

RAPORT

PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA

ȘI PUBLICARE

2016

I. Introducere

Prezentul Raport este conceput pentru alinierea Bancii la cerințele Regulamentului Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudentiale 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 prudentiale 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 2016 structura organizatorică a înregistrat numeroase modificări, Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii fiind actualizat de 3 ori (în lunile martie, iunie și septembrie) conform deciziilor organelor de administrare și conducere.

În luna decembrie 2016 a fost emisă o nouă ediție a ROF – Ediția decembrie 2016, care cuprinde toate modificările și completările ROF-ului Bancii aprobate de organele de administrare și de conducere în cursul anului 2016.

În cadrul structurii organizatorice a Bancii funcționează:

- 35 de Direcții, Servicii independente și entități asimilate acestora;
- 1033 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;
- 6009 angajați în echivalent normă întreagă.

Structura organizatorică a Bancii la sfârșitul anului 2016 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 Administrație (CA)

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

Consiliul de Administrație avea la 31.12.2016 următoarea componență:

- dl. Radu Gratian Ghetea, președinte;
- dl. Andrei Liviu Stamatian, membru;
- dna. Mihaela Lucica Popa, membru;
- dl. Gheorghe Carabasan, membru;
- dl. Ciprian Badea, membru;
- dna. Mirela Siteiu, membru;
- dl. Tiberiu Valentin Mavrodin, membru;
- dl. Mihai Gogancea Vatasoiu, membru;
- dna. Magdalena – Luminița Manea, membru;
- dl. Eugen Dragoș Doroș, membru.

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

Consiliul de Administrație :

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

În anul 2016 au avut loc 22 ședințe.

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

Astfel, președintele Consiliului de Administrație a participat personal la toate cele 22 ședințe, 3 membri au participat la 1 ședință prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale, 3 membri au participat la 2 ședințe prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale, 1 membru a participat la 3 ședințe prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale. Dintre membrii Consiliului de administrație revocați în cursul anului 2016, 2 membri au fost prezenți la toate ședințele, 1 membru a participat prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale și la 1 ședință a absentat, iar dintre membrii nou numiți, 1 membru a participat la toate ședințele, iar 1 membru a participat la 3 ședințe 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

detinute de membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație ai CEC BANK S.A. la 31.12.2016 sunt următoarele:

Membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație	Alte mandate detinute în organe de conducere și de supraveghere
Dl. Ciprian Badea	Nu este cazul
Dna. Mirela Siteiu	Nu este cazul
Dl. Tiberiu Valentin Mavrodin	Nu este cazul
Dl. Mihai Gogancea Vatasoiu	Nu este cazul
Dna. Magdalena – Luminița Manea	Nu este cazul
Dl. Eugen Dragoș Doroș	Nu este cazul

2.2. Comitetul de Direcție (CD)

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

Comitetul de Direcție avea la 31.12.2016 următoarea componență:

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

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

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

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

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

În anul 2016 au avut loc 103 sedințe.

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

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

- Politica de selectare, monitorizare, planificare a succedării, precum și de evaluare a adecvării membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție, criteriile pentru independența, 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 2016, 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 31.12.2016 următoarea componență :
 - dl. Valentin Mavrodin Presedinte;
 - dna. Magdalena – Luminița Manea 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 2016: 4.

➤ Comitetului de Administrare a Riscurilor (CAR)

- 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 propunerea strategiei și politicilor 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 31.12.2016 următoarea componență:
 - dna. Magdalena – Luminița Manea Presedinte;
 - dl. Dragoș Dorog Membru;
 - dl. Mihai Gogancea Vătășoiu 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/măsură urgente.
- Număr ședințe derulate în cursul anului 2016: 6.

➤ **Comitetul de Remunerare (CR)**

- 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 stimulentele 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 31.12.2016 următoarea componență:
 - dna. Mirela Șitoiu Presedinte;
 - dl. Ciprian Badea Membru;
 - dl. Dragoș Dorog 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 2016: 1.

➤ **Comitetul de Nominalizare (CN)**

- Comitetul de Nominalizare este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Are ca obiectiv selectarea, monitorizarea și evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție (organele de conducere), precum și adoptarea unor politici interne corespunzătoare privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie.
- Comitetul de Nominalizare avea la 31.12.2016 următoarea componență:
 - dl. Ciprian Badea Presedinte;
 - dna. Mirela Șitoiu Membru;
 - dl. Valentin Mavrodin Membru.
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: ședințele pot fi organizate atât la date bine stabilite, cât și ori de câte ori este necesar, pentru a discuta aspecte importante referitoare la obiectivele urmărite.
- Număr ședințe derulate în cursul anului 2016: 9.

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

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

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

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

➤ **Comitetul de Credite (CC)**

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

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

➤ **Comitetul de Credite II (CC II)**

- Comitetul de Credite II este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, în anul 2016 activitatea acestuia fiind suspendată.
- Comitetul de Credite II decide asupra cererilor și propunerilor de facilități de credit (PFC), precum și emiterea de oferte indicative de creditare, care sunt de competența sa, conform limitelor aprobate de Consiliul de Administrație, reglementărilor interne și legislației în materie.

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

- Are ca obiectiv analizarea și aprobarea facilităților de credit, garanțiilor și asumarea de angajamente pentru și în numele clienților, în limitele de competență stabilite prin reglementările interne sau de către Consiliul de Administrație.
- Componenta :
 - Director proiect din subordinea Președintelui Băncii Președinte
 - Director Direcția Fiscală și Coordonare - Monitorizare Controale Externe 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 propunerilor de restructurare a facilităților de credit, garanțiilor și asumarea de angajamente pentru și în numele clienților, în limitele de competență stabilite prin reglementările interne sau de către Comitetul de Direcție/Consiliul de Administrație.
- Componenta :
 - Vicepreședinte (produse, juridic, arierate) Președinte
 - Șef Serviciu Administrare Risc de Credit, Direcția Administrarea Riscurilor Membru
 - Director Direcția Arierate și Valorificare Active*/
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 decidera cu privire la măsurile necesare recuperării creanțelor Bancii provenind din creditele restante și neperformante, precum și de recuperare a altor arierate.
- Componenta :
 - Vicepreședinte (produse, juridic, arierate) Presedinte
 - Director Direcția Contencios Membru
 - Director Direcția Arierate și Valorificare Active Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor : Comitetul de Arierate și Valorificare Active se întrunește de regulă lunar. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/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-Vicepreședinte Presedinte
 - Director Direcția Resurse Umane Membru
 - Director Direcția de Administrare a Rețelei Teritoriale Membru
 - Director Direcția Antifraudă și Control Membru
 - Director proiect în subordinea Președintelui Bancii Membru fără drept de vot
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Personal se întrunește de regulă săptămânal. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/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/ concesionarea/ comodat de spații/ terenuri de la terți pentru unitățile operationale ale Bancii, precum și a

deciziilor privind închirierile/ vânzările/comodat de imobilizări corporale proprietatea Bancii devenite excedentare sau scoase din folosință și a vânzărilor de bunuri / servicii / lucrări;

- derularea procedurilor de achiziție/ închiriere/ vânzare în conformitate cu prevederile reglementărilor interne ale Bancii.

▪ Componenta :

- | | |
|---|---------------------------|
| - 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* |

- Frecvență/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 Sanatate în Muncă (CSSM)**

- Comitetul de Securitate și Sanatate 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
PREȘEDINTE	- Vicepreședinte (finanțiar și operațiuni)
REPREZENTANȚII ANGAJATORULUI	- Director Direcția Resurse Umane - Director Direcția Securitate Bancară - Directori/sefi serviciu ai unităților din Centrală sau din unitățile teritoriale, care vor fi numiți de Președintele Bancii, în număr de 5 - Medic de medicină muncii
REPREZENTANȚII SALARIAȚILOR CU RĂSPUNDERI SPECIFICE ÎN DOMENIUL SECURITĂȚII ȘI SĂNĂTĂȚII ÎN MUNCĂ	- Președinte al Federației Sindicatelor Libere ale Salariaților Bancii - 2 vicepreședinți ai Federației Sindicatelor Libere ale Salariaților Bancii - 5 reprezentanți aleși din rândul Biroului Executiv al Federației Sindicatelor Libere ale Salariaților Bancii și din rândul președinților Organizațiilor Sindicatelor Liber Democratice de la sucursalele Bancii
SECRETAR TEHNIC	- Coordonator în materie de securitate și sănătate în muncă

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

➤ Comitetul de Etica (CE)

- Comitetul de Etica 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 Federatia Sindicatelor Libere ale Salariatilor, Notele de serviciu referitoare la: evaluarea personalului Bancii, acordarea ajutoarelor banesti si tichetelor de masa salariatilor Bancii.

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 criteriile 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.

Structura remunerarii este o combinatie intre elemente fixe - remuneratii fixe, variabile – remuneratii variabile si alte beneficii acordate salariatilor Bancii in vederea asigurarii unui echilibru adecvat pentru a ramane competitivi pe piata.

1. *Remuneratiile fixe* - reflecta in primul rand experienta profesionala relevanta si responsabilitatea organizationala (astfel cum sunt prevazute in fisa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare).
2. *Remuneratiile variabile* - reflecta performanta sustenabila si ajustata la risc precum si performanta care depaseste performanta necesara pentru a indeplini atributiile prevazute in fisa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare.
3. *Alte beneficii – financiare si non-financiare* care pot fi legate de posturile specifice, pentru a le marca pozitia in ierarhia Bancii, sau pot reprezenta alte masuri de stimulare, motivare, fidelizare a angajatilor.

Personalul identificat la nivelul Bancii, reprezinta persoanele ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii.

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

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

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

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

Personalul identificat intra în drepturile aferente remunerației variabile, inclusiv a părții amânate a acesteia, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Bancii în ansamblu, și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Bancii, a structurii organizatorice în care își desfășoară activitatea și a angajatului în cauză.

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

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

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

La nivelul Bancii au fost identificate la 31.12.2016 un număr de 54 de persoane care fac parte din categoria de personal ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției așa cum sunt acestea definite în Regulamentul UE nr 575/2013, după cum urmează:

- Membrii Consiliului de Administrație și membrii Comitetului de Direcție (11 persoane)
- 43 persoane care detin următoarele funcții:

- Director	Directia Administrarea Riscurilor
- Director Adjunct	Directia Administrarea Riscurilor
- Sef Serviciu	Directia Administrarea Riscurilor
- Ofiter Sef Trezorerie (Chief Treasury Officer - CTO)	Directia Trezorerie si Serviciul Vanzare Produse Trezorerie
- Director	Directia Trezorerie
- Dealer Sef	Directia Trezorerie
- Ofiter Sef Financiar (Chief Financial Officer -CFO)	
- Director	Directia Clienti Mari
- Director	Directia IMM
- Director	Directia Conformitate
- Sef Serviciu	Directia Conformitate
- Director	Directia Juridica
- Director Adjunct	Directia Juridica
- Director	Directia Contencios
- Director Adjunct	Directia Contencios
- Director	Directia Resurse Umane
- Director	Directia Fiscala si Coordonare – Monitorizare Controale Externe
- Director	Directia Financiara
- Director	Directia Audit Intern
- Sef Serviciu	Directia Audit Intern
- Director	Directia Antifrauda si Control

- Director	Directia Carduri
- Director	Directia Operatiuni
- Director	Directia Contabilitate
- Director Adjunct	Directia Contabilitate
- Director	Directia Operatiuni la Distanta
- Director	Directia Arierate si Valorificare Active
- Director	Directia Monitorizare Credite Mari
- Ofiter Sef Tehnologia Informatiei (CIO)	Directia Dezvoltare, Implementare, si Administrare Proiecte Informatice si Directia Infrastructura IT&C
- Director	Directia Dezvoltare, Implementare, si Administrare Proiecte Informatice
- Director Adjunct	Directia Dezvoltare, Implementare, si Administrare Proiecte Informatice
- Director	Directia Infrastructura IT&C
- Director Adjunct	Directia Infrastructura IT&C
- Manager Securitatea Informatiilor (CISO)	
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Analiza Credite Persoane Fizice
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Evaluare
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Vanzare Produse Trezorerie
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Factoring

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 2016	Personal cu influenta semnificativa inclusiv membrii de conducere in functia de supraveghere si de conducere	
	Numar beneficiari	Suma (mii lei)*
Total remuneratii fixe	54	15.026
<i>din care:</i>		
<i>numerar</i>	54	15.026
<i>actiuni si instrumente legate de actiuni</i>	-	-
<i>alte tipuri de instrumente</i>	-	-
Total remuneratii variabile	28	29
<i>din care:</i>		
<i>numerar</i>	28	29
<i>actiuni si instrumente legate de actiuni</i>	-	-
<i>alte tipuri de instrumente</i>	-	-
Plati compensatorii disponibilizari	-	-
Plati compensatorii pensionare	-	-

* Sumele reprezinta valorile brute ale sumelor remuneratiei si nu cuprind contributiile obligatorii cu asigurarile si protectia sociala

V. Tranzacțiile cu partile afiliate

Principalele expuneri înregistrate de Banca față de partile afiliate sunt în principal cele 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 2016, 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

In 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, organizată la nivel de Centrală și aflată în subordinea Președintelui Bancii, care asigură o legitimă și bună conducere a operațiunilor practice aplicând regulile interne, urmărind menținerea bunei reputații în afaceri, ceea ce înseamnă respectarea regulilor statutare și de conformitate cu alte norme și reglementări. Aceasta asigură faptul că procesele de afaceri ale Bancii respectă prevederile cadrului legal, cerințele de management și reglementările interne.

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

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 crearea unui cadru de reglementare transparent, consecvent și eficient privind managementul fraudelor în cadrul Bancii ce trebuie urmat de toți membrii organizației în activitatea proprie, precum și în relația cu colaboratorii Bancii, stabilirea cadrului de realizare a managementului fraudelor, fluxurile formale și informale care se vor urmări și respecta, participanții și rolurile fiecăruia în diminuarea, prevenirea, descurajarea, detectarea și investigarea fraudelor, precum și implementarea unui sistem de analiză, raportare și informare a managementului asupra evoluției riscului de fraudă. 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
 - Inițiativă

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 2016, Raport aprobat de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor din data de 4 mai 2017.

VIII. Obiectivele și principalele realizări ale Băncii

În anul 2016, activitatea Băncii s-a desfășurat în linie cu obiectivele/tintele avizate favorabil de către Consiliul de Administrație și aprobate de către AGOA, respectiv:

- ✓ Active totale : în creștere cu cca 1% față de nivelul realizat la data de 31.12.2015;
- ✓ Credite contractate: în creștere cu cca. 23% față de suma realizată la finalul anului 2015;
- ✓ Credite în sold-valoare brută: în creștere cu cca. 2% față de soldul realizat de la 31.12.2015;
- ✓ Temperarea atragerii de noi depozite de la clientela nebanca în anul 2016;
- ✓ Rezultat brut: menținerea într-un palier pozitiv.

La 31.12.2016, Banca a îndeplinit în totalitate tintele de activitate aprobate de acționar, astfel :

a) Activ net bilanțier

CEC Bank a încheiat anul 2016 cu o valoare netă a bilanțului de 28.162,9 mil. lei, în creștere cu 2,4% față de anul 2015, determinată de o evoluție bună a activelor generate de intensificarea activității de creditare, în corelație cu continuarea politicii de temperare a atragerii de noi depozite de la clienți (soldul acestora la finele anului 2016 înregistrând o creștere cu doar 1,7% față de finalul anului 2015).

b) Credite în sold/contractate

Soldul brut al creditelor a crescut de la 14.668,2 mil. lei (reprezentând principal) cât înregistra în 2015, la 15.361,2 mil. lei (reprezentând principal), creșterea importantă fiind în cadrul segmentului PJ, de la 10.052,9 mil. lei în 2015 la 10.307,0 mil. lei în 2016. În cadrul acestui segment, o creștere importantă s-a înregistrat în ceea ce privește AAPL-urile (cu 658,0 mil. lei). Totodată, s-a înregistrat o creștere și în cazul creditelor care cuprind și componente aferente fondurilor europene (inclusiv creditele punte pentru subvenții), care au ajuns la un sold de 6.731,7 mil. lei. Valoarea granturilor încasate urmare acestor finanțări a fost de 12.116 mil. lei. Totate aceste realizări au fost obținute chiar dacă soldul creditelor PJ a fost impactat nefavorabil de efectuarea operațiunilor de reducere directă a valorii contabile brute a creditelor („write-off”) în sumă de 795,5 mil. lei (reprezentând principal) și de vânzarea de credite bilanțiere în valoare de cca. 199,8 mil. lei.

Soldul brut al creditelor PF a înregistrat o evoluție pozitivă pe parcursul anului 2016 (+9,5%), în mare parte pe fondul relansării creditării populației, în special prin programul „Prima Casă”. În anul 2016 s-au acordat 52.353 credite noi cu o valoare de 1.420,6 mil. lei, din care credite acordate prin programul „Prima Casă” în număr de 2.362 cu o valoare de 436,8 mil. lei. De remarcat faptul că o pondere de cca. 6,6 % din numărul total de credite ce au fost acordate de sistemul bancar prin programul „Prima Casă”, revine CEC Bank.

În cursul anului 2016 soldul creditelor (principal) a fost puternic impactat atât de operațiunile de reducere directă a valorii contabile brute a creditelor („write-off”) în valoare de cca. 897,7 mil. lei (PF: 102,2 mil. lei și PJ: 795,5 mil. lei) cât și de operațiunile de vânzare credite din bilanț în valoare de cca. 201,7 mil. lei (PF: 1,9 mil. lei și PJ: 199,8 mil. lei).

De menționat este faptul că în anul 2016 s-au derulat operațiuni de acordare de credite punte, acestea fiind acordate și rambursate în cursul anului. Mai mult, soldul creditelor aprobate dar netrase până la 31.12.2016 este de cca. 1.788,2 mil. lei, acestea nefiind reflectate în soldul bilanțier de la finalul anului 2016 (creditele netrase sunt evidențiate în conturi extrabilanțiere până la momentul tragerii).

c) Depozite în sold

Soldul depozitelor a crescut de la 23.395,2 mil. lei (fără datoria atașată) în 2015, la 23.806,9 mil. lei (fără datoria atașată) în 2016 (+1,8%), creșterea principală fiind generată de creșterea depozitelor PF (+276,5 mil. lei).

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

În anul 2016, obiectivul Băncii privind soldul surselor atrase a fost de menținere a acestuia la un nivel acceptabil, în condițiile în care ratele medii de dobândă pasivă sunt în descreștere. Totuși, și în aceste condiții, au fost înregistrate creșteri de sold pe segmentul de clienți persoane fizice (cu 276,5 mil. lei) și persoane juridice (cu 135,2 mil. lei), ceea ce confirmă încrederea clienților în valorile CEC Bank.

d) Rezultatul brut

La sfârșitul exercițiului financiar 2016, Banca a înregistrat un profit brut de 15,8 mil. lei (care nu include provizionul privind participarea salariaților la profit de cca. 1 mil. lei), situându-se peste nivelul înregistrat la sfârșitul anului 2015 (15,6 mil. lei).

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 Băncii. 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 2016 în conformitate cu misiunea sa, obiectivele Bancii au fost:

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

1. Declarația conducerii CEC BANK S.A. cu privire la profilul de risc al Bancii aferent anului 2016

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 rată a dobânzii ce apare din activitățile care sunt în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de lichiditate, riscul strategic, riscul operațional și riscul reputațional.

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 2016 au fost determinate în conformitate cu obiectivele strategice ale Bancii, și cu prevederile Bugetului de Venituri și Cheltuieli pentru anul 2016 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 2016 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 rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul strategic, riscul operațional și un nivel de risc scăzut pentru riscul reputațional.

Indicatorii specifici, monitorizați pe parcursul anului 2016 au relevat încadrarea în toleranța la risc stabilită.

La data de 31.12.2016, Banca a înregistrat, următoarele niveluri pentru principalii indicatori monitorizați:

- indicatorul de solvabilitate (rata fondurilor proprii totale)	14,88%
- indicatorul efectului de levier conform definiției introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1	6,64%
- Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate pe termen scurt - LCR (echivalent lei)	107,43%
- ponderea creditelor acordate clienței nebancaire (valoare brută) în total activ (valoare brută)	52,46%
- Rata expunerilor neperformante din credite și avansuri	11,96%
- Rata expunerilor neperformante (NPE Ratio), calculată potrivit specificațiilor emise de Autoritatea Bancară Europeană (The EBA Methodological Guide – Risk Indicators and Detailed Risk Analysis Tools)	8,40%

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 cliența sa. Pentru Banca, efectele pozitive constau în diminuarea nivelului pierderilor rezultate din credite neperformante, optimizarea veniturilor și cheltuielilor previzionate la întocmirea bugetului de venituri și cheltuieli, precum și diminuarea volatilității rezultatelor financiare. Pentru cliența, efectele pozitive constau în optimizarea tarifelor, sporirea calității, a gradului de diversificare a serviciilor și operativității prestării lor, majorarea gradului de protecție a intereselor clienței. În acest scop, prin profilul de risc, Banca și-a stabilit limite privind concentrarea expunerii pe tipuri de expunere, sectoare economice, categorii de clienți, zone geografice, valută, durata inițială de creditare, profitabilitatea estimată a portofoliului, în vederea promovării anumitor categorii de credite.

Strategia privind riscul de credit stabilește:

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

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

- Proceduri riguroase privind analizarea cererilor de credit și acceptarea clienților;
- 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 neîncadrarea în reglementările referitoare la protecția mediului înconjurător, respectiv:
 - producție sau activități care implică forme de exploatare, munca periculoasă sau forțată sau munci periculoase pentru minori, practici discriminatorii sau practici care împiedică angajații să-și exercite conform legii drepturile de asociere și negociere colectivă;
 - producția, utilizarea sau comerțul cu fibre de azbest și produse conținând azbest;
 - activități interzise de legislația din România sau convențiile internaționale referitoare la protecția biodiversității resurselor sau a tradițiilor culturale;
 - producția sau comerțul produselor ce conțin bifenil policlorinat;
 - producția sau comerțul cu pesticide, ierbicide, produse farmaceutice și alte substanțe periculoase, ce fac subiectul unor restricții internaționale, retrase din producție sau interzise;
 - producția sau distribuția de substanțe care distrug stratul de ozon și fac subiectul unor restricții internaționale;
 - comerț cu animale și plante sălbatice, reglementate de Convenția CITES (Convenția privind Comerțul Internațional cu Specii Protejate);
 - pescuitul marin cu plase plutitoare, utilizând plase cu o lungime mai mare de 2,5 km;
 - transport de petrol cu petroliere, fără certificate IMO;
 - comerț cu bunuri fără licențe de import sau export sau autorizații de tranzit din țările de export, import, respectiv, tranzit.

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

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

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 2016 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 riscul de credit, respectiv:

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

- c) limite privind riscul de concentrare rezultat din operatiuni cu clientela nebanancara inregistrate in activul bilantului si in afara acestuia:
- c1) gradul de concentrare a expunerilor mari;
 - c2) pe categorii de clienti: persoane fizice si persoane juridice;
 - c2) pe zone geografice;
 - c3) pe valuta;
 - 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 garantii 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 concentrarii 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 materializarii 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 2016.

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

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

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

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

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

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

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 prudențiale 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 2016 riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare a fost identificat, evaluat/ cuantificat, monitorizat, administrat, diminuat și raportat în toate activitățile bancii 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 practică de autorități, corelarea politicii monetare a autorității centrale cu politica economică a guvernului, evoluția pieței interbancare, factori de ordin psihologic.

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

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

6.2. Profilul riscului de rată a dobânzii

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

- identificarea și monitorizarea elementelor potențial generatoare de risc;
- evaluarea/analizarea/măsurarea expunerilor la risc;
- 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, precum și efectul opțiunilor incluse în active sau datorii/evaluarea opționalității produselor- rambursarea în avans a creditelor sau retragerea înainte de termen a depozitelor.

În conformitate cu Regulamentului 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 31.12.2016, Banca a înregistrat un nivel al indicatorului privind valoarea economică de 17,76%, rezultatele Bancii în urma aplicării socului standard stabilit de BNR fiind următorul:

Valută	Efectul asupra valorii economice
RON	198.382.062
EUR	96.138.843
Alte valute	39.651.708
TOTAL	334.172.613

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/incadrarea 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 monitorizarea zilnică a acestuia;
- monitorizarea lunară a indicatorului de lichiditate, analiză evoluției acestuia, cauzele ce pot conduce/au condus la o eventuală deteriorare a indicatorului și propunerea de măsuri;

- monitorizarea lunară a LCR și lunară/trimestrială a NSFR din punct de vedere a încadrării în limitele (dacă există) impuse de către BNR/actele normative europene, analiza 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 client 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 2016, transmisă Bancii Naționale a României.

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

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

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

După depășirea crizei de lichiditate se vor avea în vedere, în principal, strategii adecvate și măsuri corespunzătoare pentru acoperirea eventualelor deficite de lichiditate prin care sunt prevăzute linii directoare privind remedierea situației și măsurile post-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 2016 (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 2016, 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 menținere, în scopul identificării/evaluării pierderilor/impactului ipotetic al evenimentelor sau influențelor ce pot da naștere unei crize de lichiditate, respectiv impactul determinantilor de risc de lichiditate asupra capacității Bancii de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibilă pe perioada de menținere.

8. Riscul operational

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

8.1 Strategia privind administrarea riscului operational

Banca urmărește stabilirea unui cadru de administrare a riscului operational corespunzător apetitului și toleranței la riscul 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 sănătoase 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 siguranță la locul de muncă;
- clienți, produse și practici comerciale;
- pagube asupra activelor corporale;
- întreruperea activității și funcționarea neadecvată a sistemelor;
- executarea, livrarea și gestiunea proceselor.
- riscul 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, natură și complexitatea activităților, gradul de pregătire și calitatea personalului, tranzacții suspecte etc);
- b. factori exogeni** (ex: fraudă externă; spargerea unor coduri aferente sistemelor informatice, folosirea greșită de către clienți a produselor și serviciilor aferente sistemului „electronic banking”, schimbări legislative sau legate de mediu concurențial din sistemul bancar, etc).

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

- evaluarea produselor și serviciilor, activităților, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscului operational inerent;
- monitorizarea indicatorilor de risc operational (instrumente de tip backward-looking) conform pragurilor de alertă și a toleranței la risc operational;
- stabilirea unor măsuri de control ale riscului în scopul reducerii semnificative a pierderilor datorate producerii riscului operational, respectiv a pierderilor datorate proceselor interne neadecvate, erorilor umane și erorilor diferitelor sisteme automatizate, precum și celor datorate unor factori externi;
- îmbunătățirea controlului intern prin adaptarea continuă a cadrului intern de reglementare și a proceselor interne astfel încât să fie asigurată concordanța acestora cu cerințele Bancii Naționale a României;

- aplicarea controlului dual și/sau controlului în timp real, activitate cu caracter permanent ce presupune verificarea operațiunilor de către angajatul care a efectuat operațiunea și verificarea de către alt angajat care este desemnat să avizeze operațiunea respectivă;
- identificarea și evaluarea riscului operational de către fiecare unitate a Bancii (responsabilitatea identificării și evaluării acestui risc revenind întregului personal al Bancii), la nivelul fiecărui tip de tranzacție, activitate și produs bancar
- intensificarea programelor de training pe parcursul anului 2016 și organizarea de cursuri pentru însușirea reglementărilor interne în scopul reducerii riscului operational;
- monitorizarea nivelului global al riscului operational înregistrat în raport cu profilul de risc operational și a nivelului global al riscului operational estimat (indicator de tip forward – looking) pentru identificarea cât mai rapidă a măsurilor optime de control și diminuare a riscului;
- evaluarea expunerii la riscul operational folosind baza de date privind istoricul de pierderi înregistrate de Banca;
- includerea în reglementările interne, în funcție de domeniul de reglementare, a prevederilor referitoare la fluxul de lucru și de documente, a unor responsabilități clare ale personalului implicat în îndeplinirea respectivelor reglementări, precum și modalitatea de control a respectării acestora, a prevederilor referitoare la conflictul de interese și la persoanele cu funcții cheie;
- constituirea de provizioane pentru acoperirea riscului operational și gestionarea datoriilor contingente;
- transpunerea cadrului de administrare a riscului operational, în mod clar și transparent în reglementările interne, făcându-se distincție între sarcinile generale aplicabile întregului personal și sarcinile specifice aplicabile anumitor categorii de personal;
- monitorizarea riscului juridic, componenta a riscului operational, aparută ca urmare a neaplicării sau aplicării defectoase a dispozițiilor legale ori contractuale, care afectează negativ operațiile sau situația Bancii;
- monitorizarea adecvării infrastructurii și proceselor IT la necesitățile activității curente și viitoare, atât în condiții normale, cât și de criză, și a modului în care acestea asigură integritatea datelor și a sistemelor, securitatea și disponibilitatea acestora și un cadru de administrare integrat și cuprinzător;
- luarea unor decizii privind:
 - asumarea/acceptarea anumitor riscuri și implicațiile cel puțin asupra indicatorilor de prudențialitate ai Bancii;
 - intensificarea măsurilor de control în scopul prevenirii și reducerii riscului operational;
 - transferul riscului operational (prin externalizarea sau încheierea de asigurări).
- revizuirea periodică a planurilor pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității, în cazurile de încetare a acestora datorate unor eventuale situații de criză, având în vedere funcționarea principiului continuității activității și minimizarea pierderilor;
- îmbunătățirea continuă a sistemului de control intern, care presupune o separare adecvată a atribuțiilor, stabilirea unor procese și proceduri de control și verificarea respectării acestora prin autocontrol, control dual, control de aprobare/acceptare prin semnătură, control ierarhic, luându-se în calcul toate riscurile pe care Banca le identifică, precum și o atență monitorizare a acestora;
- elaborarea de scenarii de criză, având la bază ipoteze care pot genera un impact financiar pozitiv/negativ (profit/pierdere) asupra veniturilor/cheltuielilor Bancii;
- adaptarea periodică a politicilor și proceselor pentru administrarea riscului operational în concordanță cu activitățile pe care Banca le desfășoară, inclusiv luând în calcul perioadele în care riscul operational ar putea să crească.

Realizarea obiectivului strategic are ca scop reducerea evenimentelor generatoare de risc operational, rezultate din procese interne, sisteme inadecvate sau eronate, incluzând atât fraudele

interne și externe, cât și procesările defectuoase ale datelor legate de clienți, tratamentul aplicat clienților și contrapartidelor comerciale sau funcționările defectuoase ale sistemelor informatice.

În scopul limitării riscului operational, Banca a avut în vedere, fără a fi limitative, următoarele:

- încadrarea personalului în funcții de gestionare conform legislației în domeniu;
- efectuarea, la intervale scurte de timp, a controlului încrucișat, ca o măsură de descoperire a fraudelor;
- instruirea periodică a personalului pentru însușirea reglementărilor interne pe domenii de activitate;
- analiza informațiilor privind operațiunile derulate în cadrul Băncii pe baza unor alerte setate în sistemele informatice ale Băncii;
- monitorizarea permanentă a sistemului de avertizare care să permită identificarea persoanelor și entităților aflate pe lista clienților suspecti de terorism, lista FATF;
- monitorizarea permanentă a tranzacțiilor care, în baza situațiilor istorice privind fraudele, au un risc ridicat, prin intermediul aplicației informatice Intellix.
- monitorizarea deschiderilor de conturi pentru clienții cu cetățenie în state cu risc, în baza informațiilor obținute de la instituții ale statului;
- introducerea în Lista internă a persoanelor cu probleme - Secțiunea FRAUDE și WATCH LIST a persoanelor fraudulente sau suspecte de fraudă;
- eliminarea cazurilor de conflict de interese rezultate din nesegregarea funcțiilor, neactualizarea fișelor de post sau funcționarea unor unități cu un singur lucrător;
- monitorizarea permanentă a sistemului de avertizare care să permită identificarea persoanelor și entităților aflate pe lista internă a persoanelor cu probleme;
- revizuirea periodică a planurilor pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității;
- modificarea funcțiilor / atribuțiilor persoanelor care au legătură directă/indirectă cu suspiciunile de fraudă și care, prin acțiunile lor voite sau nu, au favorizat realizarea unei fraude;
- raportarea cazurilor de fraudă către autoritățile competente (Politie și Parchet), în sprijinul identificării autorilor/infracțorilor;
- păstrarea confidențialității informațiilor cheie de tipul internet-banking;
- protejarea integrității datelor aferente tranzacțiilor de tipul internet-banking;
- întărirea controlului ierarhic și perfectarea modului de verificare a salariilor din subordine;
- acționarea în instanță a persoanelor responsabile de producerea incidentelor operationale în vederea recuperării prejudiciului și a venitului nerealizat;

De asemenea, Banca a elaborat scenarii de stress care au cuantificat impactul generat de modificarea veniturilor/cheltuielilor aferente activității bancare asupra cerinței de capital (cerința de fonduri proprii) determinată de modificarea nivelului indicatorului relevant și impactul asupra cerinței de capital (cerința de fonduri proprii) urmare a înregistrării unor pierderi din fraude interne, externe și incidente de tip IT.

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 la riscul operational și de nivelul global al riscului operational înregistrat.

Banca a urmarit încadrarea în anul 2016 într-un **profil de risc operational mediu** (ca nivel maxim admis conform nivelului global al riscului operational înregistrat și a nivelelor de toleranță acceptate).

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

Din punctul de vedere al riscului operational, pe întreg parcursul anului 2016, Banca s-a încadrat în profilul de risc operational stabilit.

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

9. Riscul reputational

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

9.1. Strategia privind administrarea riscului reputational

Principalele obiective strategice ale Bancii pentru anul 2016 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, urmărind cu precădere finanțarea IMM-urilor, a agriculturii, a 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 destinat activităților agricole, a creditului SRL-D2013 (lansat în 2013), destinat întreprinzătorilor tineri, a creditului de investiții pentru IMM-uri acordat în Programul Romano – Elvetian (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 Creditului Special pentru finanțarea activității curente (lansat în 2015);
- promovarea produsului „Descoperit de cont pe card Business pentru clienții persoane juridice” (lansat în 2015);
- promovarea celor două pachete operationale: Pachetul „Beneficiu”, destinat persoanelor fizice majore și Pachetul „Independent”, dedicat tinerilor cu vârste cuprinse între 14 și 18 ani;
- promovarea serviciului Mobile Banking (lansat în 2016);
- promovarea tehnologiei MasterCard PayPass (lansată în 2014);
- promovarea 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 Bancii, extinderea rețelei de acceptare card, dezvoltări funcționale ale sistemului „back office” carduri, precum și diverse dotări în unitățile bancare și în centrele de pregătire ale Bancii;
- menținerea poziției Bancii în atragerea de surse de la persoane fizice și juridice;
- permanentă îmbunătățire a comportamentului și a pregătirii profesionale a personalului Bancii.

Factorii care pot influența apariția și dezvoltarea riscului reputational sunt:

- a. **factori endogeni:** fraudă internă, întreruperea activității și funcționarea neadecvată a sistemelor, nerespectarea principiului confidențialității asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată, informarea eronată a clienței cu privire la nivelul comisioanelor, la utilizarea produselor și serviciilor;
- b. **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 reputational, Banca a avut în vedere, în principal și fără a fi limitative, o politică de prevenție în ceea ce privește apariția riscului de fraudă, permanentă actualizare a reglementărilor interne cu privire la standardele și acțiunile de urmat în activitatea de cunoaștere a clienței, a persoanelor expuse politic, de 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 reputational

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

În anul 2016, Banca a urmărit încadrarea într-un nivel de risc reputational scăzut, care să nu conducă la înregistrarea de pierderi sau la nerealizarea profiturilor estimate de Banca. În acest sens, Banca și-a propus să prevină și să limiteze evenimentele generatoare de risc reputational, prin:

- a) oferirea de produse și servicii de calitate pe piața bancară;
- b) o politică de prevenție în ceea ce privește fraudele interne și externe atât în domeniul creditării cât și în aria operațională;
- c) continuarea dezvoltării de mecanisme informatice privind alerte care să conducă la identificarea timpurie și în timp real a practicilor interzise, a activităților care pot conduce la fraudă internă în cadrul 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 cliență (în cazul creditelor) și să mențină segmentul de cliență atras (în cazul depozitelor);
- h) introducerea produselor și serviciilor bancare moderne, eficiente și în concordanță cu cerințele mereu crescânde ale pieței bancare;
- i) promovarea produselor și serviciilor bancare în mass media, prin toate formele de publicitate, după ce au devenit operaționale, sau cu specificarea momentului când vor deveni operaționale;
- j) asigurarea securității datelor și documentelor;
- k) perfecționarea/introducerea de noi tehnologii de procesare și asigurare a securității datelor;
- l) diminuarea/reducerea riscului operational, ca factor important în înregistrarea riscului reputational;
- m) actualizarea permanentă a planurilor alternative de continuitate a afacerii, pentru asigurarea condițiilor ca, în caz de necesitate, să fie puse în aplicare în regim de urgență, în altă locație diferită de Centrala Bancii;
- n) elaborarea de simulări de criză, având la bază scenarii ipotetice care pot genera un impact financiar pozitiv/negativ (profit/pierdere) asupra veniturilor/cheltuielilor Bancii;
- o) utilizarea de metode de determinare, monitorizare și minimizare a riscurilor;

- p) transmiterea mesajelor pozitive prin comunicate de presa prompte și succinte, actualizate periodic (succesul comunicării este asigurat de un flux adecvat de informații de la direcția de business implicată);
- q) optimizarea permanentă a fluxurilor operaționale ale Băncii în scopul eficientizării operațiunilor, a creșterii calității muncii precum și gestionarea eficientă a relațiilor cu clienții;
- r) gestionarea și optimizarea eficientă a canalelor de informare a publicului în cazul apariției unor situații care pot conduce la un risc 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 Băncii și impactul unui eveniment de risc reputațional semnificativ în evoluția surselor atrase ale Băncii.

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

10. Riscul strategic

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

10.1. Strategia privind administrarea riscului strategic

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

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

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

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

10.2. Profilul riscului strategic

În anul 2016, Banca a urmărit încadrarea într-un profil de risc strategic scăzut, având în vedere obiective bazate pe:

- profitabilitate constantă estimată realist pe baza datelor istorice stabile și viabile ale indicatorilor de performanță;

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

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

11. 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.

11.1 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 organizatorice care au condus la îmbunătățirea eficienței; a luat în considerare posibilitatea externalizării activităților în cazurile în care externalizarea a condus la creșterea eficienței activității Bancii fără a aduce atingere obiectivelor sale principale, în conformitate cu Politica privind externalizarea activităților în cadrul Bancii.

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

- reducerea costurilor 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;
- desfășurarea pe o perioadă de timp limitată a activității respective, fapt care nu justifică efectuarea unor investiții în acest scop;

- reducerea unor riscuri specifice sau realizarea unui control mai bun al acestora;
- imbunatatirea activitatii managementului si concentrarea spre obiective majore;
- imbunatatirea proceselor si un control mai bun al acestora, in conditiile unui volum mare de tranzactii presupus de activitatea pentru care se are in vedere externalizarea etc.;
- imbunatatirea eficientei si eficacitatii unor activitati.

Banca a abordat externalizarea unor activitati cu rigurozitate si in baza unor reglementari interne specifice.

11.2. Profilul riscurilor generate de externalizarea activitatilor

In vederea administrarii riscurilor semnificative generate de externalizarea activitatilor Bancii, Banca a avut reglementate proceduri de externalizare care cuprind modalitatile de selectare si evaluare a furnizorilor externi de bunuri si servicii, proceduri de monitorizare a modului in care furnizorii externi de bunuri si servicii desfasoara activitatile externalizate, planuri alternative si costurile si resursele necesare pentru schimbarea furnizorului (planuri de urgenta, inclusiv un plan de redresare in urma dezastrelor naturale si de testare periodica a echipamentelor de rezerva).

Banca s-a asigurat permanent ca planurile de externalizare nu au diminuat capacitatea acesteia de a-si indeplini obligatiile fata de clienti si fata de autoritatile de reglementare si nu au impiedicat autoritatile de reglementare sa-si desfasoare activitatea de supraveghere.

Externalizarea unei activitati a Bancii se efectueaza doar in conditiile incheierii de contracte, in forma scrisa, cu furnizorii externi de bunuri si servicii, care sa precizeze in mod clar toate aspectele materiale din planul de externalizare, incluzand drepturile, responsabilitatile si asteptarile tuturor partilor.

La externalizarea unei activitati a Bancii se au in vedere analiza, administrarea si monitorizarea riscurilor generate, fara a se limita la: riscul reputational, riscul legal, riscul operational, riscul de tara, riscul de concentrare, etc.

La externalizarea unei activitati, Banca evalueaza riscurile la care este expusa si urmareste incadrarea riscurilor asociate activitatii externalizate intr-un nivel de risc scazut.

12. Fondurile proprii individuale

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

Capitaluri proprii

	IFRS auditat 31 decembrie 2016	FP	Referinta pentru reconcilierea cu bilantul
	Mil. RON	Mil. RON	
Instrumente de capital emise si prime de emisiune	1.379,5	1.379,5	A
Rezultatul reportat	-60,5	-60,5	B
Profitul exercitiului financiar	9,2	9,2	C
Alte elemente ale rezultatului global acumulate, din care:			

Rezerve din reevaluare aferente imobilizărilor	522,8	522,8	B
Alte rezerve	291,6	291,6	B
Rezerve din active disponibile pentru vânzare	30,4	30,4	B
Impozite *	-60,2	-100,8	B
Total	2.112,8	2.072,2	

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

Imobilizări necorporale

	IFRS auditat		FP
	Mil. RON	Mil. RON	
Imobilizări necorporale	25,1	15,1	D
Imobilizări necorporale	25,1	15,1	

Formularul pentru fondurile proprii individuale

Formular pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii		A. 31 decembrie 2016	B. Articol de referință CRR	C. Valori care fac obiectul tratamentului pre-CRR sau valoarea reziduală	D. Referință pentru reconciliere cu bilanțul
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): instrumente și rezerve					
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1.379,5	articolul 26, alineatul (1), articolele 27, 28, 29	0	
	din care: instrumente de tip 1 (acțiuni 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	-60,5	26(1)(c)	0	B
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	793,0	26(1)	0	B
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	51,8	26(1)(f)	0	B
4	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturi de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminării progresive din fonduri proprii de nivel 1 de bază	0	486(2)	0	
	Injecțiile de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 01 ianuarie 2018	0	483(2)	0	
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0		84	0

5a	Profituri interimare verificate independent, după deducerea oricărui obligații sau dividende previzibile	9,2	26(2)	0	C
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) înainte ajustărilor reglementare	2.173,0	Suma randurilor de la 1 la 5a	0	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1): ajustări reglementare					
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	5,4	34, 105	0	
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	0	36(1)(b), 37	0	
9	Camp vid în contextul UE	0		0	
10	Creanțe privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligații fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	0	36(1)(c), 38	0	
11	Rezerve rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar	0	33(1)(a)	0	
12	Sume negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	0	36(1)(d), 40, 159	0	
13	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securizate (valoare negativă)	0	32(1)	0	
14	Castiguri sau pierderi din evaluarea la valoarea justă a datoriei și care rezultă din modificarea propriului rating	0	33(1)(b)	0	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativă)	0	36(1)(e), 41	0	
16	Detinerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel (1) de baza (valoare negativă)	0	36(1)(f), 42	0	
17	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția detin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0	36(1)(g), 44	0	
18	Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu detine o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	36(1)(h), 43, 45, 46, 49 (2,3), 79	0	
19	Detinerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția detine o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	36(1)(i), 43, 45, 47, 48 (1)(b), 49 (1,2,3), 79	0	
20	Camp vid în contextul UE	0		0	
20a	Valoarea expunerii aferente următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1250 %, atunci când instituția optează alternativă deducerii	0	36(1)(k)	0	
20b	din care: participatii calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	0	36(1)(k)(i), 89, 90, 91	0	
20c	din care: pozitii din securitizare (valoare negativă)	0	36(1)(k)(ii), 243(1)(b)	0	
20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	0	36(1)(k)(iii), 379(3)	0	

21	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferite 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)(c), 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 diferite 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	100,8	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	27,2		0	
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468	12,1		30,4	
	din care castiguri nerealizate din actiuni emise de corporatii	1,5	467	3,8	
	din care castiguri nerealizate din obligatiuni emise de MF	10,6	467	26,6	
	din care..	0	468	0	
	din care..	0	468	0	
26b	Valoarea care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute la dispozitiile pre-CRR	15,1	481	25,2	
	din care Imobilizari corporale (nete de obligati fiscale aferente)	15,1	481	25,2	D
	din care filtre prudentiale (nete de obligati fiscale aferente)	0		0	
27	Deduceri eligibile din fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei	157,9	36(1)(j)	0	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	291,3	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)	1.881,7	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 (valoare negativa)	0	52(1)(b), 56(a), 57	0	
38	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare 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 pozitiile 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 pozitiile 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)	-78,9		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	-78,9	467, 468, 481	0	
	din care filtru prudential (diferenta dintre ajustari prudentiale si IFRS)	-78,9	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)	-78,9	56(e)	0	
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (CET1)	-157,8	Suma randurilor de la 37 la 42	0	
	Deduceri care exced fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	157,8		0	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0	Randul 36 minus 43	0	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+At1)	1.881,7	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 minoritate 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 negativă)	0	63(b, i), 66(a), 67	0	
53	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar dacă aceste entități și institutia dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativă)	0	66(b), 68	0	
54	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar dacă în care institutia nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	66(c), 69, 70, 79	0	
54a	Din care dețineri noi care nu fac obiectul măsurilor tranzitorii	0		0	
54b	Din care dețineri existente înainte de 01 ianuarie 2013 și care fac obiectul măsurilor tranzitorii	0		0	
55	Deținerile directe și indirecte ale 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 negativă)	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)	-78,9			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	-78,9	467, 468, 481		0
	din care filtru prudential (diferenta dintre ajustari prudentiale si IFRS)	-78,9			0
	din care	0			0
	din care	0			0
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-78,9	Suma randurilor 52 la 56		0
	Deduceri care excede fonduri proprii de nivel 2	78,9			0
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	0	Randul 51 minus randul 57		0
59	Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	1.881,7	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	12.649,36			0
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	14,88%	92(2)(a)		0

62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	14,88%	92(2)(b)	0	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	14,88%	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]	205,55	CRD 128, 129, 130, 131, 133	0	
65	din care: cerinta de de amortizor de conservare a capitalului	79,06		0	
66	din care: cerinta de de amortizor anticiclic	0		0	
67	din care: cerinta de de amortizor de risc sistemic	126,49		0	
67a	din care: amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	126,49		0	
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	0	CRD 128	0	
69	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	0		0	
70	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	0		0	
71	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	0		0	
Quantum sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)					
72	Detineri directe si indirecte de capital al entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10% si excluzand pozitiiile scurte eligibile)	0	36(1)(h), 46, 45, 56 C, 59, 60, 66C, 69, 70	0	
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10% si excluzand pozitiiile scurte eligibile)	0	36(1)(i), 45, 48	0	
74	Camp vid in contextul UE	0		0	
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [valoare sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)]	0	36(1)(c), 38, 48	0	
Plafone pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2					
76	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	0	62	0	
77	Plafon privind includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	0	62	0	
78	Ajustari pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe ratingurile interne (inainte de aplicarea plafonului)	0	62	0	
79	Plafon privind includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe ratingurile interne	0	62	0	
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)					
80	Plafon actual pentru instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	0	484(3), 486 (2,5)	0	

81	Suma exclusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depasire a plafonului fără rascumpărări 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 (depasire a plafonului fără rascumpărări 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 (depasire a plafonului fără rascumpărări și scadente)	0	484(3), 486 (2,5)	0	

Activele grevate și negrevate de sarcini ale Bancii la 31.12.2016 se prezintă astfel:

Modelul A - Active		Mil. Lei			
		Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
		010	040	060	090
010	Activele instituției raportoare	954		26,441	
030	Instrumente de capital	0	0	16	16
040	Titluri de creanță	954	1,015	7,811	7,943
120	Alte active	0		781	

Modelul B - Garanții reale primite		Mil. Lei	
		Valoarea justă a garanțiilor reale primite grevate de sarcini sau a titlurilor de creanță proprii emise	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor de creanță proprii emise disponibile pentru a fi grevate de sarcini
		010	040
130	Garanții reale primite de instituția raportoare	156	0
150	Instrumente de capital	0	0
160	Titluri de creanță	156	0
230	Alte garanții reale primite	0	0
240	Titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate sau titlurile de valoare garantate cu active (ABS) proprii	0	0

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

		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare imprumutate	Active, garantii reale primite și titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
		010	030
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	497	165

13. Adecvarea capitalului la riscuri

Strategia privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri se realizează având la bază prevederile Regulamentului nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele 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 2016 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. 2016, Banca a înregistrat pentru fiecare dintre cele trei rate menționate un nivel de 14,88%.

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 macroprudentiale 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 2016, conform reglementărilor BNR aplicabile, nivelul amortizorului de conservare al capitalului a fost de 0,625%, amortizorul anti-ciclic nu s-a aplicat, iar nivelul amortizorului de capital pentru riscul sistemic a fost 1%.

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

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri s-a realizat având la baza 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, celorlalte reglementări ale BNR privind adecvarea capitalului la riscuri în cadrul instituțiilor de credit și cerințele de raportare.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri a fost formalizat în cursul anului 2016 în cadrul reglementărilor interne ale Bancii în conformitate cu principiile Basel III privind determinarea cerințelor minime de capital ale Bancii pentru acoperirea riscului de credit, a riscului valutar, a riscului operational și a riscurilor pentru care nu există cerințe de capital reglementate, precum și principiilor stabilite prin Strategia de administrare a riscurilor adecvare a capitalului la riscuri și profilul de risc pentru anul 2016.

14. Determinarea cerinței minime de capital pentru acoperirea riscurilor

Determinarea cerinței minime de capital la nivelul Bancii 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 31.12.2016 de 831,69 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 bancile centrale;	16,31
b) expuneri față de administrațiile regionale sau autoritățile locale;	49,35
c) expuneri față de entități din sectorul public;	3,03
d) expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală;	0,0
e) expuneri față de organizații internaționale;	0,0
f) expuneri față de instituții;	4,54
g) expuneri față de societăți;	109,9
h) expuneri de tip retail;	170,56
i) expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile ;	288,52
j) expuneri în stare de nerambursare;	125,41
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;	1,16
q) alte elemente.	62,91
total	831,69

15. 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 180,26 mil lei, calculată în conformitate cu abordarea indicatorului de bază potrivit Regulamentului UE nr.575/2013.

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. 2016 următoarea structură:

- mil lei -

Clasa de expunere conform art.112 din Regulamentul UE nr.575/2013	Valoare totală expuneri	Valoarea medie a expunerilor aferente perioadei
a) expuneri față de administrațiile centrale sau băncile centrale;	12.808,49	-
b) expuneri față de administrațiile regionale sau autoritățile locale;	3.269,76	14,15
c) expuneri față de entități din sectorul public ;	39,43	6,57
d) expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală;	-	-
e) expuneri față de organizații internaționale;	-	-
f) expuneri față de instituții;	865,07	34,60
g) expuneri față de societăți;	1.864,20	1,48
h) expuneri de tip retail;	4.021,60	0,01
i) expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile;	5.994,64	0,17
j) expuneri în stare de nerambursare;	2.401,98	0,38
k) expuneri asociate unui risc extrem de ridicat ;	-	-
l) expuneri sub forma obligațiilor garantate;	-	-
m) elemente reprezentând poziții din securitizare;	-	-
n) expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt;	-	-
o) expuneri sub forma de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC);	-	-
p) expuneri provenind din titluri de capital;	14,49	-
q) alte elemente.	1.554,88	-

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

-mil.lei-

Situația activelor cu maturitate definită contractual						situația activelor fără maturitate reziduală
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 față de administrațiile centrale sau băncile centrale;	3.152,46	6,70	205,55	563,32	7.530,62	1.280,13
b) expuneri față de administrațiile regionale sau autoritățile locale;	0,00	2,76	30,15	10,57	3.226,28	0,00
c) expuneri față de entități din sectorul public;	0,00	0,00	0,00	0,00	39,43	0,00
d) expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală;	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e) expuneri față de organizații internaționale;	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f) expuneri față de instituții;	828,94	31,45	0,00	0,00	4,68	0,00
g) expuneri față de societăți;	24,75	79,98	71,99	299,41	1.388,07	0,00
h) expuneri de tip retail;	27,41	81,70	236,69	269,26	3.406,54	0,00
i) expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare;	41,55	112,12	142,46	457,69	5.240,82	0,00
j) expuneri în stare de nerambursare;	61,12	260,29	334,30	968,33	777,94	0,00
k) expuneri asociate unui risc extrem de ridicat;	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,00
l) expuneri sub formă de obligațiuni garantate;	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,00
m) elemente reprezentând poziții din securitizare;	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,00
n) expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt;	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,00
o) expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC);	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,00
p) expuneri provenind din titluri de capital;	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	14,49
q) alte elemente.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	1.554,88
total	4.136,23	575,00	1.021,14	2.568,58	21.614,37	2.919,21

Situația expunerilor pe zone geografice și principalele clase de expunere:

-mil.lei-

Zona geografică/ Clasa de expunere	Expuneri față de administrațiile 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 imobiliare	Expuneri în stare de nerambursare
NORD-EST	422,92	5,62	55,06	422,59	422,92	5,62
SUD-EST	201,63	0,00	51,53	555,62	201,63	0,00
SUD-MUNTENIA	323,95	0,00	264,5	423,39	323,95	0,00
SUD - VEST OLTEȚIA	82,27	0,00	480,4	299,34	82,27	0,00
VEST	415,53	0,00	38,12	234,28	415,53	0,00
NORD - VEST	666,08	23,02	292,51	495,25	666,08	23,02
CENTRU	206,68	0,00	38,25	350,19	206,68	0,00
BUCUREȘTI – ILFOV	950,70	10,79	643,83	1.240,94	950,70	10,79
TOTAL	3.269,76	39,43	1.864,20	4.021,60	3.269,76	39,43

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

-mil.lei-

Zona geografica	Expuneri depreciate	Ajustari pentru depreciere	Expuneri restante și nedepreciate	Ajustari pentru depreciere
NORD-EST	200,97	80,90	53,48	0,70
SUD-EST	313,80	123,57	108,55	2,30
SUD-MUNTENIA	137,29	63,83	117,73	3,86
SUD - VEST OLTENIA	190,47	95,37	64,92	1,06
VEST	91,31	30,69	51,41	0,92
NORD - VEST	239,83	96,22	136,07	3,32
CENTRU	309,29	98,04	84,89	1,57
BUCUREȘTI – ILFOV	829,89	327,63	83,83	1,03
TOTAL	2.312,85	916,25	700,88	14,76

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

-mil.lei-

sector de activitate /clasa de expuneri	Expuneri fata de administratiile regionale sau autoritatile locale	Expuneri fata de entitati din sectorul public	Expuneri fata de societati	Expuneri de tip retail	Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	Expuneri in stare de nerambursare
Industria	0,0	10,79	852,70	361,94	1,340,72	799,58
Administratii publice	3.269,76	0,00	0,00	0,00	0,00	2,61
Agricultura	0,00	0,00	524,29	297,79	472,43	263,68
Comert	0,00	0,00	96,24	296,97	394,04	214,95
Constructii	0,00	0,00	124,02	113,19	466,70	380,24
Servicii	0,00	0,00	144,78	111,19	748,96	188,65
Turism	0,00	0,00	6,83	74,96	107,39	109,05
Transporturi	0,0	28,64	53,93	43,54	19,76	21,12
Instituti financiare nebancaire	0,00	0,00	54,58	4,33	5,41	85,08
Alte ramuri	0,00	0,00	0,00	2,00	0,87	2,56
Total	3.269,76	39,43	1.857,37	1.305,91	3.556,28	2.067,52

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

-mil.lei-

sector de activitate	expuneri depreciate	ajustari pentru depreciere	expuneri restante	ajustari pentru depreciere
Industria	579,57	236,68	32,53	1,76
Administratii publice	2,55	1,32	40,02	0,59
Agricultura	450,06	177,04	114,11	3,32
Comert	195,02	92,61	22,74	0,39
Constructii	446,18	222,84	51,30	2,28
Servicii	209,44	61,60	24,28	0,75
Turism	124,09	20,10	15,27	0,60
Transporturi	16,87	5,37	5,25	0,27
Instituti financiare nebancaire	79,81	13,37	0,01	0,00
Alte ramuri	2,35	1,01	1,49	0,04
Total	2.105,94	831,94	307,00	10,00

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	0,00	0,00	0,00
clientela nebancara - persoane juridice	1.681,50	-720,75	960,75
clientela nebancara - persoane fizice	133,90	-38,57	95,33
total	1.815,40	-759,32	1.056,08

Nivelul ajustărilor pentru depreciere la 31.12.2016 a înregistrat o diminuare, urmare derecunoașterii în cursul anului 2016 a unui portofoliu de credite neperformante în valoare 1.160,46 mil lei.

Banca aplica 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 deriva din dreptul Bancii, în cazul neplatii de către contraparte sau al unor alte evenimente de credit specificate legate de contraparte, de a lichida sau de a obține transferul, atribuirea sau pastrarea unor active sau cuantumuri sau de a reduce cuantumul expunerii la, sau de a o înlocui cu, diferența dintre cuantumul expunerii și cuantumul 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 pastrate 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 neplatii 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.

Garantiile personale utilizate de Banca pentru diminuarea riscului de credit sunt garantiile exprese irevocabile și neconditionate emise de Administrația centrală a statului român sau garantiile 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 garantiile sub formă de bunuri imobiliare.

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

- securitatea juridică;

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

Banca nu utilizeaza compensari bilantiere si compensari ale elementelor din afara bilantului in cadrul tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

Diminuarea riscului de credit prin utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituire a expunerilor se efectueaza prin luarea in calcul a garantiilor reale de tipul depozitelor colaterale (cu o maturitate cel puțin egala cu maturitatea expunerii si sunt constituite in moneda expunerii) si titlurilor emise de Ministerul de Finante (diminuate cu 20% din valoarea de piata), utilizand metoda simpla a garantiilor financiare.

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

Valorile expuse la risc acoperite cu garantiile reale si 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	0,02	12,61
Expuneri fata de entitati din sectorul public	0,00	0,00
Expuneri fata de societati;	10,58	273,48
Expuneri de tip retail	21,42	652,27
Expuneri in stare de nerambursare	16,25	179,18

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

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

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 nr.575/2013, ca raport dintre indicatorul de masurare a capitalului (fonduri proprii de nivel 1) si indicatorul de masurare a

expunerii totale (suma valorilor expunerilor tuturor activelor și ale elementelor extrabilanțiere care nu au fost deduse la stabilirea indicatorului de măsurare a capitalului).

La data de 31.12.2016, indicatorul efectului de levier a înregistrat valoarea de 6,05% conform definiției tranzitorii a fondurilor proprii de nivel 1 și valoarea de 6,64% conform definiției introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1.

Defalcarea componentelor indicatorului efectului de levier la 31.12.2016:

- mil,lei -

Reconcilierea activelor contabile și a expunerilor aferente efectului de levier	Sume aplicabile
Total active conform situațiilor financiare publicate	28.168,89
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	3.131,13
Alte ajustări	6,30
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	31.122,96
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)	
Sume aplicabile	Sume aplicabile
Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale),	27.991,83
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	0,00
Total expuneri bilanțiere	27.991,83
Expuneri la instrumente financiare derivate	
Valoare notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	0,00
Total expuneri la instrumente financiare derivate	0,00
Alte expuneri extrabilanțiere	
Sume aplicabile	Sume aplicabile
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	3.131,13
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	0,00
	0,00
Alte expuneri extrabilanțiere	3.131,13
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale	
Sume aplicabile	Sume aplicabile
Fonduri proprii de nivel 1	1.881,69
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	31.122,96
Indicatorul efectului de levier (tranzitional)	6,05%
Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
Sume aplicabile	Sume aplicabile
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	27.991,83
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	0,00
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	27.991,83

Obligațiuni garantate	0,00
Expuneri considerate ca fiind suverane	11.458,65
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	2.752,69
Instituii	865,07
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	5.527,92
Expuneri de tip retail	3.495,83
Societăți	1.401,15
Expuneri în stare de nerambursare	1.249,89
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	1.240,63

Nivelul indicatorului efectului de levier determinat trimestrial, a înregistrat în cursul anului 2016 un nivel de peste 6%, 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.

În cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri pentru anul 2016, Banca a avut în vedere îndeplinirea cumulativă a următoarelor cerințe:

- a) 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;
- b) să dispună de suficiente fonduri proprii în cadrul capitalului intern, atât pentru acoperirea riscurilor pentru care există cerințe de capital reglementate, a amortizoarelor de capital cât și a riscurilor pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare, astfel încât:
 - rata fondurilor proprii de nivel 1 bază să respecte un nivel minim de 6,75%;
 - rata fondurilor proprii totale să respecte un nivel minim de 10,5%.

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

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

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

- în situația în care acest raport este superior valorii de 2,54, Banca are în vedere ca indicatorul privind efectul de levier poate deveni „prima constrângere” întrucât cerința minimă de fonduri proprii de nivel 1 pentru realizarea ratei efectului de levier este superioară cerinței minime necesare realizării ratei reglementate a fondurilor proprii de nivel 1;
 - în situația în care acest raport este inferior valorii de 2,54, Banca are în vedere ca cerința minimă aferentă ratei reglementate a fondurilor proprii de nivel 1 poate deveni „prima constrângere” fiind mai mare decât cerința minimă de fonduri proprii de nivel 1 pentru realizarea ratei efectului de levier.
- Nivelul de 2,54 este determinat ca raport între rata minimă reglementată a fondurilor proprii de nivel 1 și rata efectului de levier recomandată de BCBS (7,625% / 3%).

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

- vânzarea unor active;
- selectarea/limitarea afacerilor în funcție de necesarul de capital alocat/impactul asupra indicatorului privind efectul de levier;
- reducerea costurilor - generează efecte pe termen mediu cu impact pozitiv asupra profitabilității și implicit asupra fondurilor proprii;
- măsuri privind fondurile proprii, inclusiv majorarea capitalului de către acționar;

-stimularea plasamentelor în active cu grad de risc scăzut - optimizarea activelor ponderate la risc, respectiv a portofoliului de credite/plasamente și garanții asociate; în acest sens Banca are în vedere o politică de vânzare orientată către stimularea plasamentelor în active cu grad de risc scăzut;

-reducerea cerinței de capital (de fonduri proprii) – prin controlarea riscurilor pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare, respectiv prin optimizarea controlului riscurilor pentru care Banca alocă suplimentar fonduri proprii;

-lichidarea unor portofolii de credite neperformante - evaluarea posibilităților de lichidare a unor portofolii de credite neperformante prin vânzarea acestora către terțe părți, cu efect asupra diminuării nivelului filtrelor prudenciale și majorarea fondurilor proprii precum și diminuarea activelor ponderate la risc;

-reducerea portofoliilor de credite neperformante prin optimizarea soluțiilor de recuperare, operațiuni de write-off, cu efect asupra diminuării nivelului filtrelor prudenciale și majorarea fondurilor proprii precum și diminuarea activelor ponderate la risc.