform Raportului de evaluare anuală a adecvării organului de conducere (Comitetul de Direcție și Consiliul de Administrație) în ansamblul său, întocmit de Comitetul de Nominalizare pentru anul 2017, atât Comitetul de Direcție, cât și Consiliul de Administrație corespund criteriilor de diversitate menționate mai sus.

Responsabilitățile atribuite de gestionare a riscului

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

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

Principalele atribuții pe linia administrării riscurilor:

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

3. Structura acționariatului CEC BANK S.A.

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

La data de 31 decembrie 2017, capitalul social al Băncii, subscris și varsat integral, era de 1.170.443.700 lei, împărțit în 11.704.437 de acțiuni nominative, cu o valoare nominală de 100 lei/acțiune, aparținând în proporție de 100% statului român.

III. Comitetele Băncii

Consiliul de Administrație are constituite la această dată următoarele comitete:

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017**➤ Comitetul de Audit**

- Comitetul de Audit este un comitet permanent, independent fata de Comitetul de Directie al Bancii.
- Comitetul de Audit asista Consiliul de Administratie al Bancii in realizarea atributiilor acestuia pe linia auditului intern.
- Are ca obiective:
 - sa monitorizeze eficacitatea controlului intern, auditului intern si administrarii riscurilor;
 - sa supravegheze instituirea de politici contabile de catre Banca.

- Comitetul de Audit avea la 31.12.2017 urmatoarea componenta :
 - dl. Tiberiu Valentin Mavrodin Presedinte;
 - dna. Magdalena Luminița Manea Membru;
 - dl. Mihai Gogancea Vătășoiu Membru.
- Frecventa/periodicitatea sedintelor: sedintele pot fi organizate atat la date bine stabilite, cat si ori de cate ori este necesar pentru a discuta aspecte importante referitoare la obiectivele urmarite.
- Numar sedinte derulate in cursul anului 2017: 5.

➤ Comitetului de Administrare a Riscurilor (CAR)

- Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, consultativ, constituit la nivelul Centralei Bancii, in baza hotararii Consiliului de Administratie.
- Comitetul are autoritatea de a se pronunta pe probleme care sunt de competenta sa, precum si de a consilia si inainta sugestii si propuneri catre Consiliul de Administratie al Bancii privind apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare, ale Bancii.
- Are ca obiectiv analiza conditiilor de productie a riscurilor si propunerea strategiei si politicilor Bancii privind protectia impotriva, in principal, a riscului de credit si de tara, a riscului de piata si de lichiditate si a riscului operational si reputational pentru a asigura maximizarea raportului intre profit si risc.
- Comitetul de Administrare a Riscurilor avea la 31.12.2017 urmatoarea componenta:
 - dna. Magdalena Luminița Manea Presedinte;
 - dl. Mihai Gogancea Vătășoiu Membru.
 - vacant Membru
- În perioada 1.01.-31.03.2017, dl. Dragoș Doros a fost membru al acestui comitet.
- Întrucât, în perioada 1.04. - 31.12.2017, Comitetul de Administrare a Riscurilor a avut un post de membru vacant (urmare incetarii activitatii ca membru al Consiliului de Administratie a dlui. Dragoș Doros), atribuțiile acestui comitet au fost preluate de Consiliul de Administrație.
- Frecventa/periodicitatea sedintelor: Comitetul se intruneste de regula trimestrial. Presedintele Comitetului poate convoca sedinte extraordinare sau operative ori de cate ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/masuri urgente.
- Numar sedinte derulate in cursul anului 2017: 6 (1 sedinta CAR si 5 in cadrul CA).

Responsabilitățile de gestionare a risculuiPrincipalele atribuții pe linia administrării riscurilor:

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

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

➤ Comitetul de Remunerare (CR)

- Comitetul de Remunerare este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Băncii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, având drept scop principal emiterea de opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare și asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității.
- Are ca obiectiv asigurarea implementării coerente a politicilor și practicilor de remunerare în cadrul Băncii.
- Comitetul de Remunerare avea la 31.12.2017 următoarea componență:
 - dna. Mirela Șitoiu Presedinte;
 - dl. Ciprian Sebastian Badea Membru;
 - vacant Membru.

În perioada 1.01.-31.03.2017, dl. Dragoș Dorog a fost membru al acestui comitet.

Întrucât, în perioada 1.04. - 31.12.2017, Comitetul de Remunerare a avut un post de membru vacant (urmare încetării activității ca membru al Consiliului de Administrație a dlui. Dragoș Dorog), atribuțiile acestui comitet au fost preluate de Consiliul de Administrație.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

- Frecvența/periodicitatea ședințelor: ședințele pot fi organizate de regulă anual și ori de câte ori este necesar, pentru a discuta aspecte importante referitoare la obiectivele urmărite.
- Număr ședințe derulate în cursul anului 2017: 1 (în cadrul CA).

➤ **Comitetul de Nominalizare (CN)**

- Comitetul de Nominalizare este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Are ca obiectiv selectarea, monitorizarea și evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție (organele de conducere), precum și adoptarea unor politici interne corespunzătoare privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie.
- Comitetul de Nominalizare avea la 31.12.2017 următoarea componentă:
 - dl. Ciprian Sebastian Badea Președinte;
 - dna. Mirela Șițoiu Membru;
 - dl. Tiberiu Valentin Mavrodin Membru.
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: ședințele pot fi organizate atât la date bine stabilite, cât și ori de câte ori este necesar, pentru a discuta aspecte importante referitoare la obiectivele urmărite.
- Număr ședințe derulate în cursul anului 2017: 19.

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

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

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

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

➤ **Comitetul de Credite (CC)**

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

- Comitetul de Credite analizează și decide asupra cererilor și propunerilor de facilități de credit (PFC), precum și emiterea de oferte indicative de creditare, care sunt de competența sa, conform limitelor aprobate de Consiliul de Administrație, reglementărilor interne și legislației în materie. Cererile și propunerile de facilități de credit (PFC) și ofertele indicative care depășesc competența sa sunt remise, cu avizul sau recomandarea Comitetului de Credite, spre aprobarea Comitetului de Direcție sau Consiliului de Administrație al Băncii, după caz, conform limitelor de competență ale acestora.
- Are ca obiectiv analizarea și aprobarea facilităților de credit, garanțiilor și asumarea de angajamente pentru și în numele clienților, în limitele de competență stabilite prin reglementările interne sau de către Consiliul de Administrație.
- Componenta :

– Prim-Vicepreședinte	Președinte
– Vicepreședinte (credite și trezorerie)	Membru
– Director adjunct Direcția Administrarea Riscurilor coordonator al Serviciului Administrare Risc de Credit și al Serviciului Administrare Risc de Piață și Risc de Lichiditate	Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Credite se întrunește de regulă săptămânal. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

➤ Comitetul de Credite II (CC II)

- Comitetul de Credite II este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Băncii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, în anul 2016 activitatea acestuia fiind suspendată.
- Comitetul de Credite II decide asupra cererilor și propunerilor de facilități de credit (PFC), precum și emiterea de oferte indicative de creditare, care sunt de competența sa, conform limitelor aprobate de Consiliul de Administrație, reglementărilor interne și legislației în materie. Cererile și propunerile de facilități de credit (PFC) și ofertele indicative care depășesc competența sa sunt remise, cu avizul sau recomandarea Comitetului de Credite II, spre aprobarea Comitetului de Direcție sau Consiliului de Administrație al Băncii, după caz, conform limitelor de competență ale acestora.
- Are ca obiectiv analizarea și aprobarea facilităților de credit, garanțiilor și asumarea de angajamente pentru și în numele clienților, în limitele de competență stabilite prin reglementările interne sau de către Consiliul de Administrație.
- Componenta :

– Director proiect din subordinea Președintelui Băncii	Președinte
– Director Direcția Fiscală și Coordonare - Monitorizare Controale Externe	Membru
– Director adjunct Direcția Administrarea Riscurilor coordonator al Serviciului Analiză Risc de Credite Mari și al Serviciului Analiza Risc de Credite Retail	Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Credite II se întrunește de regulă săptămânal. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

➤ Comitetul de Restructurare Credite (CRC)

- Comitet de Restructurare Credite este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul de Restructurare Credite analizează și decide asupra cererilor și propunerilor de restructurare a facilităților de credit (Propunere Restructurare Credit - PRC și Propunere Restructurare Facilitate de Credit - PRFC), care sunt de competența sa, conform limitelor aprobate de Comitetul de Direcție/Consiliul de Administrație, reglementărilor interne și legislației în materie. Cererile și propunerile de restructurare a facilităților de credit (PRC și PRFC) care depășesc competența sa sunt remise, cu avizul sau recomandarea Comitetului de Restructurare Credite, spre aprobarea Comitetului de Credite sau Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație, după caz, conform limitelor de competență ale acestora.
- Are ca obiectiv analizarea și aprobarea propunerilor de restructurare a facilităților de credit, garanțiilor și asumarea de angajamente pentru și în numele clienților, în limitele de competență stabilite prin reglementările interne sau de către Comitetul de Direcție/Consiliul de Administrație.
- Componenta :

– Vicepreședinte (produse, juridic, arierate)	Președinte
– Șef Serviciu Administrare Risc de Credit, Direcția Administrarea Riscurilor	Membru
– Director adjunct Direcția Arierate și Valorificare Active*/ Director Direcția IMM*/Director Direcția Clienți Mari*/ Director, Direcția Analiza Credite Persoane Fizice*	Membru

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

➤ Comitetul de Arierate și Valorificare Active (CAVA)

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

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

➤ Comitetul de Personal (CP)

- Comitetul de Personal este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, având drept scop principal stabilirea politicii de personal

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

și administrarea aspectelor ce decurg din relația angajator-angajați, potrivit Codului Muncii și a altor prevederi legale în materie.

- Are ca obiective:
 - să asigure implementarea coerentă a politicilor și strategiilor de resurse umane pentru a contribui la realizarea obiectivelor Bancii;
 - să contribuie la crearea și menținerea unor relații constructive cu angajații și reprezentanții acestora.
- Componenta :

– Prim-Vicepresedinte	Presedinte
– Director Directia Resurse Umane	Membru
– Director Directia de Administrare a Rețelei Teritoriale	Membru
– Director Directia Antifrauda și Control	Membru
– Director proiect în subordinea Presedintelui Bancii	Membru fără drept de vot
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Personal se întrunește de regulă săptămânal. Presedintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

➤ Comitetul de Achiziții și Vânzări (CAV)

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

– Vicepresedinte (credite și trezorerie)	Presedinte
– Ofiter Șef Trezorerie (Chief Treasury Officer - CTO)	Membru
– Director Directia Juridică	Membru
– Director Directia de Administrare a Rețelei Teritoriale	Membru
– Director Directia Contabilitate	Membru
– Consilier juridic Directia Secretariat General cu funcția de Șef Birou Secretariat CAV	Membru fără drept de vot*
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Achiziții și Vânzări se întrunește săptămânal. Presedintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

➤ Comitetul de Securitate și Sanatate în Munca (CSSM)

- Comitetul de Securitate și Sanatate în Munca al Bancii este organul paritar unic constituit cu rolul de a asigura consultarea, participarea și implicarea salariaților din unitățile Bancii la

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

elaborarea și aplicarea deciziilor în domeniul securității și sănătății muncii, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

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

FUNCTIA IN COMITET

FUNCTIA ADMINISTRATIVA

PRESEDINTE

- Vicepresedinte (financiar și operațiuni)

REPREZENTANȚII
ANGAJATORULUI

- Director Direcția Resurse Umane
- Director Direcția Securitate Bancară
- Directori/sefi serviciu ai unităților din Centrală sau din unitățile teritoriale, care vor fi numiți de Presedintele Bancii, în număr de 5
- Medic de medicina muncii

REPREZENTANȚII
SALARIATILOR CU
RĂSPUNDERI SPECIFICE
ÎN DOMENIUL SECURITĂȚII
ȘI SĂNĂTĂȚII ÎN MUNCĂ

- Presedinte al Federației Sindicatelor Libere ale Salariaților Bancii
- 2 vicepresedinti ai Federației Sindicatelor Libere ale Salariaților Bancii
- 5 reprezentanți aleși din rândul Biroului Executiv al Federației Sindicatelor Libere ale Salariaților Bancii și din rândul presedintilor Organizațiilor Sindicatelor Liber Democratice de la sucursalele Bancii

SECRETAR TEHNIC

- Coordonator în materie de securitate și sănătate în muncă

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

➤ **Comitetul de Etică (CE)**

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

– Presedintele Bancii	Presedinte
– Vicepresedinte (produse, juridic, arierate)	Membru
– Director Direcția Audit Intern	Membru
– Director Direcția Conformitate	Membru

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2017

-
- Director Directia Resurse Umane Membru
 - Frecventa/periodicitatea sedintelor: Comitetului de Etica se va intruni in termen de maximum 10 de zile de la primirea sesizarii.

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

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

– Președintele Băncii	Președinte
– Prim-Vicepreședinte	Membru
– Vicepreședinte (financiar și operațiuni)	Membru
– Vicepreședinte (credite și trezorerie)	Membru
– Vicepreședinte (produse, juridic, arierate)	Membru
– Ofiter Șef Financiar (Chief Financial Officer - CFO)	Membru
– Ofițer Șef Trezorerie (Chief Treasury Officer - CTO)	Membru
– Ofiter șef tehnologia informației (CIO)	Membru
– Manager Securitatea Informației (CISO)	Membru
– Director Direcția Administrarea Riscurilor	Membru
– Director Direcția Antifraudă și Control	Membru
- Frecventa/periodicitatea sedintelor: Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor se intruneste ori de cate ori este necesar.

Responsabilitatile de gestionare a riscului

Principalele atributii pe linia administrării riscurilor:

- Analizeaza, avizeaza, dupa caz, si inainteaza la Comitetul de Directie materialele care implica problematica administrării si controlului riscurilor Bancii, inclusiv cele care urmeaza a fi înaintate spre informare Comitetului de Administrare a Riscurilor (CAR) si spre informare/aprobare Consiliului de Administratie.
- Avizeaza politici de administrare a riscurilor in conformitate cu prevederile reglementarilor emise de BNR, a celorlalte prevederi legale in vigoare si a reglementarilor interne incidente in materie.

IV. Politica de remunerare

Politica de remunerare a CEC BANK S.A. are in vedere respectarea obiectivelor strategiei de afaceri a Bancii si a strategiei privind administrarea riscurilor semnificative, valorilor si intereselor pe termen lung ale Bancii si luarea de masuri pentru evitarea conflictelor de interese, descurajeaza asumarea excesiva a riscurilor, Banca fiind orientata spre o practica bancara prudentiala.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Următoarele elemente se iau în considerare la structura plății remunerației variabile: plata remunerației variabile se face de regulă în numerar, aplicarea oricărei sancțiuni disciplinare conduce la pierderea sau limitarea eligibilității angajatului pentru partea variabilă aferentă perioadei în care

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

sanctiunea s-a aplicat, exista mecanisme de plata amanata si de clawback prin care se asigura ajustari de risc pentru a corela recompensa cu performanta sustenabila.

CEC Bank poate pretinde replatirea remuneratiei variabile de performanta de la un angajat ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei asa cum sunt acestea definite in Regulamentul UE nr 575/2013, in cazul in care are loc vreunul din urmatoarele evenimente: incetarea raportului de munca cu Banca din initiativa salariatului prin demisie, incetarea raportului de munca cu Banca din motive ce tin de persoana salariatului prevazute in Codul Muncii (abateri disciplinare, necorespundere profesionala, inaptitudine fizica/psihica, etc.) la data incetarii mandatului membrilor Comitetului de Directie din motive imputabile titularului mandatului.

Banca stabileste remuneratia variabila ce trebuie acordata pe baza unei evaluari de performanta si a riscurilor asumate. Ajustarea la riscuri inainte de acordare (ajustarea ex-ante) se bazeaza pe indicatori de risc si urmareste asigurarea ca remuneratia variabila este aliniata la riscurile asumate. Ajustarile ex-post la riscuri pot fi efectuate in functie de modificarile aduse riscurilor Bancii. Ajustarea la riscuri inainte de acordare (ajustarea ex-ante) se bazeaza pe criteriile cantitative care au in vedere masurile existente in cadrul Bancii, folosite in alte scopuri de administrare a riscurilor.

Remuneratia variabila a personalului identificat se va efectua pe baza unor criterii cantitative, evaluate la data acordarii, referitoare la nivelul unor indicatori de prudenta bancara cum ar fi rata fondurilor proprii totale, rata privind efectul de levier, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate pe termen scurt (LCR) precum si incadrarea in profilul de risc pentru care Banca a optat.

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

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

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

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

Banca nu are o politica de pensii, inasa, conform conventiei aplicabile incheiate cu FLS, salariatilor care ies la pensie la limita de varsta in anii 2017-2019 li se acorda ajutoare materiale constand intr-un numar de salarii stabilite in functie de vechimea neintrerupta in Banca.

Politica de remunerare / obiectivele acesteia au in vedere urmatoarele:

- a. stimulentele oferite de sistemul de remunerare sa ia in considerare riscurile, capitalul, lichiditatea precum si probabilitatea si calendarul profiturilor;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

- b. remunerarea personalului se realizează în măsură în care nu favorizează interesele proprii ale salariaților sau ale Bancii în detrimentul interesului clienților, evitând astfel apariția unor conflicte de interese, și ține cont de:
- remunerarea personalului nu este condiționată/legată de activitatea de promovare sau vânzare a anumitor produse bancare de pasiv sau de activ;
 - remunerarea personalului nu este condiționată/legată de cerința de a realiza o cota minimă de vânzări la o gamă de produse bancare de activ sau pasiv;
 - lansarea de noi produse sau servicii nu trebuie legată de particularități de remunerare a personalului implicat în vânzarea / distribuirea respectivelor produse;
 - la stabilirea performanței personalului identificat, se ține seama de rezultatele activităților acestora, de conformarea la normele de conduită și, în general, la obligația de a se îngriji de interesul clienților;
 - remunerarea personalului responsabil cu evaluarea capacității de rambursare a clienților să nu depindă de numărul sau ponderea solicitărilor de credit acceptate;
 - remunerarea personalului care exercită funcția de control să nu fie legată de performanța activităților pe care aceasta le monitorizează și controlează, ci de atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective.
- c. în procesul de elaborare a produselor de credit, de acordare, intermediere a creditelor, prestare a serviciilor accesorii și de recuperare a creanțelor provenind din credite, personalul implicat să acționeze cu onestitate, corectitudine, transparență și profesionalism, ținând seama de drepturile și interesele clienților.

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

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

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

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

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

La nivelul Bancii au fost identificate la 31.12.2017 un număr de 53 de persoane care fac parte din categoria de personal ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei așa cum sunt acestea definite în Regulamentul UE nr 575/2013, după cum urmează:

- Membrii Consiliului de Administratie și membrii Comitetului de Directie (11 persoane)
- 42 persoane care detin urmatoarele functii:

- Director	Directia Administrarea Riscurilor
- Director Adjunct	Directia Administrarea Riscurilor
- Sef Serviciu	Directia Administrarea Riscurilor
- Ofiter Sef Trezorerie (Chief Treasury Officer - CTO)	Directia Trezorerie și Serviciul Vanzare Produse Trezorerie
- Director	Directia Trezorerie
- Dealer Sef	Directia Trezorerie
- Ofiter Sef Financiar (Chief Financial Officer -CFO)	
- Director	Directia Clienti Mari
- Director	Directia IMM
- Director	Directia Conformitate
- Sef Serviciu	Directia Conformitate
- Director	Directia Juridica
- Director Adjunct	Directia Juridica
- Director	Directia Contencios
- Director Adjunct	Directia Contencios
- Director	Directia Resurse Umane
- Director	Directia Fiscala și Coordonare – Monitorizare Controale Externe
- Director	Directia Financiara
- Director	Directia Audit Intern
- Sef Serviciu	Directia Audit Intern
- Director	Directia Antifrauda și Control
- Director	Directia Carduri
- Director	Directia Operatiuni
- Director	Directia Contabilitate
- Director Adjunct	Directia Contabilitate
- Director	Directia Operatiuni la Distanta
- Director	Directia Arierate și Valorificare Active
- Director	Directia Monitorizare Credite Mari
- Ofiter Sef Tehnologia Informatiei (CIO)	Directia Dezvoltare, Implementare, și Administrare Proiecte Informatice și Directia Infrastructura IT&C
- Director	Directia Dezvoltare, Implementare, și Administrare Proiecte Informatice

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

- Director Adjunct	Directia Dezvoltare, Implementare, si Administrare Proiecte Informatice
- Director	Directia Infrastructura IT&C
- Director Adjunct	Directia Infrastructura IT&C
- Manager Securitatea Informatiilor (CISO)	
- Director	Directia Analiza Credite Persoane Fizice
- Sef Serviciu Idependent	Serviciul Evaluare
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Vanzare Produse Trezorerie
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Factoring

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

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

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

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

Componenta fixa reprezinta o proportie suficient de mare din remuneratia totala, astfel incat sa fie permisa aplicarea unei politici flexibile, componenta variabila fiind utilizata ca instrument de recompensare a performantei inregistrate la nivelul Bancii, respectiv a persoanei si a structurii din care face parte.

Partea variabila nu poate depasi 100% din remuneratia totala fixa.

Personalul identificat intra in drepturile aferente remuneratiei variabile, inclusiv a partii amanate a acesteia, doar daca remuneratia variabila poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a Bancii in ansamblu, si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta Bancii, a structurii organizatorice in care isi desfasoara activitatea si a angajatului in cauza.

In cazul particular al membrilor organelor cu functie de supraveghere si de conducere, politica de remunerare si de acordare a beneficiilor sta sub incidenta hotararilor actionarului majoritar, Ministerul Finantelor Publice, fiind aprobata de Adunarea Generala a Actionarilor. Remunerarea membrilor Adunarii Generale a Actionarilor in baza ordinului Ministrului Finantelor Publice se realizeaza pe baza de indemnizatii, platite de CEC BANK S.A.

Indemnizatia membrilor neexecutivi ai Consiliului de Administratie este stabilita prin Ordin al Ministrului Finantelor Publice, prevazuta in contractul de administrare si este platita lunar de catre

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

Banca. Indemnizația membrilor executivi ai Consiliului de Administrație este stabilită prin contractele de administrare, încheiate la nivel individual cu membrii Adunării Generale a Acționarilor.

Primele de care pot beneficia membrii executivi ai Consiliului de Administrație, în baza contractelor de administrare, sunt raportate la rezultatele financiare ale Bancii. Propunerile pentru acordarea primei anuale sunt formulate de Consiliul de Administrație și înaintate spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor, cu ocazia dezbaterii și aprobării rezultatelor financiare anuale.

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

Nr crt		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1	Numarul de membri ai personalului	6	5						
2	Numarul membrilor Personalului identificat, în echivalent norma întreaga			4	5	0	16	13	4
3	Numarul membrilor Personalului identificat ce ocupa pozitii în cadrul conducerii superioare			4	5	0	16	13	4
4	Remuneratia fixa totala (în euro) din care:	365.777	1.198.387	180.685	255.342	0	909.118	450.898	173.336
4.1	numerar	365.777	1.198.387	180.685	255.342	0	909.118	450.898	173.336
4.2	actiuni și instrumente legate de actiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Remuneratia variabila totala (în euro), din care:	0	0	534	844	0	16.461	1.314	587
5.1	numerar	0	0	534	844	0	16.461	1.314	587
5.2	actiuni și instrumente legate de actiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Suma totala a remuneratiei variabile acordate în anul 2017 și care a fost amanata (în euro), din care:	0	0	214	337	0	2.009	526	277
6.1	numerar	0	0	214	337	0	2.009	526	277
6.2	actiuni și instrumente legate de actiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
6.3	alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0

* Sumele reprezintă valorile brute ale sumelor remuneratiei și nu cuprind contribuțiile obligatorii cu asigurările și protecția socială

În cazul angajaților ale caror activități profesionale au impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii, denumit personal identificat, Banca a reglementat un program al amănărilor la plată a remuneratiei variabile. Astfel, o parte substanțială, cel puțin 40% din componenta de remuneratie

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

variabila poate fi amanata la plata pe o perioada de 3 ani, fiind corelata, in mod adecvat cu natura activitatii, riscurile acesteia si activitatile angajatului in cauza. Personalul intra in drepturile aferente componentei variabile, inclusiv a sumei amante, doar daca remuneratia variabila poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a Bancii in ansamblul ei, si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta Bancii, a structurii interne in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza, Banca poate reduce considerabil plata componentei variabile in cazul in care se inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa, luandu-se in considerare atat remuneratia curenta, cat si reducerea platilor aferente sumelor convenite, determinate anterior, incluzand acorduri de tip malus/clawback.

V. Tranzactiile cu partile afiliate

Principalele expuneri inregistrate de Banca fata de partile afiliate sunt in principal cele de natura plasamentelor in titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice.

CEC BANK S.A. dispune de metode adecvate pentru identificarea atat a expunerilor individuale fata de partile afiliate, cat si a valorii totale a acestui tip de expunere. De asemenea, Banca, prin reglementarile interne, a stabilit praguri/limite de expunere fata de partile afiliate Bancii, asigurand o monitorizare permanenta in scopul incadrarii expunerilor atat in limitele stabilite prin reglementarile interne, cat si in cele impuse de BNR.

Pe parcursul anului 2017, structura de conducere a Bancii a avut ca obiectiv imbunatatirea activitatii, asigurand dezvoltarea unui cadru de administrare adecvat si adaptat la cerintele legale si conditiile concrete in care CEC BANK S.A. si-a desfasurat activitatea, intarirea controlului, crearea unor rapoarte consolidate la nivelul Bancii, cu un accent deosebit pe aspectele de risc.

VI. Cadrul aferent controlului intern

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

Functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate, impreuna cu functia de audit intern, reprezinta cele trei functii ale controlului intern..

Functia de administrare a riscurilor este realizata la nivelul Bancii de catre Directia Administrarea Riscurilor care este organizata la nivel de Centrala si se afla in coordonarea directa a Presedintelui Bancii. Aceasta efectueaza raportari catre Comitetul de Administrarea Riscurilor, Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor, Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Credite, Comitetul de Directie, Consiliul de Administratie, precum si alte structuri organizatorice ale Bancii cu functii de conducere care au competenta de a lua decizii pe baza informatiilor furnizate, sau mentionate in Regulamentul de Organizare si Functionare. Atributiunile principale ale functiei de administrare a riscurilor sunt:

- Fundamenteaza strategia si politicile privind administrarea riscurilor semnificative ale Bancii, precum si Strategia privind procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

- Identifica riscurile asociate facilităților de credit solicitate de clienți și aflate în competența de aprobare a comitetelor constituite la nivelul Centralei Bancii.
- Evaluează și monitorizează riscurile identificate la nivel individual și agregat (de portofoliu) și propune măsuri de control al acestora pentru încadrarea Bancii în profilul de risc aprobat.

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

Referitor la conducerea Direcției de Administrare a Riscurilor, dl. Radu Popescu – director adjunct al Direcției Administrarea Riscurilor, începând cu luna ianuarie 2017, după autorizarea de către Banca Națională a României, a ocupat funcția de director al Direcției Administrarea Riscurilor, iar d-na Elisabeta Constantin – director al Direcției Administrarea Riscurilor, începând cu aceeași dată, a ocupat funcția de director adjunct.

Responsabilitățile de gestionare a riscului

Principale atribuții ale funcției de administrare a riscurilor:

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

Funcția de conformitate în Banca este realizată la nivelul Bancii de către Direcția Conformitate, organizată la nivel de Centrală și aflată în subordinea Președintelui Bancii, care asigură o legitimă și

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

buna conducere a operațiunilor practice aplicând regulile interne, urmărind menținerea bunei reputații în afaceri, ceea ce înseamnă respectarea regulilor statutare și de conformitate cu alte norme și reglementări. Aceasta asigură faptul că procesele de afaceri ale Băncii respectă prevederile cadrului legal, cerințele de management și reglementările interne.

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

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

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

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

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

a. Independența organizațională

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

b. Independența informațională

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

c. Condiții minime privind conduita

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

d. Atribuție

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

e. Tipuri de control

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

f. Dreptul de escaladare

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

➤ Responsabilitățile funcției de conformitate:

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

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

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

Mentionăm faptul că în cadrul Bancii funcționează o structură distinctă de control - **Directia Antifrauda și Control**, aflată în subordinea directă a Președintelui, Direcție care administrează

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

activitatea de antifrauda, dezvoltă și întretine proceduri de monitorizare pentru protecția Bancii împotriva fraudelor și controlează și monitorizează permanent modul în care se desfășoară activitățile bancare la nivelul unităților teritoriale în vederea identificării și limitării riscurilor și asigurării integrității patrimoniului Bancii.

Activitățile Direcției Antifrauda și Control se realizează prin:

- Serviciul Antifrauda - vizează crearea unui cadru de reglementare transparent, consecvent și eficient privind managementul fraudelor în cadrul Bancii ce trebuie urmat de toți membrii organizației în activitatea proprie, precum și în relația cu colaboratorii Bancii, stabilirea cadrului de realizare a managementului fraudelor, fluxurile formale și informale care se vor urmări și respecta, participanții și rolurile fiecăruia în diminuarea, prevenirea, descurajarea, detectarea și investigarea fraudelor, precum și implementarea unui sistem de analiză, raportare și informare a managementului asupra evoluției riscului de fraudă. Serviciul gestionează canalele de comunicare prin care salariații și clienții pot raporta suspiciunile de fraudă internă/externă.
- Serviciile de Control Teritorial și Serviciul Control și Coordonare Teritoriu - prin care se **asigură** controlul financiar de gestiune și controlul operațiunilor financiar bancare din cadrul unităților teritoriale ale Bancii, precum și controale inopinate pe obiective în scopul limitării riscurilor, a apărării integrității patrimoniului **urmarind** și asigurând permanent verificarea modului în care sunt respectate atât reglementările interne ale Bancii cât și reglementările BNR incidente, precum și verificarea exercitării corespunzătoare a controlului dual, a controlului ierarhic, permanent și inopinat la nivelul unităților Bancii din rețeaua teritorială.

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

VII. Codul de Etică

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

Codul de etică are la bază următoarele valori:

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

- Spirit de echipa
- Inițiativa

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

În ceea ce privește autoevaluarea realizată de organele cu funcție de supraveghere cu privire la performanța acestora, a fost întocmit Raportul Consiliului de Administrație al CEC BANK S.A. la data de 31 decembrie 2017, Raport care a stat la baza aprobării Situațiilor financiare ale Băncii la 31.12.2017 de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor CEC BANK S.A. din data de 8 mai 2018.

VIII. Obiectivele și principalele realizări ale Bancii

În anul 2017, activitatea Băncii s-a desfășurat în linie cu obiectivele/tintele avizate favorabil de către Consiliul de Administrație și aprobate de către AGOA, respectiv:

- ✓ Active totale : în creștere cu cca. 12% față de nivelul realizat la data de 31.12.2016;
- ✓ Credite contractate: în creștere cu cca. 16% față de suma realizată la finalul anului 2016;
- ✓ Credite în sold-valoare brută: în creștere cu cca. 10% față de soldul realizat de la 31.12.2016;
- ✓ Soldul depozitelor de la clientela nebanca a crescut cu cca. 4% față de anul 2016;
- ✓ Rezultat brut: cea mai bună performanță financiară din ultimii zece ani, Banca înregistrând un profit brut de 222,7 mil. lei.

La 31.12.2017, Banca a îndeplinit în totalitate tintele de activitate aprobate de acționar, astfel :

a) Activ net bilantier

CEC Bank a încheiat anul 2017 cu o valoare netă a bilanțului de 31.651,2 mil. lei, în creștere cu 12,4% față de anul 2016, determinată de creșterea soldului de depozite noi atrase de la clientela bancară și nebanca, ceea ce a susținut evoluția bună a activelor generate din activitatea de creditare. Acest fapt a condus la creșterea cotei de piață în funcție de volumul activelor, de la 7,16% la finele anului 2016, la 7,42% la finele anului 2017, având ca rezultat menținerea poziției în top 7 bănci din sistemul bancar românesc.

b) Credite în sold/contractate

La sfârșitul anului 2017, portofoliul de credite este mai mare cu 9,9% (1.524,8 mil lei) față de dec 2016, deși în cursul anului s-au efectuat operațiuni de "write-off" în suma de 385,4 mil lei (Persoane fizice - PF: 82,1 mil. lei și Persoane juridice - PJ: 303,3 mil. lei).

Cea mai mare creștere s-a înregistrat în cadrul segmentului PJ, de la 10.307,0 mil. lei în 2016 la 11.226,5 mil. lei în 2017 (+919,5 mil lei). În privința domeniilor în care s-au creat noi expuneri, o creștere importantă s-a înregistrat în ceea ce privește AAPL-urile (cu 487,9 mil. lei) și IMM-urile (cu 549,4 mil lei).

Co-finanțarea proiectelor care beneficiază de fonduri europene a crescut în ultimul an, CEC Bank deținând o cotă de piață semnificativă și un portofoliu de cca. 8,0 miliarde lei co-finanțări acordate. Valoarea granturilor încasate urmare acestor finanțări a fost de 12.912,8 mil. lei.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

Soldul brut al creditelor PF a înregistrat o evoluție pozitivă pe parcursul anului 2017 (+12%), în mare parte pe fondul relansării creditării populației, în special prin programul „Prima Casă”. În anul 2017 s-au acordat 47.078 credite noi cu o valoare de 1.616,0 mil. lei, din care credite acordate prin programul „Prima Casă” în număr de 2.475 cu o valoare de 463,4 mil. lei. De remarcat faptul că o pondere de cca. 11 % din numărul total de credite ce au fost acordate de sistemul bancar prin programul „Prima Casă”, revine CEC Bank.

De reținut este și faptul că anul trecut, cca. 5.000 de persoane din România au ales să-și achiziționeze o casă prin intermediul CEC Bank, alegând fie programul „Prima Casă”, fie creditul ipotecar/imobiliar standard. Vânzările de credite ipotecare/imobiliare standard au fost în anul 2017 de cca. 427,4 mil lei (2.462 credite), aproximativ la același nivel cu vânzările de credite prin programul „Prima Casa”.

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

Soldul creditelor aprobate dar netrase (reflectate în conturi extrabilanțiere) la data de 31.12.2017 este de cca. 3.415,5 mil. lei, mai mare cu cca. 90% față de sfârșitul anului 2016 (1.788,2 mil lei), acestea urmând a fi trase în perioada următoare, contribuind astfel la creșterea soldului bilanțier de credite.

c) Depozite în sold

Soldul depozitelor a crescut de la 23.806,9 mil. lei (fără datoria atașată) în 2016, la 24.833,2 mil. lei (fără datoria atașată) în 2017 (+4,3%), creșterea principală fiind generată de depozitele atrase de la clienții persoane juridice.

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

În anul 2017, obiectivul Băncii privind soldul surselor atrase a fost de menținere a acestuia la un nivel acceptabil, în condițiile în care ratele medii de dobândă pasivă au fost în descreștere. Totuși, și în aceste condiții, au fost înregistrate creșteri de sold pe segmentul de clienți persoane juridice (cu 1.000 mil. lei) și persoane fizice (cu 26,3 mil. lei), ceea ce confirmă atât încrederea clienților în valorile Băncii, cât și puterea brandului CEC Bank în piața bancară, recunoscută datorită implicării salariaților ca „ambasadori de brand” în promovarea produselor și serviciilor Băncii.

d) Rezultatul brut

În 2017 Banca a obținut un profit substanțial, înregistrând cea mai bună performanță financiară din ultimii zece ani, aceasta fiind rezultatul îndeplinirii cu succes a strategiilor adoptate, prin eforturile susținute depuse de echipa Băncii.

La sfârșitul exercițiului financiar 2017, Banca a înregistrat un profit brut de 222,7 mil. lei, situându-se cu mult peste nivelul înregistrat la sfârșitul anului 2016 (de 15,8 mil. lei) și semnificativ mai mare față de nivelul bugetat de 106,7 mil. lei.

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

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

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

Pentru anul 2017 în conformitate cu misiunea sa, obiectivele Bancii au fost:

- oferirea unor produse și servicii diverse și de calitate, urmărind cu precădere finanțarea IMM-urilor, agriculturii și administrației publice locale, precum și a acelor proiecte bancabile, care, prin natura lor, contribuie la dezvoltarea economică, crearea și menținerea locurilor de muncă;
- sprijinirea clienților pentru accesarea Fondurilor Europene și implicarea în susținerea Programelor Guvernamentale; menținerea poziției recunoscute pe piața de bancă activă și inovativă în finanțarea proiectelor de accesare a instrumentelor structurale;
- continuarea procesului de schimbare a imaginii Bancii, extinderea rețelei de acceptare card, dezvoltări funcționale ale sistemului „back office” carduri, precum și diverse dotări în unitățile bancare și în centrele de pregătire ale Bancii;
- menținerea poziției Bancii în atragerea de surse de la persoane fizice și juridice;
- permanentă îmbunătățire a comportamentului și a pregătirii profesionale a personalului Bancii.
- îmbunătățirea indicatorilor de prudență bancară;
- eficientizarea proceselor și fluxurilor operaționale;
- creșterea eficienței activității bancare.

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

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

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

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

Principiile care stau la baza administrării riscurilor semnificative:

- încadrarea în pragurile de toleranță stabilite conform apetitului la risc pentru categoriile de riscuri semnificative asumate de Banca;
- identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, conform normelor și politicilor specifice;
- menținerea unui sistem de raportare corespunzător expunerilor la riscuri, respectiv al pragurilor de la care un risc este considerat semnificativ;
- menținerea limitelor corespunzătoare privind expunerea la riscuri, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a Bancii;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

- separarea corespunzătoare a atribuțiilor în cadrul procesului de administrare a riscurilor semnificative, pentru evitarea potențialelor conflicte de interese;
- monitorizarea permanentă a respectării procedurilor stabilite pentru riscurile semnificative și soluționarea operativă a deficiențelor constatate;
- revizuirea periodică a strategiilor și politicilor privind administrarea riscurilor semnificative (cel puțin anual).

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

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

Limite de riscuri la care institutia este expusa

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

Strategia de administrare a riscurilor semnificative și profilul de risc sunt revizuite anual sau ori de câte ori este cazul, în funcție de evoluția raportului dintre profilul de risc asumat și nivelul riscului realizat, coroborate cu evoluția pieței financiare-bancare și evoluția macroeconomică, astfel încât să se realizeze obiectivele strategice ale Băncii.

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

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

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

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

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

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

Administrarea riscurilor semnificative este un proces focalizat pe:

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

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

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

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

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

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

Direcția Administrarea Riscurilor efectuează raportări/informări către:

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

Directia Administrarea Riscurilor analizeaza lunar setul de indicatori prevazuti in reglementarile interne privind administrarea riscurilor semnificative pentru urmarirea incadrarii in obiectivele stabilite prin Strategia si profilul de risc al CEC BANK S.A.

Informarile privind analiza incadrarii in obiectivele stabilite, inclusiv masurile adoptate/propuse **pentru controlul/ diminuarea** riscului sunt prezentate lunar/trimestrial Comitetelor Bancii/Consiliului de Administratie care pot stabili masuri suplimentare de control al riscurilor controlabile sau masuri de reducere a activitatilor afectate de riscurile necontrolabile.

Politicile referitoare la revizuirile sistematice si periodice ale strategiilor de administrare a riscurilor, precum si evaluarea periodica a eficacitatii acestora.

- **Strategia de administrare a riscurilor semnificative si profilul de risc** sunt revizuite anual sau ori de cate ori este cazul, in functie de evolutia raportului dintre profilul de risc asumat si nivelul riscului realizat, coroborate cu evolutia pietei financiar-bancare si evolutia macroeconomica, astfel incat sa se realizeze obiectivele strategice ale Bancii.

La elaborarea/revizuirea strategiei de administrare a riscurilor, precum si la stabilirea profilului de risc, respectiv a limitelor indicatorilor utilizati pentru incadrarea in acestea, se au in vedere urmatoarele criterii:

- strategia generala de afaceri a Bancii;
- nivelul fondurilor proprii si adecvarea capitalului la riscuri;
- experienta Bancii in administrarea riscurilor; la stabilirea tolerantei la risc pentru anul in curs, Banca a avut in vedere analiza depasirilor de limite aferente profilului de risc din anul anterior, precum si raportul dintre nivelul realizat al indicatorilor aferenti profilului de risc versus prognozele bugetare anuale, realizarea obiectivelor strategice, inclusiv profitabilitatea in aceeasi perioada;
- cerintele privind respectarea regulilor de prudențialitate bancara stabilite de catre autoritatea de supraveghere si respectarea cadrului legislativ general privind activitatea de creditare;
- contextul economic si piata in care actioneaza Banca.

3. Strategia privind administrarea riscului de credit

Stabilitatea financiara a Bancii este direct influentata de modul de abordare a administrării riscurilor. Avand in vedere ca activitatea de creditare detine o pondere importanta in activitatea desfasurata de Banca, un sistem eficient de administrare a riscului de credit genereaza efecte pozitive atat pentru Banca, cat si pentru clientela sa. Pentru Banca, efectele pozitive constau in diminuarea nivelului pierderilor rezultate din credite neperformante, optimizarea veniturilor si cheltuielilor previzionate la intocmirea bugetului de venituri si cheltuieli, precum si diminuarea volatilitatii rezultatelor financiare.

Pentru clientela, efectele pozitive constau in optimizarea tarifelor, sporirea calitatii, a gradului de diversificare a serviciilor si operativitatii prestarii lor, majorarea gradului de protectie a intereselor clientelei. In acest scop, prin profilul de risc, Banca si-a stabilit limite privind concentrarea expunerii pe tipuri de expunere, sectoare economice, categorii de clienti, zone geografice, valuta, durata initiala de creditare, profitabilitatea estimata a portofoliului, in vederea promovarii anumitor categorii de credite.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2017

Strategia privind riscul de credit stabileste:

- cerintele generale de elaborare a politicilor si procedurilor privind activitatea de creditare prin prisma abordarii riscului de credit, avand in vedere raportul considerat acceptabil intre risc si profit, in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente;
- liniile de urmat in vederea implementarii profilului de risc ales prin intermediul politicilor si procedurilor de creditare si administrare a riscului de credit.

Politicile si procedurile privind activitatea de creditare care sunt subiectul unor revizuri au in vedere urmatoarele:

- Proceduri riguroase privind analizarea cererilor de credit si acceptarea clientilor;
- Sistem adecvat de scoring si de determinare a performantei financiare;
- Sistem adecvat de aprobare a expunerilor ;
- Stabilirea unui sistem adecvat de semnaturi pentru punerea la dispozitie si utilizarea creditelor;
- Sistem adecvat de protectie a expunerilor;
- Sistem de urmarire a creditelor acordate;
- Sistem de stabilire a competentelor de aprobare a creditelor in functie de calitatea portofoliului de credite si performantele obtinute in activitatea de creditare;
- Sistem de gestionare a limitelor privind nivelul de concentrare a riscului de credit, atat la nivel de client, cat si la nivel de portofoliu de credite, sau emitent de garantii reale.

Banca nu finanteaza:

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

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

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

4. Administrarea riscului de credit la nivel individual, pentru clienții persoane fizice și persoane juridice

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

- neînregistrarea de expuneri față de contrapartidele care potrivit reglementărilor interne sunt considerate contrapartide neeligibile, cu risc ridicat, pe baza informațiilor obținute din bazele de date ale CRC, CIP, Biroului de Credit, bazele de date interne și/sau ale societăților de asigurare;
- neefectuarea de plasamente cu randament ridicat concomitent cu un grad ridicat de risc;
- evaluarea contrapartidei și a garanțiilor prezentate, încadrarea în criteriile de eligibilitate stabilite;
- încadrarea în nivelul de expunere maximă față de un grup de clienți aflați în legătură;
- aprobarea expunerilor de către organele de decizie conform nivelurilor de competențe prestabilite;
- monitorizarea tuturor contrapartidelor pe parcursul derulării contractelor de creditare;
- urmărirea zilnică a serviciului datoriei (numărul de zile de întârziere la plată) aferent contrapartidelor din activitatea de creditare;
- evaluarea lunară a gradului de risc al expunerilor prin încadrarea fiecărui element din activul bilanțului și din afara acestuia care reprezintă expunere într-o categorie de clasificare în funcție de serviciul datoriei, categoriile de performanță financiară ale contrapartidelor și garanțiile aferente acestora potrivit criteriilor stabilite de Banca Națională a României și de reglementările interne;
- evaluarea lunară a deprecierei expunerilor și determinarea ajustărilor pentru depreciere necesare – pe baza individuală pentru expunerile semnificative la nivel individual și pe baza colectivă pentru cele ne semnificative la nivel individual;
- evaluarea garanțiilor reale acceptate în activitatea de creditare respectând principiile stabilite prin reglementări interne privind determinarea valorii juste a garanțiilor reale.

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

În afara profilului de risc al contrapartidelor care este acceptat o dată cu intrarea în relații contractuale cu acestea, având în vedere dinamica portofoliului de credite, în vederea desfășurării unei activități prudentiale, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului toleranței la risc în raport cu apetitul la risc de credit, Banca a urmărit și a realizat pentru anul 2017 încadrarea într-un profil asumat **de risc de credit mediu**, cuantificat pe baza unui sistem intern de evaluare a riscului de credit aferent portofoliului de credite.

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

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

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

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

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

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

Având în vedere:

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

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

În ceea ce privește riscul rezidual, nu au fost aspecte relevante în cursul anului 2017.

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

- deteriorarea calității portofoliului de credite atât prin prisma unor factori exogeni, cu impact asupra creșterii probabilității de nerambursare (PD), cât și a pierderii generate de

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

nerambursare (atat în cazul portofoliului analizat individual, cât și celui analizat pe baza colectivă)

- manifestarea riscului generat de intrarea în vigoare Legii nr.77/2016 privind darea în plată;
- modificarea structurii plasamentelor în credite, din punct de vedere al claselor de active potrivit abordării standardizate pentru determinarea necesarului de capital pentru acoperirea riscului de credit.

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

5. Riscul de piață

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

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

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

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

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

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

5.1. Strategia privind administrarea riscului de piață

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca testează impactul diminuării prețurilor titlurilor de stat asupra nivelului fondurilor proprii și al ratei fondurilor proprii, elaborează prognoze asupra activelor și pasivelor Bancii în euro și USD având la bază cea mai mare apreciere/depreciere a monedei naționale în raport cu aceste valute.

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

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

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

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

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

5.2. Profilul riscului de piata

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

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

In scopul incadrarii in prin profilul de risc asumat, banca a monitorizat in principal:

- nivelul pierderii ipotetice care ar putea rezulta din vanzarea imediata a portofoliului de titluri de stat incadrate in categoria „disponibile pentru vanzare”;
- pozitia valutara deschisa neta in echivalent lei (exclusiv moneda de raportare);
- pozitia valutara neta totala in echivalent lei;
- pierderea maxima acceptata de Banca generata de riscul valutar prin determinarea VaR pe baze de date istorice.

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

In conformitate cu prevederile 5/2013 al BNR privind cerinte prudentiale pentru institutii de credit, riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii. In anul 2017 riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare a fost identificat, evaluat/ cuantificat, monitorizat, administrat, diminuat si raportat in toate activitatile bancii care implica variatii potentiale ale ratelor dobanzii.

Cadrul general de administrare a riscului de rata a dobanzii cuprinde politici, strategii, profil de risc, note de serviciu in care sunt prevazute limitele de risc si mecanismele de control care asigura

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

identificarea, măsurarea, monitorizarea, gestionarea, controlul și raportarea adecvată și permanentă a riscului de rată a dobânzii.

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

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

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

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

- a. **factori endogeni** (importanți pentru gestionarea riscului, acțiunea asupra lor generând minimizarea expunerii la risc): strategia Bancii, structura activelor și pasivelor Bancii din punct de vedere al tipurilor de dobânzi practicate în corelare cu scadențele fondurilor atrase versus cele ale elementelor de activ, volumul și valoarea creditelor, calitatea portofoliului de credite, esalonarea/reesalonarea scadențelor creditelor;
- b. **factori exogeni** (determinați de evoluția condițiilor economice generale): mediul economic existent, tipul de politică economică, monetară și financiar-valutară practicate de autorități, corelarea politicii monetare a autorității centrale cu politica economică a guvernului, evoluția pieței interbancare, factori de ordin psihologic.

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

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

6.2. Profilul riscului de rată a dobânzii

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

- identificarea și monitorizarea elementelor potențial generatoare de risc;
- evaluarea/analizarea/măsurarea expunerilor la risc;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

- măsuri de reducere a riscului;
- diminuarea expunerilor la risc;
- prognoze pentru evaluarea impactului aplicării diferitelor determinanți de risc;
- sisteme de scenarii pentru evaluarea condițiilor de criză (stress testing) și proceduri de aplicat în astfel de situații;
- raportarea riscului de rată a dobânzii;
- sisteme de control intern.

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

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

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

Administrarea riscului de dobândă s-a realizat prin determinarea unor indicatori de sensibilitate la variația ratei dobânzii (raportul G.A.P.) implicând identificarea activelor/pasivelor bilanțiere și extrabilanțiere sensibile la variația ratei dobânzii pe total și pe orizonturi de timp.

Prin monitorizarea de tip G.A.P Banca și-a propus diminuarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variația ratei dobânzii, atât pe total cât și pe orizonturi de timp, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete din dobânzi să fie minimizat.

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

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

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

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

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

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

In conformitate cu Regulamentul nr. 5/2013 al BNR privind cerinte prudentiale pentru institutii de credit Banca a determinat indicatorul „modificarea potentiala a valorii economice” prin aplicarea unui soc standard stabilit de BNR, respectiv modificarea presupusa a randamentului cu 200 puncte de baza – basis points pentru fiecare moneda ce depaseste 5% din activele sau pasivele sensibile la rata dobanzii (respectiv lei si EUR) precum cumulat pentru celelalte monezi. Pentru data de 31.12.2017, Banca a inregistrat un nivel al indicatorului privind valoarea economica de 12,02%, rezultatele in urma aplicarii socului standard stabilit de BNR fiind urmatorul:

Valuta	Efectul asupra valorii economice
RON	119.752.661
EUR	104.165.578
Alte valute	31.027.989
TOTAL	254.946.228

7. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este componenta importanta, alaturi de celelalte riscuri semnificative (riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul strategic, riscul de piata, riscul de rata a dobanzii ce apare din activitatile care sunt in afara portofoliului de tranzactionare, riscul operational, riscul reputational, etc) a sistemului de gestiune a riscurilor financiare in conditiile in care Banca opereaza pe pietele financiare dezvoltate.

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de incapacitatea Bancii de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora, avand in vedere ca sursa depozitelor care asigura finantarea sporeste volatilitatea fondurilor, intrucat anumiti creditori sunt mai senzitivi la evenimentetele de piata decat altii; riscul de lichiditate rezulta din imposibilitatea Bancii de a-si onora in orice moment obligatiile de plata pe termen scurt, fara ca aceasta sa implice costuri sau pierderi ce nu pot fi suportate de Banca si din incapacitatea Bancii de a finanta portofoliul de active pe scadentele corespunzatoare.

Cadrul general de administrare a riscului de lichiditate este format din politici, strategii, profil de risc, note de serviciu si planuri de actiune, in care sunt prevazute si descrise limite de risc și mecanisme de control care asigura identificarea, măsurarea sau evaluarea, monitorizarea, administrarea, diminuarea

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

și raportarea în mod adecvat, prompt și permanent a riscului de lichiditate, sistemul de raportare, fluxul informațional, etc. Reglementările interne în ceea ce privește riscul de lichiditate sunt revizuite anual sau ori de câte ori este cazul, în funcție de evoluția raportului dintre profilul de risc asumat și nivelul riscului realizat, coroborate cu evoluția pieței financiar-bancare și evoluția macroeconomică, astfel încât să se realizeze obiectivele strategice ale Bancii.

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

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

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

	Observatii
Strategii și procese în administrarea riscului de lichiditate	<p>În scopul administrării riscului de lichiditate, CEC Bank dispune de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Strategia de administrarea a riscurilor și profilul de risc, actualizată cel puțin anual; - Strategia CEC BANK SA în domeniul administrării riscului de lichiditate și planurile pentru situații neprevăzute, actualizată anual; - Reglementări interne în ceea ce privește identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea și controlul riscului de lichiditate, atât în condiții normale, cât și în condiții de stress.
Structura și organizarea funcției de administrare a riscului de lichiditate (autoritate, statut, alte măsuri)	<p>Structura și organizarea funcției de administrare a riscului de lichiditate sunt cuprinse în reglementările interne privind organizarea sistemului de control intern (control și autocontrol) al activității, la nivelul tuturor structurilor Bancii. Eficacitatea obiectivelor de performanță ale sistemului de control intern este dată de existența unui cadru adecvat și eficace aferent controlului intern care include funcțiile de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit intern precum și un cadru corespunzător privind raportarea financiară și contabilitatea. De asemenea sunt cuprinse prevederi în ceea ce privește funcția de administrare a riscurilor (inclusiv cel de lichiditate), statutul organizațional precum și liniile de raportare.</p> <p>Responsabilitatea administrării riscului de lichiditate revine tuturor serviciilor independente/direcțiilor din Centrala Bancii, în mod deosebit în ceea ce privește identificarea și raportarea acestuia, pe toate liniile de activitate, la diverse niveluri operaționale (servicii</p>

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2017

	independente/directiile din Centrala Bancii) si de autoritate (comitete la nivelul Centralei/Consiliul de Administratie), in functie de rolurile si responsabilitatile specifice stabilite in fisele de post si Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii
Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și măsurare a riscului de lichiditate	Indicatorii de lichiditate specifici: “indicatorul de lichiditate”, “LCR” si NSFR” se determina si raporteaza catre BNR de catre o unitate a Bancii, iar indicatorii de lichiditate intern stabiliti (cu limitari/tolerante/praguri de alerta intern stabilite) in scopul administrarii riscului de lichiditate se determina si monitorizeaza in cadrul unitatii Bancii responsabile cu gestionarea riscurilor. Sfera de cuprindere a sistemului de indicatori se refera la intreg portofoliul Bancii, active si pasive, operatiuni bilantiere si extrabilantiere, care da dimensiunea/are influenta asupra lichiditatii. Masurarea riscului de lichiditate se efectueaza prin determinarea indicatorilor de lichiditate, prin monitorizarea incadrarii in limitele solicitate/impuse de BNR sau intern asumate, prin includerea lor intr-o matrice, stabilindu-se masura riscului de lichiditate. Raportarea in ceea ce priveste riscul de lichiditate se efectueaza de la departamentul cu atributiuni in gestionarea riscului de lichiditate, catre comitetele Bancii/Consiliul de Administratie.
Politicile de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și diminuare a riscurilor	Cerintele politicilor de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate sunt indeplinite prin realizarea de previziuni/prognoze pe diferite orizonturi de timp, cu determinanti specifici de risc, calibrati in functie de structura portofoliului Bancii, dimensiunea activelor si pasivelor cu influenta majora din punct de vedere al riscului de lichiditate, pe situatii de normalitate, de stress mediu si stress maxim (probabilitate redusa de realizare, dar nu imposibila).
O declarație aprobată de organul de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor instituției, prin care să se garanteze că sistemele existente de administrare a riscului de lichiditate sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției	Declaratia organului de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor instituției, prin care să se garanteze că sistemele existente de administrare a riscului de lichiditate sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției, este cuprinsa, anual, in raportul privind cerintele de transparenta si publicare. Prin aceasta declaratie se face cunoscut, in principal, ca, prin atributiunile sale, Conducerea Bancii urmareste permanent directia strategica a Bancii, asigurandu-se de atingerea obiectivelor propuse, precum si de gestionarea adecvata si corespunzatoare a riscurilor.
O declarație concisă privind riscul de lichiditate, aprobată de organul de conducere, în care să se descrie pe scurt profilul de risc de lichiditate general al instituției asociat cu strategia de afaceri. Această declarație trebuie să includă indicatori și date cheie (altele decât cele cuprinse deja în anexa II din prezentul ghid), care să ofere părților interesate externe o	Descrierea/definirea profilului riscului de lichiditate sunt prezentate in cadrul Strategiei si profilului de risc al Bancii, strategie aprobata de catre Consiliul de Administratie. De asemenea, in cadrul aceluiasi document se regasesc indicatorii specifici riscului de lichiditate, cu limitarile intern asumate (inclusive tolerantele la risc), indicatori care prin agregare dau profilul riscului de lichiditate.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care instituția își administrează riscul de lichiditate, inclusiv asupra modului în care profilul de risc de lichiditate al instituției interacționează cu toleranța la risc stabilită	
--	--

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

Domeniul de aplicare al consolidării : Individual		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
Monedă și unități (RON milioane)									
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)		31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017	31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					5,940	6,985	6,820	6,450
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	20,404	20,254	20,253	20,688	1,649	1,626	1,627	1,644
3	Depozite stabile	13,759	13,795	13,814	14,327	688	690	691	716
4	Depozite mai puțin stabile	6,645	6,459	6,439	6,361	961	936	936	928
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	3,094	3,547	3,118	2,748	2,110	2,148	1,969	1,539
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate ontrapărțile)	3,094	3,547	3,118	2,748	2,110	2,148	1,969	1,539
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată					-	13	21	121
10	Cerințe suplimentare	3,486	3,734	4,467	4,954	1,764	1,815	2,005	1,980
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	1,580	1,614	1,717	1,623	1,580	1,614	1,717	1,623
12	Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	1,906	2,120	2,750	3,331	184	201	288	357
14	Alte obligații de finanțare contractuale	109	105	92	143	26	30	37	82
15	Alte obligații de finanțare contingente	369	314	319	380	-	-	-	-
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					5,549	5,632	5,659	5,366
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	67	-	100	-	-	-	1	-
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	367	335	459	397	262	207	300	290
19	Alte intrări de numerar	93	105	88	159	94	105	89	160
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	527	440		556	356	312	390	450

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

				647					
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	527	440	647	556	356	312	390	450

VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ

21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI				5,940	6,985	6,820	6,450
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR				5,193	5,320	5,269	4,916
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)				114%	131%	129%	131%

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

	Observatii
Concentratia surselor de finantare si lichiditate	Sursele de finantare ale Bancii, determinate pe criteriile specifice de determinare a LCR, sunt reprezentate de depozitele retail si depozitele clientilor intreprinderi mici; din suma acestora, 69% este reprezentata de depozitele stabile (valoare neponderata) si 44% in valoare ponderata.
Expuneri din operatiuni cu instrumente derivate si eventuale apeluri de garantie	lesirile de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantiile reale, reprezinta valori semnificativ minime din suma iesirilor (pe valori neponderate).
Neconcordanta de monede la nivelul LCR	La nivelul LCR nu se inregistreaza neconcordanta de moneda.
O descriere a gradului de centralizare a administrarii lichiditatii si a interactiunii dintre unitatile grupului	Nu este cazul.
Alte elemente din cadrul LCR care nu sunt incluse in modelul de prezentare a informatiilor despre LCR, dar pe care institutia le considera relevante pentru profilul sau de lichiditate	Nu este cazul.

7.1. Strategia privind administrarea riscului de lichiditate

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

- monitorizarea toleranței la risc/încadrarea în pragurile de alertă a indicatorilor de administrare a riscului de lichiditate, inclusiv a indicatorilor de avertizare timpurie;
- monitorizarea portofoliului de active din punct de vedere al posibilității transformării acestora în numerar, clasificându-le în 3 categorii: activele cel mai lichide, active mai puțin lichide, active cel mai puțin lichide;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

- monitorizarea lunară a ponderii portofoliului de titluri de stat gajate/negajate în total portofoliu de titluri de stat și a evoluției acestuia, precum și a ponderii principalelor linii/poziții bilanțiere și extrabilanțiere ale Bancii în total active și pasive, în scopul determinării vulnerabilității și concentrării de lichidități care provine din structura acestora;
- realizarea unui indicator al lichidității la valori de peste 1, pentru operațiunile în echivalent lei, (pe benzi de scadență) în vederea respectării reglementărilor BNR, prin monitorizarea zilnică a acestuia;
- monitorizarea lunară a indicatorului de lichiditate, analiză evoluției acestuia, cauzele ce pot conduce/au condus la o eventuală deteriorare a indicatorului și propunerea de măsuri;
- monitorizarea lunară a LCR și lunară/trimestrială a NSFR din punct de vedere a încadrării în limitele (dacă există) impuse de către BNR/actele normative europene, analiză evoluției elementelor componente și a rezultatelor (dacă sunt reglementate) acestora, cauzele ce pot conduce/au condus la o eventuală deteriorare a acestora și propunerea de măsuri;
- monitorizarea lunară a GAP-ului de lichiditate în echivalent lei, Euro și lei, (independent de modul de calcul al indicatorului de lichiditate prevăzut prin reglementările BNR în vigoare), analiză evoluției acestuia;
- monitorizarea lunară a riscului mare de lichiditate și a grupurilor de client aflați în legătura care derulează operațiuni de pasiv cu Banca;
- elaborarea lunară de prognoze privind evoluția ipotetică a indicatorului de lichiditate, pe diferite orizonturi de timp, în vederea preîntâmpinării situațiilor neprevăzute.

De asemenea, în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit (art. 37), cu modificările și completările ulterioare, s-a elaborat „Strategia CEC BANK S.A. în domeniul administrării riscului de lichiditate și planurile pentru situații neprevăzute pentru anul 2017, transmisă Bancii Naționale a României.

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

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

- a) prevenirea și preîntâmpinarea situațiilor neprevăzute;
Metodele de prevenire și preîntâmpinare a situațiilor neprevăzute s-au referit la administrarea riscului de lichiditate, prin: definirea profilului de risc al lichidității pe un orizont de timp limitat și încadrarea în toleranțele de risc/pragurile de alertă acceptate (prin instrumente de tip backward-looking și forward-looking) prevăzute atât prin reglementările Bancii Naționale a României, cât și prin reglementările interne.
- b) elaborarea/adoptarea/implementarea planurilor de acțiune/finanțare pentru situațiile prevăzute și identificarea de soluții de acțiune pentru depășirea/remedierea unor eventuale perioade de criză de lichiditate ale Bancii;
Prin elaborarea planurilor de acțiune pentru situații neprevăzute în scopul administrării riscului de lichiditate pentru depășirea cazurilor de criză, Banca a urmărit identificarea anticipată a unui set diversificat de măsuri potențiale de finanțare și și-a asumat menținerea lichidității pe termen scurt și mediu la un nivel optim, corelat cu strategia sa de risc, astfel încât să poată asigura creșterea prudentă a activelor și onorarea obligațiilor sale, fără a induce costuri inacceptabile. Principalul obiectiv al Bancii în eventualitatea unei situații de criză de lichiditate îl constituie onorarea angajamentelor sale în condiții optime de costuri/beneficii și cu asigurarea constituirii rezervei minime obligatorii.
- c) identificarea de soluții post-criză.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

Dupa depasirea crizei de lichiditate se vor avea in vedere, in principal, strategii adecvate si masuri corespunzatoare pentru acoperirea eventualelor deficite de lichiditate prin care sunt prevazute linii directoare privind remediarea situatiei si masurile post-criza, acestea referindu-se in principal la:

- determinarea cauzelor care au condus la criza de lichiditate;
- analiza situatiei Bancii in timpul crizei de lichiditate si obtinerea de concluzii care sa conduca la imbunatatirea si perfectionarea sistemelor informationale/informaticice, de control, gestiune a riscurilor;
- stabilirea unor masuri noi coordonate in ceea ce priveste monitorizarea lichiditatii Bancii, in functie de cauzele care au provocat criza de lichiditate.

Administrarea riscului de lichiditate in perioada crizei de lichiditate, depasirea si minimizarea efectelor negative ale acesteia sunt asigurate de catre Comitetul de gestionare a crizei de lichiditate.

7.2.Profilul riscului de lichiditate

In ceea ce priveste riscul de lichiditate, Banca a urmarit incadrarea intr-un profil de risc mediu, avandu-se in vedere parametrii considerati optimi pentru Banca.

In scopul evaluarii/cuantificarii riscului de lichiditate acceptat, riscul de lichiditate a fost gestionat conform Strategiei CEC BANK S.A. in domeniul administrarii riscului de lichiditate si planurile pentru situatii neprevazute pentru anul 2017 (care a avut drept scop asigurarea capacitatii Bancii de a-si indeplini obligatiile atat in conditii normale, cat si in conditii adverse) si prin seturi de indicatori de lichiditate (prevazuti prin reglementarile interne) in vederea monitorizarii acestora in profilul de risc stabilit.

Prin profilul de risc, Banca a monitorizat:

- indicatorul de lichiditate lunar, pe benzi de scadenta (avand la baza modul de calcul prevazut prin Regulamentul BNR nr. 25/2011 privind lichiditatea institutiilor de credit), determinat si/sau previzionat in sens static si in sens dinamic;
- indicatorul zilnic de lichiditate;
- riscul mare de lichiditate si grupurile de clienti aflati in legatura;
- profilul lichiditatii prin intermediul analizei de tip GAP (GAP, GAP cumulat si indicator de lichiditate curenta pe termen scurt);
- indicatori de avertizare timpurie in vederea identificarii in regim de urgenta a cresterii vulnerabilitatii in ceea ce priveste pozitia lichiditatii sau a necesarului de finantare;
- indicatorul lichiditate imediata, ponderea portofoliului de titluri de stat libere de gaj in obligatii bilantiere neajustate si ponderea portofoliului de titluri de stat gajate/negajate in total portofoliu de titluri de stat;
- ponderea activelor lichide (diverse grade de lichiditate) in total obligatii bilantiere neajustate;
- ponderea lunara a operatiunilor efectuate in Euro in total operatiuni efectuate in echivalent lei, etc;
- rezerva de lichiditate, care prin s-a urmarit acoperirea riscului de lichiditate, in situatii neprevazute, din rezerva de lichiditate disponibila imediat;
- mentinerea unor rezerve de active cu grad ridicat de lichiditate pentru acoperirea necesitatilor de finantare in conditii nefavorabile, prin monitorizarea Indicatorului de acoperire a lichiditati pe termen scurt (LCR) si indicatorul de finantare cu caracter stabil (NSFR).

Banca detine o evidenta privind nivelurile tuturor indicatorilor de lichiditate evaluati/cuantificati pe parcursul anumitor perioade de timp, si efectueaza analiza/analiza in evolutie a tuturor rezultatelor

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

obținute; urmărește zilnic/săptămânal/lunar - după caz - încadrarea indicatorilor stabiliți a fi identificați/cuantificați/analizați privind lichiditatea în limitele BNR și în toleranțele la risc/pragurile de alertă stabilite prin profilul de risc al Băncii; analizează orice apropiere/depasire/încălcare a toleranțelor la risc/pragurilor de alertă sau nerespectarea Strategiei privind lichiditatea, a toleranței/apetitului la risc stabilite prin profilul de risc al Băncii, și se propun măsuri de remediere posibile.

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

Din punct de vedere al lichidității, pe întreg parcursul anului 2017, Banca s-a încadrat în limitele impuse prin prevederile BNR.

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

Rezultatele simulărilor de criză pentru riscul de lichiditate furnizează informații necesare/utile pentru luarea de măsuri sau acțiuni de remediere acolo unde este cazul, atât preventiv, cât și în situația producerii evenimentelor sau influențelor care ar putea da naștere unei crize de lichiditate.

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

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

8. Riscul operational

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

8.1 Strategia privind administrarea riscului operational

Banca urmărește stabilirea unui cadru de administrare a riscului operational corespunzător apetitului și toleranței la risc operational stabilite în condițiile de piață și macroeconomice date, prin crearea unor politici și procese de identificare, evaluare/cuantificare, monitorizare, control/ diminuare și

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

raportarea a riscului operational, având în vedere asigurarea prevenirii conflictului de interese, prin separarea atribuțiilor între funcția operațională și cea de monitorizare.

Strategia de administrare a riscului operational a stabilit cerințele generale de elaborare a politicilor și procedurilor interne ale Bancii prin prisma abordării acestui risc, având în vedere încadrarea în profilul de risc și raportul considerat acceptabil între profit și risc, în condițiile asigurării continuității activității pe baze sănatoase și prudente. Aceste politici sunt transpuse la nivelul Bancii în reglementările interne care acoperă aria de administrare a riscului operational.

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

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

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

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

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

- evaluarea produselor și serviciilor, activităților, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscului operational inerent;
- monitorizarea indicatorilor de risc operational (instrumente de tip backward-looking) conform pragurilor de alertă și a toleranței la risc operational;
- stabilirea unor măsuri de control ale riscului în scopul reducerii semnificative a pierderilor datorate producerii riscului operational, respectiv a pierderilor datorate proceselor interne neadecvate, erorilor umane și erorilor diferitelor sisteme automatizate, precum și celor datorate unor factori externi;
- îmbunătățirea controlului intern prin adaptarea continuă a cadrului intern de reglementare și a proceselor interne astfel încât să fie asigurată concordanța acestora cu cerințele Bancii Naționale a României;
- aplicarea controlului dual și/sau controlului în timp real, activitate cu caracter permanent ce presupune verificarea operațiunilor de către angajatul care a efectuat operațiunea și verificarea de către alt angajat care este desemnat să avizeze operațiunea respectivă;
- identificarea și evaluarea riscului operational de către fiecare unitate a Bancii (responsabilitatea identificării și evaluării acestui risc revenind întregului personal al Bancii), la nivelul fiecărui tip de tranzacție, activitate și produs bancar;
- intensificarea programelor de training și organizarea de cursuri pentru însușirea reglementărilor interne în scopul reducerii riscului operational/ riscului de fraudă;
- monitorizarea nivelului global al riscului operational înregistrat în raport cu profilul de risc operational și a nivelului global al riscului operational estimat (indicator de tip forward – looking) pentru identificarea cât mai rapidă a măsurilor optime de control și diminuare a riscului;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

- evaluarea expunerii la riscul operational folosind baza de date privind istoricul de pierderi inregistrate de Banca;
- includerea in reglementarile interne, in functie de domeniul de reglementare, a prevederilor referitoare la fluxul de lucru si de documente, a unor responsabilitati clare ale personalului implicat in indeplinirea respectivelor reglementari, precum si modalitatea de control a respectarii acestora, a prevederilor referitoare la conflictul de interese si la persoanele cu functii cheie;
- constituirea de provizioane pentru acoperirea riscului operational si gestionarea datoriilor contingente;
- transpunerea cadrului de administrare a riscului operational, in mod clar si transparent in reglementarile interne, facandu-se distinctie intre sarcinile generale aplicabile intregului personal si sarcinile specifice aplicabile anumitor categorii de personal;
- monitorizarea riscului juridic, componenta a riscului operational, aparuta ca urmare a neaplicarii sau aplicarii defectoase a dispozitiilor legale ori contractuale, care afecteaza negativ operatiile sau situatia Bancii;
- monitorizarea adecvarii infrastructurii si proceselor IT la necesitatile activitatii curente si viitoare, atat in conditii normale, cat si de criza, si a modului in care acestea asigura integritatea datelor si a sistemelor, securitatea si disponibilitatea acestora si un cadru de administrare integrat si cuprinzator;
- luarea unor decizii privind:
 - asumarea/acceptarea anumitor riscuri si implicatiile cel puțin asupra indicatorilor de prudențialitate ai Bancii;
 - intensificarea masurilor de control in scopul prevenirii si reducerii riscului operational;
 - transferul riscului operational (prin externalizarea sau incheierea de asigurari).
- revizuirea periodica a planurilor pentru situatii neprevazute si de continuitate a activitatii, in cazurile de incetare a acestora datorate unor eventuale situatii de criza, avand in vedere functionarea principiului continuitatii activitatii si minimizarea pierderilor;
- imbunatatirea continua a sistemului de control intern, care presupune o separare adecvata a atributiilor, stabilirea unor procese si proceduri de control si verificarea respectarii acestora prin autocontrol, control dual, control de aprobare/acceptare prin semnatura, control ierarhic, luandu-se in calcul toate riscurile pe care Banca le identifica, precum si o atenta monitorizare a acestora;
- elaborarea de scenarii de criza, avand la baza ipoteze care pot genera un impact financiar pozitiv/negativ (profit/pierdere) asupra veniturilor/cheltuielilor Bancii;
- adaptarea periodica a politicilor si proceselor pentru administrarea riscului operational in concordanta cu activitatile pe care Banca le desfasoara, inclusiv luand in calcul perioadele in care riscul operational ar putea sa creasca.

Realizarea obiectivului strategic are ca scop reducerea evenimentelor generatoare de risc operational, rezultate din procese interne, sisteme inadecvate sau eronate, incluzand atat fraudele interne si externe, cat si procesarile defectuoase ale datelor legate de clienti, tratamentul aplicat clientilor si contrapartidelor comerciale sau functionarile defectuoase ale sistemelor informatice.

In scopul limitarii riscului operational, Banca a avut in vedere, fara a fi limitative, urmatoarele:

- incadrarea personalului in functii de gestionare a valorilor conform legislatiei in domeniu;
- efectuarea, la intervale scurte de timp, a controlului incrucisat si a controlului inopinat, ca o masura de descoperire a fraudelor;
- instruirea periodica a personalului pentru insusirea reglementarilor interne pe domenii de activitate;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

- analiza informațiilor privind operațiunile derulate în cadrul Bancii pe baza unor alerte setate în sistemele informatice ale Bancii;
- monitorizarea periodică a sistemului de avertizare care să permită identificarea persoanelor și entităților aflate pe lista clienților suspecti de terorism, lista FATF;
- monitorizarea permanentă a tranzacțiilor care, în baza situațiilor istorice privind fraudele, au un risc ridicat, prin intermediul aplicației informatice dedicate;
- monitorizarea deschiderilor de conturi pentru clienții cu cetățenie în state cu risc, în baza informațiilor obținute de la instituții ale statului;
- monitorizarea persoanelor asupra cărora există suspiciuni de fraudă;
- eliminarea cazurilor de conflict de interese rezultate din nesegregarea funcțiilor, neactualizarea fiselor de post sau functionarea unor unități cu un singur lucrător;
- monitorizarea permanentă a sistemului de avertizare care să permită identificarea persoanelor și entităților care nu corespund profilului de risc al Bancii;
- revizuirea periodică a planurilor pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității;
- modificarea funcțiilor / atribuțiilor persoanelor care au legătură directă/indirectă cu suspiciunile de fraudă și care, prin acțiunile lor voite sau nu, au favorizat realizarea unei fraude;
- păstrarea confidențialității informațiilor cheie de tipul internet-banking/mobile - banking;
- protejarea integrității datelor aferente tranzacțiilor de tipul internetbanking/mobile-banking;
- întărirea controlului ierarhic și perfectarea modului de verificare a salariatilor din subordine;
- acționarea în instanță a persoanelor responsabile de producerea incidentelor operaționale în vederea recuperării prejudiciului și a veniturii nerealizate;
- raportarea cazurilor de fraudă către Direcția Antifraudă și Control și, de asemenea, către autoritățile competente (Politie și Parchet) în sprijinul identificării autorilor/infractorilor.
- implementarea unor măsuri de prevenire a riscului operațional, în special fraudă internă, prin:
 - rotirea personalului din front office în cadrul unităților teritoriale;
 - eficientizarea gestionării riscului asociat conflictului de interese;
 - eficientizarea sistemelor de protecție la criminalitatea informatică din sistemul bancar (hacking attack, spargerea unor coduri aferente sistemelor informatice/sistemului "electronic banking", etc) care ar conduce la apariția fraudelor externe.

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

8.2. Profilul riscului operațional

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

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

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

Banca a urmarit încadrarea în anul 2017 într-un **profil de risc operațional mediu** (ca nivel maxim admis conform nivelului global al riscului operațional înregistrat și a nivelurilor de toleranță acceptate).

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

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

Din punct de vedere al riscului operational, pe întreg parcursul anului 2017, Banca s-a încadrat în profilul de risc operational stabilit.

Banca a evaluat trimestrial, pe baza de scenarii de stress, impactul materializării riscului operational asupra profitabilității și solvabilității

9. Riscul reputational

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

9.1. Strategia privind administrarea riscului reputational

Principalele obiective strategice ale Bancii pentru anul 2017 au urmărit:

- consolidarea poziției celei mai vechi bănci din România ca banca comercială universală, modernă și competitivă, care să ofere clienților produse și servicii diverse și de calitate, urmărind cu precădere finanțarea IMM-urilor, a agriculturii, a administrațiilor publice locale, etc;
- promovarea noii funcționalități a serviciului Transfer Rapid-o nouă modalitate de încasare a ordinilor de transfer de bani (lansat în 2016);
- promovarea serviciilor Mobile Banking/Info SMS / Phone Banking - TeleCEC;
- continuarea procesului de schimbare a imaginii Bancii, extinderea rețelei de acceptare card, dezvoltări funcționale ale sistemului „back office” carduri, precum și diverse dotări în unitățile bancare și în centrele de pregătire ale Bancii;
- menținerea poziției Bancii în atragerea de surse de la persoane fizice și juridice ;
- permanentă îmbunătățire a comportamentului și a pregătirii profesionale a personalului Bancii.

Factorii care pot influența apariția și dezvoltarea riscului reputational sunt:

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

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

9.2. Profilul riscului reputational

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

În anul 2017, Banca a urmărit încadrarea într-un nivel de risc reputational scăzut, care să nu conducă la înregistrarea de pierderi sau la nerealizarea profiturilor estimate de Banca. În acest sens, Banca și-a propus să prevină și să limiteze evenimentele generatoare de risc reputational, prin:

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

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

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

10. Riscul strategic

Riscul strategic reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

10.1. Strategia privind administrarea riscului strategic

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

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

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

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

10.2. Profilul riscului strategic

În anul 2017, Banca a urmărit încadrarea într-un profil de risc strategic scăzut, având în vedere obiective bazate pe:

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

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

11. Riscurile asociate activităților externalizate

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

Furnizorul extern este furnizorul de bunuri și servicii, care poate fi o entitate autorizată sau nu, respectiv o entitate afiliată în cadrul unui grup ori în afara grupului.

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

11.1 Strategia privind administrarea riscurilor asociate activităților externalizate

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

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

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

- reducerea costurilor operationale și a eforturilor investitoriale ale Bancii, în condițiile menținerii sub control a riscurilor implicate;
- absența resurselor interne necesare desfășurării activității respective sau timpul de răspuns mare în condițiile ajustării structurii existente în acest scop;
- realocarea resurselor interne pentru desfășurarea altor activități prioritare, în vederea obținerii unei eficiențe crescute a acestor resurse;
- accesul la tehnologie avansată și servicii specializate, de calitate, oferite de furnizori cu experiență în domeniu;
- desfășurarea pe o perioadă de timp limitată a activității respective, fapt care nu justifică efectuarea unor investiții în acest scop;
- reducerea unor riscuri specifice sau realizarea unui control mai bun al acestora;
- îmbunătățirea activității managementului și concentrarea spre obiective majore;
- îmbunătățirea proceselor și un control mai bun al acestora, în condițiile unui volum mare de tranzacții presupus de activitatea pentru care se are în vedere externalizarea etc.;
- îmbunătățirea eficienței și eficacității unor activități.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

Banca a abordat externalizarea unor activități cu rigurozitate și în baza unor reglementări interne specifice.

11.2. Profilul riscurilor asociate activităților externalizate

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

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

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

La externalizarea unei activități a Bancii se au în vedere analiza, administrarea și monitorizarea riscurilor asociate, fără a se limita la: riscul reputațional, riscul legal, riscul operațional, riscul de țară, riscul de concentrare, etc.

La externalizarea unei activități, Banca evaluează riscurile la care este expusă și urmărește încadrarea riscurilor asociate activității externalizate într-un nivel de risc scăzut.

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

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

Capitaluri proprii

	IFRS auditat 31 decembrie 2017	FP	Referința pentru reconcilierea cu bilanțul
	Mil. RON	Mil. RON	
Instrumente de capital emise și prime de emisiune	1.379,5	1.379,5	A
Rezultatul reportat	-49,4	-49,4	B
Profitul exercitiului financiar	160,7	160,7	C
Alte elemente ale rezultatului global acumulate, din care:			
Rezerve din reevaluare aferente imobilizărilor	520,8	520,8	B
Alte rezerve	302,7	302,7	B
Rezerve din active disponibile pentru vânzare	-10,4	-10,4	B

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2017

Impozite *	-59,9	-102,3	B
Total	2.244,0	2.201,6	

*Impozitele aferente rezervelor au fost calculate conform CRR (nete de orice obligatii fiscale)

Imobilizari necorporale

	IFRS auditat		FP
	Mil. RON	Mil. RON	
Imobilizari necorporale	18,2	14,6	D
Imobilizari necorporale	18,2	14,6	

Formularul pentru fondurile proprii individuale

Formular pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii		A. 31 decembrie 2017	B. Articol de referinta CRR	C. Valori care fac obiectul tratamentului pre-CRR sau valoarea reziduala	D. Referinta pentru reconciliere cu bilantul
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1): instrumente si rezerve					
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.379,5	articolul 26, alineatul (1), articolele 27, 28, 29	0	
	din care: instrumente de tip 1 (actiuni ordinare)	1.379,5	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	0	A
	din care: instrumente de tip 2	0	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	0	
	din care: instrumente de tip 3	0	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	0	
2	Rezultatul reportat	-49,4	26(1)(c)	0	B
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	771,7	26(1)	0	B
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	51,8	26(1)(f)	0	B
4	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturi de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminarii progresive din fonduri proprii de nivel 1 de baza	0	486(2)	0	
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 01 ianuarie 2018	0	483(2)	0	
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusa in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	0		84	0
5a	Profituri interimare verificate independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	160,7	26(2)	0	C

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2017

6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare	2.314,3	Suma randurilor de la 1 la 5a	0	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1): ajustari reglementare					
7	Ajustari de valoare suplimentare(valoare negativa)	6,8	34, 105	0	
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	0	36(1)(b), 37	0	
9	Camp vid in contextul UE	0		0	
10	Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatii fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativa)	0	36(1)(c), 38	0	
11	Rezerve rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar	0	33(1)(a)	0	
12	Sume negative care rezulta din calcularea valorilor pierderilor asteptate	0	36(1)(d), 40, 159	0	
13	Orice crestere a capitalurilor proprii care rezulta din active securitizate (valoare negativa)	0	32(1)	0	
14	Castiguri sau pierderi din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si care rezulta din modificarea propriului rating	0	33(1)(b)	0	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativa)	0	36(1)(e), 41	0	
16	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel (1) de baza (valoare negativa)	0	36(1)(f), 42	0	
17	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	0	36(1)(g), 44	0	
18	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10% si excluzand pozitiile scurte eligibile)(valoare negativa)	0	36(1)(h), 43, 45, 46, 49 (2,3), 79	0	
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10% si excluzand pozitiile scurte eligibile)(valoare negativa)	0	36(1)(i), 43, 45, 47, 48 (1)(b), 49 (1,2,3), 79	0	
20	Camp vid in contextul UE	0		0	
20a	Valoarea expunerii aferenta urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1250 %, atunci cand institutia opteaza alternativa deducerii	0	36(1)(k)	0	
20b	din care: participatii calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)	0	36(1)(k)(i), 89, 90, 91	0	
20c	din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)	0	36(1)(k)(ii), 243(1)(b)	0	
20d	din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)	0	36(1)(k)(iii), 379(3)	0	
21	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoare peste pragul de 10%, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativa)	0	36(1)©, 38, 48(1)(a)	0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2017

22	Valoare peste pragul de 15% (valoare negativa)	0	48(1)	0	
23	din care: detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	0	36(1)(i), 48(1)(b)	0	
24	Camp vid in contextul UE	0		0	
25	din care: creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare	0	36(1)(c), 38, 48(1)(a)	0	
25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)	0	36(1)(a)	0	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza	102,3	36(1)(l)	0	B
26	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	25,0		0	
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468	10,4		10,4	B
	din care castiguri nerealizate din actiuni emise de corporatii	-8,2	467	-8,2	
	din care castiguri nerealizate din obligatiuni emise de MF	18,6	467	18,6	
	din care..	0	468	0	
	din care..	0	468	0	
26b	Valoarea care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute la dispozitiile pre-CRR	14,6	481	18,2	
	din care Imobilizari corporale (nete de obligati fiscale aferente)	14,6	481	18,2	D
	din care filtre prudentiale (nete de obligati fiscale aferente)	0		0	
27	Deduceri eligibile din fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei	59,1	36(1)(j)	0	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	193,2	Suma randurilor de la 7 la 20a, 21, 22 si de la 25a la 27	0	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	2.121,1	Randul 6 minus randul 28	0	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente					
30	Instrumente de capital si prime de emisiune aferente	0	51, 52	0	
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	0		0	
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	0		0	
33	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) si conturi de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminarii progresive din fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	486(3)	0	
34	Fonduri proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse la randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	0	85, 86	0	
35	din care: instrumente emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	0	486(3)	0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inaintea ajustarilor reglementare	0	Suma randurilor 30, 33 și 34	0	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari si reglementare					
37	Detinerile directe și indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel (1) suplimentar (valoarea negativa)	0	52(1)(b), 56(a), 57	0	
38	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, dacă aceste entitati și institutia detin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	0	56(b), 58	0	
39	Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar în care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10% și excluzând pozitile scurte eligibile) (valoarea negativa)	0	56 c, 59, 60, 79	0	
40	Detinerile directe, indirecte și sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar în care institutia detine o investitie semnificativa (excluzând pozitile scurte eligibile) (valoarea negativa)	0	56(d), 59, 79	0	
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar în privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și a tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile CRR (și anume valorile reziduale CRR)	-29,5		0	
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din CRR	0	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	0	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficit de provizioane pentru pierderi așteptate etc.	0		0	
41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din CRR	0	477, 477(3), 477(4)(a)	0	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative în capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.	0		0	
41c	Valoarea care trebuie scăzută din/sau adăugată la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar în privinta filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute la dispozițiile pre-CRR	-29,5	467, 468, 481	0	
	din care filtru prudential (diferența dintre ajustări prudentiale și IFRS)	-29,5	467	0	
	din care		468	0	
	din care		481	0	
42	Deduceri eligibile din fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale institutiei (valoarea negativa)	-29,5	56(e)	0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (CET1)	-59.0	Suma randurilor de la 37 la 42	0	
	Deduceri care exced fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	59,0		0	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0	Randul 36 minus 43	0	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+At1)	2.121,1	Suma randurilor 29 și 44	0	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane					
46	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	0	62, 63	0	
47	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolele 484 alineatul (5) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din T2	0	486(4)	0	
	Injecții de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 1 ianuarie 2018	0	483(4)	0	
48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în randurile 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe	0	87, 88	0	
49	din care: instrumente emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	0	486(4)	0	
50	Ajustari pentru riscul de credit	0	62(c, d)	0	
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările reglementare	0		0	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări și reglementare					
52	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	0	63(b, i), 66(a), 67	0	
53	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0	66(b), 68	0	
54	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar dacă în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	66(c), 69, 70, 79	0	
54a	Din care dețineri noi care nu fac obiectul măsurilor tranzitorii	0		0	
54b	Din care dețineri existente înainte de 01 ianuarie 2013 și care fac obiectul măsurilor tranzitorii	0		0	
55	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	66 (d), 69, 79	0	
56	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și a tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile CRR (și anume valorile reziduale CRR)	-29,5		0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2017

56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din CRR	0	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	0	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficit de provizioane pentru pierderi asteptate etc.	0		0	
56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din CRR	0	477, 477(3), 477(4)(a)	0	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 1, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.	0		0	
56c	Valoarea care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 2 in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute la dispozitiile pre-CRR	-29,5	467, 468, 481	0	
	din care filtru prudential (diferenta dintre ajustari prudentiale si IFRS)	-29,5		0	
	din care	0		0	
	din care	0		0	
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-29,5	Suma randurilor 52 la 56	0	
	Deduceri care excede fonduri proprii de nivel 2	29,5		0	
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	0	Randul 51 minus randul 57	0	
59	Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	2.121,1	Suma randurilor 45 si 58	0	
59a	Active ponderate la risc in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre_CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile CRR (si anume valorile reziduale CRR)	0		0	
	din care elemente care nu se deduc din fonduri proprii de nivel 1	0	472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)	0	
	din care elemente care nu se deduc din fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	475	0	
	din care elemente care nu se deduc din fonduri proprii de nivel 2	0	477	0	
60	Total active ponderate la risc	13.896,04		0	
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	15,26%	92(2)(a)	0	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	15,26%	92(2)(b)	0	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	15,26%	92(2)(c)	0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2017

64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistemica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	312,66	CRD 128, 129, 130, 131, 133	0	
65	din care: cerinta de de amortizor de conservare a capitalului	173,70		0	
66	din care: cerinta de de amortizor anticiclic	0		0	
67	din care: cerinta de de amortizor de risc sistemic	138,96		0	
67a	din care: amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	138,96		0	
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	0	CRD 128	0	
69	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	0		0	
70	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	0		0	
71	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	0		0	
Quantum sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)					
72	Detineri directe si indirecte de capital al entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10% si excluzand pozitiile scurte eligibile)	0	36(1)(h), 46, 45, 56 C, 59, 60, 66C, 69, 70	0	
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10% si excluzand pozitiile scurte eligibile)	0	36(1)(i), 45, 48	0	
74	Camp vid in contextul UE	0		0	
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoare sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)]	0	36(1)(c), 38, 48	0	
Plafone pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2					
76	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	0	62	0	
77	Plafon privind includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	0	62	0	
78	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe ratingurile interne (inainte de aplicarea plafonului)	0	62	0	
79	Plafon privind includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe ratingurile interne	0	62	0	
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)					
80	Plafon actual pentru instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	0	484(3), 486 (2,5)	0	
81	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului fara rascumparari si scadente)	0	484(3), 486 (2,5)	0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

82	Plafon actual pentru instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	0	484(3), 486 (2,5)	0	
83	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului fara rascumparari si scadente)	0	484(3), 486 (2,5)	0	
84	Plafon actual pentru instrumente de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	0	484(3), 486 (2,5)	0	
85	Suma exclusa din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului fara rascumparari si scadente)	0	484(3), 486 (2,5)	0	

Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate							
							mii lei
	Valori contabile astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Active							
Casa și disponibilități la bănci centrale	4.688.574	4.688.574	4.688.574				
Instrumente financiare derivate	5	5	5				
Credite și avansuri la bănci	213.173	213.173	213.173				
Credite și avansuri acordate clienților	16.152.721	16.152.721	16.152.721				
Active financiare disponibile pentru vânzare	6.774.954	6.774.954	6.774.954				
Investiții păstrate până la scadență	3.072.330	3.072.330	3.072.330				
Imobilizări corporale	605.168	605.168	605.168				
Imobilizări necorporale	18.190	18.190					14.552
Investiții imobiliare	74.347	74.347	74.347				
Alte active financiare	42.154	42.154	42.154				
Alte active	9.615	9.615	9.615				
Total active	31.651.231	31.651.231	31.633.041				14.552
Datorii							
Instrumente financiare derivate	15	15					
Depozite de la bănci	3.658.202	3.658.202					
Depozite de la clienți	25.022.737	25.022.737					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	583.678	583.678					
Datorii privind impozitul amânat	43.898	43.898					
Provizioane	13.120	13.120					
Alte datorii financiare	21.952	21.952					
Alte datorii	42.612	42.612					
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent	21.059	21.059					
Capitaluri proprii	2.243.958	2.243.958					
Total datorii	31.651.231	31.651.231					

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

Activele grevate și negrevate de sarcini ale Bancii la 31.12.2017 se prezintă astfel:

Modelul A - Active		Mil. Lei			
		Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
		010	040	060	090
010	Activele institutiei raportoare	1.353		28.111	
030	Instrumente de capital	0	0	17	17
040	Titluri de datorie	1.353	1.411	8.181	8.312
120	Alte active	0		804	

Modelul B - Garantii reale primite		Mil. Lei	
		Valoarea justă a garantiilor reale primite grevate de sarcini sau a titlurilor de creanță proprii emise	Valoarea justă a garantiilor reale primite sau a titlurilor de creanță proprii emise disponibile pentru a fi grevate de sarcini
		010	040
130	Garantii reale primite de institutia raportoare	74	0
150	Instrumente de capital	0	0
160	Titluri de datorie	74	0
230	Alte garantii reale primite	0	0
240	Titluri de creanță proprii emise, altele decât obligatiunile garantate sau titlurile de valoare garantate cu active (ABS) proprii	0	0

Modelul C - Active/garantii reale primite grevate de sarcini și datorii asociate		Mil. Lei	
		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare împrumutate	Active, garantii reale primite și titluri de creanță proprii emise, altele decât obligatiunile garantate și titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
		010	030
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	789	868

13. Adecvarea capitalului la riscuri

Strategia privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri se realizează având la bază prevederile Regulamentului nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012, ale Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, celorlalte reglementări ale BNR privind adecvarea capitalului la riscuri în cadrul instituțiilor de credit.

Strategia CEC BANK S.A. privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri 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 tintelor privind raportul dintre nivelul capitalului intern (fonduri proprii) și riscurile asumate.

În conformitate cu Regulamentul UE nr.575/2013 și Regulamentul BNR nr.5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, Banca a urmărit pentru anul 2017 îndeplinirea următoarelor cerințe minime de fonduri proprii:

- o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 4,5 %;
- o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 6 %;
- o rată a fondurilor proprii totale de 8 %

precum și gestionarea adecvată a raportului dintre cerința internă de capital și nivelul fondurilor proprii.

La data de 31.12. 2017, Banca a înregistrat pentru fiecare dintre cele trei rate menționate un nivel de 15,26%.

Banca urmărește un nivel al fondurilor proprii care să acopere, pe lângă cerințele minime de fonduri proprii menționate mai sus, **amortizoarele de capital** impuse de BNR, la recomandarea structurii interinstituționale de coordonare în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național, respectiv pentru amortizorul de conservare a capitalului, amortizorul anticiclic de capital, amortizorul de capital pentru risc sistemic și amortizorul aferent importanței sistemice.

Pentru anul 2017, conform reglementărilor BNR aplicabile, nivelul amortizorului de conservare al capitalului a fost de 1,25%, amortizorul anti-ciclic nu s-a aplicat, iar nivelul amortizorului O-SII a fost 1%.

Banca urmărește permanent ca nivelul cerinței interne de capital determinate în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri să nu depășească 95% din nivelul capitalului intern (fondurile proprii).

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri s-a realizat având la bază prevederile Regulamentului UE nr.575/2013, Regulamentul BNR nr.5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, O.U.G. nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, celorlalte reglementări ale BNR privind adecvarea capitalului la riscuri în cadrul instituțiilor de credit și cerințele de raportare.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri a fost formalizat în cursul anului 2017 în cadrul reglementărilor interne ale Bancii în conformitate cu principiile Basel III privind determinarea cerințelor minime de capital ale Bancii pentru acoperirea riscului de credit, a riscului valutar, a riscului operational și a riscurilor pentru care nu există cerințe de capital reglementate, precum și principiilor stabilite prin Strategia de administrare a riscurilor adecvare a capitalului la riscuri și profilul de risc pentru anul 2017.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

Informatii generale privind expunerea ponderata la risc (RWA) și cerinta de capital

	RWA (mil.lei)		Cerinte minime de capital (mil.lei)
	31.12.2017	31.12.2016	8%
Riscul de credit (excluzând CCR)	11.604,42	10.396,14	928,35
Din care abordarea standardizată	11.604,42	10.396,14	928,35
CCR			
Risc de decontare			
Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)			
Risc de piață			
Expuneri mari			
Risc operațional	2.291,62	2.253,22	183,33
Din care abordarea de bază	2.291,62	2.253,22	183,33
Din care abordarea standardizată			
Total	13.896,04	12.649,36	1.111,68

Informații suplimentare referitoare la calitatea creditului

Banca revizuieste lunar portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active in conformitate cu IFRS

Pentru a determina daca o pierdere din depreciere ar trebui inregistrata in contul de profit sau pierdere, Banca emite judecati cu privire la existenta informatiilor care sa indice daca exista o diminuare masurabila a fluxurilor de numerar viitoare estimate dintr-un portofoliu de credite inainte ca diminuarea sa fie identificata la un credit individual din acel portofoliu. Aceste dovezi pot sa includa date observabile care sa indice ca a avut loc o modificare nefavorabila in situatia platilor debitorilor din grup, sau in conditiile economice la nivel national sau local, care au legatura cu neplata referitoare la activele din grup.

Banca evalueaza conform IAS 39, daca exista indicii obiective de depreciere la nivel de credit/client pentru credite acordate clientilor care sunt semnificative si analizate in mod individual sau credite nesemnificative si analizate in mod colectiv.

In situatia in care Banca considera ca nu exista indicii obiective de depreciere pentru activele financiare evaluate individual, fie ca acestea sunt semnificative sau nu, aceasta va include creditele acordate clientilor in grupuri de credite cu caracteristici ale riscului de credit similare si va analiza in mod colectiv grupul de credite pentru a estima probabilitatea de default si pierderea generata de nerambursare.

Creditele acordate clientelei care sunt analizate in mod individual pentru depreciere dar pentru care valoarea pierderii din depreciere calculata conform metodologiei interne este zero sunt incluse in evaluarea colectiva privind deprecierea.

Valoarea pierderii (deprecierea) este stabilita ca diferenta intre valoarea contabila a creditului si valoarea actualizata a fluxurilor de numerar viitoare (valoarea recuperabila) in urma unui eveniment (sau a unor evenimente) aparute ulterior recunosterii initiale a creditului.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

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

- Creditele restructurate sunt credite în a căror structurare au intervenit modificări, din cauza dificultăților financiare întâmpinate de clienți, și care sunt încadrate în categoria creditelor neperformante cel puțin pentru o perioadă de 12 luni începând cu data restructurării.
- Creditele menționate mai sus sunt menținute în categoria creditelor restructurate până la îndeplinirea criteriilor de ieșire din această categorie, conform reglementărilor interne elaborate în conformitate cu reglementările europene.

În procesul de cuantificare a expunerii Bancii față de riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței, în scopuri contabile, sunt utilizate următoarele noțiuni:

Expuneri restante nedepreciate – expuneri bilanțiere care înregistrează creanțe neincasate la scadențele prestabilite în relația cu clienții și pentru care nu au fost identificați indicatori de depreciere.

Expuneri depreciate – expuneri bilanțiere și extrabilanțiere pentru care există indicatori de depreciere (indici obiectivi privind deprecierea unui credit sau a unui grup de credite, ce includ informații observabile care ajung în atenția Bancii) stabiliți la nivel intern, în conformitate cu prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IAS 39). Indicatorii obiectivi de depreciere se referă atât la înregistrarea unui serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile cât și la identificarea oricărei situații privind improbabilitatea de plată, respectiv estimarea rezonabilă că Banca nu va recupera întreaga creanță potrivit relației contractuale cu clientul, fără a recurge la executarea silită.

Toate expunerile depreciate sunt clasificate în categoria creanțelor neperformante.

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

Determinarea cerinței minime de capital pentru riscul valutar la nivelul Bancii se efectuează în conformitate cu prevederile Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții. Pentru riscul valutar, Banca nu a determinat cerința de capital. Întrucât Banca nu a fost expusă la riscul de poziție și riscul de marfă nu a calculat cerințe de capital pentru aceste riscuri.

De asemenea, pentru acoperirea riscului operational, Banca a determinat o cerință de capital (cerință de fonduri proprii) în suma de 183,33 mil lei, calculată în conformitate cu abordarea de bază potrivit Regulamentului UE nr.575/2013.

Valoarea totală a expunerilor și valoarea medie a acestora, după compensarea bilanțieră și înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, defalcate pe clase de expuneri, prezintă la data de 31.12.2017 următoarea structură:

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

	Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei (mil.lei)	Expuneri nete medii aferente perioadei (mil.lei)
Administrații centrale sau bănci centrale	13.857,16	12.532,98
Administrații regionale sau autorități locale	4.395,65	3.806,48
Entități din sectorul public	29,73	33,35
Bănci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00
Organizații internaționale	0,00	0,00
Instituții	210,40	333,36
Societăți	2.442,14	2.137,10
Din care: IMM-uri	1.892,44	1.578,24
Expuneri de tip retail	4.838,73	4.560,84
Din care: IMM-uri	1.853,43	1.581,43
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7.064,68	6.511,89
Din care: IMM-uri	3.488,95	3.229,36
Expuneri în stare de nerambursare	1.064,18	1.150,82
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	0,00
Obligațiuni garantate	0,00	0,00
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0,00	0,00
Organisme de plasament colectiv	0,00	0,00
Expuneri provenind din titluri de capital	18,26	16,93
Alte expuneri	1.449,19	1.401,85
Total abordare standardizată	35.370,12	32.485,60
Total	35.370,12	32.485,60

Defalcarea geografică a expunerilor

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

	Valoarea netă (mil.lei)
	Alte țări
Expuneri de tip retail	4,97
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0,75
Total abordare standardizată	5,72
Total	5,72

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

	Agricultură, silvicultură și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului condiționat	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații	Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educație	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Total
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.395,65	-	-	-	4.395,65
Entități din sectorul public	-	-	2,08	-	-	-	27,65	-	-	-	-	-	-	-	-	29,73
Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți	598,20	0,27	578,48	212,30	359,59	124,53	48,64	19,03	11,18	191,83	149,94	78,33	17,99	9,83	34,81	2.434,97
Expuneri de tip retail	576,08	4,10	292,09	19,02	160,65	371,63	61,21	120,28	15,73	55,29	71,04	2,91	34,47	27,74	41,21	1.853,43
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	649,93	31,70	977,16	190,77	743,17	424,04	31,69	204,96	17,04	802,38	82,13	11,12	25,36	10,71	19,09	4.221,24
Expuneri în stare de nerambursare	233,93	1,32	199,59	46,39	91,49	133,32	12,73	81,90	4,50	80,48	27,87	36,48	2,70	1,25	1,28	955,24
Total abordare standardizată	2.058,14	37,39	2.049,40	468,48	1.354,90	1.053,52	181,92	426,17	48,45	1.129,98	330,98	4.524,49	80,52	49,53	96,39	13.890,26
Total	2.058,14	37,39	2.049,40	468,48	1.354,90	1.053,52	181,92	426,17	48,45	1.129,98	330,98	4.524,49	80,52	49,53	96,39	13.890,26

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2017

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

	Valoarea neta a expunerii (mil.lei)					
	La cerere	<=1 an	>1 an <=5 ani	>5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	9,04	2.581,87	6.251,51	995,57	4.019,17	13.857,16
Administrații regionale sau autorități locale	-	13,48	161,36	3.029,92	-	3.204,76
Entități din sectorul public	-	2,08	-	27,65	-	29,73
Instituții	-	210,40				210,40
Societăți	-	358,47	468,73	610,48	-	1.437,68
Expuneri de tip retail	-	405,00	1.716,03	1.821,29	-	3.942,32
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	800,79	825,16	4.820,34	-	6.446,29
Expuneri în stare de nerambursare	-	517,95	130,23	368,01	24,57	1.040,76
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	18,26	18,26
Alte expuneri	-	-	-	-	1.404,80	1.404,80
Total abordare standardizată	9,04	4.890,04	9.553,02	11.673,26	5.466,80	31.592,16
Total	9,04	4.890,04	9.553,02	11.673,26	5.466,80	31.592,16

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

(mil. lei)

	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Administrații centrale sau bănci centrale	-	13.857,16	-	-	-	-	13.857,16
Administrații regionale sau autorități locale	-	4.400,36	4,70	-	-	1,20	4.395,66
Entități din sectorul public	-	29,83	0,10	-	-	0,02	29,73
Instituții	-	210,40	-	-	-	-	210,40
Societăți	-	2.451,91	9,77	-	-	2,10	2.442,14
Din care: IMM-uri	-	1.899,84	7,40	-	-	1,53	1.892,44
Expuneri de tip retail	-	4.857,07	18,34	-	-	3,07	4.838,73
Din care: IMM-uri	-	1.862,28	8,85	-	-	1,75	1.853,43
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	7.090,05	25,37	-	-	5,01	7.064,68
Din care: IMM-uri	-	3.503,61	14,66	-	-	3,10	3.488,95
Expuneri în stare de nerambursare	1.970,37	-	906,19	-	1.798,10	210,94	1.064,18
Expuneri provenind din titluri de capital	-	18,26	-	-	-	-	18,26
Alte expuneri	-	1.763,50	314,31	-	-	32,53	1.449,19
Total abordare standardizată	1.970,37	34.678,54	1.278,78	-	1.798,10	254,87	35.370,13
Total	1.970,37	34.678,54	1.278,78	-	1.798,10	254,87	35.370,13
din care: Expuneri extrabilanțiere	27,29	3.758,03	7,36				3.777,96

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2017
Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

(mil. lei)

	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Agricultură, silvicultură și pescuit	437,48	1.828,61	207,95	-	196,31	49,33	2.058,14
Industria extractivă	3,09	36,34	2,04	-	6,38	0,48	37,39
Industria prelucrătoare	356,36	1.864,60	171,56	-	368,31	40,70	2.049,40
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	116,57	423,52	71,61	-	31,74	16,99	468,48
Construcții	283,61	1.267,59	196,30	-	226,44	46,57	1.354,90
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	214,06	923,76	84,30	-	427,16	20,00	1.053,52
Transporturi și depozitare	16,53	170,93	5,54	-	30,55	1,31	181,92
Servicii de cazare și alimentație	101,82	346,20	21,85	-	51,02	5,18	426,17
Informare și comunicații	5,61	44,08	1,24	-	8,15	0,29	48,45
Activități imobiliare	128,42	1.052,53	50,97	-	35,30	12,09	1.129,98
Activități profesionale, științifice și tehnice	38,53	304,07	11,61	-	34,22	2,75	330,99
Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	67,23	4.492,86	35,60	-	12,98	8,44	4.524,49
Educație	4,13	78,22	1,83	-	1,45	0,43	80,52
Arte, divertisment și activități recreative	1,77	48,59	0,84	-	17,39	0,20	49,52
Alte servicii	4,48	95,48	3,57	-	64,17	0,85	96,39
Total	1.779,69	12.977,38	866,81	-	1.511,57	205,61	13.890,26

Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie.

(mil. lei)

	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Alte țări	-	4,98	0,01	-	-	-	4,97

Banca inregistreaza o expunere integrala insumand 4.98 mil. lei fata de clientela nerezidenta, respectiv fata de clientela din: Italia, SUA,, Germania, Franta, Spania, Austria, Regatul Unit, Ungaria si Canada.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

Expunerile restante, în funcție de serviciul datoriei înregistrat la 31-12-2017:

	Valori contabile brute (mil. lei)					
	≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
Credite	923,30	249,15	133,90	116,61	220,03	1.091,24
Titluri de creanță						
Expuneri totale	923,30	249,15	133,90	116,61	220,03	1.091,24

Structura expunerilor restante nu a înregistrat fluctuații relevante pe parcursul anului 2017.

Expuneri neperformante și restructurate

(mil. lei)

	Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante							Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
	Din care performante, dar restante > 30 zile și <= 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante				Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate	
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate		Din care restructurate		Din care restructurate				
Titluri de creanță													
Credite și avansuri	21.302,51	249,45	45,25	1.939,05	1.939,05	1.938,59	1.225,35	58,18	0,15	843,24	524,32	1.064,00	742,53
Expuneri extrabilanțiere	3.774,47	-	0,29	27,29	27,29	-	0,32	3,48	-	3,88	0,01	2,57	-

Fata de situatia aferenta datei de 31.12.2016, Banca a inregistrat o diminuare a expunerilor neperformante cu 431,04 mil. lei, generata in principal de scoaterea in afara bilantului a expunerilor neperformante acoperite integral cu ajustari pentru depreciere, pentru care insa sunt continuate masurile de recuperare.

Stocul ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit

(mil. lei)

	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	990,90	
Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	689,33	
Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	-170,83	
Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	-610,19	
Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	0	
Impactul diferențelor de curs valutar		
Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale		
Alte ajustări	2,20	
Sold de închidere	901,42	
Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	-138,38	
Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	1,24	

Fata de situatia existenta la data de 31.12.2016, se remarca o o diminuare a soldului de inchidere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit cu 89,48 mil. lei, pe fondul scoaterii in afara bilantului a expunerilor acoperite integral cu ajustari pentru depreciere.

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

	Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare (mil.lei)
Sold de deschidere	2.397,38
Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	227,96
Readuse la statutul de neaflare în stare de nerambursare	103,01
Valorile eliminate din bilanț	551,96
Alte modificări	-
Sold de închidere	1.966,34

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

Protectie finantata a creditului - tehnica de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii deriva din dreptul Bancii, în cazul neplatii de către contraparte sau al unor alte evenimente de credit specificate legate de contraparte, de a lichida sau de a obtine transferul, atribuirea sau pastrarea unor active sau cuantumuri sau de a reduce cuantumul expunerii la, sau de a o înlocui cu, diferenta dintre cuantumul expunerii si cuantumul unei creante asupra institutiei creditoare,

Banca utilizeaza urmatoarele instrumente financiare drept garantii reale eligibile:

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

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

Protecție nefinanțată a creditului- tehnica de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii deriva din obligația unei părți terțe de a plăti o sumă în cazul neplății de către debitor sau al unor alte evenimente de credit specificate.

Protecția creditului decurgând dintr-o garanție personală se califică drept protecție nefinanțată a creditului eligibilă, cu respectarea condițiilor generale și suplimentare privind eligibilitatea potrivit Regulamentului UE nr.575/2013.

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

Banca îndeplinește cerințele contractuale și legale privind caracterul executoriu al contractelor de garanție reală în temeiul legii aplicabile dreptului lor asupra garanției reale și ia toate măsurile necesare pentru a asigura acest caracter executoriu.

Cerințe privind garanțiile sub formă de bunuri imobiliare.

Proprietățile imobiliare se califică drept garanții reale eligibile numai dacă sunt îndeplinite toate cerințele privind :

- securitatea juridică;
- monitorizarea valorii proprietăților imobiliare și evaluarea proprietăților imobiliare (valoarea proprietăților imobiliare este evaluată în mod frecvent, și anume cel puțin anual în cazul proprietăților imobiliare comerciale și cel puțin o dată la trei ani în cazul proprietăților imobiliare locative; frecvența de monitorizare crește în cazul în care condițiile de piață suferă modificări semnificative; evaluarea este efectuată de către un evaluator care are calificarea, abilitările și experiența necesare pentru a efectua o evaluare și este independent de procesul de luare a deciziei de acordare a creditului; pentru împrumuturi care depășesc 3 milioane EUR sau 5 % din valoarea fondurilor proprii, evaluarea proprietății imobiliare este revizuită cel puțin o dată la fiecare trei ani;
- Banca are formalizate clar tipurile de bunuri imobiliare locative și comerciale pe care le acceptă în garanție;
- Caracterul adecvat al asigurării riscului de daune a proprietății imobiliare.

Banca nu utilizează compensări bilanțiere și compensări ale elementelor din afara bilanțului în cadrul tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

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

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

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

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

Garantii utilizate pentru diminuare riscului de credit

(mil lei)

	Expuneri negarantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	8.926,18	10.908,93	10.856,30	52,63	-
Total titluri de creanță					-
Expuneri totale	8.926,18	10.908,93	10.856,30	52,63	-
Din care în stare de nerambursare	48,55	1.015,63	1.013,73	1,90	-

Expunerile garantate reprezinta 55% din totalul expunerii bancii, 99,05% din garantiile reprezentand garantiile reale.

Expunerea la riscul de credit și efectele CRM:

Clase de expunere	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
Administrații centrale sau bănci centrale	13.857,16	0,00	15.572,73	27,64	183,47	1,18%
Administrații regionale sau autorități locale	3.204,76	1.190,90	3.194,77	646,75	789,27	20,55%
Entități din sectorul public	29,73	0,00	29,73	0,00	28,05	94,38%
Bănci multilaterale de dezvoltare						
Organizații internaționale						
Instituții	210,40	0,00	210,40	0,00	56,22	26,72%
Societăți	1.437,67	1.004,47	1.223,56	520,86	1.716,76	98,41%
Expuneri de tip retail	3.942,32	896,41	3.244,12	452,17	2.525,61	68,33%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	6.446,30	618,38	5.739,42	227,48	4.275,89	71,66%
Expuneri în stare de nerambursare	1.040,76	23,41	908,77	11,89	1.257,28	136,56%
Expuneri provenind din titluri de capital	18,26	0,00	18,26	0,00	18,26	100,00%
Alte expuneri	1.404,80	44,39	1.450,40	50,03	753,61	50,23%
Total abordare standardizată	31.592,16	3.777,96	31.592,16	1.936,82	11.604,42	34,61%

Defalcarea expunerii pe ponderi de risc:

Clase de expunere	Pondere de risc								Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	1250%		
Administrații centrale sau bănci centrale	15.233,44	-	-	366,94	-	-	-	-	15.600,38	15.600,38
Administrații regionale sau autorități locale	-	3.815,31	-	-	-	26,21	-	-	3.841,52	3.841,52
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	29,72	-	-	29,72	29,72
Instituții	-	192,73	-	-	-	17,67	-	-	210,4	210,4
Societăți	-	-	-	-	-	1.744,42	-	-	1.744,42	1.744,42
Expuneri de tip retail	-	-	-	-	3.696,29	-	-	-	3.696,29	3.696,29
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	2.479,69	-	-	3.487,21	-	-	5.966,90	5.966,90
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	537,23	370,27	13,17	920,67	920,67
Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	18,26	-	-	18,26	18,26
Alte expuneri	739,98	8,56	-	-	-	751,9	-	-	1.500,44	1.500,44
Total abordare standardizată	15.973,42	4.016,60	2.479,69	366,94	3.696,29	6.612,62	370,27	13,17	33.529,00	33.529,00

15. Efectul de levier

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

La data de 31.12.2017, indicatorul efectului de levier a înregistrat valoarea de 6,06% conform definiției tranzitorii a fondurilor proprii de nivel 1 și valoarea de 6,30% conform definiției introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1.

Defalcarea componentelor indicatorului efectului de levier la 31.12.2017:

- mil.lei -

	Sume aplicabile
Reconcilierea activelor contabile și a expunerilor aferente efectului de levier	
Total active conform situațiilor financiare publicate	31.651,23
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	3.405,71
Alte ajustări	6,30
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	34.997,87
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)	Sume aplicabile
Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale),	31.592,16
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	0,00
Total expuneri bilanțiere	31.592,16
Expuneri la instrumente financiare derivate	
Valoare notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	0,00
Total expuneri la instrumente financiare derivate	0,00
Alte expuneri extrabilanțiere	Sume aplicabile
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	3.405,71
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	0,00
	0,00
Alte expuneri extrabilanțiere	3.405,71
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale	Sume aplicabile
Fonduri proprii de nivel 1	2.121,15
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	34.997,87
Indicatorul efectului de levier (tranzitional)	6,06%

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	Sume aplicabile
Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	31.592,16
Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	0,00
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	31.592,16
Obligatiuni garantate	0,00
Expuneri considerate ca fiind suverane	13.857,16
Expuneri față de administratii regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizatii internationale si entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	3.234,48
Institutii	210,40
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	6.446,30
Expuneri de tip retail	3.942,32
Societăți	1.437,67
Expuneri în stare de nerambursare	1.040,77
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	1.423,06

Nivelul indicatorului efectului de levier determinat trimestrial, a înregistrat în cursul anului 2017 un nivel de peste 6,06%, situându-se peste nivelul minim de 3% recomandat de BCBS, fiind influențat pozitiv de nivelul fondurilor proprii, ceea ce indică o bună capacitate a Bancii de a-și finanța activitatea și evitând acumulării excesive a unor expuneri în raport cu fondurile sale proprii.

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

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

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

Totodată, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul CEC BANK S.A., are în vedere evaluarea și acoperirea riscurilor care pot afecta Banca, în concordanță cu activitatea desfășurată și profilul de risc ales, contribuie la menținerea unui nivel adecvat al riscului privind utilizarea excesivă a efectului de levier. Astfel, Banca urmărește ca nivelul cerinței interne de capital determinate în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri să nu depășească 95% din nivelul capitalului intern.

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

- 1) riscurile pentru care există cerințe de capital reglementate (riscul de credit, riscul valutar, riscul de decontare și riscul operațional) potrivit Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentului UE nr.575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții;
- 2) riscurile pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare, riscuri interne sau externe Bancii, respectiv:
 - a. riscul de subestimare a riscului de credit (în contextul utilizării abordării standard);
 - b. riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit;
 - c. riscurile generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar;
 - d. riscul de subestimare a riscului operațional (în contextul utilizării abordării de bază);
 - e. riscul de concentrare;
 - f. riscul de lichiditate;
 - g. riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare;
 - h. riscul reputațional, strategic, riscul de subestimare a pierderilor în caz de nerambursare în condiții de criză, riscul privind mediul economic, riscul de reglementare și riscul de subestimare a pierderilor în caz de nerambursare în condiții de criză, riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.

În cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri pentru anul 2017, Banca are în vedere menținerea unei rate a fondurilor proprii totale de **13,5%**, urmărind îndeplinirea cumulativă a următoarelor cerințe:

- menținerea cerinței globale de capital (OCR) de **13,04%**, formată din:
 - ratele-tintă ale fondurilor proprii datorate ajustărilor prevăzute de pilonul II (Basel III), reprezentând cerințele de capital SREP (TSCR) care trebuie să fie îndeplinite în permanență:
 - rata fondurilor proprii de nivel 1 bază: 6,06 %;
 - rata fondurilor proprii de nivel 1: 8,09 %;
 - **rata fondurilor proprii totale: 10,79 %.**
 - cerința privind amortizorul de conservare a capitalului aferentă perioadei 01.01.2017 – 31.12.2017 egală cu **1,25%** din valoarea totală a expunerii la risc;
 - cerința privind amortizorul O-SII de **1%** din valoarea totală a expunerii la risc.
- menținerea unei rezerve suplimentare de capital reprezentând **0,46%** din valoarea totală a expunerii la risc pentru a susține eventualele ajustări viitoare ale cerințelor de capital (cerințe suplimentare de fonduri proprii, amortizoare de capital).

Totodată Banca urmărește ca nivelul cerinței interne de capital determinate în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri pe parcursul anului 2017 (cerințe de capital reglementat și nereglementat) să nu depășească 95% din nivelul capitalului intern.

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

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

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

- în situația în care acest raport este superior valorii de 2,75, Banca are în vedere ca indicatorul privind efectul de levier poate deveni „prima constrângere” întrucât cerința minimă de fonduri proprii de nivel 1 pentru realizarea ratei efectului de levier este

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2017

superioara cerintei minime necesara realizarii ratei reglementate a fondurilor proprii de nivel 1;

- in situatia in care acest raport este inferior valorii de 2,75, Banca are in vedere ca cerinta minima aferenta ratei reglementate a fondurilor proprii de nivel 1 poate deveni „prima constrangere” fiind mai mare decat cerinta minima de fonduri proprii de nivel 1 pentru realizarea ratei efectului de levier.

Nivelul de 2,75 este determinat ca raport intre rata minima reglementata a fondurilor proprii de nivel 1 si rata efectului de levier recomandata de BCBS (8,25% / 3%).

In scopul prevenirii diminuarii nivelului ratelor capitalului sub limitele prevazute prin Regulamentul BNR nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentul UE nr.575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, in eventualitatea aparitiei unor situatii de criza, Banca a reglementat un plan de redresare care poate avea in vedere o serie de masuri privind nivelul fondurilor proprii, ratele capitalului, efectul de levier:

- vanzarea unor active;
- selectarea/ limitarea afacerilor in functie de necesarul de capital alocat/impactul asupra indicatorului privind efectul de levier;
- reducerea costurilor - genereaza efecte pe termen mediu cu impact pozitiv asupra profitabilitatii si implicit asupra fondurilor proprii;
- masuri privind fondurile proprii, inclusiv majorarea capitalului de catre actionar;
- stimularea plasamentelor in active cu grad de risc scazut - optimizarea activelor ponderate la risc, respectiv a portofoliului de credite/plasamente si garantii asociate; in acest sens Banca are in vedere o politica de vanzare orientata catre stimularea plasamentelor in active cu grad de risc scazut;
- reducerea cerintei de capital (de fonduri proprii) – prin controlarea riscurilor pentru care cerintele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare, respectiv prin optimizarea controlului riscurilor pentru care Banca aloca suplimentar fonduri proprii;
- lichidarea unor portofolii de credite neperformante - evaluarea posibilitatilor de lichidare a unor portofolii de credite neperformante prin vanzarea acestora catre terte parti, cu efect asupra diminuarii nivelului filtrelor prudentiale si majorarea fondurilor proprii precum si diminuarea activelor ponderate la risc;
- reducerea portofoliilor de credite neperformante prin optimizarea solutiilor de recuperare, operatiuni de write-off, cu efect asupra diminuarii nivelului filtrelor prudentiale si majorarea fondurilor proprii precum si diminuarea activelor ponderate la risc.