

RAPORT

PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA

ȘI PUBLICARE

2015

I. Introducere

Prezentul Raport este conceput pentru alinierea Bancii la cerințele Regulamentului Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

II. Structura organizatorică, organizarea și responsabilitățile organului de conducere

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

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

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

1. Structura organizatorică a CEC BANK S.A.

În cursul anului 2015 structura organizatorică a înregistrat numeroase modificări, Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii fiind actualizat de 3 ori (în lunile aprilie, iulie și septembrie) conform deciziilor organelor de administrare și conducere.

În luna decembrie 2015 a fost emisă o nouă ediție a ROF – Ediția decembrie 2015, care cuprinde toate modificările și completările ROF-ului Bancii aprobate de organele de administrare și de conducere în cursul anului 2015.

În cadrul structurii organizatorice a Bancii funcționează:

- 36 de Direcții, Servicii independente și entități asimilate acestora;
- 1058 unități teritoriale;
- 14 comitete operaționale de lucru, permanente, toate acestea aflându-se în coordonarea Comitetului de Direcție al Bancii, cu excepția Comitetelor de: Audit, Nominalizare, Remunerare, Administrare a Riscurilor, care se află în coordonarea Consiliului de Administrație. Responsabilitățile și competențele acestora sunt reglementate prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii și prin alte prevederi interne;
- 6178 angajați în echivalent normă întreagă.

Structura organizatorică a Bancii la sfârșitul anului 2015 este prezentată în Anexa nr. 1a) la prezentul Raport.

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

2. Organizarea și responsabilitățile organului de conducere

Organul de conducere al Bancii este format din :

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

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

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

2.1. Consiliul de Administratie (CA)

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

Consiliul de Administratie avea la 31.12.2015 următoarea componență:

- dl. Radu Gratian Ghetea, presedinte;
- dl. Andrei Liviu Stamatian, membru;
- dna. Mihaela Lucica Popa, membru;
- dl. Gheorghe Carabasan, membru;
- dl. Ciprian Badea, membru;
- dna. Mirela Sitoiu, membru;
- dl. Constantin Mihail, membru;
- dl. Tiberiu Valentin Mavrodin, membru;
- dl. Gelu Stefan Diaconu, membru;
- dl. Dan Manolescu, membru;
- dl. Mihai Gogancea Vatasoiu, membru.

Consiliul de Administratie al Bancii este condus de un presedinte, desemnat de adunarea generală ordinară a acționarilor dintre membrii Consiliului de Administratie. Presedintele Bancii coordonează activitatea Consiliului de Administratie și a Comitetului de Directie și raportează cu privire la această adunare generală ordinară a acționarilor.

Consiliul de Administratie :

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

În anul 2015 au avut loc 19 sedințe.

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

Astfel, presedintele Consiliului de Administratie a participat personal la toate cele 19 sedințe, 3 membri au participat la 1 ședință prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale, 4 membri au participat la 2 sedințe prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale, 1 membru a participat la 3 sedințe prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale, 1 membru a participat la 4 sedințe prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale, iar 1 membru a participat la 8 sedințe prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale.

În conformitate cu prevederile art. 435, alin. 2, lit. a) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, respectiv prevederile art. 108¹ din O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, numărul de mandate suplimentare deținute de membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie ai CEC BANK S.A. la 31.12.2015 sunt următoarele:

Membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie	Alte mandate detinute in organe de conducere si de supraveghere
DI. Ciprian Badea	Nu este cazul
Dna. Mirela Sitoiu	Nu este cazul
DI. Constantin Mihail	1 mandat suplimentar - neexecutiv
DI. Tiberiu Valentin Mavrodin	Nu este cazul
DI. Gelu Stefan Diaconu	1 mandat suplimentar - neexecutiv
DI. Dan Manolescu	Nu este cazul
DI. Mihai Gogancea Vatasoiu	Nu este cazul

2.2. Comitetul de Directie (CD)

Potrivit art.18.1 din Statutul Bancii, Conducerea Bancii este asigurata, in conditiile legii de catre 5 (cinci) directori, care impreuna formeaza Comitetul de Directie, dupa cum urmeaza: 1 (un) director general - presedinte, presedinte al Consiliului de Administratie; 1 (un) director - prim-vicepresedinte, membru al Consiliului de Administratie; 2 (doi) directori - vicepresedinti, membri ai Consiliului de Administratie; 1 (un) director - vicepresedinte, care nu este membru al Consiliului de Administratie.

Comitetul de Directie avea la 31.12.2015 urmatoarea componenta:

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

In conformitate cu prevederile legale sus mentionate, numarul de mandate suplimentare detinute de membrii Comitetului de Directie ai CEC BANK S.A. sunt urmatoarele:

Membrii Comitetului de Directie	Alte mandate detinute in organe de conducere si de supraveghere
DI. Radu Gratian Ghetea, Director General – Presedinte	2 mandate suplimentare - neexecutive
DI. Andrei Liviu Stamatian, Director – Prim-Vicepresedinte	Nu este cazul
Dna. Mihaela Lucica Popa, Director – Vicepresedinte	Nu este cazul
DI. Gheorghe Carabasan, Director – Vicepresedinte	Nu este cazul
Dna. Mirela Iovu, Director Director – Vicepresedinte	Nu este cazul

Fiecare dintre membrii organului de conducere, aprobat de Banca Nationala a Romaniei isi exercita responsabilitatile la nivelul Bancii, conform reglementarilor legale si interne ale Bancii.

Comitetul de Directie se intruneste cel putin o data pe saptamana sau ori de cate ori este necesar, la convocarea presedintelui Bancii sau, in lipsa acestuia, a prim-vicepresedintelui ori, in cazul in care si acesta lipseste, la convocarea unuia dintre vicepresedintii membri ai Consiliului de Administratie, desemnat de presedinte, si ia decizii cu majoritatea absoluta a voturilor membrilor sai.

In anul 2015 au avut loc 83 sedinte.

Recrutarea si selectia membrilor organului de conducere pe baza cunostintelor, calificarilor, expertizei si independentei acestora, asigurarea diversitatii in materie de selectie a membrilor structurii de conducere, obiectivele si tintele stabilite, precum si masura in care au fost atinse obiectivele si tintele respective, fac obiectul politicilor actionarului.

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

- Politica de selectare, monitorizare, planificare a succedării, precum și de evaluare a adecvării membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție, criteriile pentru independență, interese materiale în tranzacții și alte domenii cu impact asupra Bancii, precum și pozițiile ocupate de reprezentanții acționarului în Consiliul de Administrație și în Comitetul de Direcție;
- Politica privind evaluarea adecvării, numirea, monitorizarea adecvării și succedarea persoanelor care dețin funcții cheie în cadrul CEC BANK S.A.

3. Structura acționariatului CEC BANK S.A.

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

La data de 31 decembrie 2015, capitalul social al Bancii, subscris și varsat integral, era de 1.170.443.700 lei, împărțit în 11.704.437 de acțiuni nominative, cu o valoare nominală de 100 lei/acțiune, aparținând în proporție de 100% statului Român.

III. Comitetele Bancii

Consiliul de Administrație are constituite la această dată următoarele comitete:

➤ Comitetul de Audit

- Comitetul de Audit este un comitet permanent, independent față de Comitetul de Direcție al Bancii.
- Comitetul de Audit asistă Consiliul de Administrație al Bancii în realizarea atribuțiilor acestuia pe linia auditului intern.
- Are ca obiective:
 - să monitorizeze eficacitatea controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor;
 - să supravegheze instituirea de politici contabile de către Banca.
- Comitetul de Audit avea la 31.12.2015 următoarea componență :
 - dl. Mihail Constantin Presedinte;
 - dl. Ciprian Badea Membru;
 - dl. Mihai Gogancea Vatașoiu Membru.
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: ședințele pot fi organizate atât la date bine stabilite, cât și ori de câte ori este necesar pentru a discuta aspecte importante referitoare la obiectivele urmărite.
- Număr ședințe derulate în cursul anului 2015: 7.

➤ Comitetului de Administrare a Riscurilor

- Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, consultativ, constituit la nivelul Centralei Bancii, în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul are autoritatea de a se pronunța pe probleme care sunt de competența sa, precum și de a consilia și înainta sugestii și propuneri către Consiliul de Administrație al Bancii privind apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale Bancii.

- Are ca obiectiv analizarea condițiilor de producere a riscurilor și propune strategia și politicile Bancii privind protecția împotriva, în principal, a riscului de credit și de țară, a riscului de piață și de lichiditate și a riscului operațional și reputațional pentru a asigura maximizarea raportului între profit și risc.
- Comitetul de Administrare a Riscurilor avea la 31.12.2015 următoarea componentă:
 - dl. Dan Manolescu Presedinte;
 - dl. Ciprian Badea Membru;
 - dl. Constantin Mihail Membru.
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul se întrunește de regulă trimestrial. Presedintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsuri urgente.
- Număr ședințe derulate în cursul anului 2015: 2.

➤ **Comitetul de Remunerare**

- Comitetul de Remunerare este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, având drept scop principal emiterea de opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare și asupra stimulentei create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității.
- Are ca obiectiv asigurarea implementării coerente a politicilor și practicilor de remunerare în cadrul Bancii.
- Comitetul de Remunerare avea la 31.12.2015 următoarea componentă:
 - dna. Mirela Șîțoiu Presedinte;
 - dl. Valentin Mavrodin Membru;
 - dl. Gelu Ștefan Diaconu Membru.
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: ședințele pot fi organizate de regulă anual și ori de câte ori este necesar, pentru a discuta aspecte importante referitoare la obiectivele urmărite.
- Număr ședințe derulate în cursul anului 2015: 1.

➤ **Comitetul de Nominalizare**

- Comitetul de Nominalizare este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Are ca obiectiv selectarea, monitorizarea și evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție (organele de conducere), precum și adoptarea unor politici interne corespunzătoare privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie.
- Comitetul de Nominalizare avea la 31.12.2015 următoarea componentă:
 - dl. Valentin Mavrodin Presedinte;
 - dna. Mirela Șîțoiu Membru;
 - dl. Dan Manolescu Membru.
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: ședințele pot fi organizate atât la date bine stabilite, cât și ori de câte ori este necesar, pentru a discuta aspecte importante referitoare la obiectivele urmărite.
- Număr ședințe derulate în cursul anului 2015: 7.

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

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

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

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

➤ **Comitetul de Credite (CC)**

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

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

➤ **Comitetul de Credite II (CC II)**

- Comitetul de Credite II este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul de Credite II decide asupra cererilor și propunerilor de facilități de credit (PFC), precum și emiterea de oferte indicative de creditare, care sunt de competența sa, conform limitelor aprobate de Consiliul de Administrație, reglementărilor interne și legislației în materie.

Cererile și propunerile de facilități de credit (PFC) și ofertele indicative care depășesc competența sa sunt remise, cu avizul sau recomandarea Comitetului de Credite II, spre aprobarea Comitetului de Direcție sau Consiliului de Administrație al Bancii, după caz, conform limitelor de competență ale acestora.

- Are ca obiectiv analizarea și aprobarea facilităților de credit, garanții și asumarea de angajamente pentru și în numele clienților, în limitele de competență stabilite prin prezentul regulament sau de către Consiliul de Administrație.
- Componenta :
 - Director proiect din subordinea Președintelui Băncii Președinte
 - Director Direcția Fiscală Membru
 - Director adjunct Direcția Administrarea Riscurilor Membru
coordonator al Serviciului Analiză Risc de Credite Mari
și al Serviciului Analiza Risc de Credite Retail
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Credite II se întrunește de regulă săptămânal. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

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

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

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

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

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

** care va participa la comitet exclusiv la propunerile elaborate de Direcția Arierate privind cazurile din portofoliul acestei direcții*

*** care va participa la comitet exclusiv la propunerile elaborate de Direcția Valorificare Active privind cazurile din portofoliul acestei direcții*
- Frecvența/periodicitatea ședințelor : Comitetul de Arierate și Valorificare Active se întrunește de regulă lunar. Presedintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsuri urgente.

➤ **Comitetul de Personal (CP)**

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

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

- Comitetul de Achiziții și Vânzări este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, având drept rol :
 - stabilirea politicii de achiziții și gestionare a achizițiilor de bunuri, servicii și lucrări;
 - de închiriere/concesionare/comodat de spații/terenuri de la terți pentru unitățile operationale ale Bancii;
 - de închirieri/vânzări/comodat a imobilizărilor corporale proprietatea Bancii devenite excedentare sau scoase din folosință, precum și de vânzare de bunuri/servicii/lucrări.

- Are ca obiective:
 - administrarea și urmărirea implementării deciziilor privind achizițiile de bunuri și servicii/lucrări de investiții necesare desfășurării activității Bancii, închirierea/ concesiunea/ comodat de spații/ terenuri de la terți pentru unitățile operationale ale Bancii, precum și a deciziilor privind închirierile/ vânzările/comodat de imobilizări corporale proprietatea Bancii devenite excedentare sau scoase din folosință și a vânzărilor de bunuri / servicii / lucrări;
 - derularea procedurilor de achiziție/ închiriere/ vânzare în conformitate cu prevederile reglementărilor interne ale Bancii.
- Componenta :

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

➤ **Comitetul de Securitate și Sănătate în Muncă (CSSM)**

- Comitetul de Securitate și Sănătate în Muncă al Bancii este organul paritar unic constituit cu rolul de a asigura consultarea, participarea și implicarea salariaților din unitățile Bancii la elaborarea și aplicarea deciziilor în domeniul securității și sănătății muncii, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.
- Obiectivul principal al comitetului este acela de a consulta și de a permite salariaților Bancii, prin intermediul reprezentanților desemnați de sindicatele reprezentative ale Bancii în cadrul CSSM, participarea la discutarea tuturor problemelor referitoare la securitatea și sănătatea în muncă.

- Componenta :

FUNCTIA IN COMITET	FUNCTIA ADMINISTRATIVA
PRESEDINTE	- Vicepreședinte (financiar și operațiuni)
REPREZENTANTII ANGAJATORULUI	- Director Direcția Resurse Umane - Director Direcția Securitate Bancară - Directori/sefi serviciu ai unităților din Centrală sau din unitățile teritoriale, care vor fi numiți de Președintele Bancii, în număr de 5 - Medic de medicină muncii
REPREZENTANTII SALARIATILOR CU RASPUNDERI SPECIFICE IN DOMENIUL SECURITATII SI SANATATII IN MUNCA	- Președinte al Federației Sindicatelor Libere ale Salariaților Bancii - 2 vicepreședinți ai Federației Sindicatelor Libere ale Salariaților Bancii - 3 membri ai Biroului Executiv al Federației Sindicatelor Libere ale Salariaților Bancii - 2 reprezentanți aleși din rândul președinților Organizațiilor Sindicatelor Liber Democratice de la sucursalele Bancii
SECRETAR TEHNIC	- Coordonator în materie de securitate și sănătate în muncă

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

➤ **Comitetul de Etică (CE)**

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

– Președintele Bancii	Președinte
– Vicepreședinte (produse, juridic, arierate)	Membru
– Director Direcția Audit Intern	Membru
– Director Direcția Conformitate	Membru
– Director Direcția Resurse Umane	Membru
- Frecvența/periodicitatea sedințelor: Comitetului de Etică se va întruni în termen de maximum 10 de zile de la primirea sesizării.

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

- Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii cu rol consultativ pentru Comitetul de Direcție.
- Comitetul analizează și avizează materialele privind administrarea riscurilor, inclusiv cele ce urmează a fi înaintate spre informare Comitetului de Administrare a Riscurilor (CAR) și spre informare/aprobare Consiliului de Administrație al Bancii, după caz.
- Are ca obiectiv analizarea, avizarea și înaintarea la Comitetul de Direcție a recomandărilor și propunerilor sale care implică problematica administrării și controlului riscurilor Bancii, în vederea administrării cu operativitate a riscurilor în cadrul Băncii și luării de măsuri cu celeritate.
- Componenta :

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

IV. Politica de remunerare

Prevederile legate de remunerare se regasesc in cadrul de reglementare elaborat de Banca pe linia politicii de remunerare cu privire la structura stimulentei/ remuneratiei practicate, respectiv: Politica de Remunerare in cadrul CEC BANK S.A., Regulamentul Intern, Conventia incheiata cu Federeatia Sindicatelor Libere ale Salariatilor, Notele de serviciu referitoare la: evaluarea personalului Bancii, acordarea ajutoarelor banesti si tichetelor de masa salariatilor Bancii.

Remunerarea personalului in Banca se bazeaza preponderent pe venituri fixe, in vederea descurajarii asumarii excesive a unor riscuri.

Politica de remunerare a CEC BANK S.A. descurajeaza asumarea excesiva a riscurilor, Banca fiind orientata spre o practica bancara prudentiala.

Sistemul de remunerare si motivare a muncii functioneaza in deplina corelare cu sistemul de evaluare a personalului. Performantele individuale ale salariatilor sunt evaluate anual, intr-un cadru organizat, conform reglementarilor interne.

Aplicarea principiilor generale de remunerare se face in functie de efortul depus si rezultatele profesionale ale salariatilor Bancii, tinandu-se cont de calificarea profesionala, rezultatele obtinute si de aptitudini fara nici o discriminare pe criterii de sex, orientare sexuala, caracteristici genetice, varsta, apartenenta nationala, rasa, culoare, etnie, religie, optiune politica, origine sociala, handicap, situatie sau responsabilitate familiala, apartenenta ori activitate sindicala.

Conform Politicii de remunerare, prevederilor Contractului Colectiv de Munca/Convetiei incheiate cu FSLs aplicabil/a si de rezultatele financiare ale Bancii, salariatii Bancii beneficiaza de o parte fixa de remunerare si de o parte variabila – premii pentru realizari deosebite si prime din fondul de participare a salariatilor la profit, distribuite salariatilor in functie de performanta lor individuala, premii fixe, precum si de alte beneficii: ajutoare materiale, tichete de masa, plati compensatorii la incetarea raporturilor de munca – pensionare, discount-uri la servicii medicale, telefon mobil, autoturism/ card alimentare benzina, conditii preferentiale la acordarea de credite, scutirea de comisioane la efectuarea diferitelor tranzactii, etc.

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

Indemnizatia membrilor neexecutivi ai Consiliului de Administratie este stabilita prin Ordin al Ministrului Finantelor Publice, prevazuta in contractul de administrare si este platita lunar de catre Banca. Indemnizatia membrilor executivi ai Consiliului de Administratie este stabilita prin contractele de administrare, incheiate la nivel individual cu membrii Adunarii Generale a Actionarilor.

Primele de care pot beneficia membrii executivi ai Consiliului de Administratie, in baza contractelor de administrare, sunt raportate la rezultatele financiare ale Bancii. Propunerile pentru acordarea primei anuale sunt formulate de Consiliul de Administratie si inaintate spre aprobare Adunarii Generale a Actionarilor, cu ocazia dezbaterii si aprobarii rezultatelor financiare anuale.

Categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei asa cum sunt acestea definite in Regulamentul UE nr 575/2013 au fost identificate la nivelul CEC Bank, dupa cum urmeaza:

– Membrii Consiliului de Administratie si membrii Comitetului de Directie	
– Director	Directia Administrarea Riscurilor
– Director Adjunct	Directia Administrarea Riscurilor
– Ofiter Sef Trezorerie (Chief Treasury Officer - CTO)	Directia Trezorerie si Serviciul (Independent) Vanzare Produse Trezorerie
– Ofiter Sef Financiar (Chief Financial Officer - CFO)	
– Director	Directia Trezorerie
– Director	Directia Clienti Mari
– Director	Directia IMM
– Director	Directia Conformitate
– Director	Directia Juridica
– Director	Directia Audit Intern
– Director	Directia Antifrauda si Control
– Director	Directia Carduri
– Director	Directia Operatiuni
– Director	Directia Contabilitate
– Director	Directia Operatiuni la Distanta
– Director	Directia Valorificare Active
– Director	Directia Arierate
– Director	Directia Monitorizare Credite Mari
– Manager Securitatea Informatiilor (CISO)	
– Sef Serviciu independent	Serviciul (Independent) Analiza Credite Persoane Fizice
– Sef Serviciu independent	Serviciul (Independent) Evaluare
– Sef Serviciu independent	Serviciul (Independent) Vanzare Produse Trezorerie
– Sef Serviciu independent	Serviciul (Independent) Factoring
– Dealer Sef	Directia Trezorerie

Prezentam in tabelul de mai jos informatiile de natura cantitativa, asa cum este reglementat in Regulamentul 575/2013, aferente personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei:

Anul 2015	Personal cu influenta semnificativa inclusiv membrii de conducere in functia de supraveghere si de conducere	
	Numar beneficiari	Suma (mii lei)*
Total remuneratii fixe	36	11.084
<i>din care:</i>		
<i>numerar</i>	36	11.084
<i>actiuni si instrumente legate de actiuni</i>	-	-
<i>alte tipuri de instrumente</i>	-	-
Total remuneratii variabile	29	1019
<i>din care:</i>		
<i>numerar</i>	29	1019
<i>actiuni si instrumente legate de actiuni</i>	-	-
<i>alte tipuri de instrumente</i>	-	-
Plati compensatorii disponibilizari	-	-
Plati compensatorii pensionare	-	-

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

V. Tranzacțiile cu partile afiliate

Principalele expuneri înregistrate de Banca față de partile afiliate sunt de natură plasamentelor în titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice.

CEC BANK S.A. dispune de metode adecvate pentru identificarea atât a expunerilor individuale față de partile afiliate, cât și a valorii totale a acestui tip de expunere. De asemenea, Banca, prin reglementările interne, a stabilit praguri/limite de expunere față de partile afiliate Bancii, asigurând o monitorizare permanentă în scopul încadrării expunerilor atât în limitele stabilite prin reglementările interne, cât și în cele impuse de BNR.

Pe parcursul anului 2015, structura de conducere a Bancii a avut ca obiectiv îmbunătățirea activității, asigurând dezvoltarea unui cadru de administrare adecvat și adaptat la cerințele legale și condițiile concrete în care CEC BANK S.A. și-a desfășurat activitatea, întărirea controlului, crearea unor rapoarte consolidate la nivelul Bancii, cu un accent deosebit pe aspectele de risc.

VI. Cadrul aferent controlului intern

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

Funcția de administrare a riscurilor este realizată la nivelul Bancii de către Direcția Administrarea Riscurilor care este organizată la nivel de Centrală și se află în coordonarea directă a Președintelui Bancii. Aceasta efectuează raportări către Comitetul de Administrarea Riscurilor, Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor, Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Credite, Comitetul de Direcție, Consiliul de Administrație, precum și alte structuri organizatorice ale Bancii cu funcții de conducere care au competența de a lua decizii pe baza informațiilor furnizate, sau menționate în Regulamentul de Organizare și Funcționare. Fundamentează strategia și politicile privind administrarea riscurilor semnificative ale Bancii. Identifică riscurile asociate facilităților de credit solicitate de clienți și aflate în competența de aprobare a Centralei. Evaluează și monitorizează riscurile identificate la nivel individual și agregat (de portofoliu) și propune măsuri de control al acestora pentru încadrarea Bancii în profilul de risc aprobat. Obiectivele principale sunt legate de evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, controlul/diminuarea și raportarea riscurilor semnificative ale Bancii, monitorizarea încadrării indicatorilor de prudențialitate bancară în limitele de toleranță la risc/pragurile de alertă prevăzute în reglementările interne/BNR, adaptarea politicilor și proceselor de administrare a riscurilor semnificative pentru realizarea obiectivelor stabilite prin strategia de risc și încadrarea în profilul de risc stabilit.

Funcția de conformitate în Banca este realizată la nivelul Bancii de către Direcția Conformitate care asigură o legitimă și bună conducere a operațiunilor practice aplicând regulile interne, urmărind menținerea bunei reputații în afaceri, ceea ce înseamnă respectarea regulilor statutare și de

conformitate cu alte norme și reglementări. Aceasta asigură faptul că procesele de afaceri ale Bancii respectă prevederile cadrului legal, cerințele de management și reglementările interne.

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

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

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

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

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

Mentionăm faptul că în cadrul Bancii funcționează o structură distinctă de control - **Direcția Antifraudă și Control**, aflată în subordinea directă a Președintelui care administrează activitatea de antifraudă, dezvoltă și întretine proceduri de monitorizare pentru protecția Bancii împotriva fraudelor și controlează și monitorizează permanent modul în care se desfășoară activitățile bancare la nivelul unităților teritoriale în vederea identificării și limitării riscurilor și asigurării integrității patrimoniului Bancii.

Cele două componente ale activității Direcției Antifraudă și Control vizează coordonarea și administrarea acțiunilor de investigare în cazul fraudelor interne și externe, analiza și optimizarea efortului de prevenire a fraudei, identificarea riscurilor de fraudă cu nivel ridicat și implementarea de controale compensatorii în vederea reducerii acestora, dezvoltarea și implementarea unui sistem de analiză, raportare și informare a managementului asupra evoluției riscului de fraudă. A doua componentă a activității este cea care privește **asigurarea** controlului financiar de gestiune și controlul operațiunilor financiar bancare din cadrul unităților teritoriale ale Bancii, precum și controale inopinate pe obiective în scopul limitării riscurilor, a apărării integrității patrimoniului **urmarind** și asigurând permanent verificarea exercitării corespunzătoare a controlului dual, a controlului ierarhic, permanent și inopinat la nivelul unităților Bancii din rețeaua teritorială.

VII. Codul de Etică

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

Codul de etică are la bază următoarele valori:

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

- **Valorile profesionale**
 - Satisfacția clienților
 - Experiența și competența
 - Profesionalismul și transparența
 - Tradiție
 - Spirit de echipă
 - Inițiativa

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

În ceea ce privește autoevaluarea realizată de organele cu funcție de supraveghere cu privire la performanța acestora, a fost întocmit Raportul Consiliului de Administrație al CEC BANK S.A. la data de 31 decembrie 2015, Raport aprobat de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor din data de 9 mai 2016.

VIII. Obiectivele și principalele realizări ale Bancii

Activitatea Băncii în anul 2015 s-a desfășurat în baza obiectivelor generale stabilite prin Strategia 2013-2015 aprobată de AGA în data de 28.03.2013, precum și în conformitate cu obiectivele anuale aprobate de AGA în data de 06.05.2015.

Principalele obiective generale de dezvoltare ale Bancii pentru 2015:

- În concordanță cu obiectivele strategice, CEC Bank și-a propus în exercitiul financiar 2015 gestiunea eficientă a riscurilor bancare, eficientizarea proceselor și a fluxurilor operaționale și nu în ultimul rând consolidare și performanță;
- Banca și-a definit ca prioritate strategică susținerea segmentului IMM, urmărindu-și misiunea pentru perioada 2013 – 2015. CEC Bank și-a propus să faciliteze accesul la finanțare al companiilor românești care au intenționat să implementeze proiecte de investiții în diverse domenii economice;
- Totodată, CEC Bank a susținut creșterea absorbției fondurilor acordate României, prin cofinanțarea de proiecte dezvoltate cu finanțare UE sau în cadrul unor programe de cooperare bilaterală cu parteneri externi.

Tintele anuale ale Bancii pentru anul 2015 au fost realizate conform aprobarilor anuale. În ceea ce privește ținta de profit, este de remarcat că Banca a înregistrat un rezultat brut pozitiv la un nivel rezonabil, numărându-se printre bancile din sistemul bancar care au înregistrat profit.

Printre principalele realizări ale Bancii în anul 2015 menționăm:

- CEC Bank a încheiat anul 2015 cu o valoare a bilanțului de 27.507,5 mil. lei, în scădere cu 1,69% față de anul 2014, determinată de politica de temperare a atragerii de noi depozite. În activ, cea mai mare scădere s-a înregistrat la „Casa și disponibilități la bancile centrale” cu o valoare de 1.323,5 mil. lei (-25,43%), iar cea mai mare creștere s-a înregistrat la „Credite și avansuri acordate clienților” (+12,47%).
- Creditele și avansurile acordate clienților nebancați au crescut în 2015 față de 2014 cu 1.487,4 mil. lei (net). Creșterea a fost generată în principal de creditele acordate IMM-urilor cu 765,9 mil. lei (brut) și APL-urilor cu 596,0 mil. lei (brut). Soldul brut al creditelor a crescut de la 13.047,1 mil. lei (reprezentând principal) cât înregistra în 2014, la 14.668,2 mil. lei (reprezentând principal), creșterea importantă fiind în cadrul segmentului PJ, de la 8.847,2 mil. lei în 2014 la 10.052,9 mil. lei în 2015. În cadrul acestui segment, o creștere importantă s-a înregistrat în ceea ce privește IMM-urile (cu 765,9 mil. lei) și AAPL-urile (cu 596,0 mil. lei). Totodată, s-a înregistrat o creștere și în cazul creditelor acordate beneficiarilor de Fonduri Europene (inclusiv creditele punte pentru subvenții), care au ajuns la un sold de 6.096,5 mil. lei, iar valoarea granturilor încasate urmare acestor finanțări a fost de 11.264,7 mil. lei. Evoluția pozitivă a soldului creditelor PJ a fost totuși impactată de operațiunile de reducere directă a valorii contabile brute a creditelor („write-off”) în sumă de 290,1 mil. lei (reprezentând principal). Soldul brut al creditelor PF a înregistrat o evoluție pozitivă pe parcursul anului 2015 (+9,9%), în mare parte pe fondul relansării creditării populației, în special prin programul „Prima Casă”. În anul 2015 s-au acordat 29.090 credite noi cu o valoare de 1.210,7 mil. lei, din care credite acordate prin programul „Prima Casă” în număr de 4.516 cu o valoare de 741,6 mil. lei. De remarcat faptul că o pondere de 15% din numărul total de credite ce au fost acordate de sistemul bancar prin programul „Prima Casă”, revine CEC Bank.
- Depozitele atrase de la clientela nebancați au crescut ușor în 2015 față de 2014 cu suma de 94 mil. lei, pe fondul tendinței de scădere a ratelor de dobândă pasivă, principala creștere a avut loc la nivelul conturilor curente și depozitelor la vedere. Depozitele atrase de la clientela au o pondere semnificativă în total pasiv respectiv 85,4%.
- La data de 31.12.2015, Banca detine titluri de stat clasificate în categoria „păstrate până la scadență (HTM)” în suma de 4.588,9 mil. lei, în creștere cu cca. 783 mil. lei față de 31.12.2014, când înregistra o valoare de 3.806,2 mil. lei. Totodată, categoria de titluri „disponibile pentru vânzare” (AFS) a înregistrat o scădere de cca. 554 mil. lei față de anul 2014. Această situație a fost generată de o abordare mai prudentă în anul 2015 față de 2014 privind achiziționarea de titluri, prin faptul că Banca a decis realizarea unei ponderi echilibrate între cele două categorii, în scopul de a asigura atât creșterea profitabilității pe acest segment (plasamentele în titlurile HTM fiind mai profitabile), cât și valorificarea viitoare a titlurilor AFS în funcție de oportunitățile pieței, în strânsă corelație cu evoluția dobânzilor în piață.
- La sfârșitul exercițiului financiar 2015, Banca a înregistrat un profit brut de 15,6 mil. lei, comparativ cu profitul brut de 13,8 mil. lei înregistrat la sfârșitul anului 2014. Rezultatul net al Băncii în perioada analizată a fost de 11,0 mil. lei. La 31.12.2015, Banca nu înregistrează datorii restante la Bugetul Statului.
- În anul 2015, Banca a majorat capitalul social cu suma de 6,98 mil. lei provenită din profitul anului 2014.
- Structura valutară a depozitelor este aproximativ similară cu cea din perioadele precedente, cca. 82% din totalul surselor atrase fiind în monedă națională.
- În anul 2015, Banca s-a încadrat în cerințele prudențiale impuse de BNR privind adecvarea capitalului, care se referă în principal la solvabilitate, lichiditate și capitaluri. Banca nu a fost supusă niciunei restricții din partea BNR, activitatea derulându-se în condiții normale.

- CEC Bank are o bază consistentă de resurse atrase, ceea ce i-a permis menținerea unei rate optime a lichidității pe parcursul întregului an. Indicatorul de solvabilitate este la un nivel încă acceptabil de 14,3%. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu principiile bancare, iar indicatorii de rentabilitate a activelor și a capitalurilor au evoluat pe un trend pozitiv.
- Banca a continuat și în 2015 acțiunea de restructurare a creditelor pentru clienții săi care s-au confruntat cu dificultăți financiare în rambursarea creditelor contractate. Astfel, numărul total al creditelor restructurate existente în sold la data de 31.12.2015 este de 3.519, având o valoare de 2.134 mil. lei (circa 14.5% din total portofoliu de credite), din care:
 - 2.562 credite PF, în valoare de 253 mil. lei (5,4% din total portofoliu de credite PF);
 - 957 credite PJ, în valoare de 1.881 mil. lei (18,8% din total portofoliu de credite PJ).
- Anul 2015 a constituit pentru CEC Bank un an foarte dinamic, în care inovația a jucat un rol cheie în furnizarea de soluții de finanțare în condiții foarte avantajoase clienților. Astfel, 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. CEC Bank și-a consolidat statutul de partener strategic în cadrul programelor guvernamentale, susținând activ inițiativa și accesul la finanțare pentru o gamă cât mai largă de clienți. Succesul implementării acestor programe s-a datorat atât caracteristicilor produselor și serviciilor, disponibilității acestora prin cea mai mare rețea de unități bancare la nivel național, cât și prin Birouri de IMM-uri și Fonduri Europene localizate în cadrul fiecărei sucursale județene. În funcție de domeniul de activitate, creditele noi PJ acordate în anul 2015 sunt structurate astfel:
 - ✓ **agricultură** – 7.743 credite în valoare de 696,5 mil. lei (21,0% din total valoare credite acordate, din care:
 - 3.758 credite APIA schema de plată unică pe suprafața, în valoare de 23,0 mil lei (3,3% din total valoare credite acordate);
 - 3.565 credite acordate beneficiarilor plăților naționale în zootehnie, în valoare de 131,2 mil. lei (18,8% din total valoare credite acordate);
 - 42 credite fonduri structurale, în valoare de 48,4 mil. lei (6,9% din total valoare credite acordate);
 - 378 de alte credite care activează în domeniul agriculturii, în valoare de 493,9 mil. lei (70,9% din total valoare credite acordate);
 - ✓ **AAPL** - 98 credite în valoare de 622,6 mil. lei (18,8% din total valoare credite acordate);
 - ✓ **alte domenii de activitate** – 1.314 credite în valoare de 1.959,4 mil. lei (59,1% din total valoare credite acordate);
 - ✓ **Limita descoperit de cont atasata unui card business** – 485 credite în valoare de 39,1 mil lei (1,2%).
- Banca a finanțat până la sfârșitul anului 2015, circa **30.388** proiecte eligibile pentru accesarea Fondurilor Europene pentru care valoarea însumată a granturilor se ridică la peste **11.264 mil. lei**.
- *Cele mai importante acțiuni întreprinse în anul 2015 au fost:*
 - ✓ **Lansarea unor produse de finanțare dedicate clienților persoane juridice:**
În permanență, CEC Bank a susținut clienții care își desfășoară activitatea în sectorul agricol, prin lansarea unor produse de creditare, în funcție de specificul activității clienților, precum și de circumstanțele pieței, dezvoltând parteneriate cu principalii parteneri implicați alături de CEC Bank în susținerea segmentului agricultură. Astfel, în colaborare cu Agenția de Plăți și Intervenție pentru Agricultură (APIA):
 - *Credite pentru finanțarea capitalului de lucru pentru desfășurarea activităților curente de către beneficiarii măsurii 215 – plăți privind bunăstarea animalelor - **APIA 32; APIA 33; APIA 34; APIA 35; APIA 39; APIA 40;***

- *Credite pentru finanțarea capitalului de lucru pentru desfășurarea activităților curente de către beneficiarii măsurii 215 – porcine – **APIA 36; APIA 37;***
- *Credite pentru finanțarea capitalului de lucru pentru desfășurarea activităților curente de către beneficiarii schemelor de plăți directe în sectorul vegetal (SAPS) Campania 2015 **APIA 38;***
- *Credite privind finanțarea capitalului de lucru pentru desfășurarea activităților curente de către beneficiarii ajutoarelor naționale tranzitorii în sectorul zootehnic la speciile bovine și ovine/caprine - **APIA 41.***

Alte produse de finanțare PJ dezvoltate în vederea diversificării ofertei de creditare, cu scopul de a dispune de produse care să răspundă cerințelor clienților pe acest segment:

- *Credite de capital de lucru destinate producătorilor cu activitate în domeniul agriculturii;*
- *Credite pentru finanțarea stocurilor clienților persoane juridice – cu caracter revolving;*
- *Credite pentru finanțarea activității curente (non – revolving);*
- *Descoperit de cont pe card Business pentru clienți PJ;*
- *Activitate curentă – Campanie 2015 credit pentru finanțarea activității curente, în perioada **04 noiembrie 2015 – 29 februarie 2016:***
 - *Comision analiză: 0 lei;*
 - *Comision acordare redus cu 50%;*
 - *Perioada de creditare: maxim 48 de luni;*
 - *Perioada de grație: maxim 18 luni.*

✓ **Lansarea unor produse de finanțare dedicate clienților persoane fizice:**

Cu scopul îmbunătățirii ofertei de produse, în condițiile pieței, CEC Bank a urmarit în mod constant lansarea unor produse/campanii competitive, după cum urmează:

- **Credite de nevoi personale cu asigurare de viață și somaj (lei), cu următoarele caracteristici:**
 - **rata anuală a dobânzii: 6,50%**, fixă pe toată perioada de creditare, care poate fi de maxim 5 ani
 - valoarea maximă a creditului ce poate fi acordat: 54.000 lei.
- **Credite de refinanțare cu asigurare de viață și somaj cu dobândă fixă, acordate de Banca persoanelor fizice, cu următoarele caracteristici:**
 - perioada de derulare: 21 iulie 2015 – 20 octombrie 2015, inclusiv;
 - valoarea maximă a creditului ce poate fi acordat: 80.000 lei;
 - rata anuală a dobânzii:
 - **10%**, în cazul acordării fără un credit prin card, fixă pe toată perioada de creditare, care poate fi de maxim 5 ani;
 - **9,50%**, în cazul acordării împreună cu un credit prin card, fixă pe toată perioada de creditare, care poate fi de maxim 5 ani.
 - comision de analiză dosar: 0
 - comision de administrare credit: 0.
- **Nevoi personale și Refinanțare credit de consum:**
 - Campanie credite de nevoi personale și refinanțare credit de consum, fără asigurare de viață și somaj, în perioada **07 decembrie 2015 – 29 aprilie 2016:**
 - fără comisioane;
 - dobândă:
 - **ROBOR 3M + 7,75 p.p.**, în cazul acordării fără un credit prin card
 - **ROBOR 3M + 7,25 p.p.**, în cazul acordării împreună cu un credit prin card.

- *Având în vedere experiența acumulată de CEC Bank ca urmare a participării sale în cadrul **Programului guvernamental Prima Casa**, dar și succesul înregistrat în rândul clienților prin intermediul produselor dedicate incluse în oferta sa, și în anul 2015 Banca și-a continuat implicarea în cadrul Programului, prin demersuri constante privind alocarea plafonului de garantare care să conducă la un răspuns pozitiv, permanent la solicitările clienților persoane fizice.*
- La sfârșitul anului 2015, numărul de carduri active CEC Bank era de 1.022.937, din care 987.570 carduri de debit și 35.367 carduri de credit. Banca avea un număr de 1.201 ATM-uri, 1.078 echipamente EPOS instalate la ghiseele proprii și 2.585 echipamente EPOS instalate la comercianți pentru acceptarea la plată a cardurilor.
- În anul 2015, numărul de tranzacții desfășurate prin **Internet Banking** a crescut semnificativ la 1.225.546 operațiuni înregistrând o creștere de 21,9 % comparativ cu anul 2014. Valoarea operațiunilor derulate prin Internet Banking în cursul anului 2015 a crescut cu 31,32% ajungând astfel la o valoare de 17.780 mil. RON. Numărul de clienți Internet Banking a înregistrat o creștere cu peste 44% și a ajuns în 2015 la un număr de aproape 45.901 clienți.
- Numărul clienților care au activat serviciul **Phone Banking** în 2015 a înregistrat o creștere procentuală de 9,14% comparativ cu 2014, ajungând la peste 3.210 clienți la sfârșitul anului.
- În paralel cu asigurarea activității tranzacționale, serviciului Phone Banking (TeleCEC) a desfășurat o campanie de vânzarea de credite cu acces prin card și descoperit de cont. În cadrul acesteia, prin Phone Banking s-au vândut aproximativ 466 carduri de credit în valoare de 4.720.524 RON - prag care a reprezentat cca 11,47% din vânzarile de carduri la nivelul întregii rețele teritoriale.
- La finele anului 2015, Banca își desfășura activitatea prin sediul sau central situat în București, precum și prin cele 48 sucursale județene și unități similare din Municipiul București, 111 agenții urbane de tip A, 387 agenții urbane de tip B și 512 agenții rurale de tip B.
- În cursul anului 2015 a fost înființată Sucursala Ilfov, iar cele 6 unități pilot din Municipiul București au fost transformate în sucursale.
- În vederea adaptării rețelei teritoriale la potențialul de piață și contextul mediului economic actual au fost înființate 2 agenții în Municipiile Pitești și Ramnicu Valcea și au fost desființate 10 unități neprofitabile, care funcționau în localități cu potențial de piață redus. Cu toate acestea, CEC BANK S.A. rămâne Banca cu cea mai extinsă rețea teritorială, respectiv 1.058 unități la 31 decembrie 2015, din care 512 situate în mediul rural. Totodată, pe parcursul anului 2015, au fost relocalizate 9 unități în zone cu potențial economic. Prin amplasarea acestora în spații mai bine poziționate, cu suprafețe corespunzătoare volumului de activitate sau cu nivele mai reduse ale chiriilor, s-au creat condiții pentru o mai bună valorificare a potențialului de piață și îmbunătățirea indicatorilor de activitate.
- Numărul de salariați a scăzut în anul 2015 cu 1,56%, de la 6.309 la data de 31 decembrie 2014 la 6.211 la data de 31 decembrie 2015. În cursul anului 2015 au plecat din Bancă 420 salariați și au fost angajați 322 de salariați. Vârsta medie este de 46,86 ani, personalul fiind preponderent feminin 83,55%.

Pentru creșterea nivelului profesional al salariaților s-au organizat circa 173 tipuri acțiuni (cursuri, seminarii pe diferite teme, testări), la care au participat 5.478 angajați.

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

În cadrul CEC BANK S.A., activitatea de administrare a riscurilor se desfășoară sub coordonarea Comitetului de Administrare a Riscurilor. Acesta este un comitet permanent, a cărui funcționare și atribuții sunt reglementate de Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii. Regulamentul Comitetului de Administrare a Riscurilor și componenta acestuia sunt aprobate de către Consiliul de Administrație al Bancii.

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

Pentru anul 2015, în conformitate cu misiunea sa, obiectivele Bancii au fost:

- oferirea unor produse și servicii diverse și de calitate, urmărind cu precădere finanțarea IMM-urilor, agriculturii și administrației publice locale, precum și a acelor proiecte bancabile, care, prin natura lor, contribuie la dezvoltarea economică, crearea și menținerea locurilor de muncă;
- sprijinirea clienților pentru accesarea Fondurilor Europene și implicarea în susținerea Programelor Guvernamentale; menținerea poziției recunoscute pe piața de banca activă și inovativă în finanțarea proiectelor de accesare a instrumentelor structurale;
- identificarea de noi forme de sprijinire a clienților care se confruntă cu probleme cauzate de situația economică dificilă; oferta diversificată de produse și servicii de calitate care să permită clienților persoane juridice și persoane fizice să depășească cu succes piedicile generate de perioada de situația economică dificilă;
- implicarea în continuare în programele de dezvoltare ale României;
- o atenție deosebită acordată în continuare relației cu populația care reprezintă un segment de clienți tradiționali pentru Banca;
- urmărirea încadrării indicatorilor de prudențialitate ai Bancii în limitele impuse de BNR.

1. Declarația conducerii CEC BANK S.A. cu privire la profilul de risc al Bancii aferent anului 2015

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

Administrarea riscurilor este adecvată profilului de risc al Bancii și strategiei de afaceri a acesteia. Riscurile semnificative care se au în vedere sunt următoarele: riscul de credit și riscul de credit al contrapartidei, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul din securitizare, riscul de piață, riscul de rata a dobânzii ce apare din activitățile care sunt în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de lichiditate, riscul operational și riscul reputational.

Limita de expunere la risc reprezintă capacitatea maximă a Bancii 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.

Obiectivele și limitele privind expunerea la riscuri stabilite prin Strategia de administrare a riscurilor semnificative și Profilul de risc pentru anul 2015 au fost determinate în conformitate cu obiectivele strategice ale Bancii, și cu prevederile Bugetului de Venituri și Cheltuieli pentru anul 2015 precum și corelarea obiectivelor generale prevăzute cu evoluțiile pieței financiare și economice și ale mediului de afaceri, fiind transpuse într-un set amplu de indicatori specifici. În anul 2015 Banca și-a asumat un nivel mediu pentru profilul general de risc, niveluri de risc individuale medii pentru riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață, riscul de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operational și un nivel de risc scăzut pentru riscul reputational. Indicatorii specifici, monitorizați pe parcursul anului 2015 au relevat încadrarea în toleranța la risc stabilită.

La data de 31.12.2015, Banca a înregistrat, următoarele niveluri pentru principalii indicatori monitorizați:

- ponderea creditelor acordate clienților nebancați (valoare brută) în total activ (valoare brută)	50,81 %
- ponderea creditelor în valută acordate persoanelor fizice în total credite persoane fizice	14,39%
- ponderea creditelor în valută acordate persoanelor juridice în total credite persoane juridice	14,06%
- indicatorul de solvabilitate (rata fondurilor proprii totale)	14,3%
- indicatorul efectului de levier conform definiției introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1	6,95%
- Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate pe termen scurt - LCR (echivalent lei)	90,32%

Strategia de administrare a riscurilor semnificative și Profilul de risc sunt revizuite anual sau ori de câte ori este cazul, în funcție de evoluția indicatorilor de prudențialitate ai Bancii, în contextul evoluției pieței financiar-bancare, astfel încât să se realizeze obiectivele strategice ale Bancii.

Obiectivele strategiei de administrare a riscurilor sunt susținute printr-un sistem de control al riscurilor, bazat pe măsuri eficiente de determinare și apreciere a fenomenelor, factorilor și evenimentelor care au o influență negativă asupra activității Bancii, folosind reguli, proceduri și instrumente specifice Strategiei de administrare a riscurilor.

2. Strategia privind administrarea riscului de credit

Stabilitatea financiară a Bancii este direct influențată de modul de abordare a administrării riscurilor. Având în vedere că activitatea de creditare detine o pondere importantă în activitatea desfășurată de Banca, un sistem eficient de administrare a riscului de credit generează efecte pozitive atât pentru Banca, cât și pentru clienții săi. Pentru Banca, efectele pozitive constau în diminuarea nivelului pierderilor rezultate din credite neperformante, optimizarea veniturilor și cheltuielilor previzionate la întocmirea bugetului de venituri și cheltuieli, precum și diminuarea volatilității rezultatelor financiare. Pentru clienții, efectele pozitive constau în optimizarea tarifelor, sporirea calității, a gradului de diversificare a serviciilor și operativității prestării lor, majorarea gradului de protecție a intereselor clienților. În acest scop, prin profilul de risc, Banca și-a stabilit limite privind concentrarea expunerii pe tipuri de expunere, sectoare economice, categorii de clienți, zone geografice, valută, durata inițială de creditare, profitabilitatea estimată a portofoliului, în vederea promovării anumitor categorii de credite.

Strategia privind riscul de credit stabilește:

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

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

- Proceduri riguroase privind analizarea cererilor de credit și acceptarea clienților;
- Sistem adecvat de scoring și de determinare a performanței financiare;

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

Banca nu finanțează:

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

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

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

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

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

- neînregistrarea de expuneri față de contrapartidele care potrivit reglementărilor interne sunt considerate contrapartide neeligibile, cu risc ridicat, pe baza informațiilor obținute din bazele

de date ale CRC, CIP, Biroului de Credit, bazele de date interne și/sau ale societăților de asigurare;

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

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

În afara profilului de risc al contrapartidelor care este acceptat o dată cu intrarea în relații contractuale cu acestea, având în vedere dinamica portofoliului de credite, în vederea desfășurării unei activități prudentiale, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului toleranței la risc în raport cu apetitul la risc de credit, Banca a urmărit și a realizat pentru anul 2015 încadrarea într-un profil asumat **de risc de credit mediu**, cuantificat pe baza unui sistem intern de evaluare a riscului de credit aferent portofoliului de credite.

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

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

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

c8) pe sectoare de activitate.

c9) fata de emitentii de garanții reale.

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

- evitarea situatiei concentrării portofoliului de credite in profilul de risc ridicat;
- determinarea trendului calitatii portofoliului astfel incat sa se poata intreprinde masurile necesare pentru a evita o deteriorare, in timp, a acestei calitati;
- asigurarea managementului riscului de credit si protectia corespunzatoare a Bancii impotriva acestui risc.

Incadrarea in profilul de risc ales are in vedere inclusiv nivelul de profitabilitate estimat, astfel incat activitatea Bancii sa poata fi desfasurata in conditiile respectarii indicatorilor de prudenta bancara.

Avand in vedere:

- situatia economica generala;
- perspectivele negative legate de cresterea economica si somaj;
- cresterea costului creditului;
- deprecierea monedei nationale;
- deprecierea valorii garantiilor,

la nivelul Bancii se efectueaza lunar/trimestrial scenarii de previzionare a profitului si evaluare a impactului materializării riscului de credit asupra cerintei de capital in conditii de criza, fiind informat Comitetul de Administrare a Riscurilor care propune masuri de remediere a situatiei, inclusiv revizuirea politicilor de creditare.

In ceea ce priveste riscul rezidual, nu au fost aspecte relevante in cursul anului 2015.

5. Riscul de piata

In conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 5/2013 al BNR privind cerinte prudentiale pentru institutii de credit, riscul de piata reprezinta riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului datorita fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi de exemplu, preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar).

5.1. Strategia privind administrarea riscului de piata

Strategia riscului de piata are in vedere, in principal, componentele majore ale riscului de piata, respectiv:

- riscul inregistrării de pierderi semnificative din vanzarea portofoliului de titluri de stat (denumit in continuare risc de pret);
- riscul valutar.

Factorii care influenteaza, in principal, aparitia si dezvoltarea riscului de piata pot fi :

- factori endogeni** (importanti pentru gestionarea riscului, actiunea asupra lor generand minimizarea expunerii la risc): strategia Bancii, nivelul si structura portofoliului titlurilor de stat, structura portofoliului in valuta al Bancii, etc;
- factori exogeni** (determinati de evolutia conditiilor economice generale): mediul economic existent, tipul de politica economica, monetara si financiar-valutara practicata de autoritati, corelarea politicii monetare a autoritatii centrale cu politica economica a guvernului, evolutia pietei interbancare, precum si nivelul lichiditatii pietei, factori de ordin psihologic.

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

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

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

Banca a elaborat planuri alternative și după caz de contingenta (funcție de intensitatea eventualelor evenimente) stabilind, în principal:

- responsabilitatea structurilor de conducere ale Bancii;
- procedurile ce urmează a fi luate atunci când se activează planurile alternative;
- identificarea de soluții ulterioare reîncaadrării în profilul de risc asumat.

5.2. Profilul riscului de piață

Banca a urmărit încadrarea atât în toleranțele la risc cât și într-un nivel mediu de risc de piață stabilite prin reglementări interne. În administrarea riscului de piață, s-au avut în vedere:

- identificarea elementelor potențial generatoare de risc;
- monitorizarea, evaluarea/analizarea expunerilor la risc;
- raportarea expunerilor la risc;
- măsuri de reducere a riscului;
- teste pentru evaluarea impactului modificării diferiților determinanți de risc;
- sisteme tip scenarii/teste pentru evaluarea condițiilor de criză (stress testing) și proceduri de aplicat în astfel de situații;
- sisteme de control intern.

6. Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

În conformitate cu prevederile 5/2013 al BNR privind cerințe prudenciale pentru instituții de credit, 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. În anul 2015 riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare a fost identificat, evaluat/ cuantificat, monitorizat, administrat, diminuat și raportat în toate activitățile băncii care implică variații potențiale ale ratelor dobânzii.

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

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

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

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

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

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

6.2. Profilul riscului de rată a dobânzii

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

- identificarea și monitorizarea elementelor potențial generatoare de risc;
- evaluarea/analizarea/măsurarea expunerilor la risc;
- măsuri de reducere a riscului;
- diminuarea expunerilor la risc;
- prognoze pentru evaluarea impactului modificării diferitelor determinanți de risc;
- sisteme de scenarii și teste pentru evaluarea condițiilor de criză (stress testing) și proceduri de aplicat în astfel de situații;
- raportarea riscului de rată a dobânzii;
- sisteme de control intern.

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

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

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

De asemenea, Banca a realizat prognoze în scopul determinării impactului socurilor asupra curbei randamentelor urmând modificării în sens crescător sau descrescător a ratelor dobânzii fie prin modificarea constantă fie prin creșterea/descrșterea diferențiată a acestora, conform modului de lucru prevăzut în reglementările interne de administrare a riscurilor.

În conformitate cu Regulamentul nr. 5/2013 al BNR privind cerințe prudențiale pentru instituții de credit Banca a determinat lunar în scop de monitorizare și raportare modificarea potențială a valorii economice prin aplicarea unui soc standard stabilit de BNR, respectiv modificarea presupusă a randamentului cu 200 puncte de bază – basis points pentru fiecare monedă ce depășește 5% din activele sau pasivele sensibile la rata dobânzii (respectiv lei și EUR) precum cumulată pentru celelalte monede. Pentru data de 31.12.2015, rezultatele Bancii în urma aplicării socului standard stabilit de BNR sunt:

Valută	Efectul asupra valorii economice
RON	150.069.318
EUR	84.296.448
USD	43.823.100
TOTAL	278.188.866

7. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Bancii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora, având în vedere că sursa depozitelor care asigură finanțarea sporește volatilitatea fondurilor, întrucât anumiți creditori sunt mai sensibili la evenimentele de piață decât alții; riscul de lichiditate rezultă din imposibilitatea Bancii de a-și onora în orice moment obligațiile de plată pe termen scurt, fără ca aceasta să implice costuri sau pierderi ce nu pot fi suportate de Banca.

7.1. Strategia privind administrarea riscului de lichiditate

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

- monitorizarea toleranței la risc/încadrarea în pragurile de alertă a indicatorilor de administrare a riscului de lichiditate, inclusiv a indicatorilor de avertizare timpurie;
- monitorizarea portofoliului de active din punct de vedere al posibilității transformării acestora în numerar, clasificându-le în 3 categorii: activele cel mai lichide, active mai puțin lichide, active cel mai puțin lichide;
- monitorizarea lunară a ponderii portofoliului de titluri de stat găjate/negajate în total portofoliu de titluri de stat și a evoluției acestuia, precum și a ponderii principalelor linii/poziții bilanțiere și extrabilanțiere ale Bancii în total active și pasive, în scopul determinării vulnerabilității și concentrării de lichiditate care provine din structura acestora;
- realizarea unui indicator al lichidității la valori de peste 1, pentru operațiunile în echivalent lei, (pe benzi de scadență) în vedere respectării reglementărilor BNR, prin și monitorizarea zilnică a acestuia;
- monitorizarea lunară a indicatorului de lichiditate, analiză evoluției acestuia, cauzele ce pot conduce/au condus la o eventuală deteriorare a indicatorului și propunerea de măsuri;
- monitorizarea lunară a LCR și trimestrială a NSFR din punct de vedere a încadrării în limitele (dacă există) impuse de către BNR/actele normative europene, analiză evoluției elementelor

componente și a rezultatelor (dacă sunt reglementate) acestora, cauzele ce pot conduce/au condus la o eventuală deteriorare a acestora și propunerea de măsuri;

- monitorizarea lunară a GAP-ului de lichiditate în echivalent lei, Euro și lei, (independent de modul de calcul al indicatorului de lichiditate prevăzut prin reglementările BNR în vigoare), analiza evoluției acestuia;
- monitorizarea lunară a riscului mare de lichiditate și a grupurilor de clienți aflați în legătură care derulează operațiuni de pasiv cu Banca;
- elaborarea lunară de prognoze privind evoluția ipotetică a indicatorului de lichiditate, pe diferite orizonturi de timp, în vederea preîntâmpinării situațiilor neprevăzute.

De asemenea, în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit (art. 37), cu modificările și completările ulterioare, s-a elaborat „Strategia CEC BANK S.A. în domeniul administrării riscului de lichiditate și planurile pentru situații neprevăzute pentru anul 2015, transmisă Bancii Naționale a României.

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

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

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

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

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

Administrarea riscului de lichiditate în perioada crizei de lichiditate, depășirea și minimizarea efectelor negative ale acesteia sunt asigurate de către Comitetul de gestionare a crizei de lichiditate.

7.2. Profilul riscului de lichiditate

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

În scopul evaluării/cuantificării riscului de lichiditate acceptat, riscul de lichiditate a fost gestionat conform Strategiei CEC BANK S.A. în domeniul administrării riscului de lichiditate și planurile pentru situații neprevăzute pentru anul 2015 (care a avut drept scop asigurarea capacității Bancii de a-și îndeplini obligațiile atât în condiții normale, cât și în condiții adverse) și prin seturi de indicatori de lichiditate (prevăzuți prin reglementările interne) în vederea monitorizării acestora în profilul de risc stabilit.

Prin profilul de risc, Banca a monitorizat:

- indicatorul de lichiditate lunar, pe benzi de scadență (având la bază modul de calcul prevăzut prin Regulamentul BNR nr. 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit), determinat și/sau previzionat în sens static și în sens dinamic;
- indicatorul zilnic de lichiditate;
- riscul mare de lichiditate și grupurile de clienți aflați în legătură;
- profilul lichidității prin intermediul analizei de tip GAP (GAP, GAP cumulată și indicator de lichiditate curentă pe termen scurt);
- indicatori de avertizare timpurie în vederea identificării în regim de urgență a creșterii vulnerabilității în ceea ce privește poziția lichidității sau a necesarului de finanțare;
- indicatorul lichiditate imediată, ponderea portofoliului de titluri de stat libere de gaj în obligații bilanțiere neajustate și ponderea portofoliului de titluri de stat gajate/negajate în total portofoliu de titluri de stat;
- ponderea activelor lichide (diverse grade de lichiditate) în total obligații bilanțiere neajustate;
- ponderea lunară a operațiunilor efectuate în Euro în total operațiuni efectuate în echivalent lei, etc;
- rezerva de lichiditate, care prin s-a urmărit acoperirea riscului de lichiditate, în situații neprevăzute, din rezerva de lichiditate disponibilă imediat;
- menținerea unor rezerve de active cu grad ridicat de lichiditate pentru acoperirea necesităților de finanțare în condiții nefavorabile, prin monitorizarea Indicatorului de acoperire a lichidității pe termen scurt (LCR) și indicatorul de finanțare cu caracter stabil (NSFR).

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

Din punct de vedere al lichidității, pe întreg parcursul anului 2015, Banca s-a încadrat în limitele impuse prin prevederile BNR.

De asemenea, s-au elaborat simulări de criză prin intermediul scenariilor alternative de diverse intensități și pe diferite perioade de deținere, în scopul evaluării pierderilor ipotetice, ce pot fi suferite în eventualitatea unor fluctuații semnificative ale unor elemente de activ și/sau pasiv luate în calculul lichidității, în mod deosebit a lichidării neașteptate a unor surse de finanțare.

8. Riscul operational

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

8.1 Strategia privind administrarea riscului operational

Banca urmarește stabilirea unui cadru de administrare a riscului operational corespunzător apetitului și toleranței la risc operational stabilite în condițiile de piață și macroeconomice date, prin crearea unor politici și procese de identificare, evaluare/cuantificare, monitorizare, control/ diminuare și raportarea a riscului operational, având în vedere asigurarea prevenirii conflictului de interese, prin separarea atribuțiilor între funcția operatională și cea de monitorizare.

Strategia de administrare a riscului operational a stabilit cerințele generale de elaborare a politicilor și procedurilor interne ale Bancii prin prisma abordării acestui risc, având în vedere încadrarea în profilul de risc și raportul considerat acceptabil între profit și risc, în condițiile asigurării continuității activității pe baze sanatoase și prudente.

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

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

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

- a. factori endogeni** (ex: fraudă internă, natura și complexitatea activităților, gradul de pregătire și calitatea personalului, tranzacții suspecte etc);
- b. factori exogeni** (ex: fraudă externă; schimbări legislative sau legate de mediu concurențial din sistemul bancar, etc).

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

- evaluarea produselor și serviciilor, activităților, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscului operational inerent;
- monitorizarea indicatorilor de risc operational (instrumente de tip backward-looking) conform pragurilor de alertă și a toleranței la risc operational;
- stabilirea unor măsuri de control ale riscului în scopul reducerii semnificative a pierderilor datorate producerii riscului operational, respectiv a pierderilor datorate proceselor interne neadecvate, erorilor umane și erorilor diferitelor sisteme automatizate, precum și celor datorate unor factori externi;
- îmbunătățirea controlului intern prin adaptarea continuă a cadrului intern de reglementare și a proceselor interne astfel încât să fie asigurată concordanța acestora cu cerințele Bancii Naționale a României;
- aplicarea controlului dual și/sau controlului în timp real, activitate cu caracter permanent ce presupune verificarea operațiunilor de către angajatul care a efectuat operațiunea și verificarea de către alt angajat care este desemnat să avizeze operațiunea respectivă;
- identificarea și evaluarea riscului operational de către fiecare unitate a Bancii (responsabilitatea identificării și evaluării acestui risc revenind întregului personal al Bancii), la nivelul fiecărui tip de tranzacție, activitate și produs bancar
- intensificarea programelor de training pe parcursul anului 2015 și organizarea de cursuri pentru însușirea reglementărilor interne în scopul reducerii riscului operational;

- monitorizarea nivelului riscului operational (indicator de tip forward – looking) in raport cu profilul de risc operational pentru identificarea cat mai rapida a masurilor optime de control si diminuare a riscului;
- evaluarea expunerii la riscul operational folosind baza de date privind istoricul de pierderi inregistrate de Banca;
- includerea in reglementarile interne, in functie de domeniul de reglementare, a prevederilor referitoare la fluxul de lucru si de documente, a unor responsabilitati clare ale personalului implicat in indeplinirea respectivelor reglementari, precum si modalitatea de control a respectarii acestora, a prevederilor referitoare la conflictul de interese si la persoanele cu functii cheie;
- monitorizarea riscului juridic, componenta a riscului operational, aparuta ca urmare a neaplicarii sau aplicarii defectoase a dispozitiilor legale ori contractuale, care afecteaza negativ operatiile sau situatia Bancii;
- luarea unor decizii privind:
 - asumarea/acceptarea anumitor riscuri si implicatiile cel puțin asupra indicatorilor de prudențialitate ai Bancii;
 - intensificarea masurilor de control in scopul prevenirii si reducerii riscului operational;
 - transferul riscului operational (prin externalizarea sau incheierea de asigurari).
- revizuirea periodica a planurilor pentru situatii neprevazute si de continuitate a activitatii, in cazurile de incetare a acesteia datorate unor eventuale situatii de criza, avand in vedere functionarea principiului continuitatii activitatii si minimizarea pierderilor;
- elaborarea de scenarii de criza, avand la baza ipoteze care pot genera un impact financiar pozitiv/negativ (profit/pierdere) asupra veniturilor/cheltuielilor Bancii;
- adaptarea periodica a politicilor si proceselor pentru administrarea riscului operational in concordanta cu activitatile pe care Banca le desfasoara, inclusiv luand in calcul perioadele in care riscul operational ar putea sa creasca.

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

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

- incadrarea personalului in functii de gestionare conform legislatiei in domeniu;
- efectuarea, la intervale scurte de timp, a controlului incrucisat, ca o masura de descoperire a fraudelor;
- instruirea periodica a personalului pentru insusirea reglementarilor interne pe domenii de activitate;
- analiza informatiilor privind operatiunile derulate in cadrul Bancii pe baza unor alerte setate in sistemele informatice ale Bancii;
- monitorizarea permanenta a sistemului de avertizare care sa permita identificarea persoanelor si entitatilor aflate pe lista interna a persoanelor cu probleme;
- eliminarea cazurilor de conflict de interese rezultate din nesegregarea functiilor, neactualizarea fiselor de post sau functionarea unor unitati cu un singur lucrator;
- raportarea cazurilor de fauda catre autoritatile competente (Politie si Parchet), in sprijinul identificarii autorilor/infractorilor;
- pastrarea confidentialitatii informatiilor cheie de tipul internet-banking;
- protejarea integritatii datelor aferente tranzactiilor de tipul internet-banking;
- intarirea controlului ierarhic si perfectarea modului de verificare a salariatilor din subordine;
- actionarea in instanta a persoanelor responsabile de producerea incidentelor operationale in vederea recuperarii prejudiciului si a venitului nerealizat;

De asemenea, Banca a elaborat scenarii de stress care au cuantificat impactul generat de modificarea veniturilor/cheltuielilor aferente activității bancare asupra fondurilor proprii și ratei de acoperire a capitalului determinată de modificarea nivelului indicatorului relevant.

8.2. Profilul riscului operational

Riscul operational a fost 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 operational, Banca a stabilit în reglementările interne un set de indicatori de risc operational (KRI) – instrumente de tip backward-looking și instrumente de tip forward-looking.

Profilul de risc operational se prezintă pe trei nivele graduale în funcție de toleranța instrumentelor backward - looking și de instrumentele forward – looking.

Banca a urmărit încadrarea în anul 2015 într-un **profil de risc operational mediu** (ca nivel maxim admis conform probabilității de producere a riscului operational și a nivelurilor de toleranță acceptate).

Monitorizarea încadrării în profilul de risc aprobat a fost efectuată trimestrial, prin determinarea probabilității producerii riscului operational coroborat cu verificarea încadrării indicatorilor în nivelele de toleranță.

Din punct de vedere al riscului operational, pe întreg parcursul anului 2015, Banca s-a încadrat în profilul de risc operational stabilit.

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

9. Riscul reputational

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

9.1. Strategia privind administrarea riscului reputational

Principalele obiective strategice ale Băncii pentru anul 2015 au urmărit:

- consolidarea poziției celei mai vechi bănci din România ca bancă comercială universală, modernă și competitivă, care să ofere clienților produse și servicii diverse și de calitate;
- promovarea finanțării IMM-urilor, agriculturii, administrațiilor publice locale (promovarea creditului punte pe termen mediu (lansat în 2012), destinat beneficiarilor PNDR, Masura 112 Instalarea tinerilor fermieri, a creditului pentru achiziția de teren pentru producția agricolă, a creditului SRL-D2013 (lansat în 2013), destinat întreprinzătorilor tineri, a creditului de investiții pentru IMM-uri acordat în Programul Romano – Elvetian pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii (lansat în 2014), a Microcreditelor pentru agricultură (lansat în 2014), a facilităților de factoring intern (lansat în 2014), a Pachetului Operational IMM „150 de ani” (lansat în 2014), etc;
- promovarea tehnologiei MasterCardPayPass (lansată în 2014) și a serviciului Info SMS (lansat în 2013);
- promovarea cardului de credit MasterCard și a programului de recompense „MasterCard Rewards”(lansat în 2013);
- promovarea tokenului sub formă de card bancar cu PIN și afișaj electronic (lansat în 2013);
- promovarea serviciului de Phone Banking – TeleCEC (lansat în 2013);
- continuarea procesului de schimbare a imaginii Băncii, extinderea rețelei de acceptare card, dezvoltări funcționale ale sistemului „back office” carduri, precum și diverse dotări în unitățile bancare și în centrele de gestionare ale Băncii;

- promovarea atât a noilor produse de activ cât și a celor în derulare (considerate de Banca ca fiind cele mai profitabile), în mod deosebit a accesării de fonduri europene prin intermediul „Birourilor de Fonduri Europene” și sprijinirea clienților în accesarea acestora;
- promovarea produselor existente de pasiv și dezvoltarea de noi produse atractive în scopul consolidării poziției Bancii pe sectorul atragerii de economii ale persoanelor fizice și juridice;
- permanenta îmbunătățire a comportamentului și a pregătirii profesionale a personalului Bancii.

Factorii care pot influența apariția și dezvoltarea riscului reputațional sunt:

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

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

9.2. Profilul riscului reputațional

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

În anul 2015, Banca a urmărit încadrarea într-un nivel de risc reputațional scăzut, care să nu conducă la înregistrarea de pierderi sau la nerealizarea profiturilor estimate de Banca. În acest sens, Banca și-a propus să prevină și să limiteze evenimentele generatoare de risc reputațional, prin:

- a) oferirea de produse și servicii de calitate pe piața bancară;
- b) o politică de prevenție în ceea ce privește fraudele interne și externe atât în domeniul creditării cât și în aria operațională;
- c) continuarea dezvoltării de mecanisme informatice privind alerte care să conducă la identificarea timpurie și în timp real a practicilor interzise, a activităților care pot conduce la fraudă internă în cadrul Bancii;
- d) eficientizarea procesului de administrare a creditelor;
- e) implementarea unor acțiuni privind utilizarea mecanismelor de whistleblowers
- f) pregătirea corespunzătoare a personalului;
- g) practicarea unor dobânzi și comisioane atractive la credite și depozite, pe termen scurt, mediu și lung, în măsura să atragă un segment important de clienți;
- h) introducerea produselor și serviciilor bancare moderne, eficiente și în concordanță cu cerințele mereu crescânde ale pieței bancare;
- i) promovarea produselor și serviciilor bancare în mass media, prin toate formele de publicitate, după ce au devenit operaționale, sau cu specificarea momentului când vor deveni operaționale;
- j) asigurarea securității datelor și documentelor;
- k) perfecționarea/introducerea de noi tehnologii de procesare și asigurare a securității datelor;
- l) diminuarea/reducerea riscului operațional, ca factor important în înregistrarea riscului reputațional;

- m) elaborarea de planuri alternative de continuitate a afacerii, pentru asigurarea condițiilor ca, în caz de necesitate, să fie puse în aplicare în regim de urgență, în altă locație diferită de Centrala Bancii;
- n) utilizarea de metode de determinare, monitorizare și minimizare a riscurilor;
- o) transmiterea mesajelor pozitive prin comunicate de presă prompte și succinte, actualizate periodic (succesul comunicării este asigurat de un flux adecvat de informații de la direcția de business implicată);
- p) optimizarea permanentă a fluxurilor operaționale ale Bancii în scopul eficientizării operațiunilor, a creșterii calității muncii precum și gestionarea eficientă a relațiilor cu clienții;
- q) gestionarea și optimizarea eficientă a canalelor de informare a publicului în cazul apariției unor situații care pot conduce la un risc reputațional pentru Banca.

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

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

10. Riscurile generate de externalizarea activităților

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

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

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

10.1 Strategia privind administrarea riscurilor generate de externalizarea activităților

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

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

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

- reducerea costurilor operaționale și a eforturilor investitoriale ale Bancii, în condițiile menținerii sub control a riscurilor implicate;
- absența resurselor interne necesare desfășurării activității respective sau timpul de răspuns mare în condițiile ajustării structurii existente în acest scop;
- realocarea resurselor interne pentru desfășurarea altor activități prioritare, în vederea obținerii unei eficiențe crescute a acestor resurse;

- accesul la tehnologie avansată și servicii specializate, de calitate, oferite de furnizori cu experiență în domeniu;
- desfasurarea pe o perioadă de timp limitată a activității respective, fapt care nu justifică efectuarea unor investiții în acest scop;
- reducerea unor riscuri specifice sau realizarea unui control mai bun al acestora;
- îmbunătățirea activității managementului și concentrarea spre obiective majore;
- îmbunătățirea proceselor și un control mai bun al acestora, în condițiile unui volum mare de tranzacții presupus de activitatea pentru care se are în vedere externalizarea etc.;
- îmbunătățirea eficienței și eficacității unor activități.

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

10.2. Profilul riscurilor generate de externalizarea activităților

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

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

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

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

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

11. Fondurile proprii individuale

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

Capitaluri proprii

	IFRS auditat 31 decembrie 2015	FP	Referința pentru reconcilierea cu bilantul
	Mil. RON	Mil. RON	
Instrumente de capital emise și prime de emisiune	1.379,5	1.379,5	A

Rezultatul reportat	-71,2	-71,2	B
Profitul exercitiului financiar	10,4	10,4	C
Alte elemente ale rezultatului global acumulate, din care:			
Rezerve din reevaluare aferente imobilizarilor	523,2	523,2	B
Alte rezerve	290,8	290,8	B
Rezerve din active disponibile pentru vanzare	58,1	58,1	B
Impozite *	-60,1	-99,4	B
Total	2.130,7	2.091,04	

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

Imobilizari necorporale

	IFRS auditat	FP	
	Mil. RON	Mil. RON	
Imobilizari necorporale	30,1	30,1	D
Imobilizari necorporale	30,1	30,1	

Formularul pentru fondurile proprii individuale

Formular pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii		A. 31 decembrie 2015	B. Articol de referinta CRR	C. Valori care fac obiectul tratamentului pre-CRR sau valoarea reziduala	D. Referinta pentru reconciliere cu bilantul
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1): instrumente si rezerve					
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.379,5	articolul 26, alineatul (1), articolele 27, 28, 29	0	
	din care: instrumente de tip 1 (actiuni ordinare)	1.379,5	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	0	A
	din care: instrumente de tip 2	0	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	0	
	din care: instrumente de tip 3	0	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	0	
2	Rezultatul reportat	-71,2	26(1)(c)	0	B
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	820,3	26(1)	0	B
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	51,8	26(1)(f)	0	B
4	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturi de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminarii progresive din fonduri proprii de nivel 1 de baza	0	486(2)	0	

	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 01 ianuarie 2018	0	483(2)	0	
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusa in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	0	84	0	
5a	Profituri interimare verificate independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	10,4	26(2)	0	C
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare	2.190,8	Suma randurilor de la 1 la 5a	0	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1): ajustari reglementare					
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	0	34, 105	0	
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	0	36(1)(b), 37	0	
9	Camp vid in contextul UE	0		0	
10	Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatii fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativa)	0	36(1)(c), 38	0	
11	Rezerve rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar	0	33(1)(a)	0	
12	Sume negative care rezulta din calcularea valorilor pierderilor asteptate	0	36(1)(d), 40, 159	0	
13	Orice crestere a capitalurilor proprii care rezulta din active securizate (valoare negativa)	0	32(1)	0	
14	Castiguri sau pierderi din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si care rezulta din modificarea propriului rating	0	33(1)(b)	0	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativa)	0	36(1)(e), 41	0	
16	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel (1) de baza (valoare negativa)	0	36(1)(f), 42	0	
17	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	0	36(1)(g), 44	0	
18	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10% si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoare negativa)	0	36(1)(h), 43, 45, 46, 49 (2,3), 79	0	
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10% si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoare negativa)	0	36(1)(i), 43, 45, 47, 48 (1)(b), 49 (1,2,3), 79	0	
20	Camp vid in contextul UE	0		0	
20a	Valoarea expunerii aferenta urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1250 %, atunci cand institutia opteaza alternativa deducerii	0	36(1)(k)	0	
20b	din care: participatii calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)	0	36(1)(k)(i), 89, 90, 91	0	

20c	din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)	0	36(1)(k)(ii), 243(1)(b)	0	
20d	din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)	0	36(1)(k)(iii), 379(3)	0	
21	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoare peste pragul de 10%, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativa)	0	36(1)©, 38, 48(1)(a)	0	
22	Valoare peste pragul de 15% (valoare negativa)	0	48(1)	0	
23	din care: detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	0	36(1)(i), 48(1)(b)	0	
24	Camp vid in contextul UE	0		0	
25	din care: creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare	0	36(1)(c), 38, 48(1)(a)	0	
25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)	0	36(1)(a)	0	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza	99,4	36(1)(l)	0	B
26	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	65,0		0	
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468	34,9		23,2	
	din care castiguri nerealizate din actiuni emise de corporatii	12,0	467	8,0	
	din care castiguri nerealizate din obligatiuni emise de MF	22,9	467	15,2	
	din care..	0	468	0	
	din care..	0	468	0	
26b	Valoarea care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute la dispozitiile pre-CRR	30,1	481	0	
	din care Imobilizari corporale (nete de obligati fiscale aferente)	30,1	481	0	D
	din care filtre prudentiale (nete de obligati fiscale aferente)	0		0	
27	Deduceri eligibile din fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei	355,2	36(1)(j)	0	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	519,6	Suma randurilor de la 7 la 20a, 21, 22 si de la 25a la 27	0	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	1.671,2	Randul 6 minus randul 28	0	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente					
30	Instrumente de capital si prime de emisiune aferente	0	51, 52	0	
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	0		0	
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	0		0	
33	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) si conturi de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminarii progresive din fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	486(3)	0	

34	Fonduri proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse la randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	0	85, 86	0	
35	din care: instrumente emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	0	486(3)	0	
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inaintea ajustarilor reglementare	0	Suma randurilor 30, 33 si 34	0	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari si reglementare					
37	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel (1) suplimentar (valoarea negativa)	0	52(1)(b), 56(a), 57	0	
38	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	0	56(b), 58	0	
39	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10% si excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	0	56 c, 59, 60, 79	0	
40	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	0	56(d), 59, 79	0	
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si a tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile CRR (si anume valorile reziduale CRR)	-177,6		0	
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din CRR	0	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	0	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficit de provizioane pentru pierderi asteptate etc.	0		0	
41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din CRR	0	477, 477(3), 477(4)(a)	0	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.	0		0	
41c	Valoarea care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute la dispozitiile pre-CRR	-177,6	467, 468, 481	0	
	din care filtru prudential (diferenta dintre ajustari prudentiale si IFRS)	-177,6	467	0	
	din care		468	0	

	din care		481	0	
42	Deduceri eligibile din fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale institutiei (valoare negativa)	-177,6	56(e)	0	
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (CET1)	-355,2	Suma randurilor de la 37 la 42	0	
	Deduceri care exced fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	355,2		0	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0	Randul 36 minus 43	0	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+At1)	1.671,2	Suma randurilor 29 și 44	0	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane					
46	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	0	62, 63	0	
47	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolele 484 alineatul (5) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din T2	0	486(4)	0	
	Injecții de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 1 ianuarie 2018	0	483(4)	0	
48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în randurile 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe	0	87, 88	0	
49	din care: instrumente emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	0	486(4)	0	
50	Ajustari pentru riscul de credit	0	62(c, d)	0	
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte ajustărilor reglementare	0		0	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări și reglementare					
52	Deținerile directe și indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativa)	0	63(b, i), 66(a), 67	0	
53	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar dacă aceste entități și institutia dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	0	66(b), 68	0	
54	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar dacă în care institutia nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativa)	0	66(c), 69, 70, 79	0	
54a	Din care dețineri noi care nu fac obiectul măsurilor tranzitorii	0		0	
54b	Din care dețineri existente înainte de 01 ianuarie 2013 și care fac obiectul măsurilor tranzitorii	0		0	
55	Deținerile directe și indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care institutia deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativa)	0	66 (d), 69, 79	0	

56	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si a tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile CRR (si anume valorile reziduale CRR)	-177,6		0	
56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din CRR	0	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	0	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficit de provizioane pentru pierderi asteptate etc.	0		0	
56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din CRR	0	477, 477(3), 477(4)(a)	0	
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 1, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.	0		0	
56c	Valoarea care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 2 in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute la dispozitiile pre-CRR	-177,6	467, 468, 481	0	
	din care filtru prudential (diferenta dintre ajustari prudentiale si IFRS)	-177,6		0	
	din care	0		0	
	din care	0		0	
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-177,6	Suma randurilor 52 la 56	0	
	Deduceri care excede fonduri proprii de nivel 2	177,6		0	
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	0	Randul 51 minus randul 57	0	
59	Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	1.671,2	Suma randurilor 45 si 58	0	
59a	Active ponderate la risc in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre_CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile CRR (si anume valorile reziduale CRR)	0		0	
	din care elemente care nu se deduc din fonduri proprii de nivel 1	0	472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)	0	
	din care elemente care nu se deduc din fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	475	0	
	din care elemente care nu se deduc din fonduri proprii de nivel 2	0	477	0	
60	Total active ponderate la risc	11.670,7		0	
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	14,3%	92(2)(a)	0	

62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	14,3%	92(2)(b)	0	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	14,3%	92(2)(c)	0	
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistemica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	0	CRD 128, 129, 130, 131, 133	0	
65	din care: cerinta de de amortizor de conservare a capitalului	0		0	
66	din care: cerinta de de amortizor anticiclic	0		0	
67	din care: cerinta de de amortizor de risc sistemic	0		0	
67a	din care: amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	0		0	
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	0	CRD 128	0	
69	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	0		0	
70	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	0		0	
71	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	0		0	
Quantum sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)					
72	Detineri directe si indirecte de capital al entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea sub pragul de 10% si excluzand pozitiile scurte eligibile)	0	36(1)(h), 46, 45, 56 C, 59, 60, 66C, 69, 70	0	
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoarea sub pragul de 10% si excluzand pozitiile scurte eligibile)	0	36(1)(i), 45, 48	0	
74	Camp vid in contextul UE	0		0	
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoarea sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)]	0	36(1)(c), 38, 48	0	
Plafioane pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2					
76	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	0	62	0	
77	Plafon privind includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	0	62	0	
78	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe ratingurile interne (inainte de aplicarea plafonului)	0	62	0	
79	Plafon privind includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe ratingurile interne	0	62	0	
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)					
80	Plafon actual pentru instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	0	484(3), 486 (2,5)	0	

81	Suma exclusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului fără răsucupărări și scadente)	0	484(3), 486 (2,5)	0	
82	Plafon actual pentru instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	0	484(3), 486 (2,5)	0	
83	Suma exclusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului fără răsucupărări și scadente)	0	484(3), 486 (2,5)	0	
84	Plafon actual pentru instrumente de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	0	484(3), 486 (2,5)	0	
85	Suma exclusă din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului fără răsucupărări și scadente)	0	484(3), 486 (2,5)	0	

Activele negrevate de sarcini ale Bancii la 31.12.2015 se prezintă astfel:

	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini (mil. lei)
Total active negrevate de sarcini	27.150
Imprumuturi la vedere	3.905
Instrumente de capitaluri proprii	26
Titluri de datorie	8.886
din care : obligațiuni garantate	8.886
Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	13.531
din care: credite ipotecare	9.488
Alte active	802

12. Adecvarea capitalului la riscuri

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

Strategia CEC BANK S.A. privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri urmărește stabilirea de o manieră consistentă, în raport cu profilul de risc și cu condițiile în care Banca își desfășoară activitatea (mediul de afaceri), a tintelor privind raportul dintre nivelul capitalului intern (fonduri proprii) și riscurile asumate.

În conformitate cu Regulamentul UE nr.575/2013 și Regulamentul BNR nr.5/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit, Banca a urmărit pentru anul 2015 îndeplinirea următoarelor cerințe minime de fonduri proprii:

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

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

La data de 31.12. 2015, pentru cele trei rate de capital , Banca a înregistrat pentru fiecare dintre cele trei rate menționate un nivel de 14,3%.

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

Pentru anul 2015, conform reglementărilor BNR aplicabile, amortizorul de conservare și amortizorul anti-ciclic nu s-a aplicat, iar nivelul amortizorului de capital pentru riscul sistemic a fost 0%.

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

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

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri a fost formalizat în cursul anului 2015 în cadrul reglementărilor interne ale Băncii în conformitate cu principiile Basel III privind determinarea cerințelor minime de capital ale Băncii pentru acoperirea riscului de credit, a riscului valutar, a riscului operational și a riscurilor pentru care nu există cerințe de capital reglementate, precum și principiilor stabilite prin Strategia de administrare a riscurilor adecvare a capitalului la riscuri și profilul de risc pentru anul 2015.

13. Determinarea cerinței minime de capital pentru acoperirea riscurilor

Determinarea cerinței minime de capital la nivelul Băncii pentru riscul de credit se efectuează în conformitate cu Regulamentul UE nr.575/2013 și Regulamentul BNR nr.5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit.

Cerința minimă de capital pentru riscul de credit conform abordării standard a fost la 31.12.2015 de 758,9 mil lei.

Alocarea cerinței de capital pe clase de expunere se prezintă astfel:

Clasa de expunere conform art.112 din Regulamentul UE nr.575/2013	8% din valoarea ponderată la risc a expunerii (mil. lei)
a) expuneri față de administrațiile centrale sau băncile centrale;	16,4
b) expuneri față de administrațiile regionale sau autoritățile locale;	46,5
c) expuneri față de entități din sectorul public;	2,8
d) expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală;	0,0
e) expuneri față de organizații internaționale;	0,0
f) expuneri față de instituții;	2,1
g) expuneri față de societăți;	123,2
h) expuneri de tip retail;	155,8
i) expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile;	264,2

j) expuneri în stare de nerambursare;	81,2
k) expuneri asociate unui risc extrem de ridicat ;	0,0
l) expuneri sub forma obligațiilor garantate;	0,0
m) elemente reprezentând poziții din securitizare;	0,0
n) expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt;	0,0
o) expuneri sub forma de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC);	0,0
p) expuneri provenind din titluri de capital;	2,1
q) alte elemente.	64,6
total	758,9

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

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

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

De asemenea, pentru acoperirea riscului operational, Banca a determinat o cerință de capital (cerința de fonduri proprii) în suma de 174,8 mil lei, calculată în conformitate cu abordarea indicatorului de bază potrivit Regulamentului nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

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

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

Expuneri depreciate – expuneri bilanțiere și extrabilanțiere pentru care există indicatori de depreciere (indici obiectivi privind deprecierea unui credit sau a unui grup de credite, ce includ informații observabile care ajung în atenția Bancii) stabiliți la nivel intern, în conformitate cu prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IAS 39).

Ajustări pentru deprecierea creditelor/ plasamentelor - ajustări pentru depreciere determinate potrivit Standardelor Internaționale de Raportare Financiară - IAS 39 și înregistrate în contabilitate. Pentru determinarea amortizării unor active s-au aplicat metodele prevăzute de legislația în vigoare (metoda liniară).

Valoarea totală a expunerilor și valoarea medie a acestora, după compensarea bilanțieră și înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, defalcate pe clase de expuneri, prezintă la data de 31.12. 2015 următoarea structură:

Clasa de expunere conform art.112 din Regulamentul UE nr.575/2013	Valoare totala expunerii (mil.lei)	Valoarea medie a expunerilor aferente perioadei (mil.lei)
a) expuneri fata de administratiile centrale sau bancile centrale;	13.781,6	-
b) expuneri fata de administratiile regionale sau autoritatile locale;	3.012,5	12,2
c) expuneri fata de de entitati din sectorul public ;	81,5	20,4
d) expuneri fata de banci de dezvoltare multilaterala;	-	-
e) expuneri fata de organizatii internationale;	-	-
f) expuneri fata de institutii;	124,2	6,9
g) expuneri fata de societati;	2.129,1	2,7
h) expuneri de tip retail;	3.695,9	0,1
i) expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile;	5.490,3	0,2
j) expuneri in stare de nerambursare;	2.778,1	0,3
k) expuneri asociate unui risc extrem de ridicat ;	-	-
l) expuneri sub forma obligatiunilor garantate;	-	-
m) elemente reprezentand pozitii din securitizare;	-	-
n) expuneri fata de institutii sau societati cu o evaluare de credit pe termen scurt;	-	-
o) expuneri sub forma de unitati sau actiuni detinute in organisme de plasament colectiv (OPC);	-	-
p) expuneri provenind din titluri de capital;	25,9	-
q) alte elemente.	1.479,4	-
total	32.598,5	-

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

-mil.lei-

Situatia activelor cu maturitate definita contractual						situatia activelor fara maturitate reziduala
Clasa de expunere conform art.112 din Regulamentul UE nr.575/2013	D <= 1 luna	1 luna < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	D > 12 luni	
a) expuneri fata de administratiile centrale sau bancile centrale;	4.935,5	10,9	1.591,7	538,2	5.677,0	1.028,3
b) expuneri fata de administratiile regionale sau autoritatile locale;	21,3	17,5	106,6	128,9	2,738,2	0,0
c) expuneri fata de de entitati din sectorul public ;	0,0	0,0	0,0	55,1	26,4	0,0
d) expuneri fata de banci de dezvoltare multilaterala;	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
e) expuneri fata de organizatii internationale;	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
f) expuneri fata de institutii;	100,5	21,0	2,7	0,0	0,0	0,0
g) expuneri fata de societati;	87,4	78,2	99,1	399,3	1,465,1	0,0
h) expuneri de tip retail;	44,0	59,4	193,5	310,8	3,088,2	0,0
i) expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile ;	77,4	121,2	253,1	569,4	4,469,2	0,0
j) expuneri in stare de nerambursare;	2,279,8	35,7	15,0	7,9	439,7	0,0
k) expuneri asociate unui risc extrem de ridicat ;	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
l) expuneri sub forma obligatiunilor garantate;	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
m) elemente reprezentand pozitii din securitizare;	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
n) expuneri fata de institutii sau societati cu o evaluare de credit pe termen scurt;	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
o) expuneri sub forma de unitati sau actiuni detinute in organisme de plasament colectiv (OPC);	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
p) expuneri provenind din titluri de capital;	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	25,9
q) alte elemente.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,479,4
total	7.545,9	343,9	2.261,7	2.009,6	17.903,8	2.533,6

Situația expunerilor pe zone geografice și principalele clase de expunere:

-mil.lei-

Zona geografică/ Clasa de expunere	Expuneri față de administratiile regionale sau autoritățile locale	Expuneri față de entități din sectorul public	Expuneri față de societăți	Expuneri de tip retail	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	Expuneri în stare de nerambursare
NORD-EST	481,3	6,3	117,5	414,1	453,6	218,9
SUD-EST	255,0	0,0	97,2	512,8	590,7	515,0
SUD-MUNTENIA	259,0	0,0	269,2	417,9	621,6	178,3
SUD - VEST OLTEȚIA	143,7	0,0	453,2	303,9	723,9	296,8
VEST	468,0	0,0	19,3	214,6	257,5	125,7
NORD - VEST	811,1	0,0	279,4	509,2	774,2	260,1
CENTRU	238,5	0,6	54,4	338,7	586,7	499,2
BUCUREȘTI – ILFOV	355,9	74,6	838,8	984,7	1.482,1	647,0
TOTAL	3.012,5	81,5	2.129,0	3.695,9	5.490,3	2.741,0

Situația expunerilor depreciate și a expunerilor restante și nedepreciate și respectiv a ajustărilor pentru depreciere aferente, pe zone geografice:

-mil.lei-

Zona geografică	Expuneri depreciate	Ajustări pentru depreciere	Expuneri restante și nedepreciate	Ajustări pentru depreciere
NORD-EST	313,1	125,7	86,2	1,6
SUD-EST	587,4	304,7	131,0	3,7
SUD-MUNTENIA	205,7	101,6	156,1	5,7
SUD - VEST OLTEȚIA	303,6	178,2	104,0	1,9
VEST	146,6	58,8	67,5	1,5
NORD - VEST	389,3	197,6	250,2	6,6
CENTRU	586,7	306,4	105,0	3,9
BUCUREȘTI – ILFOV	703,0	341,3	100,9	2,6
TOTAL	3.235,4	1.614,3	1.000,9	27,5

Situația expunerilor pe sectoare de activitate și principalele clase de expunere:

sector de activitate /clasa de expuneri	Expuneri față de administratiile regionale sau autoritățile locale	Publice...	Expuneri față de societăți	Expuneri de tip retail	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	Expuneri în stare de nerambursare
Industrie	0,0	19,5	768,1	248,0	940,4	807,2
Sector public	3,012,5	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6
Agricultură	0,0	0,0	529,7	350,5	519,5	264,1
Comert	0,0	0,0	82,8	267,4	424,0	425,0
Construcții	0,0	0,0	33,3	110,0	169,0	542,7
Servicii	0,0	62,0	702,4	224,5	1,165,1	338,2
Turism	0,0	0,0	1,6	21,5	70,9	93,0
Transporturi	0,0	0,0	0,0	0,9	1,6	11,0
Instituii financiare nebancale	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	5,1
Alte ramuri	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0
Total	3.012,5	81,5	2.117,9	1.223,1	3.290,7	2.487,9

Situația expunerilor depreciate și a expunerilor restante și nedepreciate, pe sectoare de activitate:

-mil.lei-

sector de activitate	expuneri depreciate	expuneri restante
Industrie	1.022,3	127,5
Sector public	3,3	31,8
Agricultura	276,1	159,7
Comert	512,1	67,5
Constructii	561,2	14,4
Servicii	418,5	111,5
Turism	166,5	8,3
Transporturi	12,1	0,6
Institutiile financiare nebancaire	5,1	0,2
Alte ramuri	0,0	0,0
Total	2.977,2	521,5

Situația ajustărilor pentru depreciere și a cheltuielilor cu ajustările pentru depreciere pentru principalele tipuri de clienți:

-mil.lei -

Tip clientela	Ajustari pentru depreciere solduri initiale	Modificari ale nivelului ajustarilor pentru depreciere aferente perioadei	Ajustari pentru depreciere solduri finale
Clientela bancara	0,0	0,0	0,0
clientela nebancaire - persoane juridice	1.359,8	321,7	1.681,5
clientela nebancaire - persoane fizice	522,0	-388,1	133,9
total	1.881,8	-66,4	1.815,4

Nivelul ajustărilor pentru depreciere la 31.12.2015 a înregistrat o diminuare, urmare a recunoașterii în cursul anului 2015 a unui portofoliu de credite neperformante în valoare de 431,9 mil lei.

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

Protecție finanțată a creditului - tehnica de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii derivă din dreptul Bancii, în cazul neplatii de către contraparte sau al unor alte evenimente de credit specificate legate de contraparte, de a lichida sau de a obține transferul, atribuirea sau păstrarea unor active sau cantumuri sau de a reduce cantumul expunerii la, sau de a o înlocui cu, diferența dintre cantumul expunerii și cantumul unei creanțe asupra instituției creditoare.

Banca utilizează următoarele instrumente financiare drept garanții reale eligibile:

- numerar sub formă de depozit constituit la Banca sau instrumente asimilate numerarului păstrate de aceasta;
- titluri de creanță emise de administrația centrală.

Protecția creditului decurgând dintr-o garanție financiară se califică drept protecție finanțată a creditului eligibilă, cu respectarea condițiilor privind eligibilitatea potrivit Regulamentului UE nr.575/2013.

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

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

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

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

Cerințe privind garanciile sub formă de bunuri imobiliare.

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

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

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

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

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

Valorile expuse la risc acoperite cu garanțiile reale și personale descrise mai sus repartizate pe clase de expunere:

- mil. lei -

Clasa de expunere	Valoarea expusa la risc acoperita cu garantii reale	Valoarea expusa la risc acoperita cu garantii personale
Expuneri fata de administratiile regionale sau autoritatile locale	0,0	18,7
Expuneri fata de entitati din sectorul public	0,0	44,5
Expuneri fata de societati;	19,0	433,4
Expuneri de tip retail	20,9	633,5
Expuneri in stare de nerambursare	0,9	95,4

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

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

15. Efectul de levier

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

La data de 31.12.2015, indicatorul efectului de levier a inregistrat valoarea de 5,48% conform definitiei tranzitorii a fondurilor proprii de nivel 1 si valoarea de 6,95% conform definitiei introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1.

Defalcarea componentelor indicatorului efectului de levier la 31.12.2015:

- mil. lei -

Reconcilierea activelor contabile si a expunerilor aferente efectului de levier	Sume aplicabile
Total active conform situatiilor financiare publicate	27.507,5
Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere în sume de credit echivalente)	3.007,2
Alte ajustari	6,3
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	30.521,0
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)	
Sume aplicabile	
Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzând garantiile reale).	27.089,5
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	0,0

Total expuneri bilantiere	27.089,5
Expuneri la instrumente financiare derivate	
Valoare notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	4,0
Total expuneri la instrumente financiare derivate	4,0
Alte expuneri extrabilantiere	Sume aplicabile
Expuneri extrabilantiere exprimate în valoarea notională brută	3.007,2
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	0,0
Alte expuneri extrabilantiere	3.007,2
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale	Sume aplicabile
Fonduri proprii de nivel 1	1.671,2
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	30.521,0
Indicatorul efectului de levier (tranzitional)	5,48%
Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	Sume aplicabile
Totalul expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	27.093,5
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	0,0
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	27.093,5
Obligațiuni garantate	0,0
Expuneri considerate ca fiind suverane	12.753,3
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	2.123,1
Instituii	124,2
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	5.106,5
Expuneri de tip retail	3.219,7
Societăți	1.746,2
Expuneri în stare de nerambursare	825,9
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	1.194,6

Nivelul indicatorului efectului de levier determinat trimestrial, a înregistrat în cursul anului 2015 un trend ascendent, situându-se peste nivelul minim de 3% recomandat de BCBS, fiind influențat pozitiv de nivelul fondurilor proprii, ceea ce indică o bună capacitate a Bancii de a-și finanța activitatea și evitând acumulării excesive a unor expuneri în raport cu fondurile sale proprii.

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

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

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

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

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

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

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

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

- vânzarea unor active;
- selectarea/limitarea afacerilor în funcție de necesarul de capital alocat;

- reducerea costurilor;
- măsuri privind fondurile proprii, inclusiv majorarea capitalului de către acționar.
- stimularea plasamentelor în active cu grad de risc scăzut - optimizarea activelor ponderate la risc, respectiv a portofoliului de credite/plasamente și garanții asociate;
- reducerea cerinței de capital (de fonduri proprii) – prin controlarea riscurilor pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare, respectiv prin optimizarea controlului riscurilor pentru care Banca alocă suplimentar fonduri proprii;
- evaluarea posibilităților de trecere la metoda standardizată pentru determinarea cerinței de capital pentru riscul operational;
- lichidarea unor portofolii de credite neperformante - evaluarea posibilităților de lichidare a unor portofolii de credite neperformante prin vânzarea acestora către terțe părți, cu efect asupra diminuării nivelului filtrelor prudentiale și majorarea fondurilor proprii precum și diminuarea activelor ponderate la risc;
- reducerea portofoliilor de credite neperformante prin optimizarea soluțiilor de recuperare, operațiuni de write-off, cu efect asupra diminuării nivelului filtrelor prudentiale și majorarea fondurilor proprii precum și diminuarea activelor ponderate la risc.