

RAPORTUL CONSOLIDAT ȘI INDIVIDUAL

AL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

CEC  Bank

**PENTRU PERIOADA ÎNCHEIATĂ
LA 31 DECEMBRIE 2024**

aferent situațiilor financiare întocmite conform
Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 (cu modificările
și completările ulterioare) pentru aprobarea Reglementărilor
contabile conforme cu Standardele Internaționale de
Raportare

CUPRINS

1	Notă introductivă	1
2	Considerații macroeconomice și de la nivelul sectorului bancar românesc în anul 2024	3
3	Gradul de realizare a previziunilor avute în vedere la construirea ȋntelilor de activitate ale Băncii precum și al Grupului consolidat pe anul 2024	5
4	Poziția și performanța financiară ale Grupului CEC Bank în anul 2024	6
	4.1 Evoluția activului net bilanțier	7
	4.2 Evoluția datoriilor și capitalurilor	8
	4.3 Evoluția contului de profit sau pierdere	10
5	Gradul de realizare a ȋntelilor prevăzute pentru anul 2024 și comparația indicatorilor Băncii cu cei realizați la nivelul sistemului bancar	12
	5.1 Gradul de realizare a ȋntelilor prevăzute pentru anul 2024	12
	5.2 Comparația indicatorilor realizați la nivelul Grupului și la nivelul Băncii cu cei realizați la nivelul sistemului	16
6	Evoluția portofoliului de credite neperformante	17
7	Produse și servicii bancare	20
8	Rețeaua de unități	28
	8.1 Evoluția rețelei Băncii în anul 2024	28
	8.2 Măsurile de eficientizare a activității la nivelul rețelei Băncii	29
9	Expunerea Băncii la riscurile semnificative	33
10	Premii obținute de Bancă în anul 2024	42
11	Evoluția investițiilor Băncii în anul 2024	43
12	Dezvoltarea previzibilă a Băncii în perioada următoare	44
13	Guvernanța corporativă	45
14	Evenimente ulterioare datei bilanțului	47
15	Repartizarea profitului	48



1. Nota introductivă

Grupul CEC Bank („Grupul”) cuprinde societatea - părinte CEC Bank S.A. („CEC”, „CEC Bank” sau „Banca”) și filiala acesteia Fondul Român de Garantare a Creditului Rural („FGCR” sau „Fondul”).

CEC Bank SA („Banca”), înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J/40/155/1997, a funcționat în anul 2024 în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu prevederile Legii 31/1990 privind societățile comerciale și cu respectarea Statutului propriu, aprobat prin Ordinul nr. 3397/2019 al Ministrului Finanțelor Publice, cu modificările și completările ulterioare, precum și în baza Regulamentului de Organizare și Funcționare.

În cursul exercițiului financiar al anului 2024, operațiunile Băncii precum și cele efectuate pentru și în numele clienților s-au înregistrat în contabilitate pe baza documentelor justificative legal întocmite, potrivit prevederilor Legii contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare și a planului de conturi pentru instituțiile de credit, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare.

Pentru întocmirea situațiilor financiare aferente anului 2024 s-au avut în vedere:

- prevederile Ordinului nr. 27/2010 al Băncii Naționale a României pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit (cu

modificările și completările ulterioare);

- Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană;
- politicile contabile aprobate de Consiliul de Administrație al Băncii.

Patrimoniul a fost inventariat la toate unitățile Băncii pe parcursul anului 2024, în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr. 82/1991 republicată, precum și cu precizările Ordinului Ministrului Finanțelor Publice nr. 2861/2009 (cu modificările și completările ulterioare), pentru aprobarea Normelor privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii.

Rezultatele inventarierii au fost înregistrate în contabilitate și reflectate în bilanța de verificare a Băncii, la data de 31 decembrie 2024.

Fondul de Garantare a Creditului Rural („Fondul”) s-a constituit în februarie 1994, potrivit Legii nr.31/1990, ca o societate comercială pe acțiuni, în urma negocierilor dintre Comisia Comunității Europene și Guvernul României, reprezentat de Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale, concretizând programul Comunității Europene de sprijinire a procesului de privatizare a agriculturii în România și s-a înscris ca IFN în anul 2006, în baza OG nr.28/2006, modificată prin Legea nr.93/2009. Începând cu data de 30 iulie 2007, a primit din partea Băncii Naționale a României notificare de înregistrare în Registrul Special BNR sub nr. RS-PJR-090029/2007 și în Registrul General BNR sub nr. RG-PJR-41-090173/2007.



Fondul de Garantare a Creditului Rural – IFN- are ca obiect principal de activitate asumarea de angajamente de garantare și emiterea de garanții pe seama fondurilor publice, a surselor proprii și a oricăror alte surse.

Actualul sediu social al Fondului de Garantare a Creditului Rural se află în Strada Occidentului nr. 5, sector 1, București, România.

La 27 iulie 2023, Banca a achiziționat 99,993% din acțiunile FGCR, iar MADR deține 0,007% din acțiuni.

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

- Situațiile financiare consolidate și individuale întocmite în conformitate cu IFRS, inclusiv opinia auditorului independent extern (**Anexa 1**);
- Raport privind evoluția Băncii (**Anexa 2**);
- Declarația de durabilitate (**Anexa 3**).

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



2. Considerații macroeconomice și de la nivelul sectorului bancar românesc în anul 2024

Anul 2024 a fost unul intens prin prisma continuării războiului din Ucraina, a alegerilor locale, europarlamentare, parlamentare și prezidențiale. Nu în ultimul rând, anul 2024 a marcat intrarea parțială a României în zona Schengen, pe rute maritime și aeriene, după un efort susținut de 17 ani. Continuarea războiului a evidențiat importanța unui buget adecvat pentru apărare, care se suprapune unei perioade dificile din punct de vedere fiscal pentru România, care este obligată să accelereze pedala consolidării fiscale în 2025. Atragerea fondurilor din programul PNRR a fost o temă extrem de importantă a anului 2024, întrucât ele vor finanța multiple proiecte de infrastructură, și nu numai, necesare dezvoltării țării. În ciuda eforturilor făcute, doar o treime din aceste fonduri au fost atrase până în acest moment. Dezechilibrul bugetar și cel extern au împiedecat Banca Națională să reducă dobânda de politica monetară mai mult de 50 de puncte de baza în anul 2024, aceasta rămânând într-un teritoriu restrictiv.

În anul 2024, economia românească a continuat să decelereze, de la 2,4% în 2023 la 0,9%, un ritm mult sub potențial. Sectoarele care au pierdut puternic din ritm au fost agricultura (-10,5% an-la-an), construcțiile (-2,4% an-la-an). În continuare, sectorul de IT&C a suferit, ajungând la stagnare (+0,3% an-la-an). Industria și-a oprit declinul început după pandemie. Cel mai mare contribuitor la PIB pe partea de producție au fost taxele nete, urmate de comerț.

Din detaliile indicelui de frecvență ridicată la producției industriale, observăm că există câteva industrii care și-au revenit, față de 2023: prelucrarea lemnului, fabricarea substanțelor chimice, fabricarea produselor de cocserie și a produselor obținute din prelucrarea țițeiului, industria construcțiilor metalice, fabricarea altor mijloace de transport. Alte industrii au avut o dinamică de creștere în ultimii 3 ani: industria alimentară, a tutunului și a hârtiei.

Analiza indicelui activităților de servicii, relevă un mix între serviciile care au crescut în 2024 față de decembrie 2023, și cele care au scăzut: din prima categorie,

observăm activitățile de producție cinematografică, publicitate și studiere a pieței în timp ce comunicațiile au stagnat. În a doua categorie, cea a scăderilor, sunt transporturile, IT-ul și serviciile adresate întreprinderilor. Din detaliile indicelui de producție din construcții, reiese că ramura construcțiilor rezidențiale a bifat o scădere în 2024, la fel și ramura construcțiilor nerezidențiale, în timp ce construcțiile ingineresti au beneficiat de un mic avans, susținând componenta de investiții în economie. În ceea ce privește evoluția comerțului, ramurile de comerț cu amănuntul și auto&moto au cunoscut un avans, singura categorie de comerț care a scăzut a fost a comerțului cu ridicata. Per total, evoluția a fost una bună, ceea ce s-a văzut și în structura PIB-ului, partea de producție.

Pe partea de cheltuieli a produsului intern brut, s-a revenit la veche structură, în care contribuția cea mai mare vine din consum (3,2%) în timp ce investițiile au avut chiar o contribuție negativă, spre deosebire de performanța anului anterior când au fost principalul contributor la creșterea economiei. Se remarcă o diferență față de anul trecut și în contribuția exportului net, care în 2024 a fost negativă, față de una pozitivă în 2023, în linie cu creșterea dezechilibrului extern în 2024. Evoluția stocurilor a contribuit pozitiv la evoluția economiei, +1%.

Astfel, odată cu evoluția salariului real, care a înregistrat o creștere medie de 7.5% în 2024, față de 4,4% în 2023 s-a resimțit o accelerare a consumului. Ritmul creditării private a accelerat și el în 2024 (la 8.9% de la 6.4% în 2023), cu efecte pozitive asupra consumului, ajutat și de scăderea dobânzilor ROBOR cu 30 puncte de bază (ROBOR la 6 luni).

Trecând la componenta de investiții, observăm o evoluție negativă bazată pe componenta privată. Astfel, în 2024, lucrările de investiții în construcții noi și utilaje au scăzut. Din execuția bugetară la decembrie 2024, observăm un avans nominal de 19,4% al investițiilor publice, mult peste deflatorul cheltuielilor de investiții, de ~9%.

Creditarea neguvernamentală a avansat cu 8,9% an-la-an în decembrie 2024 față de 6,4% an-la-an în decembrie 2023. Accelerarea a fost condusă atât



de segmentul de persoane fizice (9,3% an-la-an), cât și de cel de persoane juridice (8,6% an-la-an). În ceea ce privește creditul ipotecar, acesta a intrat din nou în teritoriu pozitiv (3,9% an-la-an), după ușoară scădere din 2023. Creditul de consum a avansat puternic la 16,5% an-la-an, de 4 ori mai rapid decât în 2023. Uitându-ne la tipurile de industrii creditate, observăm ca agricultura și industria au bifat creșteri de 6-7% an-la-an, în timp ce construcțiile și serviciile s-au plasat la 9-10% an-la-an.

Depozitele neguvernamentale au menținut un ritm apropiat de anul trecut, avansând cu 10,5% an-la-an în decembrie 2024. Depozitele persoanelor fizice (12,5% an-la-an) au crescut mai rapid decât cele ale persoanelor juridice (7,6% an-la-an). La nivel de monezi, avansul a fost aproape similar cu 10,8% an-la-an la depozitele în lei și 9,6% an-la-an pentru cele în valută.

Sistemul bancar a înregistrat o profitabilitate în scădere față de anul 2023, deși în termeni nominali profitul a crescut. Astfel, în 2024, ROE s-a situat la nivelul de 18,4% (versus 20,1% în 2023) și ROA la 1,7%. Profitul sistemului bancar s-a ridicat la 14,2 miliarde lei (+3,4% an-la-an). Activele (882 miliarde RON, decembrie 2024) au avut o dinamica de 16,4% an-la-an, mult peste ritmul creditării, raportul credite/depozite rămânând relativ stabil, la 67,6% în decembrie 2024. În același timp, s-a observat o creștere a ratei creditelor neperformante la 2,5% în decembrie 2024, față de 2,4% în decembrie 2023, cu mențiunea că maximum atins în 2024 a fost de 2,6% în iulie și august. Pe tot parcursul anului, sistemul bancar a deținut un surplus de lichiditate, care a scăzut până la 18 miliarde lei în decembrie 2024, față de 60 miliarde în ianuarie 2024. În condiții de surplus de lichiditate, dobânzile ROBOR s-au menținut sub dobânda de politica monetară pe parcursul anului. BNR a redus dobânda de politica monetară cu 50 puncte de bază, aceasta transmițându-se în dobânzile ROBOR (3-6 luni) printr-o reducere de magnitudine mai mică, de 24-30 puncte de bază. Randamentele obligațiunilor de stat au crescut cu 90-115 puncte de bază pe maturitățile de 3/5/10 ani și cu 50-65 puncte de bază pe maturitățile de 3/6 luni.

Creșterea randamentelor titlurilor de stat în anul 2024 s-a datorat și dezechilibrelor macroeconomice, cum ar fi deficitul bugetar și cel de cont curent. Deficitul bugetar s-a situat la 8,7% (cash), iar cel de cont curent la -8,1%, în creștere față de nivelul de -6,7% înregistrat în anul 2023.

Încetinirea activității economice s-a reflectat și

în dinamica inflației, care a scăzut de la 6,6% în decembrie 2023 la 5,14% în decembrie 2024. Inflația de bază s-a redus și ea, de la 8,4% în decembrie 2023, la 5,6% în decembrie 2024.

Cursul EUR/RON a rămas relativ stabil în anul 2024, cursul mediu fiind 4,9746 (+0,6% an-la-an), în timp ce la sfârșit de perioadă EUR/RON s-a situat la 4,9741 (0.0% an-la-an). Cursul USD/RON mediu s-a situat la 4,5984 (+0,5% an-la-an), iar cotația de sfârșit de perioadă a fost 4,7768 (+6,3% an-la-an).

Perspectivile macroeconomice pentru anul 2025 conturează o accelerare a economiei în baza creșterii semnificative a investițiilor, bazate pe fonduri UE. Comisia Națională de Strategie și Prognoza estimează un avans al Produsului Intern Brut de 2,5% în anul 2025. Prognoza oficială de inflație a BNR plasează inflația la 3,8% la sfârșitul anului 2025. Așteptările pieței sunt de relaxare a politicii monetare în acest an, în linie cu tendințele din regiune, dar aceste așteptări sunt formate în condiții de incertitudine ridicată, având în vedere impactul tarifelor și al situației geopolitice complexe.



3. Gradul de realizare a previziunilor avute în vedere la construirea țintelor de activitate ale Băncii precum și al Grupului consolidat pe anul 2024

La data de 31.12.2024, au fost realizate principalele ținte de activitate prevăzute în bugetul întocmit atât la nivel individual, cât și la nivel de Grup.

Bugetul consolidat 2024 a fost construit în ipoteza înființării în anul 2024 a unei societăți de asigurări. În fapt, societatea de asigurări nu a putut fi înființată până la finele anului 2024 (proiectul fiind amânat pentru anul 2025). Astfel, la data de 31.12.2024 grupul financiar CEC Bank era constituit și cuprindea Banca și FGCR. **Activele nete totale** realizate la nivel de Grup depășesc cu mult previziunile, ajungând la o valoare istorică de peste 99.3 mld. lei, gradul de realizare fiind cu cca. 31% peste buget.

Sursele atrase de la clientela nebancaară (exclusiv datoriile atașate) sunt în valoare de cca. 85 mld. lei la nivelul Grupului, cu mult peste prevederile bugetare (cu 34,3%, respectiv cu cca. 22 mld. lei mai mult), ca urmare a încasării unor surse suplimentare, nebugetate, de la unii clienți importanți ai Băncii.

În ceea ce privește valoarea **creditelor acordate clientelei nebancaare**, gradul de realizare la nivelul Grupului este de 168.5% în cazul creditelor noi contractate și de 109,6% pentru creditele în sold (ambele ponderi fiind aferente Băncii, integral, deoarece în anul 2024 FGCR nu a acordat credite).

În anul 2024, la nivelul Grupului a fost realizat un profit net de 687,9 mil. lei (din care 668,2 mil. lei aferent Băncii), cu 35% peste nivelul bugetat, în principal ca urmare a realizării unor venituri nete din dobânzi (după ajustări și pierderi așteptate) și comisioane mai mari decât previziunile și pe fondul efectuării unor costuri administrative mai mici față de nivelul bugetat, ca efect al deciziilor optime luate la nivelul Băncii, în concordanță cu contextul macroeconomic existent.

S-a urmărit și în anul 2024 poziționarea Băncii în top 5 jucători din sistemul bancar autohton, reușindu-se performanța de a menține locul 3 în acest top în funcție de total active nete, iar în acest scop principalele obiective avute în vedere au fost:

- Continuarea programului de implementare a unei soluții moderne și flexibile de Core Banking, baza a unei arhitecturi scalabile și ușor de integrat în serviciile oferite clienților.
- Continuarea procesului de digitalizare, în special prin implementarea tehnologiei contactless și la nivelul ATM-urilor și al aparatelor multifuncționale (MFM), în scopul oferirii către clienți a unor servicii și produse cât mai diversificate și facile.
- Modernizarea și consolidarea în continuare a Băncii prin creștere organică.
- Implementarea în continuare de noi funcționalități, care să asigure acordarea de credite online, astfel încât timpul de acordare a creditelor să fie comparabil cu cel al băncilor concurente.

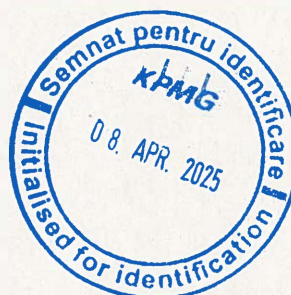
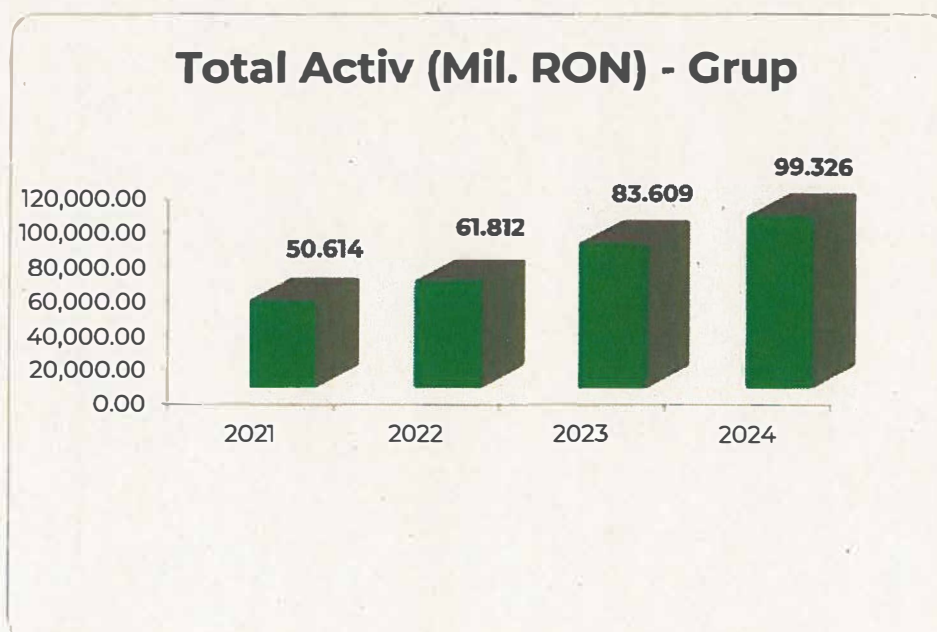
Detalii privind gradul de realizare a bugetului la nivel de grup în anul 2024 se regăsesc la capitolul 5.1 din acest raport.



4. Poziția și performanța financiară ale Grupului CEC Bank în anul 2024

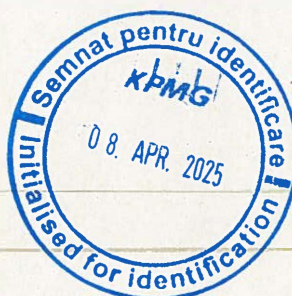
În 2024, Grupul și-a concentrat atenția și resursele în scopul continuării îndeplinirii misiunii Grupului, precum și în vederea realizării principalelor obiective strategice. Astfel, Grupul a susținut în continuare finanțarea activității economice și a cetățenilor, urmărind totodată îmbunătățirea indicatorilor de prudență bancară și eficientizarea fluxurilor operaționale.

Grupul a încheiat anul 2024 cu active totale în valoare de 99 326 mil. lei, în creștere cu 19% față de anul 2023. Creșterea a fost generată, în principal, de creșterea pasivelor – surse atrase de la clienții nebankari ce au determinat o expansiune a portofoliului de titluri de stat cu 13 846 mil. lei, precum și creșterea portofoliului de credite care s-a majorat cu 5 603 mil. lei.



Comparativ cu anul 2023, situația bilanțului (poziția financiară) și a contului de profit/pierdere (performanța financiară) la 31.12.2024 se prezintă astfel:

4.1 Evoluția activului net bilantier	Grup 31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Banca 31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Active	mii lei	mii lei	mii lei	mii lei
Casa și disponibilități a bănci centrale	10 465 286	11 971 822	10 465 285	11 971 816
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	216 415	92 598	216 415	92 598
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	5 480 174	8 339 662	5 447 777	8 305 674
Credite și avansuri acordate clienței	37 227 458	31 624 550	37 227 458	31 624 550
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	32 456 558	20 779 895	32 456 558	20 779 895
Active financiare evaluate la cost amortizat	11 758 962	9 589 902	11 724 392	9 576 147
Investiții în filiale	-	-	5 000	5 000
Credite subordonate	210 460	-	210 460	-
Imobilizări corporale	902 950	786 441	897 351	780 998
Imobilizări necorporale	225 520	138 129	224 455	136 877
Investiții imobiliare	70 422	54 159	70 422	54 159
Active reprezentând dreptul de utilizare	105 726	95 702	105 726	95 702
Creanțe privind impozitul amânat	19 322	-	18 949	-
Impozitul pe profit-plăți anticipate	-	20 257	-	20 695
Alte active financiare	155 923	86 671	145 343	79 840
Alte active	31 255	29 703	31 152	29 638
Total activ	99 326 431	83 609 491	99 246 743	83 553 589



4.2 Evoluția datoriilor și capitalurilor		Grup		Banca	
		31	31	31	31
		decembrie 2024	decembrie 2023	decembrie 2024	decembrie 2023
Datorii		mii lei	mii lei	mii lei	mii lei
Instrumente financiare derivate		1 922	3 872	1 922	3 872
Depozite de la bănci		3 233 240	1 663 105	3 233 240	1,663,105
Depozite de la clienți		85 359 302	72 744 078	85 380 755	72 744 806
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		100 463	179 055	100 463	179 055
Obligațiuni emise		2 976 978	2 137 255	2 976 978	2 137 255
Datorii subordonate		1 431 144	1 434 229	1 431 144	1 434 229
Datorii privind impozitul amânat		-	2 287	-	2 099
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale		108 022	98 723	108 022	98 723
Provizioane		59 440	49 731	58 812	49 731
Alte datorii financiare		409 746	358 391	355 057	329 985
Alte datorii		143 436	85 755	140 541	82 287
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent		52 964	-	51 650	-
Total datorii		93 876 657	78 756 481	93 838 584	78 725 147
Capitaluri proprii					
Capital social		2 499 746	2 499 746	2 499 746	2 499 746
Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale		636 553	558 675	636 324	558 446
Rezerve pentru active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		-388 578	-221 078	-388 578	-221 078
Alte rezerve		365 044	325 088	365 044	325 088
Rezultatul reportat		2 337 005	1 690 577	2 295 623	1 666 240
Total capitaluri proprii		5 449 770	4 853 008	5 408 159	4 828 442
Interese care nu controlează		4	2	-	-
Total capitaluri		5 449 774	4 853 010	5 408 159	4 828 442
Total capitaluri proprii și datorii		99 326 431	83 609 491	99 246 743	83 553 589

Notă: sumele includ provizionul pentru participarea angajaților la profitul aferent anului 2024, rezerva legală și rezerva fiscală din profitul reinvestit aferent activelor de natură informatică achiziționate în anul 2024 (inclusiv reducerea corespunzătoare a cheltuielii cu impozitul pe profit).





a) Analiza poziției financiare

Grupul a încheiat anul 2024 cu o valoare a activelor de 99 326 mil. lei, în creștere cu 19% față de anul 2023, în principal datorită creșterii portofoliului de titluri de stat deținut de grup dar și a activității de creditare. Această creștere a putut fi realizată pe seama atragerii de surse de la clientela nebancară (al căror sold a fost majorat cu 12 615 mil. lei).

În anul 2024, într-un context de piață marcat de evoluții adverse geopolitice și macroeconomice (războaie, rate de inflație și dobânzi ridicate etc), Banca a reușit să se mențină pe locul 3 în topul băncilor românești (în funcție de total active). O parte dintre depozitele de la clienți, atrase suplimentar față de prevederile din buget (cu cca. 21 miliarde lei în plus) sau reprezentând surse pe termen scurt/mediu au fost plasate preponderent în titluri (care au depășit sumele bugetate cu cca 23 miliarde lei) și mai puțin ca bază pentru susținerea activității de creditare, valorificând astfel oportunitățile de piață și de afaceri, în condițiile menținerii unei atitudini prudente în evaluarea lichidităților disponibile, ceea ce a avut un impact pozitiv și în rezultatul brut care este cu 35% peste cel bugetat, arătând performanța deosebită înregistrată de Grup în anul 2024.

Portofoliul de titluri de stat la nivel de Grup include active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (titluri de stat disponibile pentru vânzare) și active financiare evaluate la cost amortizat (titluri de stat deținute, de regulă, până la scadență). Valoarea totală a portofoliului de titluri la 31.12.2024 este de 44 215 mil. lei și a înregistrat o creștere semnificativă față de anul precedent: activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global au crescut cu 56,2%, respectiv cu 11 677 mil lei, iar activele financiare evaluate la cost amortizat au înregistrat o creștere cu 22,6%, respectiv 2 169 mil lei.

Poziția „Credite și avansuri acordate clienților” a înregistrat o evoluție favorabilă la nivelul Băncii (integral, deoarece în 2024 FGCR nu a acordat credite), fiind, în creștere cu 5.602,9 mil. lei față de anul 2023, respectiv +17,7%.

„Creditele și avansurile la bănci și instituții publice” au înregistrat o scădere cu 2 857,9 mil. lei față de anul 2023, respectiv cu 34,4% la nivelul

Băncii, în timp ce la nivelul Grupului această

categorie a scăzut cu 2 859,5 mil. lei, respectiv cu 34,3%.

Imobilizările și investițiile imobiliare în sold la nivelul Băncii au crescut cu 220,2 mil. lei, respectiv cu cca. 22,7%, în principal datorită impactului favorabil din reevaluarea clădirilor și terenurilor (97 mil. lei) dar și datorită eforturilor susținute pentru creșterea digitalizării prin diverse dezvoltări IT și achiziții de licențe software. La nivelul Grupului, creșterea înregistrată a fost de 220,2 mil. lei, respectiv cu 22,5%.

Depozitele atrase de la clienți au înregistrat la nivel de Bancă o creștere cu 12 636 mil. lei (cu cca. 17,4%), situându-se peste nivelul anului 2023, în timp ce la nivelul Grupului s-a înregistrat o creștere cu 12 615 mil. lei, respectiv 17,3%.

Depozitele atrase de la bănci au înregistrat o creștere cu 1 570,1 mil. lei (cu 94,4%) față de anul 2023, atât la nivel de Bancă, cât și la nivel de grup.

Împrumuturile de la instituțiile financiare în sold au înregistrat o scădere cu cca. 78,6 mil. lei (respectiv cu 43,9%), față de anul precedent, datorită faptului că unele împrumuturi au ajuns la scadență. Aceleași valori se prezintă și la nivel de grup.

La sfârșitul anului 2021, statul român prin Ministerul de Finanțe, în calitate de acționar unic a acordat băncii un împrumut subordonat în valoare de 1,400 mil. lei pe o perioadă de 10 ani de la momentul tragerii.

Diferențele din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global se datorează variației randamentelor la titlurile de stat în lei și volumului majorat de titluri încadrate în portofoliu, comparativ cu soldul la sfârșitul anului 2023. În ultimele luni ale anului 2024 randamentele la titlurile în lei au înregistrat o creștere de aproape 1 pp în decembrie 2024 comparativ cu decembrie 2023 (dar și cu nivelele înregistrate în celelalte luni ale anului 2024).

Rezerva din reevaluarea mijloacelor fixe a crescut cu 78 milioane lei deoarece în anul 2024 a fost efectuată reevaluarea patrimoniului de clădiri și terenuri.

La poziția „Alte rezerve” s-a înregistrat o majorare cu cca. 40,0 mil. lei față de anul 2023, atât la nivel individual, cât și pe grup, ca urmare a înregistrării rezervei legale constituite din profitul brut aferent anului 2024.

4.3 Evoluția contului de profit sau pierdere	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	5 235 922	4 086 970	5 231 354	4 085 845
Cheltuieli cu dobânzile	-3 118 452	-2 452 257	-3 117 960	-2 452 258
Venituri nete din dobânzi	2 117 470	1 634 713	2 113 394	1 633 587
Venituri din comisioane	473 429	397 318	430 238	385 053
Cheltuieli cu comisioane	-164 418	-120 539	-164 334	-120 508
Venituri nete din comisioane	309 011	276 779	265 904	264 545
Câștig net din tranzacționare în valută	106 020	97 423	106 020	97 423
Câștig net/(pierdere netă) din instrumente financiare derivate	-38 883	-57 927	-38 883	-57 927
Câștig net/(pierdere netă) din active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1 378	3 350	1 378	3 350
Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	42 944	16 810	42 944	16 810
Câștig net/(pierdere netă) din diferențe de curs valutar	-7 124	27 832	-7 123	27 832
Alte venituri din exploatare	24 214	14 211	28 673	14 112
Câștig din achiziția filialei	-	22 569	-	-
Venituri operaționale	2 555 030	2 035 760	2 512 307	1 999 731
Cheltuieli nete cu deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței, provizioane pentru angajamente de creditare și garanții financiare date	-404 049	-381 249	-406 122	-381 262
Pierderi din modificarea activelor financiare	-39 264	-544	-39 264	-544
(Pierdere netă) din deprecierea altor instrumente financiare	-8 581	-7 406	-8 570	-7 404
Cheltuieli cu personalul	-611 802	-547 235	-594 689	-538 801
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-147 573	-132 691	-146 730	-132 195
Alte cheltuieli operaționale	-521 202	-350 063	-517 817	-348 057
Cheltuieli operaționale	-1 732 471	-1 419 188	-1 713 192	-1 408 263
Profit înainte de impozitare	822 559	616 572	799 115	591 468
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-134 610	-76 427	-130 880	-75 660
Profit net aferent anului	687 949	540 145	668 235	515 808

Notă: sumele includ provizionul pentru participarea angajaților la profitul aferent anului 2024, rezerva legală și rezerva fiscală din profitul reinvestit aferent activelor de natură informatică achiziționate în anul 2024 (inclusiv reducerea corespunzătoare a cheltuielii cu impozitul pe profit).



b. Analiza performanței financiare

În anul 2024, Grupul a obținut un profit net de 687,9 mil. lei, în creștere cu cca. 27,4% față de cel realizat în anul 2023. Astfel, conducerea Băncii a demonstrat că - în continuare - are determinarea și expertiza necesară pentru a direcționa eforturile întregii echipe spre atingerea scopului propus, reușind să mențină efectul de sinergie creat deja la nivelul echipei, ceea ce-i permite Băncii să rămână puternică în sistemul bancar românesc.

În ceea ce privește principalele elemente ale contului de profit/pierdere, acestea au evoluat astfel în anul 2024 față de 2023:

■ Veniturile nete din dobânzi au înregistrat o creștere cu cca. 29,4% (respectiv cu cca. 482,8 mil. lei), pe seama majorării veniturilor din dobânzi, generate de creșterea lunară a soldului de credite și plasamente (titluri, bănci, etc.) în anul 2024 în contextul în care dobânzile de piață au continuat să rămână la un nivel ridicat. Astfel, veniturile din dobânzi au crescut cu cca. 1.149,0 mil. lei, în timp ce cheltuielile cu dobânzile au înregistrat și ele un trend crescător, fiind majorate cu cca. 666,2 mil. lei.

■ Veniturile nete din comisioane au crescut cu cca. 11,6% (respectiv cu cca. 32 mil. lei), în principal datorită creșterii veniturilor din comisioanele percepute de FGCR (creștere de 70%) ca urmare a accesării unui nivel mai mare de programe guvernamentale față de cel estimat.

■ Cheltuielile cu personalul (inclusiv cheltuiala cu provizionul pentru participarea salariaților la profit) au înregistrat o creștere cu cca. 11,8% (respectiv cu cca. 64,6 mil. lei), fiind în corelație cu drepturile acordate salariaților în baza Contractului Colectiv de Muncă încheiat cu FSLs pentru anul 2024.

■ Cheltuielile operaționale totale (cu excepția cheltuielilor cu personalul) au crescut cu cca. 28,5% (respectiv cu cca. 248,7 mil. lei), categoriile principale care au înregistrat modificări semnificative fiind:

- cheltuielile nete cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare au înregistrat în cursul anului 2024 o creștere cu cca. 16,6% față de anul 2023 (respectiv cca. 62,7 mil. lei), generată în special de creșterea cheltuielilor cu creditele aferente clientelei nebankare cu cca 28 mil. lei și a cheltuielilor nete cu alte ajustări privind modificările contractuale

aferente creditelor, cu cca 43,4 mil. lei.

- cheltuielile nete cu amortizarea au crescut cu 14,9 mil. lei urmare a achizițiilor noi/aflate în curs care au fost puse în funcțiune în anul 2024
- alte cheltuieli operaționale au crescut cu 171 milioane lei în principal datorită:
 - impozitului pe cifra de afaceri, introdus în anul 2024, în sumă de cca 118 milioane lei.
 - creșterea cheltuielilor cu servicii de mentenanță și suport software cu cca 17 milioane lei pentru platformele de integrare și raportare utilizate de toate canalele alternative (Internet Banking, Mobile Banking și Phone Banking), plus fluxurile automatizate de vânzare off premises;
 - creșterea cheltuielilor cu resurse externe IT și automatizare raportări reglementate cu cca 17 milioane lei;
 - creșterea cheltuielilor cu servicii de mentenanță și suport pentru echipamente MFM/ATM și EPOS cu cca 15 milioane lei;
 - creșterea cheltuielilor de consultanță cu implementarea programului de transformare IT cu cca 7 milioane lei;
 - cheltuielile cu marketingul și publicitatea au crescut față de anul anterior cu 3,1 mil. lei (26,7% față de anul 2023).



5. Gradul de realizare a tintelor prevăzute pentru anul 2024 și comparația indicatorilor Băncii cu cei realizați la nivelul sistemului băncar

5.1 Gradul de realizare a țintelor prevăzute pentru anul 2024

La data de 31.12.2024, principalele ținte de activitate prevăzute în buget la nivel consolidat au fost realizate astfel :

mil.lei

Tinte (obiective) de activitate la nivel de Grup	Decembrie 2024		Realizat vs. Buget	
	Realizat	Buget	abs	%
0	1	2	3=1-2	4=1/2
1. Active totale (valoare netă)	99.326	75.795	23.531	131%
2. Credite contractate în timpul anului 2024 clientela nebanară	15.152	8.992	6.160	169%
3. Credite în sold clientela nebanară (principal-valoare brută, fără creanțe atasate)	38.931	35.509	3.422	110%
4. Depozite clientela nebanară (fără datorii atasate)	84.521	62.940	21.580	134%
5. Titluri	44.405	21.461	22.943	207%
6. Plasamente la bănci și credite acordate băncilor	5.691	8.294	-2.604	69%
7. Rezultat Brut	823	608	214	135%
8. Rezultat Net	688	509	179	135%

La nivelul Băncii, principalele ținte de activitate au fost realizate după cum urmează:

mil.lei

Tinte (obiective) de activitate aferente Băncii	Decembrie 2024		Realizat vs. Buget	
	Realizat	Buget	abs	%
0	1	2	3=1-2	4=1/2
1. Active totale (valoare netă)	99.247	75.196	24.051	132%
2. Credite contractate în timpul anului 2024 clientela nebanară	15.152	8.992	6.160	169%
3. Credite în sold (valoare brută, exclusiv creanțe atasate) – clientela nebanară	38.931	35.509	3.422	110%



4. Depozite atrase de la clientela nebanară (exclusiv datoriile atașate)	84.542	63.410	21.132	133%
5. Titluri	44,370	21,022	23,348	211%
6. Plasamente la bănci și credite acordate băncilor	5,658	8,089	-2,431	70%
7. Rezultat Brut	799	612	187	130%
8. Rezultat Net	668	514	154	130%

Activele nete totale la nivelul Grupului au fost realizate cu cca. 23,5 mld. lei (31 %) în plus față de bugetul consolidat (cu 24,1 mld. lei, respectiv cu cca. 32% mai mult față de bugetul aferent Băncii), atât pe fondul unor surse suplimentare semnificative, nebugetate, atrase de la clienți importanți persoane juridice ai Băncii, cât și ca urmare a surselor atrase de la clienții persoane fizice prin bonificarea unor dobânzi atractive.

În ceea ce privește valoarea creditelor contractate acordate clientelei nebanare, gradul de realizare este la un nivel de 169% (aferent Băncii, integral), fiind cu mult peste nivelul prevăzut.

Creditele în sold (aferente Băncii, integral) au fost realizate de asemenea, la un nivel peste cel bugetat cu 10%, fiind datorat de realizarea în pondere de 111.4% a creditelor aferente clienților persoane juridice (PJ), dar și de realizarea în pondere de cca. 105% a creditelor aferente clienților persoane fizice (PF).

Depozitele/sursele în sold atrase de la clientela nebanară (aferente Băncii) au fost realizate cu mult peste prevederile bugetare (cu cca. 33%, respectiv cu cca. 21 mld. lei mai mult), ca urmare în principal a încasării unor surse suplimentare semnificative, nebugetate, atrase de la clienți importanți persoane juridice ai Băncii, precum și a altor surse suplimentare (peste estimările bugetare) atrase de la clienții persoane fizice ca efect al dobânzilor atractive dar și al încrederii populației în valorile Băncii. La nivelul Grupului, depozitele/sursele în sold atrase de la clientela nebanară au depășit prevederile bugetare cu 34%, respectiv 22 mld. lei.

Într-un context dificil de piață, marcat de evoluții adverse geopolitice și macroeconomice (războaie, rate de inflație și dobânzi ridicate etc), Banca s-a menținut pe locul 3 la decembrie 2024 în sistemul bancar românesc (în funcție de total active).

Astfel, la finalul anului 2024, rezultatul brut la nivelul Grupului a fost realizat cu 214.4 mil. lei (+35%) peste nivelul bugetat consolidat (cu cca. 187 mil. lei, respectiv cu 31% mai mult față de bugetul aferent Băncii), în special pe fondul obținerii unor venituri nete din dobânzi mai mari decât previziunile, ca efect al plasamentelor mai mari în titluri și depozite la alte bănci, dar și ținând cont de creșterea soldului creditelor acordate clientelei nebanare, precum și pe fondul realizării unor venituri mai mari din comisioane (provenind din activitatea subsidiarei FGCR) și din alte surse (de exemplu, din vânzarea unor activități care nu mai erau utilizate în activitatea bancară).

Credite în sold – la nivel de Grup și de Bancă

La sfârșitul anului 2024, portofoliul de credite în sold, aferent clientelei nebanare (principal, valoare brută fără creanțe atașate), este mai mare cu 17% (5 760 mil. lei) față de decembrie 2023, o creștere pentru care Banca a reușit să o realizeze într-un an marcat în continuare de o inflație mare, de efectele nefavorabile induse de crizele suprapuse și de menținerea unor rate ridicate ale dobânzilor aferente creditelor.

Din valoarea totală a creditelor în sold, cca. 79% reprezintă credite acordate în lei. Cea mai mare creștere s-a înregistrat în cadrul segmentului PJ, cu cca. 21% față de decembrie 2023, respectiv cu 4 973 mil. lei (în special la creditele pentru activitatea curentă).

Soldul brut al creditelor PF a înregistrat o creștere de 8% în anul 2024 față de decembrie 2023. În structura, soldul creditelor pentru consum a crescut cu 18%, soldul creditelor acordate prin carduri s-a majorat cu 31%, soldul creditelor ipotecare a crescut cu 14%, în timp ce la creditele acordate în cadrul Programelor Guvernamentale se observă o diminuare a soldurilor față de decembrie 2023, în principal datorită rambursărilor naturale ale creditelor acordate în trecut din programul Prima Casă.



Credite noi contractate – la nivel de Grup și de Bancă

În anul 2024 s-au acordat clienților persoane fizice și persoane juridice credite noi în valoare totală de 15,152 mil. lei (inclusiv scrisori de garanție bancară emise), detaliate astfel:

Credite noi contractate în anul 2024	Număr credite	Valoare credite (mil. lei)
1. Credite acordate clienților persoane fizice	64.143	3.353
2. Credite acordate clienților persoane juridice	11.015	10.949
3. Scrisori de garanție bancară emise	134	850
4. Total volum credite noi contractate clientela nebankara (1+2+3)	75.292	15.152

Din numărul total al creditelor noi contractate aferente clienților PF, ponderea cea mai mare o dețin creditele de consum, în valoare de 1.392,9 mil. lei, urmată de creditele ipotecare, în sumă de 1.251,4 mil. lei.

În cadrul creditelor noi PJ, ponderea cea mai mare o dețin creditele pentru activitatea curentă (linii de credit, finanțare stocuri, factoring, etc.) în valoare de 7.061,4 mil. lei urmate de creditele acordate în cadrul Programelor Guvernamentale în sumă de 2.264,6 mil. lei.

Referitor la creditele acordate în baza fondurilor europene, numărul facilităților aprobate până la 31.12.2024 este de 86 392, iar valoarea însumată a granturilor aferente se ridică la 26 234 mil. lei, în creștere cu cca 4%.

Facilități pentru proiecte de investiții, fonduri europene și capital de lucru pentru prefinanțarea măsurilor de sprijin din fonduri europene	Aprobate cumulativ până la 31.12.2024		Aprobate cumulativ până la 31.12.2023	
	Nr. Facilități aprobate	Valoare grant (mil. lei)	Nr. Facilități aprobate	Valoare grant (mil. lei)
	86 392	26 234	78 310	25 373

Depozite de la clientelă nebankară – la nivel de Grup și de Bancă

La nivel de Grup, soldul depozitelor (exclusiv datoriile atașate) a crescut în anul 2024 cu cca. 17% (cca. 12,6 mld. lei) față de finele anului 2023, de la suma de 71 917 mil. lei la valoarea de 84 521 mil. lei în 2024, creșterea fiind generată în cea mai mare proporție de depozitele atrase de la clienții persoane juridice (cu cca 8.4 mld. lei), pe fondul încasării unor sume importante de la anumiți clienți mari ai Băncii. Totodată, s-au înregistrat creșteri și la depozitele atrase de la clienții persoane fizice, cu cca. 11% mai mult față de decembrie 2023 (respectiv cu cca. 4 mld. lei).

Structura pe valute a depozitelor înregistrate la finele anului 2024 este aproximativ similară cu cea din perioadele precedente, cca. 68% din totalul surselor atrase fiind în monedă națională.

Creșterea semnificativă a surselor atrase s-a datorat dobânzilor atractive practicate de Bancă, care au fost în linie cu dobânda pieței, însă cea mai importantă este încrederea pe care clientela nebankară o are în continuare în valorile fundamentale ale Băncii - încredere, onestitate, stabilitate.



Rezultatul financiar

La data de 31.12.2024, la nivelul grupului s-a înregistrat un profit brut de 822,6 mil. lei (799,1 mil. lei la nivelul Băncii), care a generat un impozit pe profit total de 135 mil. lei (131 mil. lei la nivel de Bancă), rezultând astfel un profit net de 687,9 mil. lei (668,2 mil. lei aferent Băncii).

Față de anul 2023, Banca a înregistrat în anul 2024 un profit brut mai mare cu cca. 208 mil. lei (+35,1%).

Veniturile nete din dobânzi ale Grupului au înregistrat o creștere cu cca. 30% în anul 2024 (respectiv cu cca. 483 mil. lei), pe seama majorării veniturilor din dobânzi, generate de creșterea lunară a soldului de credite și plasamente (titluri, bănci, etc), în contextul în care dobânzile de piață au continuat să rămână la un nivel ridicat. Astfel, veniturile din dobânzi au crescut cu cca. 1.149 mil. lei, în timp ce cheltuielile cu dobânzile au înregistrat și ele, un trend crescător, fiind majorate cu cca. 666 mil. lei.

Veniturile nete din comisioane au crescut cu cca. 11,6% (respectiv cu cca. 32 mil. lei), în principal datorită creșterii veniturilor din comisioanele percepute de FGCR (creștere de 70%) ca urmare a accesării unui nivel mai mare de programe guvernamentale față de cel estimat, ajungând la 309 mil. lei la nivelul Grupului (266 milioane la nivelul Băncii).

Cheltuielile administrative au înregistrat o creștere semnificativă (cca. 24,3%) comparativ cu cele raportate în perioada similară din anul 2023, în principal datorită impozitului suplimentar pe cifra de afaceri. În lipsa acestui impozit (netransferat clienților prin marje/tarife mai mari), creșterea cheltuielilor ar fi fost de doar cca 12,9%, fiind generată în principal de creșterea cheltuielilor cu amortizarea, ca urmare a investițiilor efectuate în cadrul Programului de Transformare, a investițiilor în modernizarea rețelei teritoriale și a flotei de ATM/MFM, și de creșterea cheltuielilor cu salariile.



5.2 Comparația indicatorilor realizați la nivelul Grupului și la nivelul Băncii cu cei realizați la nivelul sistemului

Indicatorii Grupului și ai Băncii la 31 decembrie 2024 în raport cu sistemul bancar se prezintă astfel:

Indicatori		2024		
		Grup	Banca	Sistem bancar*
Rezultate financiare	Profit net	0,69	0,67	14,1
	Active	99,33	99,25	881,7
	Total credite	37,23	37,23	623,2
	Totale depozite clientela nebancaară	85,36	85,38	807,6
Indicatori		2024		
		Grup**	Banca*	Sistem bancar
Indicatori	ROE	13,35%	13,06%	18,4%
	ROA	0,75%	0,73%	1,7%
	Rata fondurilor proprii totale (indicatorul de solvabilitate)	26,60%	26,65%	23,7%
	Efectul de levier	5,41%	5,42%	8,1%
	Cost-income ratio	49,53%	49,56%	50,3%
	Raport credite/depozite	56,99%	56,99%	67,6%
	Rata expunerilor neperformante (definiția ABE)	4,74%	4,75%	2,5%

*) Informația referitoare la profitul net, total credite și total depozite în sistemul bancar este preluată din presă, nefiind disponibilă la data curentă;

**) sursa de date pentru calculul indicatorilor de grup și ai Băncii la 31.12.2024 o reprezintă situațiile financiare FINREP la nivel consolidat și individual

***) sursa informațiilor referitoare la Activele pe total sistem bancar o reprezintă datele din secțiunea „Statistică” din Banca Națională a României.

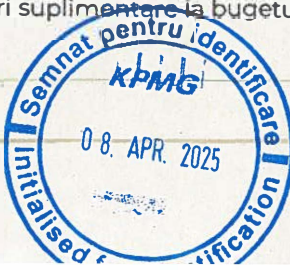
****) sursa de date pentru indicatorul cost-income ratio o reprezintă Indicatorii SREP la 30.09.2024 primiți de la BNR

Banca a reușit să mențină și în anul 2024 un nivel adecvat al indicatorilor de prudență bancară, care au fost în limitele prevăzute în politica de administrare a riscurilor și profilului de risc al Băncii pentru perioada 2022-2024.

Intenția de majorare a capitalului social al CEC Bank a fost inclusă în Legea bugetului de stat pentru anul 2024. Din motive procedurale demersul nu s-a putut finaliza în anul 2024, prin urmare a fost inclus și în Legea bugetului de stat pentru anul 2025.

Demersul de majorare a capitalului social se va finaliza după obținerea deciziei de autorizare din partea Comisiei Europene, în conformitate cu legislația europeană, în acest sens fiind întocmite Testul investitorului privat prudent și Planul de afaceri 2024-2028 aferent, ambele documente fiind parte a procedurii de notificare a Comisiei.

Majorarea de capital va întări capacitatea Băncii de a răspunde cerințelor de capital, astfel încât să rămână competitivă pe o piață în continuă schimbare și pentru a putea susține proiectele de dezvoltare durabile. Pentru Statul Roman, ca unic acționar, majorarea capitalului social reprezintă o investiție care, pe termen mediu și lung, va aduce venituri suplimentare la bugetul de stat.



6. Evoluția portofoliului de credite neperformante

În scopul asigurării comparabilității la nivel transfrontalier, ABE (Autoritatea Bancară Europeană) definește expunerile neperformante ca fiind cele cu serviciul datoriei mai mare de 90 de zile sau pentru care este improbabil ca instituția să recupereze întreaga creanță fără a recurge la măsuri de executarea garanțiilor. În baza acestei definiții, rata creditelor și avansurilor neperformante înregistrată la nivelul Băncii la data de 31.12.2024 este de 4,75%, față de anul precedent, când înregistra 4,14%. La nivelul sistemului bancar, rata creditelor și avansurilor neperformante din credite și avansuri a fost de 2,46% la data de 31.12.2024 (*ultima data disponibilă*), față de finalul anului trecut când înregistra un nivel de 2,37%.

Rata creditelor și avansurilor neperformante (definiția ABE) a înregistrat în anul 2024 un trend crescător la nivelul Băncii, creșterea indicatorului față de anul anterior fiind de 0,61 p.p.

Evoluția ratei creditelor și avansurilor neperformante în anul 2024 comparativ cu anul 2023 la nivel CEC Bank vs Sistem bancar (puncte procentuale)



În condițiile în care în cursul anului 2024, Banca a evidențiat în conturi în afara bilanțului creditele cu perspective reduse de recuperare în valoare de 471 mil. lei și a cesionat creanțe neperformante în valoare de cca 105 mil. lei precum și datorită măsurilor de recuperare întreprinse de Banca. Prin intermediul biroului de remediere din cadrul Direcției Arierate și Valorificare Active, au fost monitorizați clienții semnificativi încadrați în stadiul S2 pentru care a fost identificat un risc crescut de creditare după acordare. Monitorizarea a condus în anul 2024 la 129 operațiuni de reîncadrare în Stadiul S1, expunere totală 3.959,5 mil lei și eliberare de provizioane de 211,0 mil lei.

Evoluția ratei creditelor și avansurilor neperformante (vezi mai jos - Nota) înregistrată la nivelul Băncii, comparativ cu sistemul bancar în perioada 2018-2024, se prezintă astfel:

**Evoluția ratei creditelor și avansurilor neperformante la nivelul
CEC Bank și sistemului bancar
în perioada decembrie 2018 - decembrie 2024**



Nota: În perioada ianuarie 2015 – decembrie 2024: creditele neperformante au fost determinate conform definiției expunerilor neperformante stabilită de ABE (redată mai sus).

La nivelul sistemului bancar ultima valoare disponibilă este cea aferentă datei de 31.12.2024.

În ceea ce privește rata creditelor și avansurilor neperformante (conform definiției ABE) determinată pe tipuri de clientelă, Banca înregistrează la data de 31.12.2024 un nivel de 2,68% pentru creditele acordate gospodăriilor populației, respectiv un nivel de 10,50% pentru societățile nefinanciare. Nivelul ratei creditelor și avansurilor neperformante aferent creditelor acordate autorităților administrației publice locale înregistrat de Bancă la data de 31.12.2024 este de 1,34%.

În legătură cu gradul de acoperire cu garanții (garanții reale și garanții emise de fondurile de garantare a creditelor) și ajustări pentru pierderi așteptate a expunerilor neperformante, nivelul indicatorului la data de 31.12.2024 este unul acceptabil, așa cum rezultă din graficul de mai jos (205,51%, în ușoară scădere față de nivelul de 212,18%, înregistrat la data de 31.12.2023), asigurând o acoperire bună la risc și chiar premisele reluării pe venituri a unei părți a ajustărilor pentru pierderi așteptate existente în sold, cu ocazia valorificării garanțiilor/cesiunii creanțelor, după caz.



Evoluția gradului de acoperire cu garanții și ajustări pentru pierderi așteptate a expunerilor neperformante



Acoperirea cu ajustări pentru pierderi așteptate a creditelor neperformante este de 55,71% la data de 31.12.2024, în scădere față de 31.12.2023 (57,76%). Acoperirea cu garanții la data de 31.12.2024 este una solidă, înregistrând un nivel de 149,80%, în scădere față de nivelul de 154,42%, aferent datei de 31.12.2023.

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

- buna acoperire cu garanții a acestor credite, majoritatea având în structura de garanții atât garanții reale, cât și alte tipuri de garanții (emise de fondurile de garantare specializate, etc.), existând astfel premisele unor rate de recuperare ridicate;
- un volum foarte scăzut al ratei creditelor neperformante pentru portofoliul de credite acordate în mod uzual fără garanții reale (credite de consum acordate persoanelor fizice).

Numărul total al expunerilor din credite cu măsuri de restructurare existente în sold la data de 31.12.2024 este de 295, având o valoare de 1.433,73 mil. lei (circa 3,65% din total portofoliu de credite), din care:

- 114 credite PF, în valoare de 20,08 mil. lei (0,20% din total portofoliu de credite PF);
- 181 credite PJ, în valoare de 1.413,64 mil. lei (4,86% din total portofoliu de credite PJ).

Având în vedere perspectiva evoluțiilor macroeconomice menționate anterior mai ales datorită factorilor externi, există riscul unor evoluții negative asupra indicatorilor privind calitatea portofoliului de credite.



7. Produse și Servicii bancare

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

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

Și în acest an, Banca a pus accent - conform misiunii asumate - pe dezvoltarea de produse și servicii competitive destinate cu preponderență clienților IMM și sectorului agricol. Astfel, pe parcursul anului 2024 au fost lansate mai multe produse noi adresate clienților PF și PJ, fiind întreprinse în paralel și o serie de acțiuni pentru atragerea de clienți noi și fidelizarea celor existenți, și anume:

a) Acțiuni întreprinse pe segmentul de creditare

Creditare PJ:

Nr. crt.	Denumirea produsului	Data lansare
1.	Externalizarea semnificativă a infrastructurii aferentă Platformei Aurachain în cloud Microsoft Azure – proiectul „Standardizare, simplificare produse de finanțare, optimizare și automatizare fluxuri – Finanțări APIA”	Februarie 2024
2.	Dezvoltarea produselor de finanțare specifice schemelor de ajutor de stat – APIA	Începând cu Martie 2024
3.	Completarea ofertei privind produsele de finanțare specifice, în baza OUG 18/2023 - PNRR - Digitalizarea IMM-urilor – grant de până la 100.000 euro pe întreprindere.	Martie 2024
4.	Implementarea produsului de finanțare specific schemei de ajutor de stat – Creditul Fermierului, în contextul crizei provocate de agresiunea Rusiei împotriva Ucrainei, și a Normelor de aplicare a Programului	Martie 2024
5.	Implementarea măsurilor de sprijin cu caracter temporar, destinate producătorilor agricoli, legiferate prin OUG 4 din 29.01.2024 – cu scopul gestionării efectelor secetei pedologice din anul 2023	Martie 2024
6.	Ajustarea condițiilor de finanțare a creditelor acordate în baza Parteneriatului încheiată cu MEAT pentru implementarea Programul Național de dezvoltare a activităților de comercializare a produselor și serviciilor de piață, Programul de accelerare a dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii și Programul național multianual de microindustrializare	Martie 2024
7.	Implementarea produselor de finanțare specifice OUG nr. 18 privind Schema de ajutor de stat aferentă Programului IMM PLUS cu componentele acestuia, IMM ROMANIA PLUS, AGRO PLUS, IMM PROD PLUS, CONSTRUCT PLUS, RURAL PLUS și INNOVATION PLUS.	Aprilie 2024
8.	Completarea ofertei de creditare privind finanțarea investițiilor în domeniul agricol cu creditul destinat producătorilor de fructe	Mai 2024
9.	Implementarea produselor de finanțare specifice procedurii de implementare a Programului național multianual pentru dezvoltarea culturii antreprenoriale în rândul femeilor manager din sectorul IMM – Femeia Antreprenor	Iulie 2024
10.	Lansarea aplicației Aurachain – Faza Pilot – privind analiza și acordarea finanțărilor APIA, la nivelul tuturor unităților teritoriale	Iulie 2024
11.	Desfășurarea unei campanii de finanțare pentru atragerea clienților ce desfășoară activități în domeniul medical și industrie	August 2024



12.	Completarea aplicabilității comisionului de acordare și asupra finanțărilor acordate pentru accesarea fondurilor nerambursabile	Septembrie 2024
13.	Completarea ofertei de creditare cu un nou produs de finanțare a activității curente – Credit de recalibrare financiară.	Noiembrie 2024
14.	Ajustarea valorii și aplicabilității comisionului de neutilizare aplicabil facilităților de credit.	Decembrie 2024

Creditare PF:

Nr. crt	Denumirea produsului/serviciului	Data lansare/valabilitate
1	Ajustare dobândă fixă Credit Ipotecar imobiliar în lei, cu dobândă fixă în primii 5 ani, ulterior variabilă	02.2024
2	Campanie Credit Ipotecar imobiliar -RON , cu dobândă fixă în primii 5 ani, ulterior variabila	03.2024 12.2024
3	Introducerea unei Oferte de retenție în cazul clienților cu credite în derulare la CEC Bank și că doresc refinanțarea la altă bancă	03.2024
4	Modificare dobândă card credit PF	09.2024 11.2024
5	Campanie Credit de nevoi personale cu dobândă fixă	03.2025

b) Acțiuni întreprinse pe segmentul de economisire

În anul 2024, au fost întreprinse o serie de măsuri, care să conducă la fidelizarea clienților actuali și la atragerea de noi clienți, cât și pentru susținerea procesului de economisire al populației, astfel:

Produse retail:

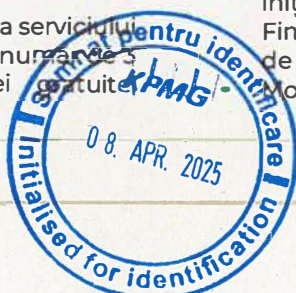
■ Optimizări produse/servicii clienți PF:

- Ajustarea dobânzilor la depozite și cont de economii persoane fizice:
 - aplicarea a 3 etape, de modificare a dobânzilor pentru toate depozitele la termen în lei, inclusiv a dobânzilor aferente contului de economii în linie cu trendul pieței bancare;
- Modificarea mecanismului actual prin includerea operațiunilor de depunere numerar la ghișeu/MFM, în calculul de determinare a rulajului creditor, aferent tuturor pachetelor de cont curent destinate clienților persoane fizice (cu excepția pachetului Figo Pay).
- Modificarea componentei pachetului Figo Pay prin:
 - ✓ includerea în componența a serviciului Internet Banking și a unui număr de plăți interbancare în lei gratuite

efectuate prin Internet/Mobile Banking, cu menținerea costului per pachet;

- ✓ modificarea condiției de rulaj debitor în rulaj lunar minim creditor pe contul curent/de card de debit, în lei, reprezentând încasare recurentă de venituri mai mare sau egală cu 700 lei.
- Modificarea valorii rulajului creditor aferent pachetelor Smart, Grijă Completă și Bun Venit, de la valoarea salariului minim net pe economie la valoarea de 2.000 lei.

- Completarea componentei pachetelor PF prin:
 - ✓ includerea în componența pachetelor – Smart, Grijă Completă, Pensionar, Bun Venit și FigoPay a serviciului Phone Banking, cu menținerea costului pe pachete, metoda de autentificare și autorizare operațiuni efectuându-se numai cu acordarea și activarea aplicației Token;
 - ✓ Includerea în componența pachetului Bun Venit a serviciului Internet Banking, cu menținerea costului pe pachet.
- Vânzarea online cât și pe fluxul FSU a pachetului Pensionar.
- Operaționalizarea pachetului Student Free pe fluxul scurt de deschidere Pachete de cont curent inițiat în unitățile teritoriale (FSU) prin platforma FintechOS, și operaționalizarea lui pe flux asistat de deschidere pachete în afara unității.
- Modificarea mecanismului implementat în



aplicația Qbank în ceea ce privește plățile procesate pe canal instant, ordonate prin aplicația de Mobile Banking, prin limitarea acestora din punct de vedere al sumei (maxim 15.000 lei, 5.000 lei/per tranzacție) și a numărului de plăți (maxim 3 plăți), următoarele plăți din ziua respectivă procesându-se/decontându-se pe canalele standard (BNR/OP)

- Modificarea nivelului de dobânda aplicată la contul curent PF, a comisioanelor aferente contului curent și modificarea condițiilor de acordare a gratuității în ceea ce privește comisionul lunar de administrare a pachetelor de cont curent PF, prin introducerea unei noi condiții – "efectuarea unei tranzacții la comercianți prin utilizarea cardului, indiferent de valoare", care va fi cumulativă cu una din condițiile existente, în funcție de pachetul deținut, toate modificările sunt aplicabile din data de 12.02.2025.
- Demararea proiectului privind dezvoltarea și implementarea unui modul nou în aplicația de Mobile Banking - CEC app și a unui nou pachet de produse și servicii destinat tinerilor cu vârsta cuprinsă între 10 și 18 ani.

■ Lansări de produse/servicii noi/campanii pentru clienți persoane fizice/Oferțe:

✓ Organizarea Campaniei Aniversare – CEC Bank, 160 de ani de la înființare, prin scutirea de la plată comisionului lunar de administrare Pachet Grijă Completă, timp de 6 luni de la data achiziționării acestuia aplicată clienților care achiziționează pachetul în perioada 25 – 27 noiembrie 2025.

✓ Prolungirea campaniei „Student Free - Câștigă cu roata Play&Win” pentru o perioadă de încă 12 luni (27.09.2024 – 27.09.2025) și modificarea mecanismului Campaniei din punct de vedere al condițiilor de câștigare a punctelor.

✓ Prolungire campanie pentru pachet „Grijă Completă”, pe 2 perioade a câte 6 luni (14.03.2024 – 13.09.2024 și 27.09.2024 – 26.03.2025) cu:

- menținerea condițiilor standard privind aplicarea marjei suplimentare de dobândă de 0,50% acordată la depozitele cu depuneri ulterioare în lei constituite de clienții care dețin/achiziționează pachet „Grijă Completă”

- modificarea mecanismului actual de acordare a marjei implementat în aplicația QBank pentru depozitele ajunse la scadență și reînnoite automat prin aplicarea marjei actuale de 0,5%

- Continuarea procesului de încheiere a convențiilor salariale – Ofertarea salariilor companiilor/altor structuri cu pachete de

produse și servicii (Smart/Premium/Grijă Completă) în condiții de cost/tranzacționare avantajoase.

Produse persoane juridice:

- Lansări de produse/servicii noi pentru clienți persoane juridice:
- Depozit colateral garantare facilități de credit PJ în LEI/EUR/USD/GBP lansat în martie 2024 cu destinație garantarea facilităților de credit cu cash colateral.

Funcționalități implementate:

- prelungirea/diminuarea valabilității cu menținerea IBAN furnizat clientului la deschiderea depozitului
- posibilitatea de a negocia dobânda în zile diferite, inclusiv după modificarea datei scadentei
- posibilitatea de a majora/diminua prin transfer din /în cont curent atașat suma indisponibilizată. Depozit colateral garantare comision CRC_PJ în RON. Oferirea de către Banca de servicii de plată a comisionului lunar, din contul CEC Bank deschis la Banca Națională a României (BNR) pentru serviciile de informare prestate de către Centrala Riscului de Credit (CRC). Clientul din categoria IFN va efectua consultarea CRC în mod direct, în afara Băncii. Pentru serviciile prestate acestuia de către CRC, BNR va reține comisionul lunar din contul CEC Bank S.A., suma fiind recuperată ulterior din contul curent al clientului deschis la CEC Bank
- Pentru atragerea de surse în valute slabe a fost definit produsul Overnight automat în CAD
- Optimizări produse persoane juridice
- Modificare Pachet Start UP Localnicii:
- modificarea denumirii pachetului Start-Up Localnicii în pachet Start-UP
- introducerea cardului co- branded Visa Start- UP cu un design nou și cu multiple beneficii non-bancare acordate prin organizația Visa
- Optimizare produs cont distribuție prin adăugarea posibilității de a efectua plăți externe în lei
- Implementare încasări instant pe conturi/subconturi colectoare
- Rerutare plăți instant - decontarea implicită/default în regim instant a plăților interbancare în lei, sume < 50.000 lei efectuate prin Mobile Banking;
- Campanie aniversară pentru marcarea Zilei Aniversare a CEC Bank - 160 de ani de la înființare- Clienții noi persoane juridice care au achiziționat Pachetul IMM Optim în perioada 25 – 27 noiembrie 2024 (ghișeu/online) vor beneficia de comision administrare 0 lei, pentru o perioadă de 3 luni de la data achiziționării pachetului.



- Ajustări dobânzi depozite la termen în RON în funcție de condițiile pieței în două etape, în februarie și octombrie 2024.
- Simplificare documentație de înrolare/actualizare persoane juridice pentru clienții cu modificări frecvente ale fișei de specimene semnătura. Astfel, clientul poate opta pentru:
 - desemnarea persoanelor împuternicite pe anumite conturi, caz în care persoanele autorizate pot opera strict pe conturile indicate;
 - desemnarea persoanelor împuternicite pe toate conturile, care va avea ca efect posibilitatea/dreptul de a opera pe toate conturile fără a mai fi necesară completarea pe formular a tuturor IBAN-urilor;
- suplimentare specimene de semnătura
- anulare specimene de semnătura
- Decomisionarea produselor de pasiv din categoria conturi curente: Cont curent privind sponsorizările acordate de CEC clienților persoane juridice; Conturi speciale deschise pe bază de convenție; Conturi speciale deschise pe bază de protocol

c) Acțiuni efectuate în cadrul activității de carduri în 2024

La sfârșitul anului 2024, numărul de carduri active al Băncii a fost de 1 429 486 (1 373 804 carduri fizice și 55 682 carduri virtuale), din care 1 359 667 carduri de debit și 69 819 carduri de credit.

Numărul de tranzacții financiare derulate prin cardurile emise de bancă și respectiv prin rețeaua de echipamente ATM și POS (ghiseu și comercianți fizici și virtuali, inclusiv SNEP – ghiseul.ro) în anul 2024 a fost de 151,9 mil. tranzacții (operațiuni retragere numerar, plăți la comercianți) în creștere față de anul anterior cu 38,3%, iar valoarea tranzacțiilor financiare a fost de 44 851 mil. lei, în creștere față de anul anterior cu 28%. Numărul de tranzacții non-financiare a fost de 7 mil. tranzacții (interogare sold, schimbare PIN, miniextras). Plățile la comercianți efectuate cu cardurile Băncii, atât la cei fizici cât și la cei virtuali, au înregistrat creșteri de peste 33%, atât ca număr cât și ca valoare în 2024 față de 2023.

Tranzacțiile contactless au înregistrat creșteri semnificative în 2024 față de 2023, cele mai mari creșteri fiind înregistrate la plățile contactless cu carduri prin portofelele virtuale Apple Pay / Gpay / Garmin Pay: indicatorii de creștere au fost mai superiori față de anul 2023, atât în ceea ce privește numărul tranzacțiilor (creștere de peste 77%) cât și în ceea ce privește valoarea tranzacțiilor unde s-au

înregistrat creșteri de peste 118%.

Volumele de tranzacționare în activitatea de acceptare la plata prin card prin POS-uri fizice, virtuale și SNEP, au înregistrat creșteri de aprox 70% în 2024 vs 2023.

La 31 decembrie 2024, Banca deținea o rețea de echipamente formată din 1 188 ATM-uri și 225 MFM-uri, din care 1 005 instalate în sucursale/agenții proprii și 408 instalate off-site. Rețeaua de terminale POS (fizice, virtuale, SoftPOS) de acceptare carduri cuprinde 1 029 POS-uri fizice instalate la ghiseele proprii și 36 704 terminale instalate la comercianții fizici și virtuali pentru acceptarea la plata a cardurilor, în creștere cu 54% față de 31.12.2023.

Proiecte/inițiative/mandate carduri implementate în anul 2024:

- Posibilitatea de emitere de carduri virtuale și pentru cardurile de credit existente în portofoliul Băncii. Astfel, orice client care deține un card fizic principal activ, își poate emite cardul virtual direct din Mobile Banking – CEC App și îl poate folosi imediat. Cardul virtual este activ de la început, fără drumuri la bancă sau la bancomat.

Cardul virtual poate fi folosit pentru plăți la POS, după înrolarea cardului într-o aplicație de plăți (Google Wallet sau Apple Pay), pentru plăți online, folosind datele cardului disponibile în aplicație sau pentru retragere de numerar contactless de la ATM-urile și MFM-urile CEC Bank dar și de la echipamentele altor bănci care permit acest tip de operațiune contactless.

- Până la 31 decembrie 2024 s-a finalizat acțiunea de instalare și, respectiv de înlocuire echipamente ATM cu echipamente ATM/MFM de ultimă generație, în cadrul programului multianual de modernizare a infrastructurii de bancomate și aparate multifuncționale.

- Funcționalitatea contactless la bancomatele și multifuncționalele din rețeaua Băncii, introdusă din septembrie 2022, (retragere de numerar de pe card și alte operațiuni de la bancomatele băncii fără a mai fi necesară introducerea cardului în fantă sau direct cu telefonul, ceasul smart sau cu alte dispozitive contactless) a fost extinsă la toate echipamentele de ultimă generație

- Optimizări produse/servicii clienți PF: Pentru operațiunile efectuate în străinătate, prin cardul Visa Multicurrency, Banca a implementat extinderea verificării concomitente a soldului disponibil la autorizarea unei tranzacții card din 3 conturi principale, respectiv Lei, Euro sau USD, față de un singur cont principal;

- CEC Bank, Posta Romana și Visa – s-a colaborat în domeniul plăților digitale. Proiectul conținea în implementarea aplicației Soft POS/Tap to Phone Visa pe 7.000 de terminale mobile smart tip



PDA (Personal Digital Assistant) cu care sunt dotați angajații poștali din toată România, astfel încât plățile să devină mai simple și accesibile chiar și în zonele rurale sau mai puțin dezvoltate ale țării. Aplicația Visa Tap to Phone transformă un smartphone sau un dispozitiv PDA într-un terminal POS, facilitând procesarea rapidă și eficientă a plăților cu cardul. Astfel, prin intermediul dispozitivelor mobile, poștașii vor putea colecta facturi de utilități, taxe poștale și alte plăți direct la domiciliul clienților.

- Încheierea de contracte pentru acceptarea la plată a cardurilor emise de bănci românești și străine sub siglele Visa și Mastercard cu societăți/instituții/companii de stat, urmare procedurilor de achiziție organizate, precum: Direcția Fiscală Brașov, Compania Națională Poșta Română – Programul Tezaur

- Au fost demarate proiecte de automatizare a fluxurilor pe segmentele reconciliere tranzacții, contestații clienți și acceptare carduri la comercianți;

- S-a implementat și s-a intrat în testare cu un modul avansat de prevenire, alertare și blocare tranzacții pentru combatere fraude prin card la nivelul procesatorului. În paralel s-a agreat cu organizația Visa accesarea unui modul specific de risc deținut de aceasta, care permite parametrizarea cu reguli proprii antifraudă, conform cazuisticii întâlnite, pe lângă cele de best practice la nivel internațional pentru prevenire, alertare și blocare tranzacții card.

- Serviciul RoPay, schema de plată instant, prin Transfond, direct din cont, ca alternativă la schema de plată prin card – implicare pentru suport în dezvoltarea plăților la comercianți. În 2024 s-a lansat pentru încasări/plăți instant din cont între persoane fizice, prin scanarea prin aplicația de Mobile Banking CEC app a unui cod QR. Plățile/încasările pot fi realizate atât între clienții CEC Bank cât și între clienții CEC Bank și ai altor bănci participante la acest serviciu de plată

- S-a implementat, în premieră, pe platforma online a Loteriei Române, soluția payout (plată premii pe card).

d) Acțiuni efectuate pentru digitalizarea produselor și serviciilor

Pentru Internet Banking

În anul 2024, numărul de tranzacții desfășurate

prin Internet Banking a crescut la 5.311.771 operațiuni, înregistrând o creștere de 26,77% comparativ cu anul 2023. Valoarea operațiunilor derulate prin Internet Banking în cursul anului 2024 a depășit valoarea de cca. 163,86 miliarde lei. Numărul total de clienți Internet Banking a înregistrat o creștere de 46,23% și a ajuns în 2024 la un număr de 210.685 clienți.

În aplicația de Internet Banking PF au fost adăugate în anul 2024 noi facilități cu impact major asupra clienților, precum:

- afișarea unui mesaj pop-up imediat după login prin care clientul primește diferite informații inclusiv de marketing;
- achitare huvigneta și Taxa de pod Fetesti;
- situație financiară agregată și posibilitatea de salvare în PDF, CSV, XLS;
- lichidare conturi/subconturi în valuta;
- ascundere/afișare conturi în secțiunea account picker;
- anularea de către client a unei tranzacții în RON cu data de execuție în viitor;
- afișarea extinsă a listei de tranzacții la 2 ani;
- afișare și listare adresa confirmare închidere credit;
- generare scrisoare de cont;



Pentru Mobile Banking:

În anul 2024, numărul de tranzacții desfășurate prin Mobile Banking a crescut la 11.849.983 operațiuni înregistrând o creștere de 46% comparativ cu anul 2023. Valoarea operațiunilor derulate prin Mobile Banking în cursul anului 2024 a crescut cu 45% ajungând astfel la o valoare de cca. 53 miliarde lei. Numărul total de clienți Mobile Banking a înregistrat o creștere de 34% și a ajuns în 2024 la un număr de 706.355 clienți.

În platforma de Mobile Banking în anul 2024 s-au adăugat mai multe funcționalități dintre care le menționăm pe cele de impact:

- Serviciul de plăți instant RoPay cu telefonul mobil prin cod QR;

| Raportul Consiliului de Administrație 2024

- Scăderea Instrumentelor de Debit din aplicație;
- Integrarea unei soluții suplimentare de securitate (App Protector);
- Redesign aplicație, inclusiv Dark mode;
- Direct Debit;
- Implementarea unei măsuri suplimentare de securitate, prin transmiterea de notificări (SMS, e-mail) la fiecare reactivare a aplicației;
- Autorizarea biometrică a tranzacțiilor;
- Achiziționarea de huginiete și achitarea taxei de pod Fetești - Cernavodă (PEAJ)
- Generare scrisoare cont

Pentru Phone Banking:

Numărul clienților activi în cadrul serviciului Phone Banking în 2024 a atins pragul de 19. 449 clienți la sfârșitul anului.

În paralel cu asigurarea activității tranzacționale pe bază de voce, serviciile de Phone Banking au fost extinse către zona de vânzare de credite cu acces prin card, credite de nevoi personale și refinanțări credite de consum. Astfel, în anul 2024, prin Phone Banking s-au vândut:

- 909 carduri de credit/overdraft în valoare de cca. 27 375 186 lei;
- 777 credite de nevoi personale și refinanțare credit de consum, în valoare de 27 898 641 lei.

Pentru CEC_In - Magazinul virtual al Băncii

Procesul de dezvoltare și îmbunătățire a Marketplace-ului CEC_IN a continuat și în anul 2024 cu lansarea prin platformele Online Onboarding și Product Origination de noi

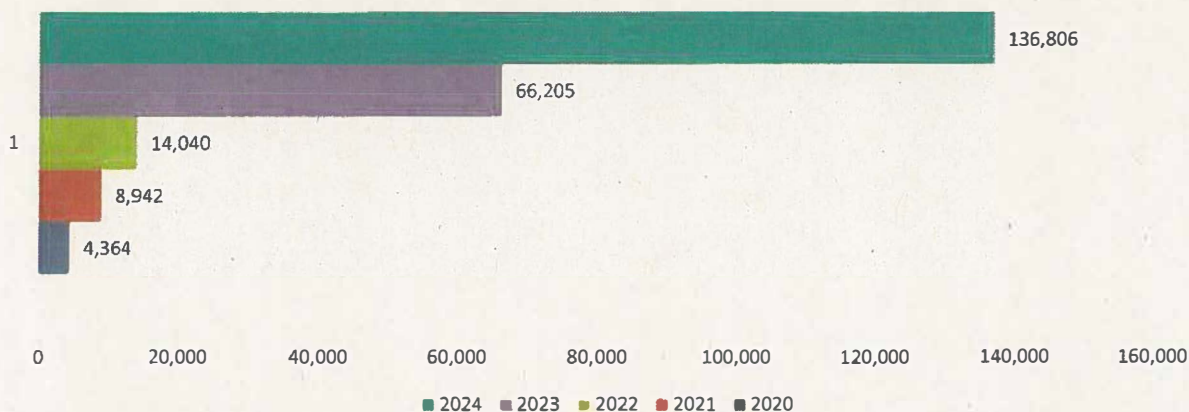
pachete de cont curent care sunt disponibile atât clienților pe site-ul băncii, în eShop CEC_IN, cât și echipelor aflate în relația directă cu clienții de la nivelul unităților teritoriale, astfel:

- Fluxul de vânzare al Pachetului StudentFree FSU- noul flux de Onboarding dedicat tinerilor până în 24 ani, este disponibil începând din luna august pe fluxul scurt de unități;
- Fluxul de vânzare al Pachetului Grijă Completa FSU – dedicat clienților noi este disponibil începând din luna mai pe fluxul scurt de unități;
- Fluxul asistat, derulat la sediul clientului MVP1, în vederea deschiderii rapide a pachetelor de cont curent pentru clienții care au convenții cu Banca, permite înrolarea la sediul clienților pe flux digital 100% online, cu validare la nivelul unităților teritoriale. Este un nou flux lansat în mai 2024, care a fost bine primit de unități și clienți;
- Fluxul de vânzare al Pachetului Pensionar este disponibil în CEC_In din luna decembrie 2024 .
- Migrarea în Cloud a fluxului de rambursare anticipată și a fluxului de creditare și refinanțare din CEC In, a fost lansată în producție în luna iunie 2024.

Pe parcursul anului 2024 au dobândit pachete de cont curent și servicii de actualizare date prin fluxurile online un număr de peste 136,000 clienți, înregistrând o dublare a vânzărilor prin canalele digitale **CEC IN și FSU**.



Evoluție Onboarding și actualizări date online total (CEC_IN+FSU) 2020-2024

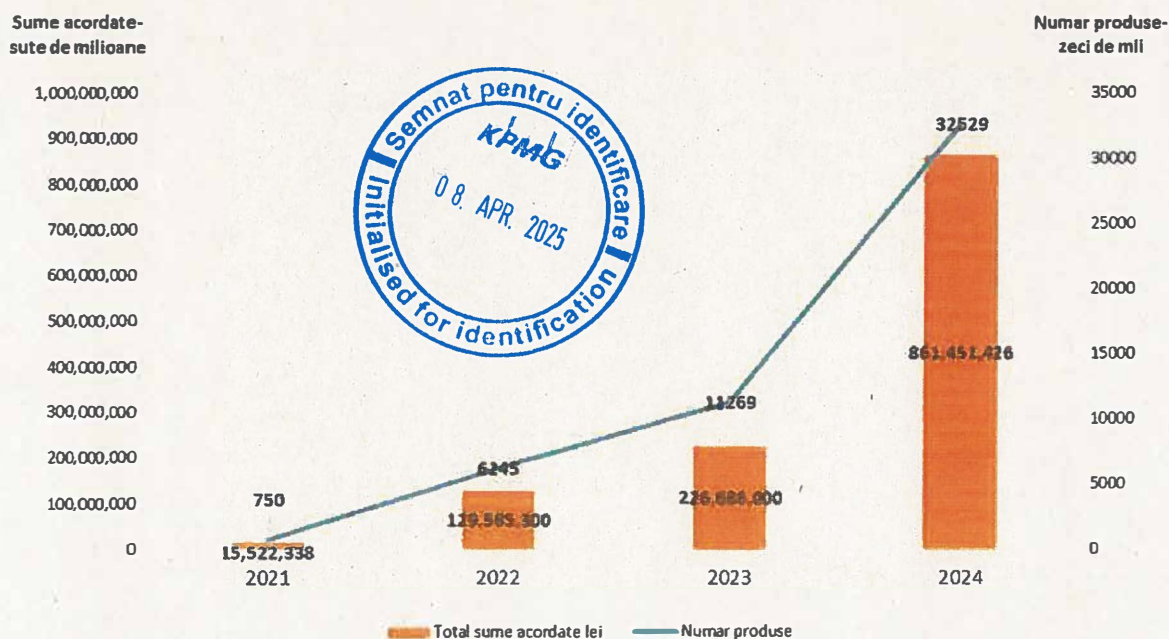


De la lansarea fluxurilor de creditare online au fost acordate 50.793 produse de creditare online în valoare de aproximativ 1.233.245.000 prin intermediul eShop CEC_IN, prin aplicațiile de MB/IB și prin fluxurile scurte disponibile la nivelul unităților.

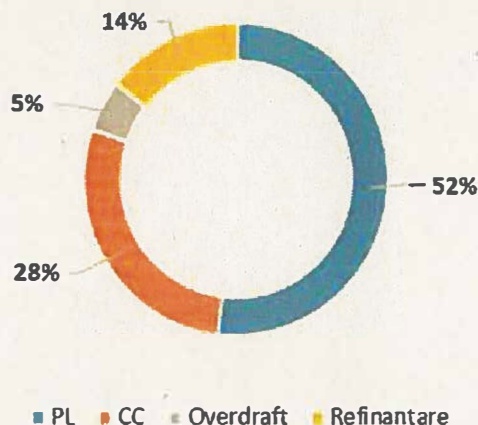
Pe parcursul anului 2024 se observă o creștere semnificativă de aproximativ 2,8 ori a numărului de produse de creditare acordate prin platformele digitale, față de anul anterior.

În graficele următoare este prezentată distribuția produselor de creditare acordate online în funcție de numărul de produse și de volumul acestora, dar și evoluția numărului de produse acordate prin platforma Product Origination pe parcursul anului 2024 comparativ cu anii anteriori.

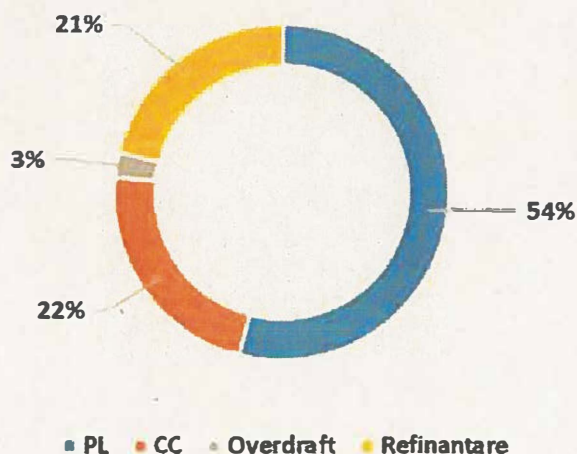
Evoluție produse de creditare acordate online 2021-2024



Ponderea produselor de creditare acordate prin platformele digitale



Ponderea volumelor produselor de creditare acordate prin platformele digitale



Pentru clienții PJ sunt disponibile pe site-ul Băncii, două tipuri de pachete de cont curent care pot fi accesate integral online: IMM Optim și Start-Up Localnicii.

De la lansarea fluxului până la finalul anului 2024, au fost deschise un număr de 227 de pachete de cont curent adresate persoanelor juridice, astfel:

- 154 Pachete IMM Optim
- 73 Pachete Start-Up Localnicii



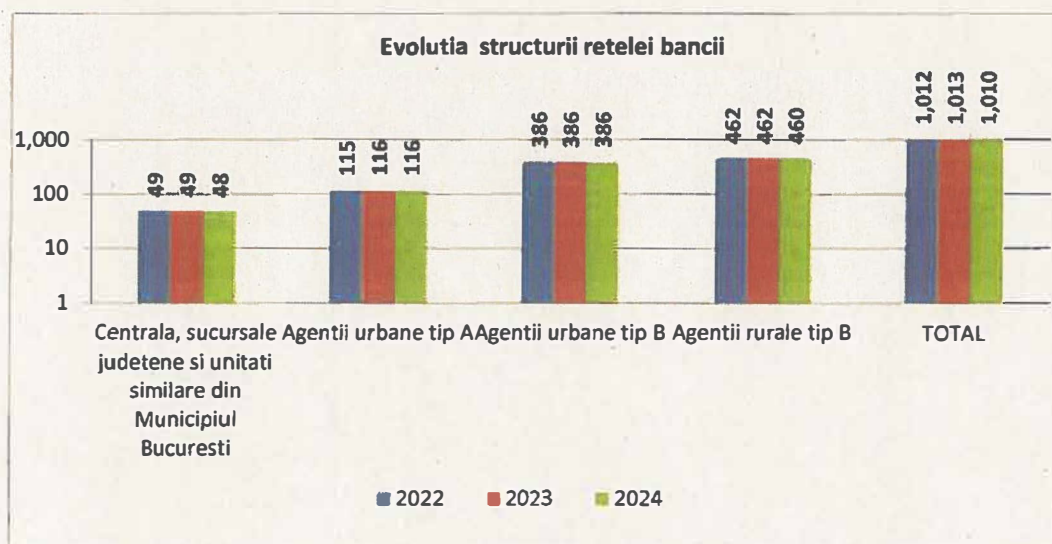
8. Rețeaua de unități

8.1. Evoluția rețelei Băncii în anul 2024

La finele anului 2024, Banca își desfășura activitatea prin sediul său central situat în București, precum și prin cele 48 sucursale județene și unități similare din Municipiul București, 116 agenții urbane de tip A, 386 agenții urbane de tip B și 460 agenții rurale de tip B. Numărul total de unități la 31.12.2024 era de 1.011 unități, față de 1.013 la 31.12.2023.

Banca și-a menținut astfel poziția în sistem de banca cu cea mai extinsă rețea de unități teritoriale (din care 460 unități sunt situate în mediul rural).

Evoluția rețelei de unități în ultimii 3 ani se prezintă astfel:



În anul 2024 a continuat planul de modernizare unități teritoriale, prin amenajarea de concepte noi, atât în unități existente, cât și în locații noi. Astfel, au fost finalizate 10 proiecte:

- 7 relocări: Sucursala Sibiu, Agenția Podu Roș (Campus Palas Iași) – Sucursala Iași, Agenția Nr. 1 Progresul – Sucursala Brăila, Agenția Odorheiu Secuiesc – Sucursala Miercurea Ciuc, Agenția Calea Baciului – Sucursala Cluj, Agenția Bucureștii Noi – Sucursala Gara de Nord, Agenția Colentia – Sucursala Piața Alba Iulia;
- 3 amenajări în locații existente: Agenția Ștefan cel Mare – Sucursala Lipscani, Agenția Pantelimon – Sucursala Piața Alba Iulia, Agenția Theodor Pallady – Sucursala Al. Obregia;
- un concept Mortgage Shop în cadrul Agenției Theodor Pallady.

În cadrul unităților nou amenajate au fost înglobate zone Self Banking - 24/7, cu impact important în îmbunătățirea satisfacției clienților prin reducerea timpului de așteptare de la ghișeu, disponibilitate 24/7, costuri reduse, accesibilitate și securitate urmare asigurării unei zone dedicate, conveniente. Pentru zonele de 24 Banking create ca parte din conceptele de modernizare a fost continuată acțiunea de dotare cu echipamente multifuncționale de generație nouă, cu noi funcționalități de business care să asigure experiențe Omnichannel pentru client.

La finele anului 2024 funcționau:



Raportul Consiliului de Administrație 2024

- o 4 unități tip Mortgage Shop: 2 în București, 1 în Cluj (în Dej) și 1 în Timisoara,
- o Conceptul Mortgage Shop este destinat clientilor persoane fizice care doresc accesarea de soluții de finanțare în vederea achiziționării, modernizării și construcției de locuințe. Scopul implementării conceptului „Mortgage Shop” face parte din abordarea omnichannel prin care ne propunem să implementăm standarde înalte în deservire a clienților.
- o 5 unități Cashless în cadrul Sucursalei Iași, atât în mediul urban, cât și în mediul rural. Conceptul Cashless presupune o abordare hibridă și urmărește asigurarea disponibilității teritoriale, oferirea de soluții complexe și educarea/încurajarea clienților pentru utilizarea produselor și serviciilor digitale.

8.2. Măsurile de eficientizare a activității la nivelul rețelei Băncii adoptate în anul 2024

În anul 2024 au fost continuate sau demarate o serie de proiecte de transformare digitală având ca scop eficientizarea unor activități desfășurate la nivelul rețelei teritoriale. Dintre acestea, cu impact semnificativ asupra activității rețelei de unități, amintim următoarele proiecte, grupate pe categorii, în funcție de destinația acestora:

8.2.1. Creșterea afacerii:

- A continuat implementarea soluției enterprise CRM - *Customer Relationship Management*, sistem de gestiune eficientă a relației cu clienții destinat atragerii, reținerii și fidelizării clienților. Proiectul CRM a susținut pilonul de creștere a afacerii prin MVP1.0 (soluția intermediară dezvoltată pe platformele existente) cu următoarele rezultate obținute în 2024:
 - o 8 campanii naționale lansate la nivelul rețelei privind: creditare și cross sell PF, onboarding și creditare PJ, convenții salariale, parteneriate, cu un total de peste 116.100 clienți încărcați și care au fost abordați proactiv pentru achiziția de produse și servicii.
 - o Implementarea fluxurilor de oportunități pentru toate acțiunile de vânzare realizate la nivelul rețelei și monitorizarea acestora.
- Soluția CRM are 14 module: Unified Customer 360 view, Modulul pentru datele și managementul clienților, Managementul leadurilor și oportunităților, Managementul solicitărilor/reclamațiilor, Segmentarea clienților, Eficienta vânzărilor, Eficiența forței de muncă, Managementul campaniilor, Modul de captare a opiniei clienților, Monitorizarea activității și interacțiunilor cu clienții, Modulul de comunicare cu clienții, Rapoarte de business specifice (ex. campanii, vânzare) și Tablouri de bord, Modul de gestiune parteneri și Modulul de analize de date avansate și va fi implementată etapizat în 3 release-uri în perioada 2025-2026.
- S-au implementat noi funcționalități și produse în cadrul platformelor digitale existente (FSU, ML), dintre care amintim:
 - o FSU (flux scurt de unități): refinanțări externe, Pachetul Grijă Completă, Pachetul Student Free, extinderea rolurilor de validatori.
 - o Flux asistat la distanță Versiunea MVP1, cu validare și confirmare la nivel de unitate teritorială.
 - o Platforma de creditare Mortgage Loan: implementarea aprobării centralizate a creditelor ipotecare la nivelul Centralei Băncii, implantarea mecanismului de alocare a cererilor de credit PF către analiștii din Centrală, noi venituri luate în calcul, implementarea unor cerințe de reglementare, șamd.
- S-a accelerat semnificativ procesul de adopție a soluțiilor digitale pentru clienții PF la nivelul rețelei de unități, cu următoarele rezultate în 2024:
 - o Grad de adopție flux digital FSU Pachete cont curent - 62% din total produse vândute în rețea;
 - o Grad de adopție flux digital FSU Credite Negarantate - 54% din total produse vândute în rețea;
 - o Grad de adopție flux digital ML Credite ipotecare - 44 % din total produse vândute în rețea.
- A fost extinsă utilizarea Platformei de Creditare PJ IMM Aurachain la nivelul tuturor celor 46 sucursale de tip A.



Raportul Consiliului de Administrație 2024

- A fost dezvoltat și operaționalizat proiectul Redesign Creditare PJ și au fost organizate sesiuni de prezentare și training pentru toate rolurile implicate în procesul de creditare din rețea și din centrală Băncii.
- A fost actualizată macheta Pricing Tool și organizate sesiuni de prezentare și training pentru toate rolurile implicate în procesul de creditare din rețea și din centrală Băncii.
- A fost dezvoltat un instrument semi-automatizat utilizat la nivelul Băncii pentru gestionarea/obținerea avizelor ROE pentru creditele în competența CA.
- Au fost dezvoltate instrumente de management de portofoliu și creștere pe zona de convenții salariale:
 - Reflectarea în aplicația QBG atât a ofertelor de creditare, cât și a celor operaționale aprobate pentru întreg portofoliul de convenții salariale încheiate la nivel de Banca;
 - Actualizarea săptămânală a portofoliului de convenții având ca sursă sistemele Băncii;
 - Generarea de rapoarte cu convențiile noi semnate în cursul lunii;
 - Optimizarea fluxului alimentărilor salariale prin IB (prioritizarea încasărilor din Trezorerie în contul de salariu, prioritizarea încasărilor intrabancare în contul de salariu, procesarea importurilor de fișiere în funcție de ora la care au fost înregistrate);
 - Dezvoltarea unei aplicații în sharepoint pentru programare și monitorizare birouri mobile: s-au organizat 4.173 birouri mobile, activitate cu impact direct în creșterea numărului conturilor alimentate în baza convențiilor active de virare a salariilor.

8.2.2. Excelența operațională:

- Continuarea proceselor de automatizare în legătură cu activitatea de transmitere a solicitărilor de înscriere/modificare/prelungire/radiere în/din Registrul Național de Publicitate Mobiliară prin implementarea în cadrul Aplicației Regmaster și a modului de înscriere/prelungire/stingere direct din aplicație.
- Optimizarea rapoartelor privind stingerea avizelor de ipoteca mobiliara la RNPM prin extinderea gamei de produse (card de credit, OVD, SGB).
- Implementarea unui flux specific dedicat aprobării continuării relațiilor de afaceri cu clienții persoane fizice și juridice cu marcarea corespunzătoare în core banking a acestor acțiuni, cât și implementarea analizei tuturor solicitărilor prin Jira, flux care asigură trasabilitate, ușurința în atașarea documentelor, auditare, etc.
- Dezvoltarea unor fluxuri și instrumente specifice de verificare a Registrului Beneficiarilor Reali și ONRC, utile în cadrul proceselor de inițiere și continuare relații de afaceri cu clienții PJ.
- Dezvoltarea la nivelul core banking a unui sistem de atenționare a operatorului din unitățile teritoriale cu privire la informațiile obligatorii ce trebuie preluate în vederea înrolării unui client.
- Implementarea verificărilor de securitate (cod OTP pentru validare email/telefon).
- Definirea, dezvoltarea și implementarea unui flux specific de notificare centralizată a clienților persoane fizice și juridice cu date neactualizate.
- Optimizarea roboților implementați la nivelul Băncii, respectiv optimizarea verificării clienților PJ la CRC și PortalJust, cu impact în cadrul procesului de creditare PJ.
- Optimizarea modului de interogare și verificare a rapoartelor utilizate la nivelul unităților teritoriale din rețea (Proiectul Paperless). În colaborare cu DAOEC, DART a startat un pilot în 8 unități, urmând să se extindă la întreaga rețea.
- Continuare proiect optimizare procese existente:
 - S-au finalizat interviurile din unități și au fost completate chestionarele cu salariații implicați în fluxuri, servind ca suport pentru procesul de identificare și optimizare ulterioară a proceselor;
 - A fost finalizată definirea Catalogului de procese la nivel de unitate și s-a stabilit primul nivel de priorități pe baza bunelor practici din piața și a strategiei Băncii.
 - Dintre cele 15 din procesele care vor fi supuse analizei aprofundate au fost cartografiate peste jumătate (inclusiv pașii de proces din alte entități din centrală).
- Implementarea în 901 unități a Proiectului ID Scanning de identificare a clientului prin scanarea și verificarea actului de identitate, respectiv procesarea datelor și stocarea documentelor în sistemele băncii.
- S-a finalizat cu succes optimizarea și perfecționarea software-ului Capone - platforma de colectare a debitelor, proiect derulat în colaborare de Direcția de Administrare a Rețelei Teritoriale cu Direcția Arierate și Valorificare Active. Acest demers a vizat eficientizarea procesului de colectare a



creanțelor restante, de la etapa de colectare timpurie și recuperare, până la etapa de vânzare a creanței. De asemenea, s-a realizat integrarea Platformei Capone cu aplicațiile a trei furnizori terți, pentru servicii de call center, transmitere SMS/ e-mail și notificări prin poștă.

- Implementarea soluției integrate de call center cu Platforma de colectare a debitelor Capone a condus la o creștere semnificativă a eficienței activității de colectare a creanțelor în zona de Soft Collection. Numărul de apeluri ale clienților restanți contactați a crescut de la 477.000 de apeluri în 2023 la 650.000 de apeluri în 2024. Totodată, sumele colectate din promisiuni de plată respectate au înregistrat o evoluție pozitivă, de la 340.000.000 lei în 2023 la 1.015.000.000 lei în 2024.

8.2.3. Experiența clienților și incluziune financiară:

- Optimizarea RPA (Robotic Process Automation) în procesul de reînnoire a polițelor de asigurare cu garanții imobiliare rezidențiale pentru clienți persoane fizice a generat o creștere semnificativă a volumului de polițe emise în 2024. Aceasta optimizare a permis automatizarea procesului de prelungire a polițelor, conducând la o majorare de 50% a numărului de polițe emise: de la 1.980 polițe pentru 945 de clienți în 2023, la 4.056 polițe pentru 2.028 de clienți în 2024. Aceasta creștere demonstrează eficiența implementării RPA în optimizarea proceselor operaționale, conducând la o sporire a veniturilor din comisioane și la o îmbunătățire a experienței clienților prin reducerea timpului de procesare și eliminarea erorilor umane. De menționat și evoluția numărului de polițe emise de către ofițerii colectare creanțe din cadrul Serviciului de Prevenție și Colectare Restante (SPCR) din DART pe flux standard: 22.849 în 2024 pentru 11.425 clienți. Veniturile totale aferente activității de reînnoire polițe desfășurate de SPCR au ajuns în 2024 la 1.187.427 lei.
- Dezvoltarea de noi funcționalități de business pe echipamentele de tip ATM/MFM, care să asigure experiența omnichannel pentru client.
- Continuarea planului de optimizare a rețelei teritoriale: modernizare, echipare, implementare noi concepte.
- Implementarea unor noi funcționalități la nivelul Mobile Banking, respectiv posibilitatea remiterii la încasare prin intermediul acestei aplicații a instrumentelor de debit de către clienții persoane juridice.
- Dezvoltarea la nivelul core banking a unui mecanism specific care permite impozitarea diferențiată a dobânzilor clienților PF, corespunzător rezidenței fiscale a acestora.
- Extinderea utilizării Platformei Aurachain privind înrolarea clienților PJ la un număr de 16 sucursale și unitățile arondate.
- Implementarea la nivelul băncii a proiectului RoPay (Plata instant cu telefonul mobil) pentru componenta P2B.
- Dezvoltări la nivelul core banking în vederea obținerii certificatelor fiscale și NIF-urilor pentru clienții nerezidenți care au nevoie de acest document.

8.2.4. Cultura performantei:

- În 2024 a fost implementată Schema de plată variabilă, un sistem de recunoaștere a performanței angajaților din Front Office, care a fost operaționalizată începând din trimestrul 2, fiind bonusați 2.934 colegi din rețea pentru rezultatele aferente ultimelor 3 trimestre din anul 2024. Implementarea sistemului de recunoaștere a implicat: metodologia de aplicare, instrumentele tehnice care să asigure o derulare eficientă a întregului proces de extragere, validare calitativă și procesare a datelor.
- Implementarea unui nou sistem de premiere și bonusare pentru salariații din rețeaua teritorială (roluri de front office și back office) dezvoltat împreună cu partenerul Autonom Services, care recompensează leadurile transmise către acesta.
- Continuarea programului de training pentru rețeaua teritorială în linie cu obiectivele strategice ale băncii privind experiența clientului, adopția de fluxuri digitale, optimizare de procese, tehnici de vânzări și de customer care, training pentru poziții de management.

În cadrul Planului de Training Rețea 2024 s-au înregistrat 19.631 participanți în total, astfel:

- 13.000 participanți – programe digitalizare și dezvoltare hard-skills (FSU_Refinantare credite de nevoi personale, alte bănci, ID Scanning & Obask, Centralizare analiză PF_Flux aplicație, Aplicații de analiză specifică facilităților de creditare AAPL, Actualizări pe zona de Mobile Banking &



| Raportul Consiliului de Administrație 2024

Internet Banking PJ, Produse de creditare specializate-Fonduri Europene si Programe Guvernamentale- INVEST EU, Training Carduri PF, Training Creditare PF, Training Noul flux de creditare PJ - Creditare PJ Redesign & Documentatie, Workshop Produse de asigurare de tip Stand Alone);

- o 800 participanți - Abilitati de Vanzare si Modelare comportamentala (Manageri si MRCB);
- o 433 participanți - Modulul *Induction* pentru nou angajați;
- o 258 participanți - cursuri Customer Experience (cu licenta Trend);
- o 256 participanți - Asigurarea pregatirii si certificarii initiale in asigurari;
- o 4.884 participări - cursuri e-learning (altele decât obligatorii).

■ Acțiuni de animare comercială privind rețeaua teritorială:

- o Initiativa CEC Heroes - interviuri pentru 12 angajați cu cele mai bune performanțe la nivelul rețelei;
- o Concurs Campanie Leasing Operational (5 câștigători);
- o Concurs Atragere Surse la Vedere (48 de câștigători);
- o Stabilirea și implementarea planurilor de acțiuni comerciale recurente: steering-uri de vânzări cu echipele locale, birouri mobile etc.



9. Expunerea Băncii la riscurile semnificative

În vederea desfășurării unei activități bancare prudente, conform Politicii de administrare a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A., Banca a urmărit încadrarea într-un profil general de risc mediu, având în vedere că aceasta acționează într-un mediu economic lipsit de predictibilitate pe termen mediu și lung.

Evaluarea nivelului de risc înregistrat pentru fiecare dintre riscurile semnificative a fost realizată pe baza matricei de monitorizare a profilului general de risc prevăzută în *Politica de administrare a riscurilor și profilul de risc al Băncii* rezultând încadrarea la data de 31.12.2024 într-un profilul general de risc moderat*.

**Conform matricei reglementate în cadrul Politicii de administrare a riscurilor și profilului de risc a Băncii pentru perioada 2024-2026, evaluarea riscurilor semnificative la nivel individual conduce la asocierea unui nivel general de risc scăzut, moderat, mediu sau ridicat.*

Totodată, Banca s-a conformat permanent cu limitele reglementate în cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului și a lichidității.

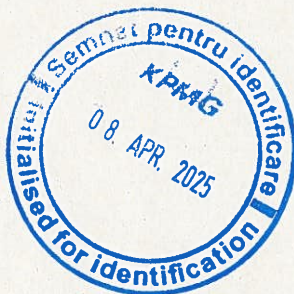
Banca își menține în continuare un nivel al ratei fondurilor proprii totale peste nivelul cerinței globale de capital, dovedind astfel capacitatea și angajamentul de susținere a creșterii intermedierei financiare pentru clienții PF și PJ, consolidând și mai mult capacitatea de generare a veniturilor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

Rata fondurilor proprii totale a înregistrat la 31.12.2024 un nivel de 26,65%, peste cerințele totale de capital impuse de Banca Națională a României în cadrul SREP (Supervisory, Review and Evaluation Process) și peste cerința globală de capital-OCR, care include și amortizoarele de capital. Banca s-a conformat la 31.12.2024 cu cerința de capital și pasive eligibile stabilită de Autoritatea de Rezoluție

Pentru a contracara efectele negative ale evoluțiilor macroeconomice Banca își ajustează permanent politicile de risc și de capital, iar acționarul acesteia o susține pentru a asigura conformarea cu toate cerințele de reglementare, încadrarea în profilul general de risc și asigurarea adecvării capitalului și a lichidității la riscurile cu care aceasta se confruntă. Politicile și sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbările intervenite în piață și modificările aduse produselor și serviciilor oferite de Bancă.

Principiile care stau la baza administrării riscurilor semnificative sunt:

- încadrarea în limitele de risc stabilite conform politicilor de risc pentru categoriile de riscuri semnificative asumate de Bancă;
- identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, conform normelor și politicilor specifice;
- menținerea unui sistem de raportare corespunzător expunerilor la riscuri, respectiv al pragurilor de la care un risc este considerat semnificativ;
- menținerea limitelor corespunzătoare privind expunerea la riscuri, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a Băncii;
- separarea corespunzătoare a atribuțiilor în cadrul procesului de administrare a riscurilor semnificative, pentru evitarea potențialelor conflicte de interese;
- monitorizarea permanentă a respectării procedurilor stabilite pentru riscurile semnificative și soluționarea operativă a deficiențelor constatate;
- revizuirea periodică a strategiilor și politicilor privind administrarea riscurilor semnificative (cel puțin anual).



a) Expunerea la riscul de credit

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

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

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

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

În vederea desfășurării unei activități prudente, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului de risc în raport cu apetitul la riscul de credit, Banca a urmărit încadrarea într-un profil asumat de risc de credit mediu, utilizând un sistem intern de evaluare a riscului de credit aferent portofoliului de credite. La data de 31.12.2024, Banca s-a încadrat într-un profil de risc de credit moderat.

Apetitul la risc reprezintă capacitatea maximă a Băncii de a-și asuma angajamente bilanțiere și extrabilanțiere, într-o perioadă de timp, capacitate stabilită în corelare cu:

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

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

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

- indicatorii privind calitatea activelor;
- indicatorii de adecvare a capitalului la riscuri;
- indicatorii privind concentrarea riscului de credit;
- expunerile mari față de un client sau față de un „grup de clienți aflați în legătură”;
- informații asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc de credit;
- simulări și scenarii de criză cu impact asupra portofoliului;
- un proces continuu de evaluare a garanțiilor și a riscului rezidual cu efecte în privința acoperirii la risc;
- identificarea și administrarea activelor problemă, ca proces continuu în cadrul administrării riscului de credit, desfășurat în conformitate cu prevederile reglementărilor interne specifice.

b) Expunerea la riscul de piață

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

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

- riscul de preț - riscul înregistrării de pierderi semnificative din vânzarea portofoliului de titluri de stat (FVTOCI);
- riscul valutar reprezentat de riscul înregistrării de pierderi ca urmare a schimbării cursurilor valutare.

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



În vederea evaluării riscului de piață, începând cu luna aprilie 2022, Banca deține activități specifice unui portofoliu de tranzacționare de mici dimensiuni (trading book), respectiv poziții cu intenția tranzacționării reprezentate de pozițiile de revânzare pe termen scurt și/sau cu intenția de a beneficia de diferențele pe termen scurt, reale sau așteptate, dintre prețurile de cumpărare și vânzare, sau de pe urma altor variații de preț sau rata a dobânzii (poziții pe titluri de stat românești).

Prin monitorizarea expunerii la riscul de piață se urmărește realizarea unui portofoliu cu sensibilitate scăzută la variația prețurilor titlurilor de stat, variația VaR aferenta portofoliului de valute și a cursului valutar și realizarea obiectivelor stabilite prin profilul de risc. Aceste scopuri se realizează, în principal, prin monitorizarea prețului titlurilor de stat de pe piață ca indicator pentru riscul de preț, determinarea și monitorizarea VaR și a poziției valutare a Băncii ca indicatori ai riscului valutar.

Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind administrarea riscului de piață se realizează prin monitorizarea și urmărirea permanentă a:

- Indicatorilor cheie ce stau la baza determinării profilului de risc, respectiv „Nivelul pierderii ipotetice ce ar rezulta din vânzarea imediată a portofoliului de titluri de stat încadrate în categoria active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global”, pentru riscul de preț și indicatorul „Poziția valutară netă totală”, pentru riscul valutar;

- Indicatorilor de nivel II, monitorizați zilnic, respectiv poziția de trading book titluri de stat pentru riscul de preț și indicatorii aferenți riscului valutar reprezentați de poziția valutară netă individuală și indicatorul pentru măsurarea riscului aferent portofoliului de valute – metodologia Value at Risk (VaR).

Prin monitorizarea riscului de preț, Banca își propune în permanență menținerea unui nivel scăzut al pierderii ipotetice pe care ar înregistra-o în cazul unei vânzări imediate a portofoliului de titluri de stat încadrate în categoria „active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global”, iar din punct de vedere a riscului valutar, Banca urmărește realizarea unui portofoliu optim corelat între valoarea activelor și pasivelor exprimate în valută și menținerea unui echilibru între pozițiile deschise nete lungi și scurte astfel încât, atât impactul volatilității cursului de schimb, cât și pierderea maximă probabilă a se înregistra, să fie minime.

De asemenea, pentru măsurarea riscului aferent portofoliului de valute, parte a evaluării riscului de piață, Banca dispune de proceduri interne, respectiv metodologia Value-at-Risk (VaR), prin care urmărește încadrarea în pierdere maximă probabilă a se înregistra pe total portofoliu valutar, într-o anumită perioadă de timp (h) și cu o anumită probabilitate de încredere.

În scopul prevenirii situațiilor de neîncadrare în limitele interne din punct de vedere al riscului de piață, Banca realizează scenarii de stress.

Prin Politica de administrare a riscurilor și profilul de risc, Banca a urmărit pe parcursul anului 2024 încadrarea într-un profil de risc de piață mediu, profil în care s-a încadrat pe tot parcursul anului.



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

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

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

Banca își propune un management adecvat al dobânzilor active și pasive, coroborat cu acțiuni de promovare a produselor existente în portofoliul băncii, precum și de lansare a unor produse noi, atât pe parte de activ, cât și de pasiv (de exemplu: obligațiuni emise cu rată fixă a dobânzii), în scopul realizării unui portofoliu cu sensibilitate scăzută la variațiile ratei dobânzii și realizarea țintelor stabilite prin profilul de risc.

În vederea evaluării riscului de rată a dobânzii, începând cu luna aprilie 2022, Banca derulează activități specifice unui portofoliu de tranzacționare de mici dimensiuni, în cadrul unei limite maxime totale de poziție de 200 milioane echivalent RON, disponibilă pentru titluri de stat românești, coroborată cu redobândirea calității de dealar primar de titluri de stat, începând cu luna mai 2022, sens în care, Banca deține poziții cu intenția tranzacționării sau cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării. Riscul de rată al dobânzii este identificat, cuantificat, monitorizat, administrat și raportat pentru toate activitățile băncii care implică variații potențiale ale ratelor dobânzii la nivel de banking book (pentru activități din afara portofoliului de tranzacționare).

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

Nivelurile acceptate de către Bancă pentru indicatorii cheie, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea valorilor înregistrate de aceștia, au fost stabilite având în vedere strategia Băncii în ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, evaluat ca risc semnificativ, corelată cu limitele stabilite prin reglementările BNR/ABE, cu evoluția pe bază istorică a valorilor acestor indicatori, dimensiunea și structura activelor și pasivelor luate în calcul la determinarea acestora, rezultatele obținute în urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, etc.

Banca evaluează încadrarea în profilul de risc de rată a dobânzii asumat conform apetitului la risc de rată a dobânzii; nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului de rată a dobânzii în funcție de nivelele înregistrate de aceștia și de ponderile alocate în funcție de importanța indicatorilor, pe baza analizei istorice și a expertizei profesionale.

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

Prin Politica de administrare a riscurilor și profilul de risc, în vederea desfășurării unei activități prudente, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului indicatorilor cheie pentru riscul de rată a dobânzii în raport cu apetitul la risc asumat, Banca urmărit în anul 2024 încadrarea într-un profil mediu de risc de rată a dobânzii, profil în care s-a încadrat pe tot parcursul anului.



d) Expunerea la riscul de lichiditate

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

Banca dispune de un potențial de lichiditate adecvat atunci când este în măsură să obțină fondurile necesare (prin atragerea de surse suplimentare, vânzarea activelor, participarea la licitațiile REPO în contrapartidă cu alte bănci, organizate de BNR etc.) imediat și la un cost rezonabil, care să nu afecteze profitabilitatea Băncii. Identificarea riscului de lichiditate, și implicit expunerea Băncii la risc se efectuează prin cunoașterea structurii fondurilor atrase și plasate în vederea asigurării unui nivel superior al calității prognozelor privind fluxurile nete de fonduri, cunoașterea particularităților comportamentale ale clienților Băncii, evaluarea nevoilor de lichiditate pe termen scurt, mediu, lung, în funcție de factori sezonieri, operațiunile clienților mari, volatilitatea depozitelor și creditelor, și identificarea elementelor generatoare de lichiditate și a elementelor consumatoare de lichiditate.

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

Banca își propune un management adecvat al activelor și pasivelor, care să conducă la menținerea unei lichidități suficiente, inclusiv a rezervei de lichiditate (lichiditatea disponibilă, care acoperă necesitățile suplimentare de lichiditate ale Băncii, ce pot apărea pe un orizont scurt de timp definit - două săptămâni - în condiții de criză/de situații neprevăzute), corelat cu propunerile de noi produse, servicii, contracte în care Banca este parte, a reglementărilor interne, sau de modificare semnificativă a caracteristicilor produselor existente, înainte de fi transmise spre avizare/ aprobare conform competențelor, în vederea evaluării riscului de lichiditate pe care l-ar putea genera.

Punerea în practică a Politicii și atingerea obiectivelor privind riscul de lichiditate se realizează, în principal și fără a fi limitativ, prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitele de risc ale indicatorilor cheie

(indicatori de lichiditate și finanțare) de administrare a riscului de lichiditate ce stau la baza determinării profilului riscului de lichiditate și a indicatorilor de nivel II – indicatori de avertizare timpurie.

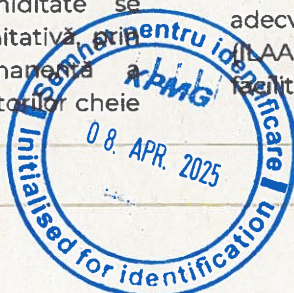
Prin politica privind administrarea riscului de lichiditate și profilul de risc de lichiditate, în vederea desfășurării unei activități prudente, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului înregistrat de indicatorii cheie pentru riscul de lichiditate, în raport cu apetitul la risc, Banca a urmărit în anul 2024 încadrarea într-un profil de risc de lichiditate mediu profil în care s-a încadrat pe tot parcursul anului.

De asemenea, Banca a elaborat "Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri (ILAAP - Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)", care urmărește integrarea în practica generală de administrare a lichidității a cel puțin următoarele: procesul de planificare a lichidității, menținerea unui nivel adecvat al lichidității pentru acoperirea unor riscuri la care Banca este susceptibil de a fi supusă, monitorizarea indicatorilor specifici riscului de lichiditate, identificarea vulnerabilităților și evaluarea potențialelor pericole în timp util, coroborat cu acțiuni permanente de prevenire a unor astfel de situații, procesul de obținere de concluzii și luare de decizii, inclusiv în condiții de criză.

Pentru scopurile procesului intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri, Banca are în vedere, în principal, următoarele: riscurile neacoperite de cerințele de lichiditate, inclusiv riscul de lichiditate pe parcursul zilei și riscul de lichiditate pentru o perioadă mai mare de 30 de zile; concentrările pe liniile importante de bilanț/ extrabilanț; deficitul de finanțare din benzile de scadență pe termen scurt, mediu și lung; posibilitățile de acoperire a deficitelor de finanțare în diferite monede; rezultatele simulărilor de criza etc.

Cadrul specific ILAAP este reprezentat de informațiile privind: cadrul de administrare a riscului de lichiditate și de finanțare; strategia de finanțare; strategia privind rezervele de lichiditate și administrarea garanțiilor reale; mecanismul de alocare a costurilor și beneficiilor; administrarea riscului de lichiditate pe parcursul unei zile (intraday); simulările de criză de lichiditate, precum și planul pentru situații neprevăzute privind lichiditatea.

În conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit, Banca întocmește anual/trimestrial Raportul privind procesele interne de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP) și lichidității (ILAAP) la riscuri în cadrul Băncii, document care facilitează evaluarea de supraveghere privind



soliditatea, eficacitatea și caracterul cuprinzător al proceselor ICAAP și ILAAP.

e) Expunerea la riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, sisteme interne și resurse umane inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de evenimente și acțiuni externe. Riscul operațional include și riscul juridic, riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) și de securitate, riscul de model și riscul de conduită.

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

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

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

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

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

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

Banca evaluează trimestrial încadrarea în profilul de risc operațional conform apetitului la riscul operațional asumat. Nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului operațional în funcție de valorile înregistrate ale acestora și de ponderea alocată fiecărui indicator, funcție de importanța acestuia.

În anul 2024, au fost monitorizați indicatorii aferenți riscului operațional, (indicatorii cheie și indicatorii de nivel II) rezultatele înregistrate de indicatori au arătat ca aceștia s-au încadrat în nivelurile de încadrare/limitele de monitorizare stabilite prin reglementările interne.

Prin Politica de administrare a riscurilor și profilul de risc al Băncii, s-a stabilit pentru anul 2024 că apetitul la riscul operațional pe care Banca este dispusă să și-l asume este cel corespunzător unui profil de risc mediu.

În cursul anului 2024, Banca s-a încadrat într-un profil de risc operațional moderat, neînregistrându-se nicio depășire a nivelului de risc admis pentru încadrarea în profilul de risc stabilit – mediu.



f) Expunerea la riscul reputațional

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

Strategia Băncii are ca obiectiv menținerea și creșterea reputației Băncii.

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

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

Banca evaluează trimestrial încadrarea în profilul de risc reputațional conform apetitului la riscul reputațional asumat. Nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului reputațional în funcție de valorile înregistrate și de ponderea alocată fiecărui indicator în funcție de importanța acestuia.

În anul 2024, au fost monitorizați indicatorii aferenți riscului reputațional, (indicatorii cheie și indicatorii de nivel II) rezultatele înregistrate de indicatori au arătat ca aceștia s-au încadrat în nivelurile de încadrare/limitele de monitorizare stabilite prin reglementările interne, Banca încadrându-se în profilul de risc reputațional scăzut, apetitul la riscul reputațional pe care Banca este dispusă să și-l asume fiind cel corespunzător unui profil de risc moderat.

g) Expunerea la riscul strategic

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

Factorii care influențează apariția și dezvoltarea riscului strategic pot fi:

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

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

- stabilirea unor obiective strategice raționale;
- adoptarea unei politici prudente;
- analizarea continuă a evoluției pieței în raport cu activitățile bugetate;
- implementarea unui cadru general de guvernare, inclusiv comitete și autorități de aprobare, precum și fluxuri clar stabilite, care să permită existența unui proces riguros în ceea ce privește deciziile cu impact potențial strategic acestea fiind luate la nivel strategic și ulterior aplicate la nivelurile operaționale și tactice.

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

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



Obiectivele strategice prevăzute în Strategia de Afaceri și de Risc a Băncii sunt transpuse și cuantificate prin intermediul obiectivelor bugetate stabilite de către Bancă. În acest sens, progresul pentru atingerea obiectivelor strategice stabilite în cadrul Strategiei de Afaceri și Risc și îndeplinirea acestora pot fi urmărite cu ajutorul indicatorilor cheie aferenți riscului strategic stabiliți, monitorizându-se/ urmărindu-se gradul de realizare a obiectivelor bugetare prezentate în BVC aprobat anual.

În anul 2024, au fost monitorizați indicatorii aferenți riscului strategic, (indicatorii cheie și indicatorii de nivel II) rezultatele înregistrate de indicatori arătând ca aceștia s-au încadrat în nivelurile de încadrare/limitele de monitorizare stabilite prin reglementările interne.

Banca evaluează trimestrial încadrarea în profilul, de risc strategic conform apetitului la riscul strategic asumat. Nivelul riscului se cuantifica în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului strategic în funcție de valorile înregistrate și de ponderea alocată fiecărui indicator în funcție de importanța acestuia.

În decursul anului 2024 riscul strategic s-a încadrat într-un profil de risc strategic scăzut, apetitul la riscul strategic pe care Banca este dispusă să si-l asume, conform celor stabilite prin politica privind administrarea riscului strategic și profilului riscului strategic - parte integrantă a Politicii de administrare a riscurilor și profilul de risc al Băncii, fiind cel corespunzător unui profil de risc moderat.

h) Expunerea la riscul asociat activităților externalizate

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

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

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

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

În cursul anului 2024, Banca s-a încadrat într-un profil al riscurilor asociate activităților externalizate moderat.

Apetitul la riscurile asociate activităților externalizate pe care Banca este dispusă să si-l asume conform Politicii de Administrare a Riscurilor și Profilului de risc pentru perioada 2024-2026, fiind cel corespunzător unui profil de risc moderat.

În vederea administrării riscurilor semnificative asociate externalizării activităților.

Banca are reglementate proceduri de externalizare care cuprind modalitățile de selectare și evaluare a furnizorilor externi de bunuri și servicii, proceduri de monitorizare a modului în care furnizorii externi de bunuri și servicii desfășoară activitățile externalizate, planuri alternative și costurile și resursele necesare pentru schimbarea furnizorului.

În anul 2024, au fost monitorizați indicatorii aferenți riscului asociat activităților externalizate, (indicatorii cheie și indicatorii de nivel II) rezultatele înregistrate de indicatori arătând ca aceștia s-au încadrat în nivelurile de încadrare/limitele de monitorizare stabilite prin reglementările interne.



Adecvarea capitalului

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

În cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri pentru anul 2024, Banca a urmărit să dispună de suficiente fonduri proprii în cadrul capitalului intern, atât pentru acoperirea riscurilor pentru care există cerințe de capital reglementate (risc de credit, risc de decontare, risc de ajustare a valorii creditului (CVA), risc valutar, risc de ajustare risc operațional), a amortizoarelor de capital cât și a riscurilor pentru

care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare.

Banca este supusă anual acțiunilor de supraveghere și inspecție ale Direcției Supraveghere din cadrul BNR, iar în anul 2024 (în perioada 01.04 - 30.09.2024) s-a derulat o astfel de acțiune, fiind verificată activitatea desfășurată de Bancă de la data încheierii acțiunii precedente de supraveghere până la data de 31.12.2023 (cu extinderea perioadei și pentru alte date, unde a fost cazul), precum și modul de remediere a deficiențelor constatate cu ocazia acțiunilor de supraveghere anterioare. În cadrul acțiunii de supraveghere au fost evaluate modelul de afaceri, cadrul de administrare a activității și procedurile de control, riscurile pentru capital, riscurile pentru lichiditate și finanțare, adecvarea capitalului și a lichidității, precum și modul de implementare a măsurilor dispuse de BNR sau stabilite de banca prin planul de măsuri de remediere.



10. Premii obținute de Bancă în anul 2024

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

- CEC Bank a primit diploma jubiliară „ANEIR 30 ani pentru contribuția la dezvoltarea relațiilor comerciale internaționale ale României” oferit în cadrul în cadrul Galei ANEIR (19 februarie 2024)
- Premiul “FEMEI CARE SCHIMBĂ ROMÂNIA”, obținut de către Simona Andrei, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție al CEC Bank (Finmedia și revista „Piața Financiară”, Marți, 26 martie 2024)
- Două premii Best Performace IB 2023 și Best Performace MB 2023 („Piața Financiară”, Marți, 26 martie 2024)
- 4 premii pentru juriștii din CEC Bank: Juristul Business Partner, Juristul de Guvernanță, Juristul Litigator și Juristul de Workout (Gala Asociației Consilierilor Juridici din Sistemul Financiar Bancar, 18 aprilie 2024)
- Premiile “Best performance in Internet Banking 2023” și „Best performance in Mobile Banking 2023”, (Finmedia, 23 aprilie 2024)
- 3 Premii în TOP 100 cei mai mai doriți angajatori: “New Entry” în Top 100, “One of the fastest climbers” și “One of the Top 100 most desired employers” (Catalyst Solutions, mai 2024)
- 3 Premii la Gala Bancheri de Top: Cea mai bună dinamică a activelor, Cea mai bună dinamică a depozitelor și Cea mai bună dinamică a creditelor (Piața Financiară, 20 iunie 2024)
- Premiul “CEC Bank, cel mai puternic susținător al incluziunii financiare și digitalizării în mediul rural” (Future Banking Gala, 10 octombrie 2024)
- Premiul “Best Mobile Banking User Interface” (Gala ThinkBiz - The Financial Leaders Awards 2024, 22 octombrie)
- Premiul la Categoria Bănci în Topul celor mai Apreciați Angajatori, locul 5, (undelucram.ro, noiembrie 2024)
- “Premiul de Excelență pentru 160 de ani pe piața bancară” (Gala Financial Intelligence Awards, 10 decembrie 2024)



11. Evoluția investițiilor Băncii în anul 2024

Banca a continuat într-un ritm accelerat programul de modernizare și transformare. La nivel de grup, valoarea investițiilor realizate în 2024 se ridică la 244 milioane de lei, în creștere cu 38% față de anul anterior, din care peste 80% vizează investiții în sisteme IT.

Indicatori PINV (mii lei, inclusiv TVA)	Grup		Banca		2024 vs 2023	
					Grup	Banca
	2024	2023	2024	2023	%	%
A. Investiții de natura IT, din care:	203.276	127.058	203.229	126.856	160%	160%
INVESTITII CURENTE DE NATURA INFORMATICA	154.561	92.053	154.532	91.850	168%	168%
INVESTITII STRATEGICE IT	48.715	35.005	48.697	35.005	139%	139%
B. Investiții de natura logistici că, din care:	40.448	48.929	39.661	48.142	83%	82%
INVESTITII DE NATURA SECURITATII BANCARE	6.408	6.600	5.747	5.833	97%	99%
INVESTITII DE NATURA LOGISTICA - LUCRARI SI DOTARI SEDII	21.518	32.473	21.392	32.454	66%	66%
INVESTITII PRIVIND SCHIMBAREA IMAGINII	12.522	9.855	12.522	9.855	127%	127%
Total Investiții	243.724	175.987	242.891	174.998	138%	139%

În cadrul grupului, cele mai mari valori s-au înregistrat la nivel individual, respectiv 243 milioane de lei, în creștere cu 39% față de anul anterior. O pondere importantă este deținută în continuare de investițiile de natura IT, unde în cadrul Programului de Transformare au fost înregistrate progrese semnificative pentru proiectele demarate în perioadele anterioare:

- CRM: care are drept scop: îmbunătățirea relațiilor de afaceri cu clienții, optimizarea proceselor, îmbunătățirea performanțelor prin creșterea vânzărilor și fidelizarea clienților;
- FIS Quantum: platformă modernă de trezorerie pentru activitățile de trezorerie și gestionarea banțului, cu noi funcționalități pentru clienții Băncii;
- ERP (platforma SAP): platforma financiar-contabilă actualizată;
- Achiziția noului Sistem Core Banking, care va înlocui actualul Core Banking cu un sistem modern și robust, capabil să răspundă cerințelor de dezvoltare ale Băncii;

Astfel, investițiile de natură IT au crescut în anul 2024 cu 39% față de anul 2023, iar în cadrul acestora a fost acordată o atenție deosebită obiectivului strategic privind implementarea unui nou sistem informatic unitar de tip „core-banking”, care a fost prevăzut și în cadrul Planului de Afaceri întocmit pentru perioada 2019-2023, precum și în cadrul Planului de Investiții pentru anul 2024. Acest obiectiv are caracter strategic pentru Banca, stand la baza diversificării gamei de produse și servicii oferite clienților și a creșterii gradului de digitalizare, cu efect direct asupra creșterii eficienței proceselor de business și cu impact favorabil asupra profitabilității. Conform planului detaliat de proiect, strategia de punere în funcțiune a acestui sistem vizează finalizarea implementării până la sfârșitul trimestrului I 2027, fiind prevăzută o serie de activități: configurare soluție standard pentru un număr predefinit de produse, achiziție și instalare infrastructură pentru noul Core Banking System, testare și identificare necesar de cottonizări ale soluției standard pentru produsele selectate, procese de identificare și mapare respectiv extragere și migrare în noul sistem al datelor din actualele sisteme, derulare etapa pilot pentru migrarea unui subset din portofoliul de credite, pregătirea migrării incrementale a portofoliului de credite etc.



12. Dezvoltarea previzibilă a Băncii în perioada următoare

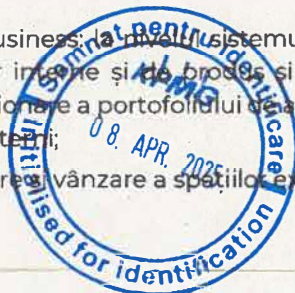
În anul 2024, Banca a pregătit Planul de Afaceri 2025-2028, ca suportul în demonstrarea Testului Investitorului Privat prudent în economia de piață pentru acțiunea de notificare de către Acționarul băncii la Comisia Europeană și obținerea deciziei de autorizare a majorării de capital social cu suma de 1 miliard lei (suma prevăzută cu această destinație în legea Bugetului de Stat pe anul 2024), în conformitate cu legislația europeană. Astfel, Banca a elaborat o nouă Strategie de afaceri și risc pentru perioada 2024-2028, ce se va aproba o dată cu finalizarea demersurilor capitalizării Băncii prin obținerea avizului Consiliului European.

Pentru anul 2025, Banca își propune să continue realizarea obiectivelor curente, de baza, prevazute și în anii precedenți, precum și în Planul de Afaceri 2025-2028 privind creșterea organică a afacerii și eficiența operațională, respectiv :

- fructificarea potențialului de intermediere financiară (creșterea soldului de credite și de surse atrase de la clientela nebancaară, cu efect asupra creșterii activelor nete totale și a profitului net);
- consolidarea cotei de piață și menținerea locului 3 în topul băncilor din sistemul bancar românesc;
- continuarea procesului de implementare a unui nou sistem de tip core-banking, în cadrul programului de transformare și modernizare IT demarat în anul 2020, cu accent deosebit pe digitalizarea produselor și serviciilor, urmărind în continuare să dezvolte un model de afaceri hibrid, în care produsele și serviciile să fie disponibile atât online, cât și prin rețeaua fizică, pe segmentul persoanelor fizice și pe segmentul IMM-urilor.
- În plus, Banca urmărește realizarea de noi obiective cu caracter strategic, pentru care au fost deja demarate acțiuni, precum :
 - o să susțină intens eforturile clientilor din zona agribusiness, urmărind să utilizeze la maxim potențialul economic al celei mai mari rețele bancare teritoriale din România (cu cea mai mare prezență teritorială în mediul rural) și programele guvernamentale destinate industriei agroalimentare;
 - o să dezvolte Grupul Financiar CEC Bank (Banca, FGCR, Asigurari, și alte tipuri de societati), proces care a început în iulie 2023 prin achiziția Fondului de Garantare a Creditului Rural, în vederea creșterii sinergiilor pe zona de Agribusiness; Grupul dorește să intre pe piața asigurărilor generale, prin înființarea unei societăți de asigurări, și pe piața asigurărilor private prin înființarea unui fond de pensii private. Tot în cursul anului 2025 se dorește înființarea unei instituții de plată.

În 2025 și anii următori, Banca se va concentra de asemenea pe creșterea eficienței operaționale prin:

- optimizarea și simplificarea proceselor de business, atât în rețea cât și în centrala Băncii;
- adopția tehnologiei (platforme no/low-code, RPA, AI, chatbot, DMS, etc), digitalizarea fiind un atribut funcțional necesar pentru eficientizarea proceselor Băncii, optimizarea costurilor și resurselor;
- continuarea migrării treptate a tuturor operațiunilor bancare în zona de digital banking și dezvoltarea serviciilor pe principiul multichannel banking;
- centralizarea anumitor operațiuni dinspre rețeaua teritorială înspre centrală și îmbunătățirea modelelor operaționale ale direcțiilor prin introducerea unor noi moduri de coordonare și gestionare a activităților;
- continuarea segmentării liniilor de business: la nivelul sistemului intern de raportare și alocare a obiectivelor, la nivelul reglementărilor interne și de proces și la nivel organizațional, în vederea creșterii eficienței, a capacității de gestionare a portofoliului de activități și a îmbunătățirii capacității și abilității de comunicare cu clienții externi;
- identificarea oportunităților de închiriere și vânzare a spațiilor excedentare.



13. Guvernanța corporativă

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

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

CEC BANK S.A. este persoană juridică de drept privat, organizată sub forma unei societăți comerciale pe acțiuni, cu unic acționar statul român. Statul român își exercită drepturile și își asumă toate obligațiile aferente poziției de acționar unic, prin Ministerul Finanțelor Publice.

La data de 31 decembrie 2024, capitalul social al Băncii, subscris și vărsat integral, era de 2 290 661 600 lei, împărțit în 22 906 616 de acțiuni nominative, cu o valoare nominală de 100 lei/ acțiune, aparținând în proporție de 100% Statului Român.

În conformitate cu art. 143 din Legea 31/1990 privind societățile comerciale, conducerea executivă a Băncii este asigurată de Comitetul de Direcție (CD), care este format din 3 membri, aceștia fiind în același timp și membri ai Consiliului de Administrație (CA).

Componența Comitetului de Direcție a Băncii la data de 31 decembrie 2024 este următoarea:

- dl. Bogdan Constantin Neacșu, director general – președinte;
- dna. Mirela Iovu, director – vicepreședinte;
- dna. Simona Andrei, director – vicepreședinte

Potrivit art.15.1 din Statutul Băncii, Banca este administrată, în sistem unitar, de un Consiliu de Administrație format din 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 (patru) ani, cu posibilitatea de a fi reales pentru perioade suplimentare.

Componența Consiliului de Administrație a Băncii la data de 31 decembrie 2024 este următoarea:

- dl. Valentin Tiberiu Mavrodin, președinte;
- dl. Bogdan Constantin Neacșu, membru;
- dl. Ciprian Sebastian Badea, membru;
- dna. Mirela Șitoiu, membru;
- dl. Mihai Gogancea Vătășoiu, membru;
- dna. Mirela Iovu, membru;
- dna. Simona Andrei, membru.

În cursul anului 2024 au fost ținute 38 ședințe ale Consiliului de Administrație, ocazie cu care au fost dezbătute materiale deosebit de importante pentru activitatea Băncii.

Componența Comitetului de Direcție a Fondului Roman de Garantare al Creditului Rural – IFN SA, la data de 31 decembrie 2024 este următoarea:

- dna. Alina Mihaela Toma, director general;
- dna. Diana Lazar, director



Componența Consiliului de Administrație a Fondului Roman de Garantare al Creditului Rural – IFN SA la data de 31 decembrie 2024 este următoarea:

- dl. Alina Mihaela Toma, președinte;
- dl. Adrian Pinte, membru
- dna. Camelia Luchian, membru
- dl. Ioan-Ciprian Chiorean, membru
- dl. Ionut Lianu, membru
- dl. Radu Popescu, membru



14. Evenimente ulterioare datei bilanțului

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

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

Astfel, un eveniment ulterior datei bilanțului este majorarea capitalului social al Băncii cu suma de 1 mld. lei, pentru care Banca a primit aprobare din partea Comisiei Europene în luna martie 2025.

Comisia Europeană consideră că recapitalizarea de către România a Băncii, deținută în totalitate de stat, cu aproximativ 200 de milioane de euro (1 mld. lei), nu constituie ajutor de stat în sensul normelor UE privind ajutorul de stat. În urma obținerii aprobării Comisiei Europene, Banca a început diligențele în vederea încasării sumei, întreaga infuzie de capital fiind dedicată pentru creșterea cotei de piață pe segmentul de creditare și depozite, îmbunătățirea eficienței și nivele robuste de capital.



15. Repartizarea profitului

În baza reglementărilor legale (Ordonanța de Guvern nr. 64/2001 cu modificările și completările ulterioare, Ordinul nr.128/2005 al Ministerului Finanțelor Publice și Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale), Consiliul de Administrație propune repartizarea profitului realizat în anul 2024, astfel:

Nr.crt	Indicatori	Banca
		Sume în lei
1	Profit brut (înainte de înregistrarea provizionului pentru participarea angajaților la profit)	835 200 554
2	Impozit pe profit (înainte de înregistrarea provizionului pentru participarea angajaților la profit și a reducerii impozitului aferent activelor de natură informatică achiziționate în 2024)	(154 380 900)
3	Profit net înainte de repartizare (3= rd 1+rd 2)	680 819 654
4	Valoarea activelor de natură informatică achiziționate în anul 2024, pentru care se acordă reducerea impozitului pe profitul reinvestit, conform art 22 alin 1 din Codul Fiscal.	110 797 438
5	Impozit pe profit aferent activelor de natură informatică achiziționate în anul 2024 (5=rd 4*16%)	17 727 590
6	Impozit pe profit (înainte de înregistrarea provizionului pentru participarea angajaților la profit și după înregistrarea reducerii impozitului aferent activelor de natură informatică achiziționate în 2024) 6= rd 2+rd 5	(136 653 310)
7	Profit net după înregistrarea impozitului aferent activelor de natură informatică achiziționate în anul 2024 (7=rd. 1+rd. 6)	698 547 244
8	Rezerva legală aferentă profitului brut realizat în anul 2024 (8= (rd 1 – rd 12)*5%), din care:	39 955 736
9	Rezerva legală aferentă activelor de natură informatică achiziționate în anul 2024 (9= rd 4*5%)	5 539 872
10	Rezerva (netă) constituită din profitul reinvestit aferent activelor de natură informatică achiziționate în anul 2024 (10= rd 4- rd 9)	105 257 566
11	Profit rezultat din corectarea erorilor din anii precedenți	2 476 639
12	Provizion pentru participarea angajaților la profit (12=10%*(rd.7-rd 8-rd 10-rd 11))-plafonat conform OG 64/2001	36 085 844
13	Creanța din impozitul pe profit aferent provizionului pentru participarea angajaților la profit (13 = 16%*rd 12)	5 773 735
14	Profit brut (după înregistrarea provizionului pentru participarea angajaților la profit) (14= rd 1-rd 12)	799 114 710
15	Impozit pe profit final (după înregistrarea provizionului pentru participarea angajaților la profit și după înregistrarea reducerii impozitului de natura informatică achiziționate în anul 2024) (15 =rd 6+ rd 13)	(130 879 575)
16	Profit net după înregistrarea provizionului pentru participarea angajaților la profit și a reducerii impozitului aferent activelor de natură informatică achiziționate în anul 2024 (16=rd 14+rd 15)	668 235 135
17	Alte rezerve (17= rd.16- rd 8 - rd. 10 -rd. 11)	520 545 194



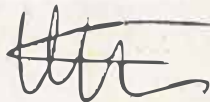
În contextul unor evoluții macroeconomice cu incertitudini și riscuri considerabile la adresa perspectivei activității economice și pentru gestionarea corespunzătoare a acestor riscuri, s-a hotărât nedistribuirea de dividende din profitul anului 2024 către Acționar și capitalizarea acestuia, în vederea asigurării unui nivel adecvat al fondurilor proprii în raport cu profilul de risc al băncii și menținerii unui nivel satisfăcător al indicatorilor de prudență bancară.

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

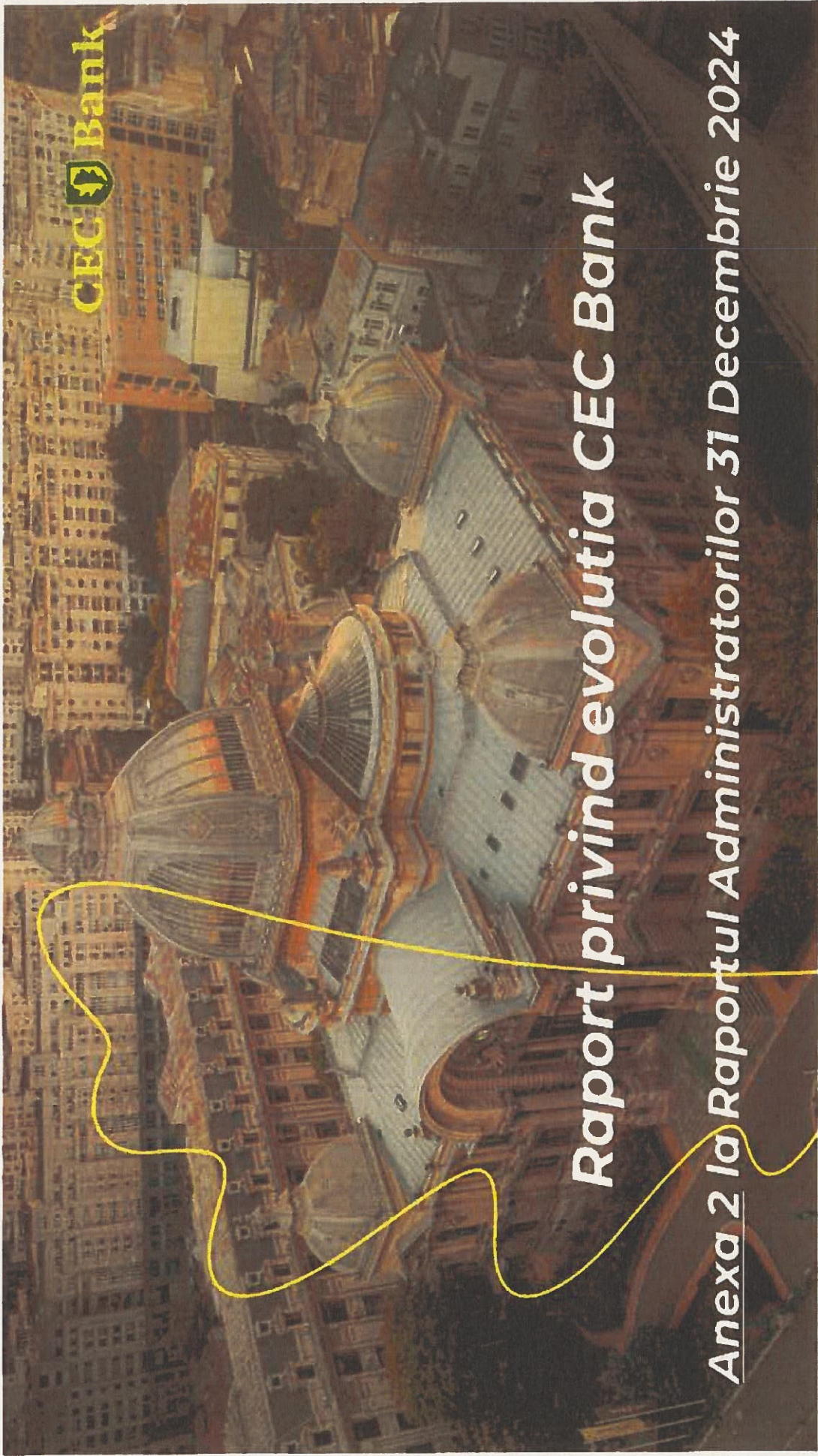
- situațiile financiare consolidate și individuale aferente anului 2024 (Anexa 1), întocmite în conformitate cu *Ordinul nr. 27/2010 al Băncii Naționale a României pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare* și cu *Standardele Internaționale de Raportare Financiară așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”)*;
- declarația de durabilitate (anexa 3);
- prezentul Raport al Administratorilor pentru exercițiul financiar al anului 2024;
- repartizarea profitului anului 2024, conform datelor prezentate în tabelul de mai sus;
- descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație care au avut această calitate în anul 2024;
- semnarea situațiilor financiare consolidate și individuale de către domnul Bogdan Constantin Neacșu, Director General – Președinte și domnul Ștefan Silviu Fota – Director al Direcției Contabilitate.
- publicarea rezultatelor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, conform cerințelor legale.

Președinte al Consiliului de Administrație CEC Bank SA

Valentin Tiberiu Mavrodin



CEC  Bank

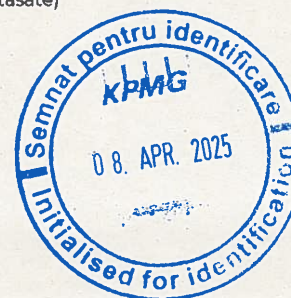
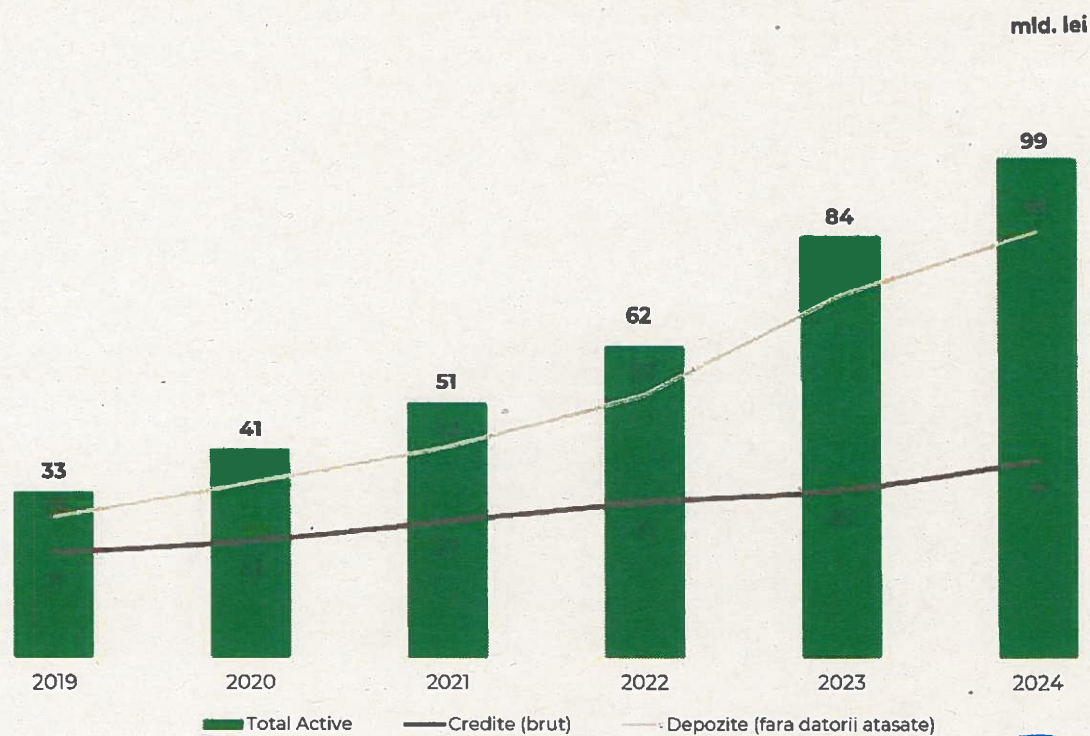


CEC Bank

Raport privind evolutia CEC Bank

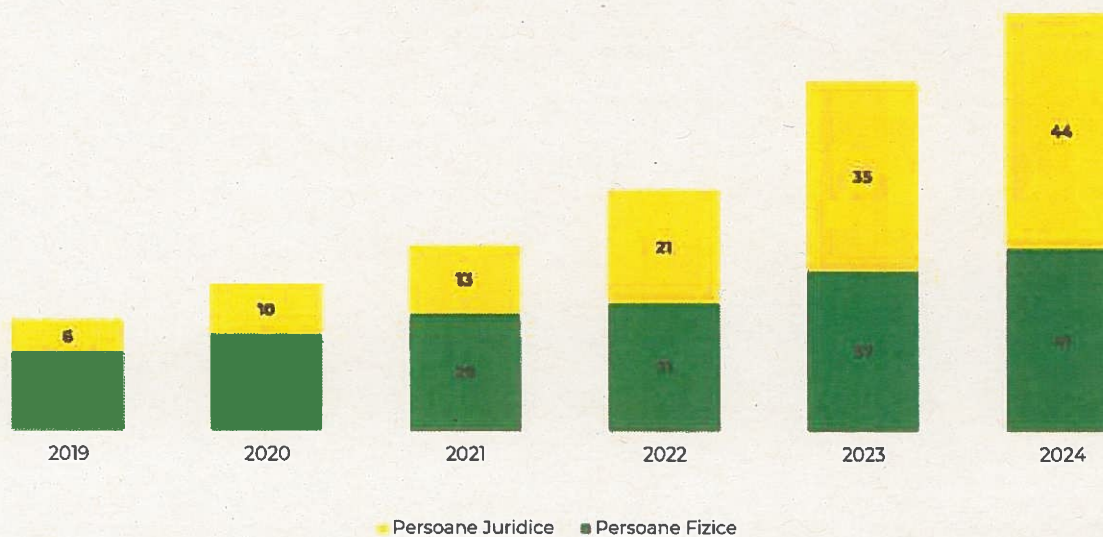
Anexa 2 la Raportul Administratorilor 31 Decembrie 2024

Evolutia principalelor elemente bilantiere





Evolutia structurii depozitelor* (mld. lei)



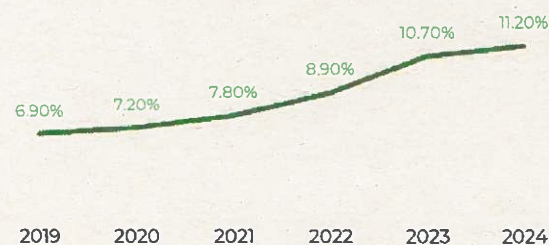
*Depozitele nu includ datoriile atasate;
Depozitele totale de la clientii nebankari au crescut in anul 2024, fata de anul 2023, cu 17,6%.



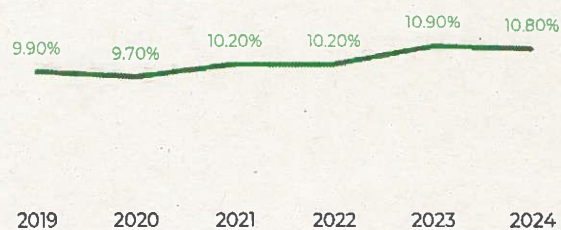
CEC Bank
<PUBLIC>

Cota de piata Depozite – evolutie 2019 - 2024

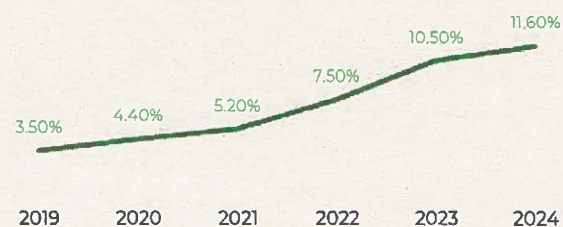
Cota de piata depozite



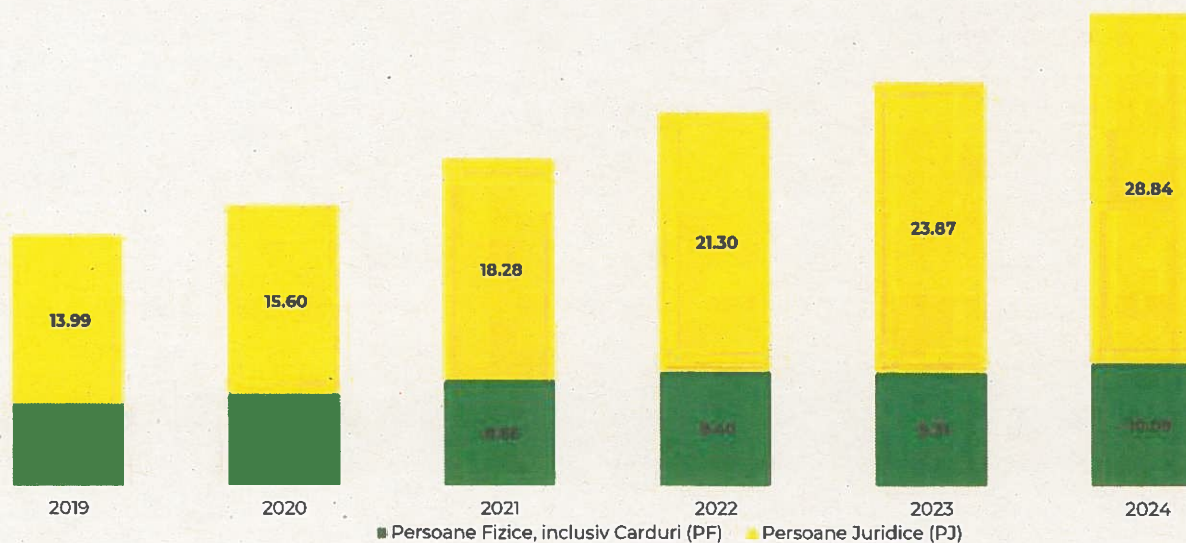
Cota de piata depozite PF



Cota de piata depozite PJ



Evolutia structurii creditelor* (brut) (mld. lei)



*Creditele nu includ creantele atasate si sumele de amortizat

Creditele totale la clientii nebankari au crescut in anul 2024, fata de anul 2023, cu 17,4%.

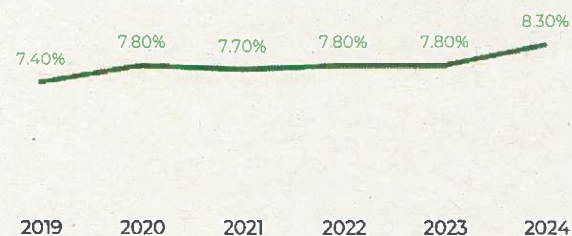


CEC Bank
<PUBLIC>

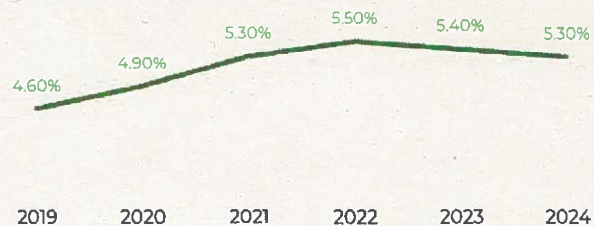


Cota de Piata Credite – evolutie 2019 -2024

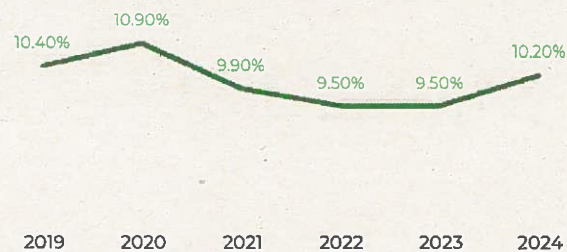
Cota de piata credite



Cota de piata credite PF



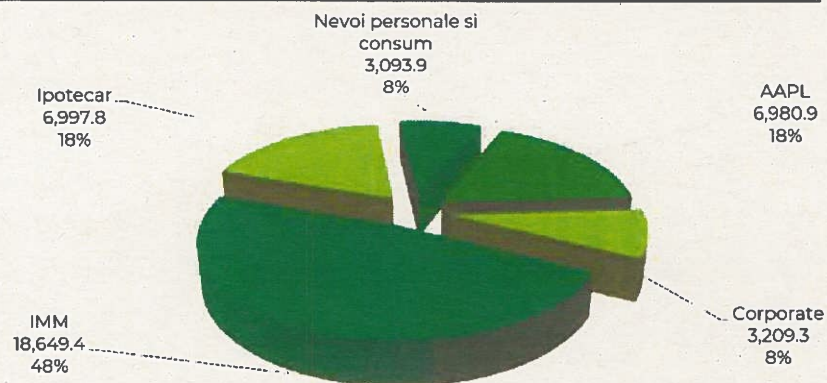
Cota de piata credite PJ



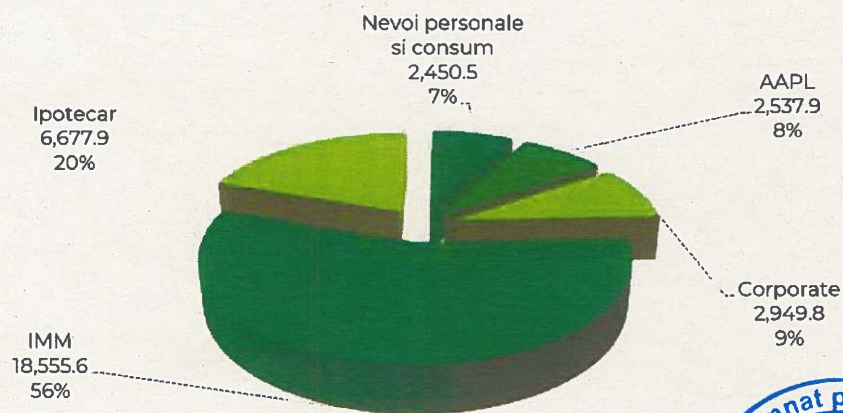


PORTOFOLIUL DE CREDITE (DECEMBRIE 2024 vs DECEMBRIE 2023)

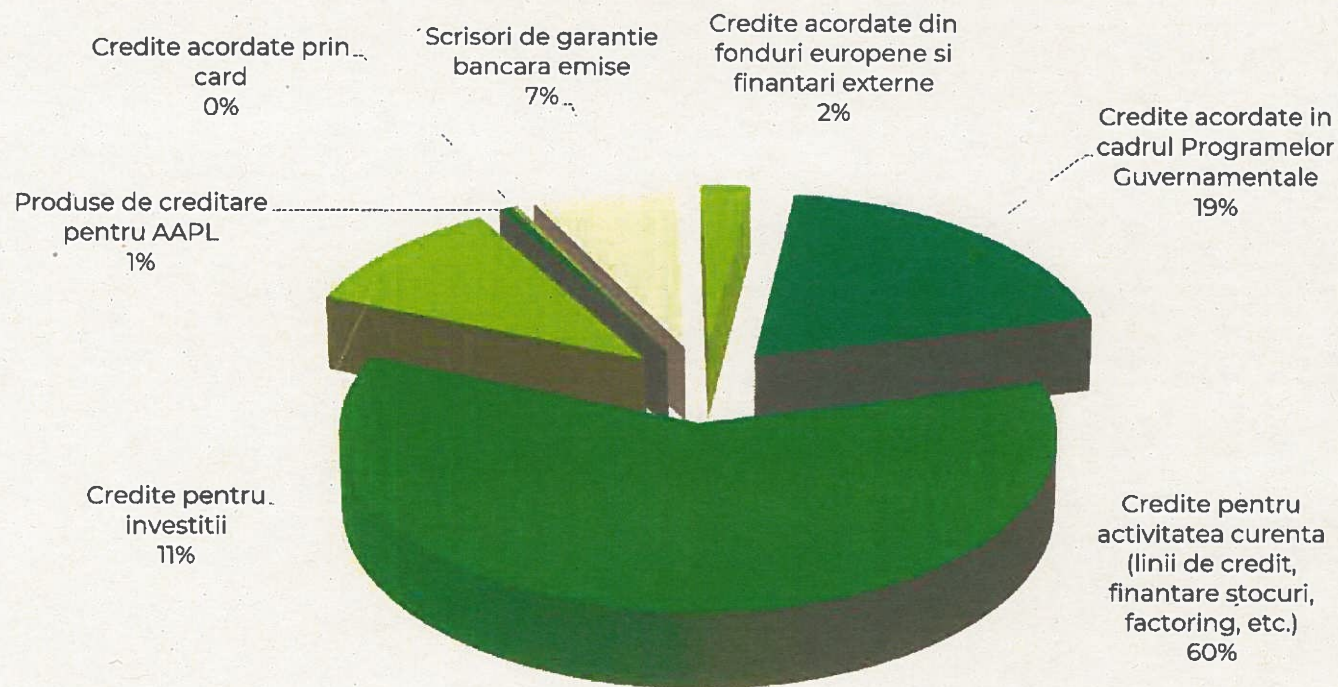
Total credite decembrie 2024: **38.931,3 mil. lei**



Total credite decembrie 2023: **33.171,7 mil. lei**



Credite PJ noi - acordate în perioada: 01.01.2024 – 31.12.2024

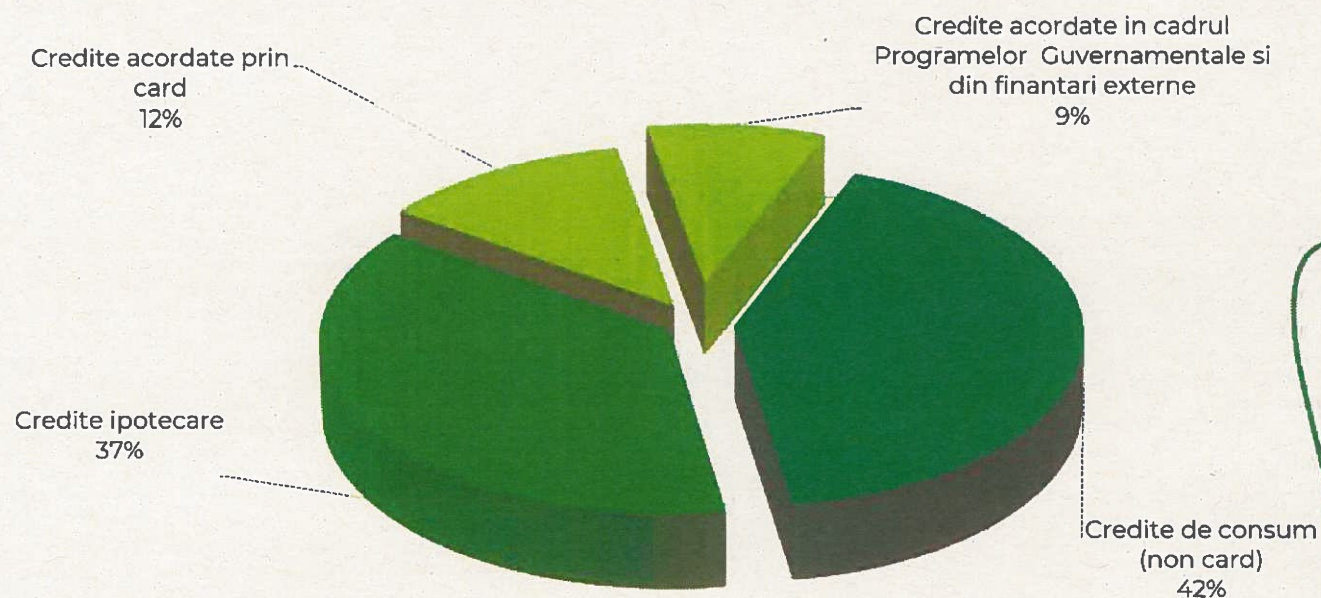


- Valoare: 11.799 mil. lei
- Număr: 11.149 credite





Credite PF noi acordate în perioada: 01.01.2024 – 31.12.2024



- Valoare: 3.353 mil. lei
- Număr: 64.143 credite



CEC Bank
<PUBLIC>

Alte date importante – 31 Decembrie 2024

Element	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Salariați (număr mediu)	5,740	5,442	5,120	5,059	4,684	4,872
Unități operative, din care:	1,022	1,012	1,008	1,011	1,013	1,011
Unități modernizate	950	959	963	975	982	995
Carduri active (mii)	1,029	1,050	1,099	1,143	1,291	1,429
ATM-uri	1,222	1,250	1,281	1,192	1,169	1,188
MFM-uri			98	126	185	225
Număr clienți PJ activi (mii)	126	131	135	140	150	156
Număr clienți PF activi (mil.)	2.0	2.0	2.0	2.0	2.1	2.3
Rezultat brut (mil. lei)	452.0	389.5	432.9	506.8	591.5	799.1
Fonduri proprii (mil. lei)	3,984.0	4,716.9	5,235.0	5,646.7	6,175.3	6,955.6
Rata fondurilor proprii totale (Solvabilitate) %	23.10	28.22	22.84	24.66	24.15	26.65



Misiunea CEC Bank pentru perioada următoare

"CEC Bank trebuie să fie o bancă comercială universală, competitivă, care să ofere clientilor produse și servicii diverse și de calitate, **urmărind cu precădere finanțarea IMM-urilor, agriculturii, administrațiilor publice locale**, precum și a acelor proiecte bancabile care, prin natura lor, contribuie la dezvoltarea economică, crearea și menținerea locurilor de muncă.

Banca va fi un element activ în sprijinirea clientilor pentru accesarea Fondurilor Europene și se va implica în susținerea Programelor Guvernamentale.

O atenție deosebită va fi acordată în continuare relației cu populația României."



Principalii indicatori de eficienta si prudenta bancara realizati in anul 2024

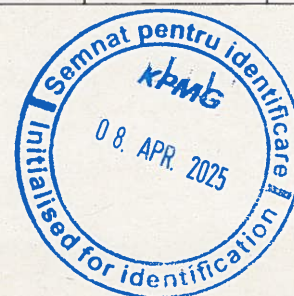
Principalii indicatori realizati in anul 2024 sunt:

1. *Indicatori de eficienta a activitatii – prin care se urmareste atingerea nivelului de eficienta propus in cadrul bugetului intocmit pe anul 2023 (BVC 2024).*
2. *Indicatori de prudenta bancara – prin care se urmareste incadrarea nivelului indicatorilor prudentiali in limitele reglementate, precum si atingerea nivelului propus prin BVC 2024.*

Comparativ cu nivelul inclus in BVC 2024, indicatorii de eficienta si cei prudentiali au fost realizati in anul 2024 in general in linie cu prevederile, astfel:

Indicatori de eficienta	BVC 2024	Realizat 2024
ROA	0.70%	0.73%
ROE	10.20%	13.06%
Rata eficientei activitatii de baza	56.20%	49.56%

Indicatori de prudenta bancara	BVC 2024	Realizat 2024
Rata fondurilor proprii totale (Solvabilitate)%	22.31%	26.65%
Rata de lichiditate LCR	204.3%	231.43%
Rata creditelor neperformante clientela bancara si nebancara (NPL)	2.8%	4.75%



CEC Bank



+40.021.311.11.19



0 800.800.848



www.cec.ro