

### **Anexa 1.b – Declarație privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor**

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

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

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

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

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