



RAPORT

PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE 2019

I. Introducere

Prezentul Raport este conceput pentru alinierea Bancii la cerințele Regulamentului Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudențiale 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 prudențiale 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;

- 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 2019 structura organizatorică a înregistrat numeroase modificări, Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii fiind actualizat de 4 ori (în lunile martie, iunie septembrie și octombrie) conform deciziilor organelor de administrare și conducere.

În luna decembrie 2019 a fost emisă o nouă ediție a Regulamentului de Organizare și Funcționare – Ediția decembrie 2019, care cuprinde toate modificările și completările ROF-ului Bancii aprobate de organele de administrare și de conducere luate până la data de 18 decembrie 2019.

În cadrul structurii organizatorice a Bancii funcționează:

- 40 de Direcții, Servicii independente și entități asimilate acestora;
- 1022 unități teritoriale;
- 15 comitete operaționale de lucru, permanente, toate acestea aflându-se în coordonarea Comitetului de Direcție al Bancii, cu excepția Comitetelor de: Audit, Nominalizare, Remunerare, Administrare a Riscurilor, care se află în coordonarea Consiliului de Administrație. Responsabilitățile și competențele acestora sunt reglementate prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii și prin alte prevederi interne;
- 6001 angajați în echivalent normă întreagă.

Structura organizatorică a Bancii la sfârșitul anului 2019 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

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

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

2.1. Consiliul de Administrație (CA)

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

Consiliul de Administrație avea la 31.12.2019 următoarea componență:

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

Pe parcursul anului 2019, au făcut parte din Consiliul de Administrație:

- dl. Radu Gratiu Ghetea, președinte (1.01. - 9.05.2019);
- dl. Laurențiu Gabriel Mitrache, membru (4.01. - 11.08.2019);
- dl. Gheorghe Carabasan, membru (1.01. - 10.05.2019);
- dna. Elena-Oana Iacob, membru (1.01. - 9.05.2019).

Consiliul de Administrație al Bancii este condus de un președinte, numit de adunarea generală ordinară a acționarilor dintre membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație. Președintele Consiliului de Administrație al Bancii coordonează activitatea Consiliului de Administrație și raportează cu privire la 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 2019 au avut loc 30 ședințe.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2019

Potrivit art.17.7 din Statutul Bancii, membrii Consiliului de administratie participa personal la sedinta sau pot fi reprezentati de alti membri ai Consiliului de administratie, in baza unei procuri sau imputerniciri speciale.

Astfel, Presedintele Consiliului de Administrație numit după data de 11 mai 2019 și un membru CA au participat la toate cele 30 de ședințe care au avut loc în anul 2019, 2 membri au participat la 1 sedinta prin reprezentare in baza unei imputerniciri speciale, 2 membri au participat la 2 sedinte prin reprezentare in baza unei imputerniciri speciale, 1 membru a participat la 4 sedinte prin reprezentare in baza unei imputerniciri speciale.

Presedintele Consiliului de Administratie si 2 membri al căror mandat a incetat la inceputul lunii mai 2019 au participat personal la toate cele 11 sedinte care au avut loc până la data expirării mandatului, iar un membru al Consiliului de Administratie al căru mandat a incetat pe data de 11.08.2019 urmare demisiei a participat personal la 18 din 19 ședințe care au avut loc până la data menționată.

In conformitate cu prevederile art. 435, alin. 2, lit. a) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, respectiv prevederile art. 108¹ din O.U.G. nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, numarul de mandate suplimentare detinute de membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie ai CEC BANK S.A. la 31.12.2019 sunt urmatoarele:

Membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie	Alte mandate detinute in organe de conducere si de supraveghere
DI. Ciprian Sebastian Badea	Nu este cazul
Dna. Mirela Sitoiu	Nu este cazul
DI. Tiberiu Valentin Mavrodin	Nu este cazul
DI. Mihai Gogancea Vatasoiu	Nu este cazul
Dna. Mirela Călugăreanu	Nu este cazul

Responsabilitatile de gestionare a riscului

Consiliul de Administratie - reprezinta organul de conducere in functia de supraveghere imputernicit sa stabileasca strategia, obiectivele si orientarea generala a Bancii, care supravegheaza si monitorizeaza procesul decizional de conducere

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

Principalele atributii pe linia administrarii riscurilor:

- analizeaza, revizuieste si aproba cel putin anual strategiile si politicile privind administrarea riscurilor din cadrul Bancii, reconsidera si aproba profilul de risc;
- stabilește niveluri acceptabile pentru riscurile semnificative și asigură luarea măsurilor necesare de către Comitetul de Direcție pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor respective, inclusiv pentru activități externalizate;
- aprobă procedurile de stabilire a competențelor și a responsabilităților în domeniul administrării riscurilor;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

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

2.2. Comitetul de Direcție (CD)

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

Comitetul de Direcție avea la 31.12.2019 următoarea componență:

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

În perioada 1.01. – 11.08.2019, dl. Laurențiu Gabriel Mitrache a exercitat funcția de director general - președinte al CD, dl. Bogdan Constantin Neacșu funcția de director - primvicepreședinte, iar dna. Mihaela Lucica Popa funcția de director – vicepreședinte, dl. Neacșu și dna. Popa îndeplinind aceste funcții până la data de 22.10.2019.

Începând cu data de 22.10.2019, dl. Bogdan Constantin Neacșu a exercitat funcția de director general – președinte al CD, iar dna. Mihaela Lucica Popa funcția de director – primvicepreședinte al CD.

În perioada 1.01 – 10.05.2019, dl. Gheorghe Carabasan a avut funcția de director - vicepreședinte.

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

Membrii Comitetului de Direcție	Alte mandate deținute în organe de conducere și de supraveghere
Dl. Bogdan Constantin Neacșu, Director general – Președinte al CD	Nu este cazul
Dna. Mihaela Lucica Popa, Director – PrimVicepreședinte al CD	Nu este cazul
Dna. Mirela Iovu, Director– Vicepreședinte al CD	Nu este cazul

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

Comitetul de Directie se intruneste cel puțin o dată pe săptămână sau ori de câte ori este necesar, la convocarea directorului general – președinte al Comitetului de Directie al Bancii sau, în lipsa acestuia, a directorului prim-vicepreședinte al Comitetului de Directie ori, în cazul în care și acesta lipsește, la convocarea unuia dintre directorii vicepreședinți ai Comitetului de Directie, membri ai Consiliului de Administrație, desemnat de directorul general – președinte al Comitetului de Directie al Bancii, și ia decizii cu majoritatea absolută a voturilor membrilor săi.

În anul 2019 au avut loc 59 sedințe.

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

Aspectele privind procesul de selectare, cerințe de eligibilitate, criteriile pentru independență, 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 independență, 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 independență, 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 Directie, 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,

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 2019, 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 Bancii și care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă a Bancii și răspund de modul de îndeplinire a acesteia față de Consiliul de Administrație.

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

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 actionariatului CEC BANK S.A.

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

La data de 31 decembrie 2019, capitalul social al Bancii, subscris si varsat integral, era de 2.290.661.600 lei, impartit in 22.906.616 de actiuni nominative, cu o valoare nominala de 100 lei/actiune, apartind in proportie de 100% statului Roman.

III. Comitetele Bancii

Consiliul de Administratie are constituite la aceasta data urmatoarele comitete:

➤ Comitetul de Audit

- Comitetul de Audit este un comitet permanent, independent fata de Comitetul de Directie al Bancii.
- 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 31.12.2019 urmatoarea componenta :
 - dna. Mirela Calugareanu Presedinte
 - dl. Tiberiu Valentin Mavrodin 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 2019: 5

➤ Comitetul 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 31.12.2019 urmatoarea componenta:
 - dl. Ciprian Badea Presedinte
 - dl. Mihai Gogancea Vătășoiu Membru
 - dna. Mirela Călugăreanu Membru
- În perioada 1.01. – 9.05.2019 Președintele al Comitetului de Administrare a Riscurilor a fost dl. Radu Grațian Ghețea.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul se întrunește de regulă trimestrial. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.
- Număr ședințe derulate în cursul anului 2019: 8 (4 ședințe CAR și 4 în cadrul CA).

Responsabilitățile de gestionare a riscului

Principalele atribuții pe linia administrării riscurilor:

- avizează cadrul general de administrare a riscurilor în conformitate cu prevederile reglementărilor emise de BNR, a celorlalte prevederi legale în vigoare și a reglementărilor interne incidente în materie;
- solicită unităților de specialitate elaborarea de materiale pe baza cărora face analize și propuneri de protecție corespunzătoare pentru dezvoltarea politicilor și procedurilor pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- avizează Strategia și profilul privind riscurile semnificative ale 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/finanțare pentru situații neprevăzute/planurilor de redresare, a soluțiilor de acțiune pentru depășirea/remedierea unor eventuale perioade de criză și a soluțiilor post-criză;
- avizează angajarea Băncii în noi activități, în baza analizei riscurilor semnificative aferente acestora;
- avizează externalizarea unor activități;
- avizează strategiile și/sau politicile în domeniile referitoare la: externalizarea unor activități, conformitate, antifraudă, sistemul informatic al Băncii, securitatea Băncii, riscul juridic, precum și orice alte strategii/politici cu posibil impact asupra riscurilor semnificative ale Băncii;

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

➤ Comitetul de Remunerare (CR)

- Comitetul de Remunerare este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Băncii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, având drept scop principal emiterea de opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare și asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității.
- Are ca obiectiv asigurarea implementării coerente a politicilor și practicilor de remunerare în cadrul Băncii.
- Comitetul de Remunerare avea la 31.12.2019 următoarea componență:
 - dna. Mirela Șițoiu Presedinte;
 - dl. Mihai Gogancea Vatasoiu Membru;
 - dna. Mirela Calugareanu Membru;

Pe parcursul anului 2019 au mai fost membri ai Comitetului de Remunerare: dna. Elena Oana Iacob (1.01.-9.05.2019), dl. Ciprian Sebastian Badea (1.01.-30.05.2019).

- Frecvența/periodicitatea sedintelor: sedintele pot fi organizate de regula anual și ori de câte ori este necesar, pentru a discuta aspecte importante referitoare la obiectivele urmărite.
- Număr sedințe derulate în cursul anului 2019: 2.

➤ **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 31.12.2019 următoarea componență:
 - dl. Ciprian Sebastian Badea Președinte
 - dna. Mirela Șițoiu Membru
 - dl. Tiberiu Valentin Mavrodin Membru
- Frecvența/periodicitatea sedintelor: sedintele 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 sedințe derulate în cursul anului 2019: 5.

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

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

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

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

➤ **Comitetul de Credite (CC)**

- Comitetul de Credite este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul de Credite analizează și decide asupra cererilor și propunerilor de facilități de credit (PFC), precum și emiterea de oferte indicative de creditare, care sunt de competența sa, conform limitelor aprobate de Consiliul de Administrație, reglementărilor interne și legislației în materie. Cererile și propunerile de facilități de credit (PFC) și ofertele indicative care depășesc competența sa sunt remise, cu avizul sau recomandarea Comitetului de Credite, spre aprobarea Comitetului de Direcție sau Consiliului de Administrație al Bancii, după caz, conform limitelor de competență ale acestora.
- Are ca obiectiv analizarea și aprobarea facilităților de credit, garanțiilor și asumarea de angajamente pentru și în numele clienților, în limitele de competență stabilite prin reglementările interne sau de către Consiliul de Administrație.
- Componenta :
 - Director general – Președinte al CD Președinte
 - Director – Prim Vicepreședinte al CD (credite și trezorerie) Membru
 - Director adjunct Direcția Analiza Risc de Credit Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Credite se întrunește de regulă săptămânal. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

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

- Comitet de Restructurare Credite este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul de Restructurare Credite analizează și decide asupra cererilor și propunerilor de restructurare a facilităților de credit (Propunere Restructurare Credit - PRC și Propunere Restructurare Facilitate de Credit - PRFC), care sunt de competența sa, conform limitelor aprobate de Comitetul de Direcție/Consiliul de Administrație, reglementărilor interne și legislației în materie. Cererile și propunerile de restructurare a facilităților de credit (PRC și PRFC) care depășesc competența sa sunt remise, cu avizul sau recomandarea Comitetului de Restructurare Credite, spre aprobarea Comitetului de Credite sau Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație, după caz, conform limitelor de competență ale acestora.
- Are ca obiectiv analizarea și aprobarea propunerilor de restructurare a facilităților de credit, garanțiilor și asumarea de angajamente pentru și în numele clienților, în limitele de competență stabilite prin reglementările interne sau de către Comitetul de Direcție/Consiliul de Administrație.
- Componenta :
 - Director – Vicepreședinte al CD (juridic, arierate) Președinte
 - Director, Direcția Administrarea Riscurilor Membru
 - Director Direcția Arierate și Valorificare Active*/ Membru
 - Director Direcția IMM*/
 - Director Direcția Clienți Mari*/
 - Director Direcția Analiza Credite Persoane Fizice*

** fiecare având drept de vot exclusiv pentru restructurările creditelor persoanelor juridice / persoanelor fizice promovate de direcția /serviciul pe care îl coordonează, în funcție de competențele stabilite de reglementările interne*

- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Restructurare Credite se întrunește de regulă bilunar. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

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

- Comitetul de Arierate și Valorificare Active este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, care are drept rol asigurarea cadrului necesar activității de recuperare a creanțelor Bancii și de valorificare active.
- Are ca obiectiv analizarea și decidența cu privire la măsurile necesare recuperării creanțelor Bancii provenind din creditele restante și neperformante, precum și de recuperare a altor arierate.
- Componenta :
 - Director – Vicepreședinte al CD (juridic, arierate) Presedinte
 - Director Direcția Contencios Membru
 - Director Direcția Arierate și Valorificare Active Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor : Comitetul de Arierate și Valorificare Active se întrunește de regulă lunar. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

➤ **Comitetul de Personal (CP)**

- Comitetul de Personal este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, având drept scop principal stabilirea politicii de personal și administrarea aspectelor ce decurg din relația angajator-angajați, potrivit Codului Muncii și a altor prevederi legale în materie.
- Are ca obiective:
 - să asigure implementarea coerentă a politicilor și strategiilor de resurse umane pentru a contribui la realizarea obiectivelor Bancii;
 - să contribuie la crearea și menținerea unor relații constructive cu angajații și reprezentanții acestora.
- Componenta :
 - Director – Prim-Vicepreședinte al CD (credite și trezorerie) Presedinte
 - Director Direcția Resurse Umane Membru
 - Director Direcția de Administrare a Rețelei Teritoriale Membru
 - Director Direcția Antifraudă și Control Membru
 - Director proiect în subordinea Directorului general – Președinte al CD Membru fără drept de vot
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Personal se întrunește de regulă săptămânal. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

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

- Comitetul de Achiziții și Vânzări este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, având drept rol :
 - stabilirea politicii de achiziții și gestionare a achizițiilor de bunuri, servicii și lucrări;
 - de închiriere/concesionare/comodat de spații/terenuri de la terți pentru unitățile operaționale ale Bancii;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

- de inchirieri/vanzari/comodat a imobilizarilor corporale proprietatea Bancii devenite excedentare sau scoase din folosinta, precum si de vanzare de bunuri/servicii/lucrari.
- Are ca obiective:
 - administrarea si urmarirea implementarii deciziilor privind achizițiile de bunuri si servicii/lucrari de investitii necesare desfasurarii activitatii Bancii, inchirierea/ concesiunea/comodat de spatii/ terenuri de la terti pentru unitatile operationale ale Bancii, precum si a deciziilor privind inchirierile/ vanzarile/comodat de imobilizari corporale proprietatea Bancii devenite excedentare sau scoase din folosinta si a vanzarilor de bunuri / servicii / lucrari;
 - derularea procedurilor de achizitie/ inchiriere/ vanzare in conformitate cu prevederile reglementarilor interne ale Bancii.
- Componenta :

- Director – PrimVicepresedinte al CD (credite si trezorerie)	Presedinte
- Ofiter Sef Trezorerie (Chief Treasury Officer - CTO)	Membru
- Director Directia Juridica	Membru
- Director Directia de Administrare a Retelei Teritoriale	Membru
- Director Directia Contabilitate	Membru
- Consilier juridic Directia Secretariat General cu functia de Sef Birou Secretariat CAV	Membru fara drept de vot
- Frecventa/periodicitatea sedintelor: Comitetul de Achizitii si Vanzari se intruneste saptamanal. Presedintele Comitetului poate convoca sedinte extraordinare sau operative ori de cate ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/masuri urgente.

➤ Comitetul de Securitate si Sanatate In Munca (CSSM)

- Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca al Bancii este organul paritar unic constituit cu rolul de a asigura consultarea, participarea si implicarea salariatilor din unitatile Bancii la elaborarea si aplicarea deciziilor in domeniul securitatii si sanatatii muncii, in conformitate cu prevederile legale in vigoare.
- Obiectivul principal al comitetului este acela de a consulta si de a permite salariatilor Bancii, prin intermediul reprezentantilor desemnati de sindicatele reprezentative ale Bancii in cadrul CSSM, participarea la discutarea tuturor problemelor referitoare la securitatea si sanatatea in munca.
- Componenta :

FUNCTIA IN COMITET	FUNCTIA ADMINISTRATIVA
PRESEDINTE	- Director – Vicepresedinte al CD (canalale alternative si retea)
REPREZENTANTII ANGAJATORULUI	- Director Directia Resurse Umane - Director Directia Securitate Bancara - Directori/sefi serviciu ai unitatilor din Centrala sau din unitatile teritoriale, care vor fi numiti de Directorul general – Președinte al CD al Bancii, in numar de 5 - Medic de medicina muncii
REPREZENTANTII SALARIATILOR CU	- Presedinte al Federatiei Sindicatelor Libere ale Salariatilor Bancii - 7 reprezentanti alesi din randul Biroului Executiv al Federatiei
RASPUNDERI SPECIFICE IN DOMENIUL SECURITATII	- Sindicatelor Libere ale Salariatilor Bancii si din randul presedintilor Organizatiilor Sindicatelor Liber Democratice de la sucursalele Bancii

FUNCTIA IN COMITET SI SANATATII IN MUNCA **FUNCTIA ADMINISTRATIVA**

SECRETAR TEHNIC - Coordonator in materie de securitate si sanatate in munca

- Frecventa/periodicitatea sedintelor: CSSM se convoaca la cererea presedintelui acestuia, cel puțin o data pe trimestru.

➤ **Comitetul de Etica (CE)**

- Comitetul de Etica este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii in baza hotararii Consiliului de Administratie, avand drept scop principal respectarea prevederilor Codului de Etica si solutionarea incalcarii acestuia.
- Are ca obiective:
 - sa analizeze sesizarile din oficiu ale Presedintelui Comitetului de Etica, in cazul in care acesta are cunostinta despre incalcarea unei prevederi din Codul de Etica;
 - sa analizeze sesizarile motivate in scris ale persoanelor lezate (salariatii Bancii) de incalcarea Codului de Etica;
 - sa analizeze sesizarile de la orice alta autoritate care in raporturile avute cu Banca se considera lezata de aceasta prin incalcarea Codului de Etica.
- Componenta :

- Director general – Președinte al CD	Presedinte
- Director – Vicepresedinte al CD (, juridic, arierate)	Membru
- Director Directia Audit Intern	Membru
- Director Directia Conformitate	Membru
- 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 analizarea, avizarea si inaintarea la Comitetul de Directie a recomandarilor si propunerilor sale care implică problematica administrarii si controlului riscurilor Bancii, in vederea administrarii cu operativitate a riscurilor în cadrul Băncii și luării de măsuri cu celeritate.
- Componenta :

- Director general – Președinte al CD	Președinte
- Director – Prim-Vicepresedinte al CD (credite și trezorerie)	Membru
- Director – Vicepresedinte al CD (financiar și operațiuni)	Membru
- Director – Vicepresedinte al CD (canale alternative si retea)	Membru
- Director – Vicepresedinte al CD (juridic, arierate)	Membru
- Ofiter Șef Financiar (Chief Financial Officer - CFO)	Membru
- Ofițer Șef Trezorerie (Chief Treasury Officer - CTO)	Membru
- Ofiter sef tehnologia informatiei (CIO)	Membru

-
- Director Direcția Securitatea Informației și Protecția Datelor Membru
 - Ofițer Șef Risc (Chief Risk Officer – CRO) Membru
 - Director Direcția Antifraudă și Control Membru
 - Frecvența/periodicitatea sedintelor: Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor se întrunește ori de câte ori este necesar.

Responsabilitățile de gestionare a risculuiPrincipalele atribuții pe linia administrării riscurilor:

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

➤ COMITETUL DE PROIECTE (CPr)

- Comitetul de Proiecte (CPr) este un comitet permanent, cu rol decisiv, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza Hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul de Proiecte (CPr) se organizează, funcționează și are atribuțiile și responsabilitățile stabilite prin ROF, reglementările emise de Banca Națională a României privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, precum și orice alte prevederi legale în domeniu.
- Are ca obiectiv analizarea și aprobarea recomandărilor, propunerilor și alte materiale care implică proiectele Bancii.
- Componenta :
 - Director General – Președinte al CD Președinte
 - Director – Prim-Vicepreședinte al CD (credite și trezorerie) Membru
 - Director – Vicepreședinte al CD (canale alternative și rețea) Membru
 - Director – Vicepreședinte al CD (financiar și operațiuni) Membru
 - Director – Vicepreședinte al CD (juridic, arierate) Membru
 - Ofițer Șef Dezvoltare (Chief Development Officer–CDO) Membru
 - Ofițer Șef Tehnologia Informației (CIO) Membru
 - Ofițer Șef Financiar (Chief Financial Officer - CFO) Membru
 - Ofițer Șef Risc (Chief Risk Officer – CRO) Membru
 - Director Direcția Produse și Servicii Bancare Membru
 - Director Direcția de Administrare Portofoliu de Proiecte Membru
 - Director Direcția Informatică – Suport Dezvoltare Produse Membru
 - Director Direcția Operațiuni la Distanță Membru
 - Director/Director adjunct Director Direcția Juridică Membru
- Frecvența/periodicitatea sedintelor: Comitetul se întrunește de regulă lunar. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

COMITETUL ADMINISTRARE REȚEA ȘI PRODUSE (CARP)

- Comitetul Administrare Rețea și Produse (CARP) este un comitet permanent, cu rol decisiv, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza Hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul Administrare Rețea și Produse (CARP) se organizează, funcționează și are atribuțiile și responsabilitățile stabilite prin prezentul ROF, reglementările emise de Banca Națională a României privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, precum și orice alte prevederi legale în domeniu.
- Comitetul de Administrare Rețea și Produse (CARP) analizează dezvoltarea și adaptarea rețelei teritoriale corespunzător obiectivelor strategice ale Bancii în corelație cu dezvoltarea portofoliului de produse și servicii bancare.
- Urmărește îmbunătățirea activității operaționale a rețelei teritoriale și managementului unităților teritoriale.
- Componenta
 - Director General – Președinte al CD Președinte
 - Director – Prim-Vicepreședinte al CD (credite și trezorerie) Membru
 - Director – Vicepreședinte al CD (canale alternative și rețea) Membru
 - Director – Vicepreședinte al CD (financiar și operațiuni) Membru
 - Ofiter Șef Risc (Chief Risk Officer – CRO) Membru
 - Director Direcția de Administrare a Rețelei Teritoriale Membru
 - Director Produse și Servicii Bancare Membru
 - Director Direcția Securitatea Informației și Protecția Datelor Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul se întrunește de regulă lunar, la ora și în locul specificat în convocare. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

IV. Politica de remunerare

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

Politica de remunerare are drept scop consolidarea poziției CEC BANK S.A. în piață 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 practică de remunerare iau în considerare riscul, capitalul și lichiditatea, responsabilitățile acestuia fiind dezvoltate în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

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

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

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

Partea variabilă este corelată cu performanța Băncii 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 Băncii, respectarea și aplicarea prevederilor legale și ale reglementărilor interne în materia sistemului de control intern și implicit gestionarea riscurilor din aria de activitate, trasaturile personale-integritatea, responsabilitatea, impresia personală, tenacitatea, spiritul de echipă, relația cu colegii, orientarea spre client-relația cu clienții, implicare și inițiativa, implicare în strategiile de afaceri și politicile semnificative ale Băncii, după caz.

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

CEC BANK S.A. poate pretinde replatirea remunerației variabile de performanță de la un angajat ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției așa cum sunt acestea definite în Regulamentul UE nr. 575/2013, în cazul în care are loc vreunul din următoarele evenimente: încetarea raportului de muncă cu Banca din inițiativa salariatului prin demisie, încetarea raportului de muncă cu Banca din motive ce țin de persoana salariatului prevăzute în Codul Muncii (abateri disciplinare, necorespondență profesională, inaptitudine fizică/psihică, etc.) la data încetării mandatului membrilor Comitetului de Direcție din motive imputabile titularului mandatului.

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

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 FSLs, salariatilor care ies la pensie la limita de varsta in anii 2018-2019 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;
- b. remunerarea personalului se realizeaza in masura in care nu favorizeaza interesele proprii ale salariatilor sau ale Bancii in detrimentul interesului clientilor, evitand astfel aparitia unor conflicte de interese, si tine cont de:
 - remunerarea personalului nu este conditionata/legata de activitatea de promovare sau vanzare a anumitor produse bancare de pasiv sau de activ;
 - remunerarea personalului nu este conditionata/legata de cerinta de a realiza o cota minima de vanzari la o gama de produse bancare de activ sau pasiv;
 - lansarea de noi produse sau servicii nu trebuie legata de particularitati de remunerare a personalului implicat in vanzarea / distribuirea respectivelor produse;
 - la stabilirea performantei personalului identificat, se tine seama de rezultatele activitatilor acestora, de conformarea la normele de conduita si, in general, la obligatia de a se ingriji de interesul clientilor;
 - remunerarea personalului responsabil cu evaluarea capacitatii de rambursare a clientilor sa nu depinda de numarul sau ponderea solicitarilor de credit acceptate;
 - remunerarea personalului care exercita functia de control sa nu fie legata de performanta activitatilor pe care aceasta le monitorizeaza si controleaza, ci de atingerea obiectivelor legate de functiile respective.

- c. 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 competitiv pe piață.

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

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

La nivelul Bancii au fost identificate la 31.12.2019 un număr de 62 de persoane care fac parte din categoria de personal ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției așa cum sunt acestea definite în Regulamentul UE nr 575/2013, după cum urmează:

- Membrii Consiliului de Administrație și membrii Comitetului de Direcție (8 persoane)
- 54 persoane care detin următoarele funcții:

- Ofiter Sef Risc (Chief Risk Officer - CRO)	Directia Administrarea Riscurilor și Directia Analiza Risc de Credit
- Director	Directia Administrarea Riscurilor
- Sef Serviciu Serviciul Administrare Risc de Credit Serviciul Administrare Risc de Piata și Risc de	Directia Administrarea Riscurilor

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

Lichiditate	
Serviciul Administrare Risc Operational si alte Riscuri	
- Director	Directia Analiza Risc de Credit
- Director Adjunct	Directia Analiza Risc de Credit
- Sef Serviciu	Directia Analiza Risc de Credit
Serviciul Analiza Risc de Credite Mari	
Serviciul Analiza Risc de Credite Retail	
- Director	Directia Conformitate
- Sef Serviciu	Directia Conformitate
Serviciul Prevenirea si Combaterea Spalarii Banilor si Cunoasterea Clientelei,	
Serviciul Conformitate	
Serviciul Suport si Relatii Autoritati	
- Director	Directia Audit Intern
- Director Adjunct	Directia Audit Intern
- Sef Serviciu	Directia Audit Intern
Serviciul Audit Centrala	
- Ofiter Sef Trezorerie (Chief Treasury Officer - CTO)	Directia Trezorerie, Serviciul Strategie, Serviciul Vanzare Produse Trezorerie
- Director	Directia Trezorerie
- Dealer Sef	Directia Trezorerie
- Ofiter Sef Financiar (Chief Financial Officer -CFO)	Directia Financiara si Directia Contabilitate
- Director	Directia Financiara
- Director	Directia Contabilitate
- Director Adjunct	Directia Contabilitate
- Director	Directia Clienti Mari
- Director	Directia IMM
- Director	Directia de Administrare a Retelei Teritoriale
- Director Adjunct	Directia de Administrare a Retelei Teritoriale
- Director	Directia Juridica
- Director	Directia Contencios
- Director Adjunct	Directia Contencios
- Director	Directia Resurse Umane
- Director	Directia Fiscala si Coordonare - Monitorizare Controale Externe
- Director	Directia Antifrauda si Control
- Director	Directia Carduri
- Director	Directia Operatiuni
- Director Adjunct (2 posturi)	Directia Operatiuni
- Director	Directia Operatiuni la Distanta
- Director	Directia Arierate si Valorificare Active
- Director Adjunct	Directia Arierate si Valorificare

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

	Active
- Director	Directia Monitorizare Credite
- Ofiter Sef Tehnologia Informatiei (CIO)	Directia Dezvoltare, Implementare, si Administrare Proiecte Informatice si Directia Infrastructura IT&C
- Director	Directia Dezvoltare, Implementare si Administrare Proiecte Informatice
- Director Adjunct (2 posturi)	Directia Dezvoltare, Implementare, si Administrare Proiecte Informatice
- Director	Directia Infrastructura IT&C
- Director Adjunct	Directia Infrastructura IT&C
- Director	Directia Informatica – Suport Dezvoltare Produse
- Director Adjunct	Directia Securitatea Informatiei si Protectia Datelor
- Director	Directia Analiza Credite Persoane Fizice
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Evaluare
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Vanzare Produse Trezorerie
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Strategie
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Factoring

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

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

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

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 variabilă nu poate depăși 100% din remunerația totală fixă.

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

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

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

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

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

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

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

Nr crt		Membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere	Membrii organului de conducere in functia sa de conducere	Servicii bancare de investitii	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1	Numarul de membri ai personalului	5	3						
2	Numarul membrilor Personalului identificat, in echivalent norma intreaga			4	7	0	19	17	7
3	Numarul membrilor Personalului identificat ce ocupa pozitii in cadrul conducerii superioare			4	7	0	19	17	7
4	Remuneratia fixa totala (in euro) din care:	546.306	1.153.937	233.916	397.258	0	1.264.446	760.967	334.567
4.1	numerar	546.306	1.153.937	233.916	397.258	0	1.264.446	760.967	334.567
4.2	actiuni si instrumente legate de actiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Remuneratia variabila totala (in euro), din care:	0	37.903	37.868	54.209	0	180.037	103.574	42.723
5.1	numerar	0	37.903	37.868	54.209	0	180.037	103.574	42.723
5.2	actiuni si instrumente legate de actiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Suma totala a remuneratiei variabile acordate in anul 2019 si care a fost amanata (in euro), din care:	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	actiuni si instrumente legate de actiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
6.3	alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0

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

V. 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 2019, 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 în care CEC BANK S.A. și-a desfășurat activitatea, întărirea controlului, crearea unor rapoarte consolidate la nivelul Bancii, cu un accent deosebit pe aspectele de risc.

VI. Cadrul aferent controlului intern

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

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

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

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

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

Responsabilitățile de gestionare a riscului

Principale atribuții ale funcției de administrare a riscurilor:

- Fundamentează strategia și politicile privind administrarea riscurilor semnificative ale Bancii, precum și Strategia privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
- Evaluează și monitorizează riscurile identificate la nivel individual și agregat (de portofoliu) și propune măsuri de control al acestora pentru încadrarea 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;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

- Propune Comitetului de Administrare a Riscurilor reglementari interne privind administrarea riscurilor semnificative ale Bancii;
- Propune Comitetului de Administrare a Riscurilor spre aprobare, ori de câte ori este necesar, eficientizarea (adaptarea/adekvarea la condițiile existente și/sau previzionate) cadrului general de reglementare internă cu privire la evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, controlul/diminuarea și raportarea riscurilor ce decurg inclusiv din activitățile externalizate, ori care vor rezulta din externalizarea unor activități;
- Informează Comitetul de Administrare a Riscurilor, Consiliul de Administrație sau Comitetul de Direcție și Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor asupra încadrării în profilul de risc aprobat;
- Propune Comitetului de Administrare a Riscurilor sistemul de limite/competente/tolerante la risc/praguri de alertă privind expunerile la risc și urmărește încadrarea în limitele/competențele/toleranțele la risc/pragurile de alertă aprobate;
- Efectuează rapoarte 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 Directorului general – Președinte al Comitetului de Direcție al Bancii, care asigură o legitimă și bună conducere a operațiunilor practice aplicând regulile interne, urmărind menținerea bunei reputații în afaceri, ceea ce înseamnă respectarea regulilor statutare și de conformitate cu alte norme și reglementări. Aceasta asigură faptul că procesele de afaceri ale Bancii respectă prevederile cadrului legal, cerințele de management și reglementările interne.

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

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

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

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

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

a. Independența organizațională

- structura organizatorică distinctă, independentă de liniile de activitate pe care aceasta le monitorizează și controlează. Personalul care exercită funcția de control nu este implicat în desfășurarea activităților și serviciilor pe care le monitorizează.
- funcția de conformitate are un statut oficial în cadrul Bancii.
- există un conducător al funcției de conformitate responsabil cu procesul de identificare, evaluare, monitorizare și raportare a riscului de conformitate al Bancii iar acesta se

subordoneaza Directorului general – Presedinte al Comitetului de Directie al Bancii, care nu are nicio responsabilitate pe linia conducerii activitatilor pe care functia de conformitate le monitorizeaza si controleaza.

- personalul functiei de conformitate si in special conducatorul acestei functii nu trebuie sa se afle in vreun conflict de interese din perspectiva responsabilitatilor referitoare la conformitate si a altor responsabilitati pe care le pot avea.
- remunerarea personalului functiei de conformitate nu trebuie sa fie legata de performanta activitatilor pe care functia de conformitate le monitorizeaza si controleaza, ci de atingerea obiectivelor legate de aceasta functie.

b. Independenta informatională

- acces nelimitat la orice activitate, operatiune, proces sau sistem al Bancii precum si la toate documentele si informatiile, inclusiv la hotararile organelor de administrare si conducere.

c. Conditii minime privind conduita

- obiectivitate si impartialitate;
- declararea oricarui conflict de interese in raport cu entitatea/activitatea verificata;
- competenta profesionala, onestitate, corectitudine si incoruptibilitate;
- nu are nicio atributie care sa intre sub incidenta activitatilor pe care urmeaza sa le monitorizeze si sa le controleze.

d. Atributie

- supravegherea respectarii de catre Banca si personalul acesteia a legislatiei in vigoare, a reglementarilor interne emise in vederea atenuarii riscurilor de conformitate.

e. Tipuri de control

- controlul permanent - *reprezinta* controlul efectuat asupra reglementarilor interne odata cu avizarea de conformitate in urma verificarii acestora in concordanta cu legislatia specifica si aplicabila domeniului bancar, precum si cu alte reglementari interne.
- controlul tematic - are drept scop analiza si evaluarea anumitor reglementari interne/activitati din cadrul Bancii.

f. Dreptul de escaladare

- atunci cand un proiect/reglementare interna/produs nu indeplineste cerintele de conformitate si expune Banca unui risc de conformitate, iar personalul Bancii insista in a continua dezvoltarea acestuia fara a respecta cerintele de conformare indicate, salariatii Directiei Conformitate au dreptul de a escalada la un nivel ierarhic superior conflictul astfel aparut.

➤ **Responsabilitatile functiei de conformitate:**

- Identificarea obligatiilor de conformare - Functia de conformitate trebuie sa identifice legile si regulamentele relevante si aplicabile Bancii si principalele obligatii prevazute de acestea, la care Banca trebuie sa asigure conformarea, sa identifice riscurile de conformitate asociate proceselor de activitate ale Bancii, inclusiv in legatura cu dezvoltarea de noi produse;
- Evaluarea riscurilor de conformitate - Functia de conformitate trebuie sa ia in considerare modalitati de masurare a riscului de conformitate si utilizarea unor astfel de masuratori pentru analiza si raportarea riscului de conformitate;
- Consultanta referitoare la conformitatea activitatii desfasurate cu prevederile cadrului legal si de reglementare, si asupra standardelor pe care Banca este necesar sa le indeplineasca - Functia de conformitate trebuie sa acorde consultanta conducerii asupra legilor, regulilor si standardelor aferente activitatilor Bancii din aria de conformitate;
- Consultanta in dezvoltarea de actiuni de mitigare - Functia de conformitate va semnala deficientele identificate in reglementarile interne dezvoltate de Banca pentru a respecta cadrul legal in executarea activitatilor sale interne si, acolo unde este necesar, va formula propuneri pentru amendarea acestora de catre directia de specialitate direct responsabila;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

- e. Monitorizarea și testarea conformității - Funcția de conformitate trebuie să monitorizeze conformitatea prin efectuarea de teste și controale de conformitate;
- f. Raportare către conducere privind riscul de conformitate - Funcția de conformitate trebuie să transmită organului de conducere rapoarte privind deficiențele majore identificate, riscurile relevante implicate, o evaluare a impactului și recomandări;
- g. Indrumarea și educarea salariaților - Funcția de conformitate va efectua cursuri de pregătire a salariaților pe aria de conformitate.
- h. Analizarea din punct de vedere AML/KYC/CTF a furnizorului de servicii către care se externalizează anumite activități bancare, precum și a celor cu care Banca va efectua investiții (achiziții de bunuri, servicii și lucrări).

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

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

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

Activitățile Direcției Antifraudă și Control se realizează prin:

- Serviciul Antifraudă - vizează crearea unui cadru de reglementare transparent, consecvent și eficient privind managementul fraudelor în cadrul Bancii ce trebuie urmat de toți membrii organizației în activitatea proprie, precum și în relația cu colaboratorii Bancii, stabilirea cadrului de realizare a managementului fraudelor, fluxurile formale și informale care se vor urmări și 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 urmărind 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. Politica privind identificarea, evaluarea, administrarea și reducerea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale în cadrul CEC BANK S.A.

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

Politica are ca scop:

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

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

- imparțialitatea,
- integritatea,
- transparența deciziei

VIII. Codul de Etică

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

Codul de etică are la baza următoarele valori:

- **Valorile morale**
 - Onestitatea
 - Integritatea morală
 - Loialitatea
 - Responsabilitatea
 - Respectul legii
 - Echitate
 - Nediscriminarea și imparțialitatea
- **Valorile profesionale**

- Satisfacția clienților
- Experiența și competența
- Profesionalismul și transparența
- Tradiție
- Spirit de echipă
- 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 2019, Raport care a stat la baza aprobării Situațiilor financiare ale Băncii la 31.12.2019 de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor CEC BANK S.A. din data de 8 mai 2020.

IX. Obiectivele și principalele realizări ale Băncii

În 2019, CEC Bank și-a concentrat atenția și resursele în scopul continuării îndeplinirii misiunii Băncii, precum și în vederea realizării principalelor obiective strategice. Astfel, Banca a susținut în continuare finanțarea activității economice și a cetățenilor, urmărind totodată îmbunătățirea indicatorilor de prudență bancară și eficientizarea fluxurilor operaționale, conform Strategiei de Afaceri și de Risc CEC Bank 2019-2023.

Totodată, activitatea Băncii s-a desfășurat în linie cu obiectivele prevăzute în Bugetul de Venituri și Cheltuieli pe anul 2019 (BVC 2019), aprobate în cadrul ședinței AGOA din data de 13.06.2019.

În acest context, toate țintele asumate în anul 2019 pentru unitățile Băncii din România au fost îndeplinite, fiind chiar depășite într-o pondere semnificativă, astfel:

- ✓ Active totale (valoare netă): s-au situat la valoarea de 32,9 mld. lei, peste nivelul prevăzut de cca. 32,4 mld. lei;
- ✓ Credite contractate: au fost realizate în creștere cu cca 2 mld lei față de nivelul propus;
- ✓ Credite în sold (valoare brută): au înregistrat o creștere cu cca. 3,5%, față de nivelul estimat conform BVC;
- ✓ Depozitele în sold atrase de la clientela nebancaară: au crescut cu 1,9%, peste nivelul inclus în BVC, ajustat cu valoarea de 940 mil. lei, ca urmare a majorării capitalului social prin aport în numerar din partea acționarului.
- ✓ Profitul brut: a fost înregistrat un nivel de 452,0 mil. lei (cifra include și cheltuiala cu provizionul pentru participarea salariaților la profitul anului 2019), semnificativ mai mare față de nivelul estimat în BVC de 149,2 mil. lei.

În ceea ce privește țintele de activitate pentru anul 2019 aferente unităților propuse a fi deschise în țări ale UE, acestea au fost estimate ținând cont de următoarele premise :

- unitățile vor putea deveni operaționale începând cu trimestrul IV 2019;
- unitățile vor efectua în principal, operațiuni de creditare, de atragere surse și transfer de fonduri către clienții PF/PJ cu conturi deschise la CEC Bank România.

Propunerea de deschidere a sucursalelor în țări ale UE a fost formulată în principal, în scopul intensificării activității de creditare a clientelei PF, în condițiile adoptării unei politici de expansiune a creditării, în contextul demarării - în trimestrul I 2019 - a procesului de majorare a capitalului social al Băncii. Având în vedere ca procesul de majorare a capitalului s-a derulat într-un interval de timp mai mare decât cel așteptat (fiind finalizat în data de 01.11.2019, prin depunerea sumei de 940 mil. lei ca aport al acționarului la capitalul social), deschiderea sucursalelor în țări ale UE a fost amânată. Totuși, în spiritul acestei propuneri, în baza colaborării cu societatea Transfer Rapid, Banca a avut în vedere oferirea de servicii la distanță, atât clienților săi, cât și cetățenilor români din diaspora, carora li s-a oferit acces la o platformă dedicată pentru efectuarea de diverse operațiuni bancare.

a) Active totale

CEC Bank a încheiat anul 2019 cu o valoare netă a bilanțului de 32.853 mil. lei, în creștere față de anul 2018, ca urmare a creșterii activității de creditare și a disponibilităților în cont la BNR. Această creștere a fost realizată pe seama atragerii de surse de la clientela nebancaară (al caror sold a fost majorat cu 2.685 mil.lei), precum și a majorării capitalului social prin aport în numerar din partea acționarului cu suma de 940 mil. lei.

În anul 2019 CEC Bank și-a menținut locul 7 în clasamentul băncilor din sistemul bancar românesc în funcție de active, ca urmare a creșterii soldului brut de credite cu 9,8% față de anul 2018, în timp ce la nivelul sistemului bancar creșterea a fost de doar 6,6% .

b) Credite contractate/in sold

La sfârșitul anului 2019, portofoliul de credite (principal, valoare brută) este mai mare cu 9,8% (1.843,3 mil lei) față de dec. 2018, deși în cursul anului s-au efectuat operațiuni de "write-off" în suma de 121,5 mil lei (persoane fizice - PF: 18,4 mil. lei și persoane juridice - PJ: 103,1 mil. lei).

Cea mai mare creștere s-a înregistrat în cadrul segmentului PJ, de la 12.693,8 mil. lei în 2018 la 13.987,4 mil lei în 2019 (+1.293,6 mil lei). Creșteri importante s-au înregistrat în toate domeniile, respectiv: IMM (+1.140,5 mil. lei), Corporate (+ 96,1 mil lei) și AAPL (+ 57 mil. lei).-Creditele IMM care reprezintă 59% din total credite PJ au înregistrat cea mai mare creștere față de sfârșitul anului 2018, în corelație cu evoluția înregistrată la nivelul sistemului bancar.

Implicarea activă a Băncii în finanțarea proiectelor de accesare fonduri europene, s-a concretizat în acordarea de facilități de credit cu componenta de fonduri nerambursabile, inclusiv credite pentru prefinanțarea măsurilor de sprijin, în valoare totală de 9.362,8 mil.lei, cumulată de la demararea acestei activități și până la data de 31.12.2019.

Suținerea mediului de afaceri implicat în dezvoltarea proiectelor cu accesare de fonduri europene, face parte din strategia de dezvoltare a Băncii, CEC Bank fiind un competitor real pe piața bancară pe acest segment de activitate.

Soldul brut al creditelor PF a înregistrat o evoluție pozitivă pe parcursul anului 2019 (+9,1%), în mare parte pe fondul relansării creditării populației, în special prin programul "Prima Casă" și a creditului imobiliar/ipotecar (73,2% din total credite PF).

În anul 2019 s-au acordat clienților persoane fizice 49.552 credite noi cu o valoare de 1.689,5 mil. lei.

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

Soldul angajamentelor extrabilantiere (credite acordate și netrase și scrisori de garantare acordate) la data de 31.12.2019 este de cca. 4.301,5 mil. lei, mai mare cu 189,3 mil lei (cca. 5%) față de sfârșitul anului 2018, creditele urmând a fi utilizate în perioada următoare, contribuind astfel la creșterea soldului bilanțier.

c) Depozite în sold

Soldul depozitelor a crescut de la 25.233,9 mil. lei (exclusiv datoriile atașate) în 2018, la 27.829,1 mil. lei în 2019 (+10,3%), creșterea principală fiind generată de depozitele atrase de la clienții persoane fizice (+1.856,0 mil lei).

Structura pe valute a depozitelor este aproximativ similară cu cea din perioadele precedente, cca. 78% din totalul surselor atrase fiind în monedă națională.

În anul 2019, obiectivul Băncii privind soldul surselor atrase a fost de creștere a acestora la un nivel care să asigure sursele necesare susținerii activității și încadrarea indicatorilor prudențiali în limitele reglementate. Pentru îndeplinirea acestui obiectiv, Banca a schimbat politica de atragere de surse de la clientela nebancaară PF și PJ, în sensul atragerii într-un ritm accelerat de surse de la clienții PF și PJ, majorând semnificativ dobânzile pasive acordate.

Ca urmare a majorării dobânzilor acordate la depozitele clienților, au fost înregistrate creșteri de sold pe segmentul de clienți persoane juridice (cu 739,2 mil. lei) și persoane fizice (cu 1.856,0 mil. lei).

d) Rezultatul brut

În ceea ce privește profitul brut, acesta a fost estimat inițial la un nivel de 302,8 mil. lei. Ulterior, după intrarea în vigoare a prevederilor OUG nr. 19/2019, valoarea profitului brut a fost reestimată la nivelul de 149,2 mil. lei (afereț unitaților din România) ținând cont de:

- ✓ înlocuirea indicilor de piață ROBOR cu indicii de referință IRCC, a căror valoare s-a estimat ca va fi mult inferioară indicilor ROBOR ;
- ✓ introducerea taxei pe activele financiare, cu posibil impact semnificativ în sensul diminuării profitabilității Băncii.

Conform realizărilor la 31.12.2019, profitul brut înregistrat este de 452,0 mil. lei, semnificativ mai mare în raport cu previziunile, Banca 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. Astfel, conducerea Băncii a demonstrat că - în continuare - are forța necesară pentru a direcționa eforturile întregii echipe spre atingerea scopului propus, reușind să mențină efectul de sinergie creat deja la nivelul echipei, ceea ce permite CEC Bank să rămână o bancă puternică și să cucerească poziția de "top 5" în sistemul bancar românesc.

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

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

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

Pentru anul 2019 în conformitate cu misiunea sa, obiectivele Băncii au fost:

- oferirea unor produse și servicii diverse și de calitate, urmărind cu precădere finanțarea IMM-urilor, agriculturii și administrației publice locale, precum și a acelor proiecte bancabile, care, prin natura lor, contribuie la dezvoltarea economică, crearea și menținerea locurilor de muncă;
- sprijinirea clienților pentru accesarea Fondurilor Europene și implicarea în susținerea Programelor Guvernamentale; menținerea poziției recunoscute pe piața de bancă activă și inovativă în finanțarea proiectelor de accesare a instrumentelor structurale;
- menținerea indicatorilor de prudență bancară la nivelurile recomandate de reglementările europene (CRD IV) și de cele naționale (emise de BNR);
- continuarea procesului de consolidare a statutului de bancă comercială universală;
- îmbunătățirea profitabilității Bancii și a indicatorilor de eficiență bancară;
- crearea de produse bancare care să satisfacă nevoile diverse ale clienților;
- adaptarea platformelor tehnice la cerințele digitalizării intensive a activității bancare.

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

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

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

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

Principiile care stau la baza administrării riscurilor semnificative:

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

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

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

Limite de riscuri la care instituția este expusă

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Direcția Administrarea Riscurilor efectuează raportări/informări către:

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

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

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

3. Politicile referitoare la revizuirile sistematice și periodice ale strategiilor de administrare a riscurilor, precum și evaluarea periodică a eficacității acestora.**➤ Strategia de administrare a riscurilor semnificative și profilul de risc sunt elaborate**

pentru un orizont de timp mediu de trei ani, cu revizuire anuală sau ori de câte ori este cazul, în funcție de evoluția raportului dintre profilul de risc asumat și nivelul riscului realizat, coroborate cu evoluția pieței 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:

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

4. Riscul de credit și Strategia privind administrarea riscului de credit

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

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

Strategia privind riscul de credit stabilește:

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

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

- Proceduri riguroase privind analizarea cererilor de credit și acceptarea clienților;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

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

Banca nu finanțează:

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

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

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

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

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

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

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

În afara profilului de risc al contrapartidelor care este acceptat o dată cu intrarea în relații contractuale cu acestea, având în vedere dinamica portofoliului de credite, în vederea desfășurării unei activități prudentiale, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului toleranței la risc în raport cu apetitul la riscul de credit, Banca a urmărit și a realizat pentru anul 2019 încadrarea într-un profil asumat **de risc de credit mediu**, cuantificat pe baza unui sistem intern de evaluare a riscului de credit aferent portofoliului de credite.

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

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

- a) plafoane și limite de expunere față de bancile românești și străine înregistrate în activul bilanțier și în afara bilanțului, precum și limite de expunere pe țări pentru bancile din străinătate;

- b) limite de expunere pe fonduri de garantare și societăți de asigurare;
- c) limite ale indicatorilor de cuantificare a riscului de credit: indicatori cheie și indicatori de nivel II:
 - c1) indicatorii cheie care stau la baza determinării profilului de risc de credit monitorizează riscul de nerambursare (respectiv calitatea portofoliului de credite) și concentrarea riscului de credit (gradul de concentrare: a expunerilor mari, pe zone geografice, pe categorii de produse, pe valută, pe categorii de risc, pe sectoare de activitate, față de emitenții de garanții reale, etc.);
 - c2) indicatorii de nivel II sunt monitorizați suplimentar de Banca, potrivit reglementărilor interne în scopul menținerii riscului de credit la un nivel optim.

Nivelul limitelor de risc acceptate de Banca pentru indicatorii cheie, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea valorilor înregistrate de aceștia, au fost stabilite având în vedere strategia Bancii în ceea ce privește riscul de credit, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele impuse prin reglementările BNR/ABE, cu evoluția pe baza istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor și pasivelor luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, etc.

.Scopul introducerii *sistemului de evaluare* a profilului de risc al portofoliului de credite este acela de a diferenția nivelurile de risc în cadrul portofoliului de credite al 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 semestrial scenarii de previzionare a rezultatului și evaluare a impactului materializării riscului de credit asupra cerinței de capital în condiții de criză, fiind informat Comitetul de Administrare a Riscurilor care propune măsuri de remediere a situației, inclusiv revizuirea politicilor de creditare.

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

- deteriorarea calității portofoliului de credite atât prin prisma unor factori exogeni, cu impact asupra creșterii probabilității de nerambursare (PD), cât și a pierderii generate de nerambursare (atât în cazul portofoliului analizat individual, cât și celui analizat pe baza colectivă)
- 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 releva 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 prudențiale pentru institutii de credit, riscul de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piața ale preturilor (cum ar fi de exemplu, preturile acțiunilor, ratele de dobândă, cursurile de schimb valutare).

Cadrul general de administrare a riscului de piață cuprinde politici, strategii, profil de risc, note de serviciu în care sunt prevăzute limitările 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 limitările la risc stabilite prin reglementările interne. Diminuarea/controlul riscului de piață este asigurat prin identificarea și propunerea de măsuri de reducere/diminuare a riscului de piață coroborat cu acțiuni de control/autocontrol în scopul încadrării acestuia în limitările de risc stabilite.

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

5.1. Strategia privind administrarea riscului de piață

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

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

- riscul valutar.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

De asemenea, Banca a testat 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 - 2019

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, precum si ipoteticul impact asupra rezultatelor Bancii si a unor indicatori semnificativi.

Rezultatele simularilor de criza pentru riscul de piata au furnizat informatii necesare/utile pentru luarea de masuri sau actiuni de remediere acolo unde a fost cazul, atat preventiv, cat si in situatia producerii evenimentelor sau influentelor care ar fi putut 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) au fost 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, au fost evidentiate prin compararea realizatului cu diversele ipoteze, analizarea acestora in istoric.

5.2. Profilul riscului de piata

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

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

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

- nivelul pierderii ipotetice care ar putea rezulta din vanzarea imediata a portofoliului de titluri de stat incadrate in categoria „active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global”;
- pozitia valutara deschisa neta in echivalent lei (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.

Apetitul la risc pentru riscul de piata este reprezentat de totalitatea limitelor de risc pe care Banca si le-a propus pentru acest tip de risc.

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 2019 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.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

Banca nu detine un portofoliu de tranzacționare (poziții pe instrumente financiare și produse de bază fie cu intenția tranzacționării, fie cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării), riscul de rată al dobânzii fiind identificat, evaluat/ cuantificat, monitorizat, administrat, diminuat și raportat în toate activitățile bancii care implică variații potențiale ale ratelor dobânzii, la nivel de banking book.

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

Banca are în vedere un cadru adecvat respectiv sisteme de date și sisteme informaționale adecvate pentru identificarea, înțelegerea și cuantificarea riscului de rată a dobânzii aferent activităților bilanțiere și extrabilanțiere în conformitate cu dimensiunea și complexitatea acestora.

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 limitele 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 limitele 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 Bancii Naționale a României), în cadrul căruia este prezentată, acolo unde este cazul, relevanța limitărilor asumate în administrarea riscului de rată a dobânzii, istoricul încadrării în limitări precum și, dacă este cazul, argumentarea situațiilor de neîncadrare

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 țintelor stabilite în profilul de risc.

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

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

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

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

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

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

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

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

Rezultatele simularilor de criză pentru riscul de rată a dobânzii furnizează informații necesare/utile pentru luarea de măsuri sau acțiuni de remediere acolo unde este cazul, atât preventiv, cât și în situația producerii evenimentelor sau influențelor care ar putea da naștere unei crize din punct de vedere al riscului de rată a dobânzii.

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

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

6.2. Profilul riscului de rată a dobânzii

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

Apetitul la risc pentru riscul de rata a dobânzii este reprezentat de totalitatea limitelor de risc pe care Banca și le propune pentru acest tip de risc.

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

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

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

Nivelul limitelor de risc acceptate de Banca pentru indicatorii cheie, precum și intervalele luate în calcul la evaluarea valorilor înregistrate de aceștia, au fost stabilite având în vedere strategia Bancii în ceea ce privește riscul de rata a dobânzii, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele impuse prin reglementările BNR/UE, cu evoluția pe baza istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor și pasivelor luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, etc.

În conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 5/2013 al BNR privind cerințe prudențiale pentru institutii de credit, Banca a determinat indicatorul „modificarea potențială a valorii economice” prin aplicarea unui soc standard stabilit de BNR, respectiv modificarea presupusă a randamentului cu 200 puncte de bază – basis points pentru fiecare monedă ce depășește 5% din activele sau pasivele sensibile la rata dobânzii (respectiv lei și EUR) precum și cumulată pentru celelalte monede. Pentru data de 31.12.2019, Banca a înregistrat un nivel al indicatorului privind valoarea economică de 2,93%, rezultatele în urma aplicării socului standard stabilit de BNR fiind următorul:

Valuta	Pozitia ponderata pe portofoliu (declinul potential al valorii economice)
RON	2.909.415
EUR (echivalent lei)	92.379.923
Alte valute (echivalent lei)	21.474.444
TOTAL	116.763.782

Din punct de vedere al riscului de rata a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare, pe întreg parcursul anului 2019, Banca s-a încadrat în limitele impuse prin prevederile BNR/UE.

7. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este componenta importantă, alături de celelalte riscuri semnificative (riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul strategic, riscul de piață, riscul de rata a dobânzii ce

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

apare din activitățile care sunt în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, riscul reputațional, etc) a sistemului de gestiune a riscurilor financiare în condițiile în care Banca operează pe piețe financiare dezvoltate.

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Bancii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora, având printre cauze: active lichide insuficiente, incapacitatea Bancii de a lichida active, incapacitatea de a obține finanțare adecvată; riscul de lichiditate rezultă din imposibilitatea Bancii de a-și onora în orice moment obligațiile de plată pe termen scurt, fără ca aceasta să implice costuri sau pierderi ce nu pot fi suportate de Banca.

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

De asemenea, eficacitatea limitărilor intern stabilite, a prognozelor și scenariile elaborate în scopul evidențierii riscului de lichiditate din mai multe puncte de vedere, este evidențiată prin compararea realizatului la un anumit moment cu rezultatele diverselor ipoteze aplicate și analizarea acestora în istoric.

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

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

	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 pentru perioada 2019-2021, actualizată cel puțin anual; - Strategia CEC BANK SA în domeniul administrării riscului de lichiditate și planurile pentru situații neprevăzute, actualizată anual;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

	<p>- Reglementari interne in ceea ce priveste identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea si controlul riscului de lichiditate, atat in conditii normale, cat si in conditii de stress.</p>
<p>Structura și organizarea funcției de administrare a riscului de lichiditate (autoritate, statut, alte măsuri)</p>	<p>Structura și organizarea funcției de administrare a riscului de lichiditate sunt cuprinse in reglemenatarile interne privind organizarea sistemului de control intern (control si autocontrol) al activitatii, la nivelul tuturor structurilor Bancii. Eficacitatea obiectivelor de performanta ale sistemului de control intern este data de existenta unui cadru adecvat si eficace aferent controlului intern care include functiile de administrare a riscurilor, de conformitate si de audit intern precum si un cadru corespunzator privind raportarea financiara si contabilitatea. De asemenea sunt cuprinse prevederi in ceea ce priveste functia de administrare a riscurilor (inclusiv cel de lichiditate), statutul organizational precum si liniile de raportare.</p> <p>Responsabilitatea administrarii riscului de lichiditate revine tuturor serviciilor independente/directiilor din Centrala Bancii, in mod deosebit in ceea ce priveste identificarea si raportarea acestuia, pe toate liniile de activitate, la diverse niveluri operationale (servicii 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.</p>
<p>Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și măsurare a riscului de lichiditate</p>	<p>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 intern stabilitate) 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, stabilindu-se profilului riscului de lichiditate. Raportarea in ceea ce priveste riscul de lichiditate se efectueaza de la departamentul cu atributiuni in gestionarea riscului de lichiditate, catre comitetele Bancii/Consiliul de Administratie.</p>
<p>Politicile de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și diminuare a riscurilor</p>	<p>Cerintele politicilor de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate sunt indeplinite prin realizarea de previziuni/prognoze pe diferite orizonturi de timp, cu determinanti specifici de risc, calibrati in functie de structura portofoliului Bancii, dimensiunea activelor si pasivelor cu influenta majora din punct de vedere al riscului de lichiditate, pe situatii de normalitate, de stress mediu si stress maxim (probabilitate redusa de realizare, dar nu imposibila).</p>
<p>O declarație aprobată de organul de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor</p>	<p>Declaratia organului de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor institutiei, prin care se garanteaza că sistemele existente de administrare a riscului de lichiditate sunt adecvate ținând cont de profilul și</p>

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

<p>instituției, prin care să se garanteze că sistemele existente de administrare a riscului de lichiditate sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției</p>	<p>strategia instituției, este cuprinsă, anual, în raportul privind cerințele de transparență și publicare. Prin această declarație se face cunoscut, în principal, ca, prin atribuțiile sale, Conducerea Bancii urmărește permanent direcția strategică a Bancii, asigurându-se de atingerea obiectivelor propuse, precum și de gestionarea adecvată și corespunzătoare a riscurilor.</p>
<p>O declarație concisă privind riscul de lichiditate, aprobată de organul de conducere, în care să se descrie pe scurt profilul de risc de lichiditate general al instituției asociat cu strategia de afaceri. Această declarație trebuie să includă indicatori și date cheie (altele decât cele cuprinse deja în anexa II din Ghidul EBA/GL/2017/01), care să ofere părților interesate externe o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care instituția își administrează riscul de lichiditate, inclusiv asupra modului în care profilul de risc de lichiditate al instituției interacționează cu limita la risc stabilită</p>	<p>Descrierea/definirea sintetică a profilului riscului de lichiditate se regăsește în documentația de prezentare a Strategiei și profilului de risc al Bancii pentru perioada 2019-2021, strategie aprobată de către Consiliul de Administrație. De asemenea, în cadrul aceluiași document se regăsc indicatorii cheie specifici riscului de lichiditate, cu limitările intern asumate, indicatori care prin agregare dau profilul riscului de lichiditate.</p>

De asemenea, în conformitate cu aceleași prevederi ale Instrucțiunilor BNR nr. 1 din 30.03.2018 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate, prezentăm mai jos informațiile calitative în ceea ce privește LCR (Anexa II – Modelele UE LIQ1: Model de prezentare a informațiilor calitative despre LCR (Ghidul EBA/GL/2017/01), cf art 435, alin (1), lit (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), după cum urmează:

Domeniul de aplicare al consolidării : Individual		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
Monedă și unități (RON milioane)									
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)		31.03. 2019	30.06. 2019	30.09. 2019	31.12. 2019	31.03. 2019	30.06. 2019	30.09. 2019	31.12. 2019
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)	X				7,564	7,005	6,540	7,430
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	21,077	21,123	21,363	18,675	1,154	1,165	1,170	1,029
3	<i>Depozite stabile</i>	19,615	19,587	19,858	17,232	981	979	993	862
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	1,462	1,536	1,506	1,443	174	185	177	167
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	1,841	2,438	1,503	2,993	1,087	1,479	859	1,710

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2019

6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	1,841	2,438	1,503	2,993	1,087	1,479	859	1,710
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată	X				-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	5,052	5,726	6,070	5,469	1,934	2,062	2,215	2,092
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	1,630	1,730	1,846	1,758	1,630	1,730	1,846	1,758
12	Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	3,422	3,996	4,224	3,711	304	333	369	334
14	Alte obligații de finanțare contractuale	141	86	157	180	48	49	54	67
15	Alte obligații de finanțare contingente	494	490	565	645	-	-	-	-
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR	X				4,223	4,755	4,298	4,898
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	757	771	585	568	638	653	445	483
19	Alte intrări de numerar	161	151	122	100	161	151	122	100
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 denuminate în monede neconvertibile)	X				-	-	-	-
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)	X				-	-	-	-
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	919	922	707	668	800	804	567	583
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	919	922	707	668	800	804	567	583
VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ									
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI	X				7,564	7,005	6,540	7,430
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR	X				3,424	3,951	3,731	4,315
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	X				221%	178%	175%	175%

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

	Observatii
Concentrația surselor de finanțare și lichiditate	Sursele de finanțare ale Bancii, determinate pe criteriile specifice de determinare a LCR, sunt reprezentate de depozitele retail și depozitele clienților întreprinderi mici; din suma acestora, 89,85% este reprezentată de depozitele stabile (valoare neponderată) și 79,63% în valoare

Expuneri din operațiuni cu instrumente derivate și eventuale apeluri de garanție	ponderată. Iesirile de lichiditate aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanțiile reale, reprezintă valori semnificativ minime din suma ieșirilor (pe valori neponderate).
Neconcordanța de monede la nivelul LCR	La nivelul LCR nu se înregistrează neconcordanța de monedă.
O descriere a gradului de centralizare a administrării lichidității și a interacțiunii dintre unitățile grupului	Nu este cazul.
Alte elemente din cadrul LCR care nu sunt incluse în modelul de prezentare a informațiilor despre LCR, dar pe care instituția le consideră relevante pentru profilul său 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 conducă la menținerea unei lichidități suficiente, inclusiv a rezervei de lichiditate și să asigure o lichiditate optimă pe benzi de scadență și încadrarea în profilul de risc acceptat de Banca.

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

- indicatorilor cheie de administrare a riscului de lichiditate ce stau la baza determinării profilului riscului de lichiditate;
- indicatorilor de nivel II de administrare a riscului de lichiditate

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

De asemenea, s-au elaborat simulări de criză pentru riscul de lichiditate prin intermediul scenariilor alternative de diverse intensități (criza severă - de tip idiosincratic și criza 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 (retrageri de depozite ale clienților nonbancare și interbancare, diminuarea valorii activelor, gajarea de active, etc.) ce pot da naștere unei crize de lichiditate, respectiv impactul determinantilor de risc de lichiditate asupra capacității Bancii de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibilă pe perioada de menținere.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

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

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

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

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

De asemenea, în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit (art. 37), cu modificările și completările ulterioare, s-a elaborat „Strategia CEC BANK S.A. în domeniul administrării riscului de lichiditate și planurile pentru situații neprevăzute pentru anul 2019”, transmisă Bancii Naționale a României, care răspunde și cerințelor EBA privind Planul de urgență pentru lichiditate, prevăzut în cadrul evaluării SREP privind PUL.

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

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

- a) prevenirea și preîntâmpinarea situațiilor 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 limitările intern acceptate (prin instrumente de tip backward-looking și forward-looking) prevăzute atât prin reglementările Bancii Naționale a României, cât și prin reglementările interne.
- b) soluționarea deficitelor de lichiditate în situații critice/neprevăzute;
Strategia de soluționare a deficitelor de lichiditate în cazul unor situații critice implică atât identificarea tipurilor de situații cu potențial ridicat de declanșare a acestora, cât și adoptarea planurilor de acțiune/finanțare pentru situații neprevăzute în scopul administrării riscului de lichiditate în astfel de situații. CEC BANK S.A. și-a asumat menținerea lichidității pe orizonturi diferite de timp inclusiv pe termen mediu/lung la un nivel optim, conform strategiei sale de risc, astfel încât să poată asigura contracararea oricărui eveniment ce ar putea să inducă restrângerea accesului la piața interbancară, menținerea capacității de finanțare și capabilitatea onorării obligațiilor sale, fără a induce costuri inacceptabile.
- c) implementarea planurilor pentru situații neprevăzute privind soluționarea deficitelor de lichiditate.
Prin planurile de acțiune pentru situații neprevăzute în scopul administrării riscului de lichiditate pentru depășirea situațiilor critice, Banca a urmărit identificarea anticipată a unui set diversificat de măsuri/soluții potențiale de finanțare, având în vedere și monedele în care Banca este activă, pentru situații neprevăzute care să conducă la păstrarea lichidității, acoperirea deficitelor de fluxuri de numerar în situații critice și protejarea fondurilor proprii.
- d) identificarea de soluții post situație critică.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

După depășirea situației critice de lichiditate se vor avea în vedere, în principal, strategii adecvate și măsuri corespunzătoare pentru acoperirea eventualelor deficite de lichiditate prin care sunt prevăzute linii directoare privind remedierea situației și măsurile post situație critică, acestea referindu-se în principal la:

- determinarea cauzelor care au condus la situația critică de lichiditate;
- analiza situației Bancii în timpul situației critice de lichiditate și obținerea de concluzii care să conducă la îmbunătățirea și perfecționarea sistemelor informaționale/informatic, de control, gestiune a riscurilor;
- stabilirea unor măsuri noi coordonate în ceea ce privește monitorizarea lichidității Bancii, în funcție de cauzele care au provocat situația critică de lichiditate.

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

7.2. Profilul riscului de lichiditate

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

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

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

Apetitul la risc pentru riscul de lichiditate este reprezentat de totalitatea limitelor de risc pe care Banca și le propune pentru acest tip de risc.

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

Din punct de vedere al lichidității, pe întreg parcursul anului 2019, Banca s-a încadrat în limitele impuse prin prevederile BNR/UE.

8. Riscul operational

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

8.1 Strategia privind administrarea riscului operational

Banca urmărește stabilirea unui cadru de administrare a riscului operational, prin crearea unor politici și procese de identificare, evaluare/cuantificare, monitorizare, control/ diminuare și raportarea a

riscului operational, avand in vedere asigurarea prevenirii conflictului de interese, prin separarea atributiilor intre functia operationala si cea de monitorizare.

Strategia de administrare a riscului operational a stabilit cerintele generale de elaborare a politicilor si procedurilor interne ale Bancii si modul de incadrare in profilul de risc, in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente. Aceste politici sunt transpuse la nivelul Bancii in reglementarile interne care acopera aria de administrare a riscului operational.

Procesul de administrare a riscului operational a avut in vedere urmatoarele evenimente generatoare de risc operational:

- frauda interna;
- frauda externa;
- practici de angajare si siguranta la locul de munca;
- clienti, produse si practici comerciale;
- pagube asupra activelor corporale;
- intreruperea activitatii si functionarea neadecvata a sistemelor;
- executarea, livrarea si gestiunea proceselor.

Factorii care au influentat, in principal, aparitia si dezvoltarea riscului operational, au fost :

a. factori endogeni (ex: frauda interna, natura si complexitatea activitatilor, gradul de pregatire si calitatea personalului, cunoasterea insuficienta a clientelei vanzarea de produse neautorizate, tranzactii suspecte, incalcarea prevederilor referitoare la protectia datelor cu caracter personal, etc);

b. factori exogeni (ex: frauda externa; spargerea unor coduri aferente sistemelor informatice, folosirea gresite de catre clienti a produselor si serviciilor aferente sistemului internet banking/mobile banking/phone banking; criminalitate informatica (atacuri cibernetice, incidente cibernetice, terorism cibernetic, spionaj cibernetic), schimbari legislative sau legate de mediu concurential din sistemul bancar, etc).

Obiectivul strategic al Bancii in ceea ce priveste administrarea riscului operational a urmarit, in principal:

- evaluarea produselor si serviciilor, activitatilor, proceselor si sistemelor in vederea determinarii riscului operational inherent;
- monitorizarea indicatorilor de risc operational KRI (instrumente de tip backward-looking) prin determinarea nivelului fiecarui indicator de risc operational monitorizat;
- imbunatatirea controlului intern prin adaptarea continua a cadrului intern de reglementare si a proceselor interne astfel incat sa fie asigurata concordanta acestora cu cerintele Bancii Nationale a Romaniei; integrarea sistemelor de control intern in procesele operationale si functionale ale Bancii pentru a le asigura derularea corecta si pentru reducerea riscului operational;
- aplicarea controlului dual si/sau controlului in timp real, activitate cu caracter permanent ce presupune verificarea operatiunilor de catre angajatul care a efectuat operatiunea si verificarea de catre alt angajat care este desemnat sa avizeze operatiunea respectiva;
- identificarea si evaluarea riscului operational de catre fiecare unitate a Bancii (responsabilitatea identificarii si evaluarii acestui risc revenind intregului personal al Bancii), la nivelul fiecarui tip de tranzactie, activitate si produs bancar;
- intensificarea programelor de training si organizarea de cursuri pentru insusirea reglementarilor interne in scopul reducerii riscului operational;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

- evaluarea expunerii la riscul operational in functie de istoricul pierderilor inregistrate de Banca, respectiv a frecventei incidentelor de risc operational;
- includerea in reglementarile interne, in functie de domeniul de reglementare, a prevederilor referitoare la fluxul de lucru și de documente, a unor responsabilitati clare ale personalului implicat in indeplinirea respectivelor reglementari, precum și modalitatea de control a respectarii acestora, a prevederilor referitoare la conflictul de interese și la persoanele cu functii cheie;
- acoperirea adecvata cu provizioane a riscului operational generat de litigii, fraude și alte incidente și gestionarea datoriilor contingente;
- transpunerea cadrului de administrare a riscului operational, in mod clar și transparent in reglementarile interne, facandu-se distinctie intre sarcinile generale aplicabile intregului personal și sarcinile specifice aplicabile anumitor categorii de personal;
- monitorizarea riscului juridic, componenta a riscului operational, aparuta ca urmare a neaplicarii sau aplicării defectoase a dispozitiilor legale ori contractuale, care afecteaza negativ operatiile sau situatia Bancii;
- monitorizarea adecvarii infrastructurii și proceselor IT la necesitatile activitatii curente și viitoare, atat in conditii normale, cat și de criza, și a modului in care acestea asigura integritatea datelor și a sistemelor, securitatea și disponibilitatea acestora și un cadru de administrare integrat și cuprinzator;
- luarea unor decizii privind:
 - asumarea/acceptarea anumitor riscuri și implicatiile cel puțin asupra indicatorilor de prudențialitate ai Bancii;
 - intensificarea masurilor de control in scopul prevenirii și reducerii riscului operational;
 - transferul riscului operational (prin externalizarea sau incheierea de asigurari).
- imbunatatirea continua a sistemului de control intern, care presupune o separare adecvata a atributiilor, stabilirea unor procese și proceduri de control și 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 și o atenta monitorizare a acestora;
- derularea de scenarii de criza adecvate pentru riscul operational pentru a evalua efectele potentiale sau influentele care ar da nastere unei pierderi și ar putea impacta procesul de planificare a capitalului;
- adaptarea periodica a politicilor și 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 și externe, cat și procesarile defectuoase ale datelor legate de clienti, tratamentul aplicat clientilor și 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 pe functii, conform legislatiei in domeniu și in functie de competenta și pregatirea profesionala a acestora;
- efectuarea, la intervale scurte de timp, a controlului incrucisat și a controlului inopinat, ca o masura de descoperire a fraudelor;
- instruirea periodica a personalului pentru insusirea reglementarilor interne pe domenii de activitate;
- implementarea unor reguli de promovare a diversitatii, planificarea succedarii și de evaluare a activitatii membrilor organului de conducere;

- 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 terrorism;
- monitorizarea permanentă a tranzacțiilor care, în baza situațiilor istorice privind fraudele, au un risc ridicat, prin intermediul aplicației informatice dedicate;
- monitorizarea deschiderilor de conturi pentru clienții cu cetățenie în state cu risc, în baza informațiilor obținute de la instituții ale statului;
- monitorizarea persoanelor asupra cărora există suspiciuni de fraudă;
- eliminarea cazurilor de conflict de interese rezultate din nesegregarea funcțiilor, neactualizarea fișelor de post sau funcționarea unor unități cu un singur lucrător;
- monitorizarea permanentă a sistemului de avertizare care să permită identificarea persoanelor și entităților care nu corespund profilului de risc al Bancii;
- revizuirea periodică a planurilor pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității;
- păstrarea confidențialității informațiilor cheie de tipul internet-banking/mobile - banking/phone banking, respectiv protejarea integrității datelor aferente tranzacțiilor efectuate prin intermediul acestor sisteme;
- apelarea la modalități alternative de soluționare a divergențelor/litigiilor prin CASLB (Centrul de Soluționare Alternativă a Litigiilor în domeniul Bancar);
- întărirea controlului ierarhic și perfectarea modului de verificare a salariatilor din subordine;
- acționarea în instanță a persoanelor responsabile de producerea incidentelor operaționale în vederea recuperării prejudiciului și a venitului nerealizat;
- raportarea cazurilor de fraudă către autoritățile competente (Politie și Parchet) în sprijinul identificării autorilor/infractorilor;
- încheierea unor polite de asigurare împotriva dezastrelor și a riscului operațional apărut în activitatea bancară;
- implementarea unor măsuri de prevenire a riscului operațional, în special fraudă internă, prin:
 - rotirea personalului din front office în cadrul unităților teritoriale;
 - eficientizarea gestionării riscului asociat conflictului de interese;
 - eficientizarea sistemelor de protecție la criminalitatea informatică din sistemul bancar (incidente cibernetice, spargerea unor coduri aferente sistemelor informatice, etc) care ar conduce la apariția fraudelor externe.

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

8.2. Profilul riscului 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 cheie de risc operațional, iar nivelul profilului de risc operațional se cuantifică în baza unui sistem de punctare al acestor indicatori cheie de risc operațional utilizați în funcție de valorile înregistrate de aceștia.

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

Banca a urmărit încadrarea în anul 2019 într-un **profil de risc operational mediu** (ca nivel maxim admis).

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

Din punct de vedere al riscului operational, pe întreg parcursul anului 2019, Banca s-a încadrat în profilul de risc operational asumat.

9. Riscul reputational

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

9.1 Strategia privind administrarea riscului reputational

Principalele obiective strategice ale Bancii pentru anul 2019 au urmărit:

- consolidarea poziției celei mai vechi banci din România ca banca comercială, universală și competitivă, care să ofere clienților produse și servicii diverse și de calitate, urmărind cu precădere finanțarea IMM-urilor, a agriculturii, a administrațiilor publice locale precum și a acelor proiecte bancabile care prin natura lor contribuie la dezvoltarea economică, crearea și menținerea locurilor de muncă, etc;
- promovarea serviciilor Internet banking/Mobile Banking/Info SMS/Phone Banking;
- continuarea procesului de digitalizare;
- 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, încălcarea prevederilor referitoare la protecția datelor cu caracter personal, 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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

reglementarilor 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.

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 moderne, eficiente și în concordanță cu cerințele mereu crescânde ale pieței bancare;
- b) o politică de prevenție în ceea ce privește fraudele interne și externe atât în domeniul creditării, cât și în aria operațională;
- c) monitorizarea activității de soluționare a petițiilor, reclamațiilor, sesizărilor și contestațiilor depuse de clienții Bancii și implementarea unor aplicații informatice specifice gestionării eficiente a acestei activități;
- d) continuarea dezvoltării de mecanisme informatice privind alerte care să conducă la identificarea timpurie și în timp real a practicilor interzise, a activităților care pot conduce la fraudă internă în cadrul Bancii;
- e) eficientizarea procesului de administrare a creditelor, respectiv a procesului de recuperare a creditelor neperformante;
- f) implementarea unor sisteme de monitorizare care să permită identificarea persoanelor și entităților fraudulente, suspecte de fraudă sau stabilite responsabile de înregistrarea unor incidente;
- g) pregătirea corespunzătoare a personalului;
- h) 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;
- i) perfecționarea/introducerea de noi tehnologii de procesare și asigurare a securității informațiilor și a datelor cu caracter personal;
- j) diminuarea/reducerea riscului operațional, ca factor endogen în generarea riscului reputational;
- k) actualizarea permanentă a planurilor alternative de continuitate a afacerii, pentru asigurarea condițiilor ca, în caz de necesitate, să fie puse în aplicare în regim de urgență;
- l) transmiterea mesajelor pozitive prin comunicate de presă prompte și succinte, actualizate periodic (succesul comunicării este asigurat de un flux adecvat de informații de la direcția de business implicată);
- m) gestionarea și optimizarea eficientă a canalelor de informare a publicului în cazul apariției unor situații care pot conduce la un risc reputational pentru Banca.

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

9.2 Profilul riscului reputational

Riscul reputational este în directă legătură cu riscul operațional, 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.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

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

Banca a urmărit încadrarea în anul 2019 într-un **profil de risc reputational scăzut** (ca nivel maxim admis).

Din punct de vedere al riscului reputational, pe întreg parcursul anului 2019, Banca s-a încadrat în profilul de risc reputational asumat. În scopul monitorizării riscului reputational, Banca a stabilit în reglementările interne un set de indicatori cheie de risc reputational, iar nivelul profilului de risc reputational se cuantifică în baza unui sistem de punctare al acestor indicatori cheie de risc utilizați în funcție de valorile înregistrate de aceștia.

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

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

Din punct de vedere al riscului reputational, pe întreg parcursul anului 2019, Banca s-a încadrat în profilul de risc asumat.

10 Riscul strategic

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

10.1 Strategia privind administrarea riscului strategic

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

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

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

- stabilirea unor obiective strategice rationale;
- adoptarea unei politici prudentiale;
- analizarea continuă a evoluției pieței în raport cu activitățile bugetate;

- implementarea unui cadru general de guvernanta, inclusiv comitete și autorități de aprobare, care să permită existența unui proces riguros de decizie în ceea ce privește deciziile cu impact potențial strategic (inclusiv prezenta în unele zone geografice, lansarea/modificarea/retragerea unor produse din portofoliul Bancii în funcție de profitabilitatea prognozată pe termen mediu/lung).

10.2. Profilul riscului strategic

În anul 2019, Banca a urmărit încadrarea într-un **profil de risc strategic scăzut**, având în vedere obiective bazate pe:

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

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

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

Banca a urmărit încadrarea în anul 2019 într-un **profil de risc strategic scăzut** (ca nivel maxim admis).

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

Din punct de vedere al riscului strategic, pe întreg parcursul anului 2019, Banca s-a încadrat în profilul de risc strategic asumat.

11. Riscurile asociate activităților externalizate

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

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

11.1 Strategia privind administrarea riscurilor asociate activităților externalizate

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

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

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

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

11.2. Profilul riscurilor asociate activităților externalizate

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

Banca s-a asigurat permanent ca planurile de externalizare nu au diminuat capacitatea 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 s-a efectuat doar în condițiile încheierii de contracte, în formă scrisă, cu furnizorii externi de bunuri și servicii, care să precizeze în mod clar toate aspectele materiale din planul de externalizare, incluzând drepturile, responsabilitățile și așteptările tuturor părților.

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

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

Banca a urmarit incadrarea in anul 2019 intr-un profil al riscurilor asociate activitatilor externalizate scazut (ca nivel maxim admis).

Monitorizarea incadrarii in profilul de risc aprobat/asumat a fost efectuata semestrial, prin determinarea nivelurilor de incadrare a indicatorilor de risc monitorizati in cadrul profilului de risc. Suplimentar, riscurile asociate activitatilor externalizate sunt cuantificate si monitorizate prin intermediul unor indicatori de risc de nivel II pentru care sunt reglementate intern limite de monitorizare.

Din punct de vedere al riscurilor asociate activitatilor externalizate, pe intreg parcursul anului 2019, Banca s-a incadrat in profilul de risc asumat.

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

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

Capitaluri proprii

	IFRS auditat 31 decembrie 2019	FP	Referinta pentru reconcilierea cu bilantul
	Mil. RON	Mil. RON	
Instrumente de capital emise si prime de emisiune	2.499,7	2.499,7	A
Rezultatul reportat	-129,4	-90,0	F
Profitul exercitiului financiar	379,6	340,2	C
Alte elemente ale rezultatului global acumulate, din care:			
Rezerve din reevaluare aferente imobiliarilor	521,1	521,1	B
Alte rezerve	699,4	699,4	B
Rezerve din active disponibile pentru vanzare	48,7	48,7	E
Impozite *	-60,2	-110,0	D
Alte ajustari	-	95,2	G
Total	3.958,9	4.004,3	

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

Imobilizari necorporale

	IFRS auditat	FP	
	Mil. RON	Mil. RON	
Imobilizari necorporale	-20,3	-20,3	H

Imobilizari necorporale	-20,3	-20,3
-------------------------	-------	-------

Formularul pentru fondurile proprii individuale

Formular pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii	A. 31 decembrie 2019 Mil. RON	B. Articol de referință CRR	C. Valori care fac obiectul tratamentului pre-CRR sau valoarea reziduală	D. Referință pentru reconcilierea cu bilanțul
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1): instrumente și rezerve				
1	2.499,7	articolul 26, alineatul (1), articolele 27, 28, 29	0	
	2.499,7	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	0	A
	0	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	0	
	0	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	0	
2	-90,0	26(1)(c)	0	F
3	1.168,8	26(1)	0	B
3a	51,8	26(1)(f)	0	B
4	0	486(2)	0	
	0	483(2)	0	
5	0	84	0	
5a	340,2	26(2)	0	C
6	3.970,5	Suma randurilor de la 1 la 5a	0	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1): ajustări reglementare				
7	-5,6	34, 105	0	G
8	-20,3	36(1)(b), 37	0	H
9	0		0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

10	Creante privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligații fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	0	36(1)(c), 38	0	
11	Rezerve rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar	0	33(1)(a)	0	
12	Sume negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	0	36(1)(d), 40, 159	0	
13	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securizate (valoare negativă)	0	32(1)	0	
14	Câștiguri sau pierderi din evaluarea la valoarea justă a datoriei și care rezultă din modificarea propriului rating	0	33(1)(b)	0	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativă)	0	36(1)(e), 41	0	
16	Detinerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel (1) de bază (valoare negativă)	0	36(1)(f), 42	0	
17	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția detin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0	36(1)(g), 44	0	
18	Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu detine o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	36(1)(h), 43, 45, 46, 49 (2,3), 79	0	
19	Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția detine o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	36(1)(i), 43, 45, 47, 48 (1)(b), 49 (1,2,3), 79	0	
20	Camp vid în contextul UE	0		0	
20a	Valoarea expunerii aferente următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1250 %, atunci când instituția optează alternativă deducerii	0	36(1)(k)	0	
20b	din care: participatii calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	0	36(1)(k)(i), 89, 90, 91	0	
20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	0	36(1)(k)(ii), 243(1)(b)	0	
20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	0	36(1)(k)(iii), 379(3)	0	
21	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferențe temporare [valoare peste pragul de 10%, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	0	36(1)©, 38, 48(1)(a)	0	
22	Valoare peste pragul de 15% (valoare negativă)	0	48(1)	0	
23	din care: detinerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția detine o investiție semnificativă	0	36(1)(i), 48(1)(b)	0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

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	-110,1	36(1)(l)	0	D
26	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	48,7		0	
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468	48,7		0	E
	din care castiguri nerealizate din actiuni emise de corporatii	16,8	467	0	
	din care castiguri nerealizate din obligatiuni emise de MF	31,9	467	0	
	din care..	0	468	0	
	din care..	0	468	0	
26b	Valoarea care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute la dispozitiile pre-CRR	0	481	0	
	din care Imobilizari corporale (nete de obligati fiscale aferente)	0	481	0	
	din care filtre prudentiale (nete de obligati fiscale aferente)	0		0	
27	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	100,8	36(1)(j)	0	G
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	13,5	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)	3.984,0	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 - 2019

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 și reglementare					
37	Detinerile directe și indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel (1) suplimentar (valoare 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 (valoare 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 investiție semnificativa (valoarea peste pragul de 10% și excluzând pozițiile 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 investiție semnificativa (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	0	56(d), 59, 79	0	
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar în privința valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și a tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile CRR (și anume valorile reziduale CRR)	0		0	
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din CRR	0	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	0	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficit de provizioane pentru pierderi așteptate etc.	0		0	
41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din CRR	0	477, 477(3), 477(4)(a)	0	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investiții 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 privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute la dispozițiile pre-CRR	0	467, 468, 481	0	
	din care filtru prudential (diferența dintre ajustări prudentiale și IFRS)	0	467	0	
	din care		468	0	
	din care		481	0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

42	Deduceri eligibile din fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale institutiei (valoare negativa)	0	56(e)	0	
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (CET1)	0	Suma randurilor de la 37 la 42	0	
	Deduceri care exced fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0		0	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0	Randul 36 minus 43	0	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+At1)	3.984,0	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	
	Injectii de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 1 ianuarie 2018	0	483(4)	0	
48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în 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 institutii de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativa)	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 institutia dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	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 institutia nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativa)	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 institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care institutia deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativa)	0	66 (d), 69, 79	0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

56	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si a tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile CRR (si anume valorile reziduale CRR)	0		0	
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	0	467, 468, 481	0	
	din care filtru prudential (diferenta dintre ajustari prudentiale si IFRS)	0		0	
	din care	0		0	
	din care	0		0	
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	0	Suma randurilor 52 la 56	0	
	Deduceri care exced fonduri proprii de nivel 2	0		0	
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	0	Randul 51 minus randul 57	0	
59	Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	3.984,0	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	17.253,0		0	
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii					

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2019

61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	23,1%	92(2)(a)	0
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	23,1%	92(2)(b)	0
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	23,1%	92(2)(c)	0
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistemica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	776,4	CRD 128, 129, 130, 131, 133	0
65	din care: cerinta de de amortizor de conservare a capitalului	431,3		0
66	din care: cerinta de de amortizor anticiclic	0		0
67	din care: cerinta de de amortizor de risc sistemic	345,1		0
67a	din care: amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	345,1		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 (valoarea sub pragul de 10% si excluzand pozitile 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 (valoarea sub pragul de 10% si excluzand pozitile 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 [valoarea 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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

79	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe ratingurile interne	0	62	0	
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)					
80	Plafon actual pentru instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	0	484(3), 486 (2,5)	0	
81	Suma exclusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului fără răscurparări și scadente)	0	484(3), 486 (2,5)	0	
82	Plafon actual pentru instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	0	484(3), 486 (2,5)	0	
83	Suma exclusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului fără răscurparări și scadente)	0	484(3), 486 (2,5)	0	
84	Plafon actual pentru instrumente de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	0	484(3), 486 (2,5)	0	
85	Suma exclusă din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului fără răscurparări și 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

MIL. LEI

	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil 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	4.041,65	4.041,65	2.226,20				
Instrumente financiare derivate	0,01	0,01	-				
Credite și avansuri la bănci	378,11	378,11	430,79				
Credite și avansuri acordate clienței	19.927,82	19.927,82	18.196,95				
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	5.625,18	5.625,18	5.399,23				5,63

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2019

Active financiare la cost amortizat	2.097,42	2.097,42	2.321,29				
Creante cu privire la impozitul pe profit curent	4,73	4,73					
Imobilizări corporale	577,85	577,85	592,74				
Imobilizări necorporale	19,79	19,79					20,32
Investitii imobiliare	66,13	66,13	70,40				
Active reprezentand dreptul de utilizare	72,45	72,45					
Alte active financiare	44,31	44,31	55,47				
Alte active	17,38	17,38	13,05				
Total active	32.872,83	32.872,83	29.306,12				25,95
Datorii							
Instrumente financiare derivate	0,01	0,01					
Depozite de la bănci	235,41	235,41					
Depozite de la clienți	27.985,15	27.985,15					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	429,34	429,34					
Datorii privind impozitul amânat	49,65	49,65					
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	74,01	74,01					
Provizioane	19,19	19,19					
Alte datorii financiare	32,21	32,21					
Alte datorii	46,91	46,91					
Capitaluri proprii	4.000,95	4.000,95					
Total datorii	32.872,83	32.872,83					

Activele grevate si negrevate de sarcini ale Bancii la 31.12.2019 se prezinta 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	498		30.286	
030	Instrumente de capital	0	0	28	0

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

040	Titluri de datorie	498	520	6.525	6.597
120	Alte active	0		811	

Modelul B - Garantii reale primite

Mil. Lei

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

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

Mil. Lei

		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare împrumutate	Active, garantii reale primite și titluri de creanță proprii emise, altele decât obligatiunile garantate și titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
		010	030
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	5	5

13. Adecvarea capitalului la riscuri

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP) desfășurat în cadrul CEC BANK S.A. în anul 2019 a urmărit evaluarea permanentă de către conducerea Bancii a gradului de adecvare a capitalului intern la riscurile cu care se confruntă Banca. Aceasta implică atât gestionarea modelului de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, monitorizarea raportului dintre nivelul capitalului intern și cerința internă de capital determinat în cadrul procesului, precum și existența unor metode eficiente de management al capitalului în raport cu riscurile asumate.

Strategia privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri s-a realizat având la bază prevederile *Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit, cu*

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

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

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

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

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

În cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri pentru anul 2019, Banca a avut în vedere menținerea ratelor fondurilor proprii la un nivel minim stabilit de 15.5% care să acopere cerința globală de capital (OCR) de 15,11%, respectiv:

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

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

b) ratele-tintă ale fondurilor proprii datorate ajustărilor prevăzute de pilonul II (Basel III), reprezentând cerințele de capital SREP (TSCR (10.61%) – impuse de BNR în cadrul procesului de supraveghere și evaluare SREP);

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

La data de 31.12.2019, Banca a înregistrat același nivel de 23,09% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 bază, rata fondurilor proprii de nivel 1 și rata fondurilor proprii totale, peste limita internă stabilită în cadrul procesului ICAAP.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

Totodată Banca a urmărit în anul 2019 ca nivelul cerinței interne de capital determinate în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri pe parcursul anului 2019 (cerințe de capital reglementat și nereglementat) să nu depășească 80% din nivelul capitalului intern.

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

	RWA (mil. lei)		Cerinte minime de capital (mil. lei)
	31.12.2019	30.09.2019	8%
Riscul de credit (excluzând CCR)	14.583,76	14.783,38	1.166,70
Din care abordarea standardizată	14.583,76	14.783,38	1.166,70
CCR			
Risc de decontare			
Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)			
Risc de piață			
Expuneri mari			
Risc operațional	2.668,95	2.471,04	213,52
Din care abordarea de bază	2.668,95	2.471,04	213,52
Din care abordarea standardizată			
Total	17.252,71	17.254,42	1.380,22

Informații suplimentare referitoare la calitatea creditului

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

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

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

- (i) o valoare imparțială, ponderată prin probabilități, care este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile;
- (ii) valoarea în timp a banilor;
- (iii) informațiile rezonabile și justificabile, disponibile fără cost sau fără efort nejustificat, cu privire la evenimentele trecute, condiții curente și prognoze privind condițiile economice viitoare.

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

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

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

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

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

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

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

Toate expunerile depreciate sunt clasificate în categoria creanțelor neperformante.

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

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

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

De asemenea, pentru acoperirea riscului operational, Banca a determinat o cerință de capital (cerința de fonduri proprii) în suma de 213,52 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, defalcată pe clase de expuneri, prezintă la data de 31.12.2019 următoarea structură:

	Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei (mil.lei)	Expuneri nete medii aferente perioadei (mil.lei)
Administrații centrale sau bănci centrale	11.034,14	9.592,76
Administrații regionale sau autorități locale	4.973,13	5.153,46
Entități din sectorul public	17,94	17,58
Bănci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00
Organizații internaționale	0,00	0,00
Instituții	368,12	383,71
Societăți	4.263,13	4.103,98
Din care: IMM-uri	3.036,39	2.901,52
Expuneri de tip retail	5.656,01	5.418,91
Din care: IMM-uri	2.326,16	2.178,24
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	8.555,53	8.429,69
Din care: IMM-uri	4.081,62	4.083,08
Expuneri în stare de nerambursare	698,39	791,75
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	0,00
Obligațiuni garantate	0,00	0,00

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

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	30,44	28,39
Alte expuneri	1.600,50	1.452,23
Total abordare standardizată	37.197,33	35.372,46
Total	37.197,33	35.372,46

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	10,37
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,27
Total abordare standardizată	11,64
Total	11,64

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

	Agricultură, silvicultură și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații	Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Activități administrative și de asistență	Administrație publică și de apărare, asigurări sociale și de obligații	Educație	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Total
Administrații regionale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.973,13
Administrații locale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,77	0,00	16,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	20,61
Alte activități din sectorul public	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	368,12	368,12
Industria	824,51	0,08	1.199,87	227,18	0,00	395,52	500,81	48,06	52,51	0,10	669,68	70,43	30,09	0,00	31,59	0,00	206,36	4.236,69
Industria de țesuturi	601,31	10,12	366,41	7,21	0,00	184,48	497,30	76,12	170,66	4,83	60,97	43,50	14,20	0,00	40,90	42,24	134,09	2.254,34
Industria de construcții	587,34	4,08	1.120,34	106,88	0,00	424,72	667,75	32,83	352,22	10,75	1.342,88	21,09	52,82	0,00	57,17	6,10	99,56	4.886,33
Industria de echipamente	159,49	1,02	168,55	34,10	0,00	34,98	64,66	12,06	66,14	0,00	28,56	23,88	0,01	2,83	4,56	1,09	33,69	635,62
Industria de servicii	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Industria de servicii de expuneri	2.172,75	15,30	2.855,17	375,37	0,00	1.040,27	1.730,52	185,91	641,53	15,68	2.102,09	158,90	97,12	4.975,96	134,22	49,43	844,62	17.394,84
Industria de servicii de ab. stand.	2.172,75	15,30	2.855,17	375,37	0,00	1.040,27	1.730,52	185,91	641,53	15,68	2.102,09	158,90	97,12	4.975,96	134,22	49,43	844,62	17.394,84
Industria de servicii de al.	2.172,75	15,30	2.855,17	375,37	0,00	1.040,27	1.730,52	185,91	641,53	15,68	2.102,09	158,90	97,12	4.975,96	134,22	49,43	844,62	17.394,84

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

	La cerere	<=1 an	>1 an <=5 ani	>5 ani	Nicio scadență declarată	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	11,57	2.691,57	4.482,90	522,57	3.325,54	11.034,15
Administrații regionale sau autorități locale	0,00	3,98	154,41	3.769,99	0,00	3.928,38
Entități din sectorul public	0,00	0,00	14,18	0,77	0,00	14,95
Bănci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Organizații internaționale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instituții	0,00	368,12	0,00	0,00	0,00	368,12
Societăți	0,00	613,08	1.146,28	1.029,94	0,00	2.789,30
Expuneri de tip retail	0,00	438,51	1.406,10	2.687,92	0,00	4.532,53
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0,00	980,84	731,63	6.354,05	0,00	8.066,52
Expuneri în stare de nerambursare	0,00	238,43	91,92	336,51	6,49	673,35
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligațiuni garantate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Organisme de plasament colectiv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	30,44	30,44
Alte expuneri	0,00	0,02	0,01	0,01	1.450,01	1.450,05
Total abordare standardizată	11,57	5.334,55	8.027,43	14.701,76	4.812,48	32.887,79
Total	11,57	5.334,55	8.027,43	14.701,76	4.812,48	32.887,79

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

	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	(mil.lei)	
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare				Cheltuieli afereente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete(a+b-c- d)
Administrații centrale sau bănci centrale	0,00	11.034,77	0,63	0,00	0,00	0,56	11.034,14
Administrații regionale sau autorități locale	0,00	4.988,85	15,72	0,00	0,00	2,16	4.973,13
Entități din sectorul public	0,00	18,07	0,12	0,00	0,00	0,03	17,95
Instituții	0,00	368,85	0,73	0,00	0,00	0,71	368,12
Societăți	0,00	4.298,82	35,69	0,00	0,00	6,63	4.263,13
Din care: IMM-uri	0,00	3.059,09	22,70	0,00	0,00	4,14	3.036,39
Expuneri de tip retail	0,00	5.688,71	32,69	0,00	0,00	6,67	5.656,02
Din care: IMM-uri	0,00	2.345,58	19,42	0,00	0,00	3,68	2.326,16
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0,00	8.630,53	75,00	0,00	0,00	14,99	8.555,53
Din care: IMM-uri	0,00	4.138,81	57,20	0,00	0,00	10,12	4.081,61
Expuneri în stare de nerambursare	1.259,94	0,00	561,55	0,00	2.129,53	107,43	698,39
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	30,44	0,00	0,00	0,00	0,00	30,44
Alte expuneri	0,00	1.924,15	323,65	0,00	0,00	41,14	1.600,50
Total abordare standardizată	1.259,94	36.983,19	1.045,78	0,00	2.129,53	180,32	37.197,35
Total	1.259,94	36.983,19	1.045,78	0,00	2.129,53	180,32	37.197,35
din care: Împrumuturi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
din care: Titluri de creanță	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
din care: Expuneri extrabilanțiere	25,12	4.297,10	12,67	0,00	0,00	0,00	4.309,55

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	300,57	2.025,27	153,09	0,00	324,88	69,57	2.172,75
Industria extractivă	1,86	14,44	1,00	0,00	0,00	0,45	15,30
Industria prelucrătoare	332,05	2.718,12	195,00	0,00	436,07	88,61	2.855,17
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	61,12	348,87	34,62	0,00	90,57	15,73	375,37
Aprovizionare cu apă	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Construcții	63,70	1.013,50	36,93	0,00	354,29	16,78	1.040,27
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	91,48	1.681,68	42,64	0,00	445,93	19,38	1.730,52
Transporturi și depozitare	21,66	175,48	11,23	0,00	25,36	5,10	185,91
Servicii de cazare și alimentație	79,15	583,54	21,16	0,00	50,61	9,62	641,53
Informare și comunicații	0,00	15,80	0,12	0,00	2,84	0,06	15,68
Activități imobiliare	50,56	2.106,28	54,75	0,00	13,81	24,88	2.102,09
Activități profesionale, științifice și tehnice	30,31	136,14	7,55	0,00	16,32	3,43	158,90
Activități administrative și de asistență	0,12	98,06	1,06	0,00	12,73	0,48	97,12
Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	4,44	4.988,85	17,33	0,00	0,00	7,88	4.975,96
Educație	6,82	131,15	3,75	0,00	0,15	1,70	134,22
Arte, divertisment și activități recreative	1,67	48,82	1,06	0,00	17,57	0,48	49,43
Alte servicii	90,72	815,84	61,94	0,00	79,70	28,15	844,62
Total	1.136,23	16.901,84	643,23	-	1.870,83	292,30	17.394,84

Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie.

	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	(mil. lei)	
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare				Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
Alte țări	-	11,69	0,05	-	-	-	11,64

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

Expunerile restante, în funcție de serviciul datoriei înregistrat la 31-12-2019:

	Valori contabile brute (mil. lei)					
	≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
Credite	1.010,30	248,61	147,31	125,00	105,10	560,78
Titluri de creanță						
Expuneri totale	1.010,30	248,61	147,31	125,00	105,10	560,78

Structura expunerilor restante nu a înregistrat fluctuații relevante pe parcursul anului 2019.

Expunerii neperformante și restructurate

(mil. lei)

	Valoriile 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 expunerii performante restructurate	Din care neperformante		Din care restructurate	Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante	Asupra expunerilor neperformante	Din care expunerii restructurate		
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate		Din care restructurate	Din care restructurate					
Titluri de creanță												
Credite și avansuri	24.445,18	93,93	1.232,36	1.232,36	1.232,36	518,43	-145,44	-2,14	-638,54	-232,00	553,90	373,07
Expunerii extrabilanțiere	4.311,43	1,19	25,16	25,16	0,08	0,08	-14,34	-0,01	-0,10	0,00	0,41	0,00

Fata de situatia aferenta datei de 31.12.2018, Banca a inregistrat o diminuare a expunerilor neperformante cu 15,13 mil. lei, atat pe seama derecunoasterilor de creante acoperite integral cu provizioane cat si pe seama recuperarii / redresarii nete de creante neperformante .

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	689,05	
Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	26,57	
Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	155,62	
Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	237,86	
Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	-	
Impactul diferențelor de curs valutar	-	
Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	-	
Alte ajustări	0,14	
Sold de închidere	808,90	
Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	-131,38	
Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	2,04	

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

	Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare (mil.lei)
Sold de deschidere	1.274,40
Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	313,19
Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	83,32
Valorile eliminate din bilanț	154,95
Alte modificări	-
Sold de închidere	1.259,94

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2019

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

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

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

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

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

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

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

Cerinte privind garantiile sub forma bunurilor imobile.

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

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

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.

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

- ipotecile și privilegiile sunt executorii;
- este determinată valoarea de piață a imobilelor de către un evaluator independent;
- pot fi valorificate de Banca într-un timp rezonabil, în conformitate cu prevederile contractului de garanție;
- monitorizarea valorilor proprietăților imobiliare și identificarea necesității reevaluării se pot face periodic cu o frecvență conformă cu reglementările BNR și cele ale Bancii;
- sunt asigurate corespunzător împotriva daunelor în perioada derulării creditelor.

Garantii utilizate pentru diminuare riscului de credit

(mil lei)

	Expuneri negarantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	8.125,39	15.932,45	15.847,78	84,67	
Total titluri de creanță					
Expuneri totale	8.125,39	15.932,45	15.847,78	84,67	
Din care în stare de nerambursare	21,48	593,34	590,30	3,04	

Expunerile garantate reprezintă 66,23% din totalul expunerii bancii, 99,69% din garanții reprezentând garanții reale.

Expunerea la riscul de credit și efectele CRM:

Clase de expunere	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
Administrații centrale sau bănci centrale	11.034,14	0,00	12.948,74	90,98	978,30	8,00%
Administrații regionale sau autorități locale	3.928,39	1.044,74	3.920,20	618,01	926,13	20,00%
Entități din sectorul public	14,95	3,00	14,94	1,50	15,05	92,00%
Bănci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Organizații internaționale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Instituții	368,12	0,00	368,12	0,00	91,92	25,00%
Societăți	2.789,30	1.473,83	2.523,61	723,75	3.212,38	99,00%
Expuneri de tip retail	4.532,52	1.123,49	3.135,83	440,92	2.364,91	66,00%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	8.066,52	489,01	7.818,31	174,22	5.460,62	68,00%
Expuneri în stare de nerambursare	673,34	25,03	620,60	12,00	648,59	103,00%
Expuneri provenind din titluri de capital	30,45	0,00	30,44	0,00	30,44	100,00%
Alte expuneri	1.450,05	150,45	1.506,99	157,16	855,42	51,00%
Total abordare standardizată	32.887,78	4.309,55	32.887,78	2.218,54	14.583,76	42,00%

Defalcarea expunerii pe ponderi de risc:

Clase de expunere	Pondere de risc											Total	Din care nu beneficiază de rating	
	0%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	1250%					
Administrații centrale sau bănci centrale	9.522,27	0,00	3.121,71	0,00	395,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13.039,73	13.039,73	
Administrații regionale sau autorități locale	0,00	4.515,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.538,21	4.538,21	
Entități din sectorul public	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,45	16,45	
Instituții	0,00	345,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	368,12	368,12	
Societăți	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.247,36	3.247,36	
Expuneri de tip retail	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.576,00	0,00	0,00	0,00	3.576,00	3.576,00	
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0,00	0,00	0,00	3.787,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.205,00	7.992,52	7.992,52	
Expuneri în stare de nerambursare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	600,59	633,34	633,34	
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30,44	30,44	30,44	
Alte expuneri	791,33	21,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	851,06	1.664,15	1.664,15	
Total abordare standardizată	10.313,60	4.882,11	3.121,71	3.787,52	395,75	3.576,00	8.996,88	32,00	0,75	35.106,32	35.106,32	35.106,32	35.106,32	

16. Efectul de levier

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

La data de 31.12.2019, indicatorul efectului de levier a inregistrat valoarea de 11,34% conform definitiei tranzitorii a fondurilor proprii de nivel 1 si valoarea de 11,09% conform definitiei introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1.

Defalcarea componentelor indicatorului efectului de levier la 31.12.2019:

- mil.lei -

	Sume aplicabile
Reconcilierea activelor contabile si a expunerilor aferente efectului de levier	
Total active conform situatiilor financiare publicate	32.887,67
Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere în sume de credit echivalente)	2.260,95
Alte ajustari	-20,21
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	35.128,41
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)	Sume aplicabile
Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzând garantiile reale),	32.887,78
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	0,00
Total expuneri bilantiere	32.887,87
Expuneri la instrumente financiare derivate	
Valoare notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe	0,00
Total expuneri la instrumente financiare derivate	0,00
Alte expuneri extrabilantiere	Sume aplicabile
Expuneri extrabilantiere exprimate în valoarea notională brută	2.260,95
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	0,00
	0,00
Alte expuneri extrabilantiere	2.260,95
Fonduri proprii si indicatorul de măsurare a expunerii totale	Sume aplicabile
Fonduri proprii de nivel 1	3.984,05
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	35.128,41
Indicatorul efectului de levier (tranzitional)	11,34%
Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	Sume aplicabile

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

Totalul expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	32.887,78
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	0,00
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	32.887,78
Obligațiuni garantate	0,00
Expuneri considerate ca fiind suverane	11.034,14
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	3.943,34
Instituii	368,12
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	8.066,52
Expuneri de tip retail	4.532,52
Societăți	2.789,30
Expuneri în stare de nerambursare	673,35
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	1.480,50

Nivelul indicatorului efectului de levier determinat trimestrial, a înregistrat în cursul anului 2019 un nivel de peste 7,77%, 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 80% din nivelul capitalului intern.

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

- 1) riscurile pentru care există cerințe de capital reglementate (riscul de credit, riscul valutar, riscul de decontare și riscul operational) potrivit Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerințe

prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentului UE nr.575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii;

- 2) riscurile pentru care cerintele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare, riscuri interne sau externe Bancii, respectiv:
- riscul de subestimare a riscului de credit (in contextul utilizarii abordarii standard);
 - riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit;
 - riscurile generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar;
 - riscul de subestimare a riscului operational (in contextul utilizarii abordarii de baza);
 - riscul de concentrare;
 - riscul de lichiditate;
 - riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare;
 - riscul reputational, strategic, riscul de subestimare a pierderilor in caz de nerambursare in conditii de criza, riscul privind mediul economic, riscul de reglementare si riscul de subestimare a pierderilor in caz de nerambursare in conditii de criza, riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.

In cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri pentru anul 2019, Banca a avut in vedere mentinerea unei rate a fondurilor proprii totale de 15,11% urmarind acoperirea cerintei globale de capital (OCR) formata din:

- ratele-tinta ale fondurilor proprii datorate ajustarilor prevazute de pilonul II (Basel III), reprezentand cerintele de capital SREP (TSCR – impuse de BNR in cadrul procesului de supraveghere si evaluare (SREP), in baza rezultatelor la 30.06.2018), care trebuie sa fie indeplinite in permanenta:

- rata fondurilor proprii de nivel 1 baza: 5,96 %;
- rata fondurilor proprii de nivel 1: 7,96 %;
- rata fondurilor proprii totale: 10,61%.

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

In scopul evitarii inregistrarii unei rate a fondurilor proprii totale inferioara nivelului cerintei globale de capital (OCR) de 15,11%, Banca a monitorizat in anul 2019 intern incadrarea ratei fondurilor proprii totale peste un prag de semnificatie de 15,50%. Totodata Banca a urmarit ca nivelul cerintei interne de capital determinate in cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri pe parcursul anului 2019 (cerinte de capital reglementat si nereglementat) sa nu depaseasca 80% din nivelul capitalului intern.

In scopul gestionarii armonizate a procesului intern de adecvare a capitalului, Banca evalueaza trimestrial cerintele de fonduri proprii impuse de cele trei directii:

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

Astfel, este analizat raportul dintre rata fondurilor proprii de nivel 1 si rata privind efectul de levier inregistrate de Banca, dupa cum urmeaza:

- in situatia in care acest raport este superior valorii de 3,29, Banca are in vedere ca indicatorul privind efectul de levier poate deveni „prima constrangere” intrucat cerinta minima de fonduri proprii de nivel 1 pentru realizarea ratei efectului de levier este superioara cerintei minime necesara realizarii ratei reglementate a fondurilor proprii de nivel 1;
- in situatia in care acest raport este inferior valorii de 3,29, 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 3,29 a fost determinat ca raport între rata minimă reglementată a fondurilor proprii de nivel 1 și rata efectului de levier recomandată de BCBS (9,875% / 3%).

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

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

		mil.lei
		2019
	Fonduri proprii (valori)	
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	3.984,05
2	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	3.883,21
3	Fonduri proprii de nivel 1	3.984,05
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	3.883,21
5	Fonduri proprii totale	3.984,05
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	3.883,21
	Active ponderate la risc	
7	Active ponderate la risc totale	17.252,70
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	17.157,15
	Rate de capital	
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din quantumul expunerii la risc)	23,09%
10	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din quantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	22,63%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din quantumul expunerii la risc)	23,09%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din quantumul expunerii la risc), ca și	22,63%

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2019

	cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	23,09%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	22,63%
	Indicatorul efectului de levier	
15	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	35.128,4
16	Indicatorul efectului de levier	11,34%
17	Indicatorul efectului de levier, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	11,09%

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

1.1. Prin continuitatea afacerii intelegem capacitatea strategica si tactica a unei organizatii de a planifica si raspunde la evenimente cu impact negativ, in scopul asigurarii functionalitatii organizatiei la un nivel de performanta si de cost prestabilite si asumate de conducerea organizatiei.

1.2. Continuitatea afacerii are ca obiectiv supravietuirea organizatiei in urma producerii unui eveniment perturbator, astfel incat organizatia sa-si poata indeplini obligatiile contractuale sau de alta natura, sa nu suporte prejudicii.

1.3. Continuitatea afacerii este un proces continuu de management al evenimentelor neprevazute, un proces de management si de guvernanta sustinut de conducerea organizatiei, avand ca obiectiv identificarea si implementarea de masuri specifice pentru reluarea proceselor de afaceri in orice situatie in care functionalitatea acestora ar fi afectata, la un nivel de performanta si de cost prestabilite si asumate de conducerea organizatiei.

2. Metodologia de elaborare si mentenanta a Planului de Continuitate al Afacerii in cadrul CEC BANK SA.

2.1. Intelegerea organizatiei (atribute si functii de afaceri, activitati desfasurate la nivelul organizatiei pentru indeplinirea obiectivelor aprobate);

2.2. Documentarea si implementarea unui proces de management al riscului (ca o componenta a sistemului de control intern), care sa asigure suportul necesar pentru identificarea, controlul si monitorizarea permanenta a riscurilor semnificative;

2.3. Documentarea si implementarea unei metode de analiza a impactului asupra activitatii organizatiei, ca o consecinta a materializarii unui risc, prin transmiterea spre completare periodica catre toate entitatile din cadrul Bancii a chestionarelor de analiza de impact asupra afacerii.

3. Planul CEC BANK S.A. de Continuitatea a Afacerii

A. Analiza de risc pentru identificarea incidentelor care ar putea afecta activitatea Bancii

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

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

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

C. Directiva CEC BANK S.A. de Continuitate a Afacerii

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

- crearea **cadrlui organizatoric** pentru realizarea, implementarea, testarea si intretinerea *Planului CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii*;
- **definitivarea programului privind asigurarea Continuitatii Afacerii**;
- **alocarea resurselor** de personal, infrastructura, logistic.

(1) Cadrul organizatoric.

In scopul consolidarii capacitatii de rezistenta si de reactie eficienta si eficace la amenintari si consecintele acestora, capacitatii strategice si tactice de a planifica si a raspunde eficient la materializarea unor amenintari, **Conducerea Bancii dispune:**

i. Constituirea la nivelul Bancii a urmatoarelor echipe cu sarcini specifice in asigurarea continuitatii afacerii:

- **cu rol strategic – CDO** (Comitetul de Directie intrunit operativ);
- **cu rol tactic – CSC** (*Echipa de Coordonare a Situatiilor Critice si de Criza*), *in urmatoarea componenta:*
 - Director Directia Securitatea Informatiei si Protectia Datelor;
 - Ofiter Sef Tehnologia Informatiei (CIO) ;
 - Director - Directia Dezvoltare, Implementare si Administrare Proiecte Informatice;
 - Director - Directia Infrastructura IT&C;
 - Director - Directia Carduri;
 - Director - Directia Operatiuni;
 - Director - Directia Operatiuni la Distanta;
 - Director - Directia Contabilitate;
 - Director - Directia Marketing si Comunicare;
 - Director - Directia de Administrare a Retelei Teritoriale;
 - Director - Directia Logistica;
 - Director - Directia Securitate Bancara.
- **cu rol operativ :**
 - **ITC** (Infrastructura IT&C; Dezvoltare, Implementare si Administrare Proiecte Informatice);
 - **eBank** (Carduri; Operatiuni la Distanta; Ofiter Sef Trezorerie (CTO); Trezorerie; Vanzare Produse Trezorerie);
 - **FinCont** (Financiara; Contabilitate; Operatiuni; Fiscala si Coordonare – Monitorizare Controale Externe; Relatii Externe si Finantari Structurale; Factoring);
 - **CrAM** (Clienti Mari; IMM; Analiza Credite Persoane Fizice; Monitorizare Credite; Ofiter Sef Risc (CRO); Administrarea Riscurilor; Analiza Risc de Credit, Arierate si Valorificare Active; Evaluare; Factoring);
 - **CPB** (Audit Intern; Securitatea Informatiei si Protectia Datelor; Antifrauda si Control; Conformitate; Resurse Umane; Juridica; Contencios; Metodologie; Produse si Servicii Bancare);
 - **SUPPORT** (Secretariat General; Marketing si Comunicare; Administrare a Retelei Teritoriale; Management Documente si Protocol; Logistica; Securitate Bancara);
 - **ELS** (Logistica; Securitate Bancara) pentru evaluarea/ constatarea daunelor asupra infrastructurii logistice si de securitate fizica;
 - **EITC** (Infrastructura IT&C; Dezvoltare, Implementare si Administrare Proiecte Informatice) pentru evaluarea/constatarea daunelor privind infrastructura IT&C, serviciile/aplicatiile informatice, bazele de date;

ii. Constituirea la nivelul Sucursalelor a următoarelor echipe:

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

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

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

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

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

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

ale procesului de recuperare si revenire la starea de normalitate, etape delimitate prin obiectivul timp de recuperare;

- Testarea periodica a *Planului CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii* ca modalitate de verificare a viabilitatii masurilor si deciziilor privind asigurarea Continuitatii Afacerii si a nivelului de consistenta si corectitudine a procedurilor si planurilor componente;
- Constientizarea, instruirea personalului Bancii privind *Planul CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii* pentru intelegerea rolului si responsabilitatilor care ii revin, pentru promovarea la nivelul Bancii a unei culturi specifice de sensibilizare si implicare a personalului Bancii in procesul de continuitate al afacerii, pentru cresterea nivelului de incredere al personalului Bancii in capacitatea de raspuns a CEC BANK S.A. la amenintari interne si externe;
- Formalizarea procesului de comunicare in situatii critice si de criza pentru protejarea reputatiei si imaginii Bancii, pentru mentinerea nivelului de incredere al clientilor, al tuturor partilor interesate si al mass-mediei in profesionalismul si capacitatea de mobilizare a personalului Bancii, in viabilitatea *Planului CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii* (pentru a asigura factorii responsabili *ca informatii corecte, complete si necesare ajung unde trebuie, in forma care trebuie si cand trebuie*).

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

- b. Conducerea Bancii *analizeaza propunerile* privind necesarul de *resurse* pentru derularea programului de Management al Continuitatii Afacerii si *aproba alocarea de surse financiare* pentru asigurarea necesarului de resurse, in relatie cu obiectivele propuse in *Strategia de Continuitate a Afacerii*, interesele de moment si de perspectiva ale Bancii;
- c. In situatii critice si de criza, *Comitetul de Directie intrunit Operativ* analizeaza eventuale solicitari suplimentare de resurse, dispune identificarea posibilitatilor de asigurare a surselor financiare necesare, aproba suplimentarea de resurse in functie de posibilitatile financiare si destinatia resurselor suplimentare solicitate.

4. Strategia CEC BANK S.A. de Continuitate a Afacerii

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

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

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

- a. Actualizarea si testarea periodica a capacitatilor de lucru, comunicatii, procesare, stocare a locatiei alternative de recuperare in caz de dezastru al CEC BANK SA de la Brasov - in regim de lucru - "hot site/rezerva calda";
- b. Actualizarea si testarea periodica a capacitatilor de preluare si desfasurare a activitatii la nivelul Centrului de Recuperare in Caz de Dezastru al CEC BANK SA de la Brasov, pentru personalul relocat in situatii de urgenta Locatia va fi utilizat ca Centru de Comanda temporar pentru Comitetul de Directie intrunit Operativ, alte Comitete ale Bancii, Echipa de Coordonare a Situatiilor Critice si de Criza,

- personalul desemnat să-și desfășoare activitatea în cadrul acestei locații în scopul asigurării continuității proceselor și funcțiilor de afaceri proprii;
- c. Recuperarea resurselor Bancii (sisteme IT și de comunicații, servicii informatice, aplicații informatice etc.) care asigură funcționalitatea proceselor de afaceri critice;
 - d. Structurarea activităților și /sau acțiunilor în planuri, corelate cu etapele unui proces de răspuns, recuperare și revenire la starea de normalitate, proces invocat după producerea unui eveniment cu efecte negative asupra activității Bancii;
 - e. Implicarea personalului Bancii prin integrarea planurilor de activități/ acțiuni în Cultura Organizatională a Bancii;
 - f. Implicarea furnizorilor de servicii (formalizarea raporturilor dintre Banca și furnizorii de servicii, pentru situații critice și de criză);
 - g. Acorduri cu firme specializate pentru transferarea unor riscuri în cazurile în care, cadrul legislativ și/sau de reglementare permit acest lucru;
 - h. Acorduri cu instituții publice de specialitate (formalizarea raporturilor dintre Banca și instituții publice de specialitate, pentru situații critice și de criză).

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

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

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

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

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2019

alerta de grad 5	cod rosu	necesitatea unor interventii pentru restabilirea functionalitatii unor procese de afaceri si a punerii in aplicare a unui proces de relocare generala	> 1.000.000€
-------------------------	-----------------	---	------------------------

(6) Managementul incidentelor in cadrul CEC BANK SA este reglementat prin note de serviciu interne, fiind stabilite responsabilitati, timpi de raspuns si fluxuri de escaladare functie de complexitatea incidentului. In completare sunt stabilite diagrame cu etape/faze de raspuns din partea personalului calificat si escaladare catre nivele superioare de decizie pana la convocarea *Echipei de Coordonare a Situatiilor Critice si de Criza (CSC)* care pot propune *Comitetului de Directie intrunit Operativ (CDO)*, activarea Planului de Continuitate al CEC BANK SA.

(7) Procedura pentru determinarea riscurilor privind securitatea bunurilor informatonale ale Bancii, adreseaza criteriile si procedura de determinare si adresare a riscurilor cu maparea acestora conform matricei de risc.

Matricea Expunerii la Risc		Nivel de frecventa / Probabilitatea ca o amenintare sa se produca								
		Scazuta			Medie			Ridicata		
		1			2			3		
		Nivel de vulnerabilitate			Nivel de vulnerabilitate			Nivel de vulnerabilitate		
		Scazuta	Medie	Ridicata	Scazuta	Medie	Ridicata	Scazuta	Medie	Ridicata
		1	2	3	1	2	3	1	2	3
Nivel de impact - impactul asupra resursei	Neglijabil	1	1	2	2	3	4	5	6	7
	Scazut	2	2	3	4	5	6	7	8	9
	Mediu	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Ridicat	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Catastrofic	5	7	8	9	10	11	12	13	14

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

❖ Activitatile si / sau actiunile privind asigurarea Continutatii Afacerii CEC BANK S.A. sunt documentate in planuri specifice, in relatie cu etapele unui proces de raspuns, recuperare si revenire la starea de normalitate.

(1) Planul CEC BANK S.A. de Raspuns in Situatii de Urgenta:

➤ Se afla in **administrarea Directiei Securitate Bancara**, se refera la procedurile/planurile de evacuare si interventie in situatii de urgenta (privesc

responsabilitățile și acțiunile ale echipelor de intervenție în situații de urgență, activitățile de evacuare și protejare a resurselor bancii);

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

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

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

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

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

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

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

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

- Planul de Evaluarea Daunelor *privind infrastructura logistică* și infrastructura de monitorizare a accesului fizic este în *administrarea Direcției Securitate Bancară și Direcției Logistica*;
- Planul de Evaluarea Daunelor *privind infrastructura IT și de Comunicatii, aplicațiile și bazele de date* este în *administrarea Direcției Infrastructura IT&C, Direcției Dezvoltare, Implementare și Administrare Proiecte Informatică*;

- Planurile de Evaluarea Daunelor se refera la actiunile, competentele, responsabilitatile membrilor echipelor de evaluare a daunelor, ca efect al materializarii unui risc;
- Dupa dezactivarea Planului de Evaluarea Daunelor, membrii echipelor de evaluarea daunelor care sunt componentii ai altor echipe operative, revin in componenta acestora; in cazul in care nu au fost nominalizati in componenta altor echipe operative raman la dispozitia *Echipei de Coordonare a Situatiilor Critice si de Criza*.

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

(altele decat echipele constituite pentru evaluarea daunelor)

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

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

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

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

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

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

- Se afla *in administrarea Directiei de Administrare a Retelei Teritoriale si a unitatilor de tip Sucursala*;

- Se refera la informații privind *managementul situațiilor critice și de Criza* la nivelul unităților de tip sucursală, unităților de tip A, unităților de tip B, unităților de tip B în sistem de lucru "twin";
- Cadrul general pentru aceste planuri se documentează la nivelul Directorului Direcției Securitatea Informației și Protecția Datelor și se completează cu măsuri specifice de către unități din Centrala Bancii și de către sucursale; anexele se completează la nivelul **sucursalelor**.

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

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2019

Actionariatul Bancii, cu autoritatea de reglementare, cu institutiile publice specializate, cu clientela Bancii, cu mass-media;

- In situatii de urgenta, critice si de criza, comunicarea intre echipe trebuie sa se faca numai prin intermediul responsabililor de echipe sau a inlocuitorilor in lipsa responsabililor de echipe;
- In situatii de urgenta, critice si de criza, comunicarea cu reprezentantii furnizorilor de servicii trebuie sa se faca numai prin intermediul persoanelor desemnate si numai in scopul in care furnizorii de servicii au fost convocati; orice alte aspecte care privesc comunicarea cu furnizorii de servicii trebuie sa se faca numai la nivelul responsabilului *Echipei de Coordonare a Situatiilor Critice de Criza*, cu aprobarea Comitetului de Directie intrunit Operativ;
- In situatii de urgenta, critice si de criza, comunicarea cu "exteriorul" Bancii (clienti, mass-media, institutii publice, Actionariat, autoritatea de reglementare, institutii guvernamentale etc.) se face numai cu aprobarea Comitetului de Directie intrunit Operativ, la propunerea *Echipei de Coordonare a Situatiilor Critice si de criza*, prin reprezentantul *Serviciului Comunicare Presa* in *Echipa de Coordonare a Situatiilor Critice si de Criza*, sau o alta persoana desemnata la nivelul *Echipei de Coordonare a Situatiilor Critice si de Criza*.

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

- Planurile si procedurile privind asigurarea continuitatii afacerii se actualizeaza in conformitate cu strategia generala de risc a Bancii, la cel mult 2(doi) ani de la ultima actualizare efectuata, in functie de dinamica schimbarilor intervenite in structura organizatorica a Bancii (Centrala Bancii, Sucursale, Agentii), de schimbarile intervenite privind personalul Bancii (din Centrala Bancii, Sucursale si Agentii), in functie de cerintele zonelor specifice de afaceri si a fluxurilor de afaceri implementate, de modificarile intervenite in infrastructura IT si de Comunicatii, in configuratia software (servicii IT si de Comunicatii, aplicatii informatice), in configurarea si administrarea bazelor de date.
- La un interval de maximum 2(doi) ani, in conformitate cu strategia generala de risc a Bancii, se efectueaza revizii ale planurilor si procedurilor privind asigurarea continuitatii afacerii, avand ca suport analize comparative de tip "Gap Analysis" avand ca fundament informatiile obtinute la nivelul unitatilor Bancii, prin completarea "Chestionarelor privind Analiza de Impact a Afacerii / Business Impact Analysis (BIA)".

