

## 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, având în vedere totodată prevederile Ghidului EBA GL 2016/11 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Având în vedere cerințele reglementărilor menționate mai sus, Banca publică semestrial informațiile supuse cerințelor de publicare.

## II. Structura acționariatului, structura Grupului Financiar CEC BANK SA., structura organizatorică, organizarea și responsabilitățile organului de conducere

### 1. Structura acționariatului CEC BANK S.A.

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, administrată în sistem unitar și înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/155/1997.

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

La data de 31 decembrie 2023, capitalul social al Bancii, subscris și varsat integral, era de 2.290.661.600 lei, împărțit în 22.906.616 de acțiuni nominative, cu o valoare nominală de 100 lei/acțiune, aparținând în proporție de 100% statului Român.

### 2. Structura Grupului Financiar CEC BANK S.A.

Grupul Financiar CEC Bank a luat ființă prin preluarea, la data de 27.07.2023, de către CEC Bank S.A., a pachetului majoritar de acțiuni al Fondului de Garantare a Creditului Rural – IFN S.A. (99,993% din capitalul social total subscris). Prin această tranzacție, CEC Bank S.A. a devenit întreprindere – mamă pentru subsidiara sa. Cel de-al doilea acționar al FGCR – IFN SA este Ministerul Agriculturii (0,007% din capitalul social total subscris).

Grupului Financiar CEC Bank i se vor putea adăuga și alte entități, prin achiziția de către Bancă a unor alte participații sau prin participarea la înființarea unor societăți, care vor conduce la deținerea majorității drepturilor de vot ale unei întreprinderi sau la dobândirea dreptului de a numi sau revoca majoritatea membrilor organelor administrative, de conducere sau de supraveghere ale unei întreprinderi sau la exercitarea unei influențe dominante asupra unei întreprinderi (Art. 1, Directiva 83/349/CEE privind conturile consolidate).

Fondul de Garantare a Creditului Rural – IFN S.A. este organizat și funcționează în conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societățile, cu modificările și completările ulterioare, Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, Regulamentului BNR nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancare și ale actului constitutiv. Potrivit acestuia din urmă, acționarii societății, cu excepția membrilor fondatori, pot fi numai bănci comerciale, societăți de asigurare, societăți de leasing, precum și alte instituții financiare nebancare.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

F.G.C.R. I.F.N. S.A. (FGCR) are ca obiect principal de activitate asumarea de angajamente de garantare și emiterea de garanții pe seama fondurilor publice, a surselor proprii și a oricăror alte surse pentru credite și alte instrumente de finanțare care pot fi obținute de persoane fizice și juridice - producători agricoli și procesatori de produse agro-alimentare, pentru realizarea producției agricole, stocarea / procesarea produselor agricole și realizarea obiectivelor de investiții în aceste domenii. FGCR acordă garanții pe seama surselor puse la dispoziție de Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale cu titlul de împrumut subordonat și în condițiile stabilite printr-o serie de acte normative.

Totodată, Fondul poate presta servicii de informare și consultanță pentru întreprinderile mici și mijlocii, referitoare la realizarea activităților de garantare și finanțare, poate administra programele de dezvoltare a întreprinderilor mici și mijlocii și poate administra fonduri publice, în scopul implementării politicilor naționale referitoare la sprijinirea mediului de afaceri.

Ca urmare a Hotărârii nr. 1 din 04.02.2022 și a Hotărârii nr. 1 din 28.03.2023 ale Adunării Generale Ordinare a Acționarilor societății CEC BANK S.A., Banca a întreprins acțiunile necesare pentru intrarea sa pe piața asigurărilor generale, prin înființarea unei societăți de asigurări generale sau prin achiziționarea unei societăți existente.

Astfel, Banca a demarat procedura de achiziție a unor servicii de consultanță specializată în vederea întocmirii dosarului ce va sta la baza obținerii avizului de constituire de la Autoritatea de Supraveghere Financiară. În conformitate cu prevederile Art. 3 (4) din Norma ASF nr. 25/2022 privind autorizarea societăților și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare, planul de afaceri necesar a fi realizat în acest scop trebuie să fie semnat de acționarii semnificativi direcți și de persoanele desemnate ca membri ai conducerii. Și în cadrul acestei societăți CEC Bank SA va deveni acționar majoritar iar cel de-al doilea acționar va fi CN Imprimeria Nationala SA – acționar minoritar.

Fiecare dintre cele două societăți, FGCR IFN SA care face parte în prezent din grupul CEC Bank cât și societatea de asigurare care urmează să facă parte din grupul CEC Bank este/va fi condusă de către un consiliu de administrație și de către o conducere executivă, acestea funcționând în sistem unitar de administrare.

Potrivit matricei decizionale a Băncii, hotărârile referitoare la modificarea deținerii de capital la FGCR (și la deținerile în orice subsidiară, în care Banca este acționar majoritar) sunt luate de către Adunarea Generală a Acționarilor Băncii.

Consiliul de Administrație al Băncii, în virtutea obligației sale de a duce la îndeplinire hotărârile Adunării Generale a Acționarilor, are competența de a lua toate deciziile care țin de exercitarea responsabilităților de acționar majoritar al FGCR/subsidiarelor. Astfel, acesta decide în ceea ce privește reprezentanții Băncii în Adunarea Generală a Acționarilor FGCR/subsidiarelor și aprobă mandatul acestora, cu avizul Comitetului de Administrare Subsidiare și Participații al Băncii.

Atribuțiile Adunării Generale Ordinare a Acționarilor FGCR sunt potrivit actului constitutiv:

- a) să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de consiliul de administrație și de auditorul financiar și să fixeze dividendul;
- b) să aleagă și să revoce din funcție președintele și membrii consiliului de administrație;
- c) să numească auditorul financiar și să fixeze durata minimă a contractului de audit financiar, precum și să revoce auditorul financiar;
- d) să fixeze remunerația convenită pentru exercițiul în curs membrilor Consiliului de Administrație;
- e) să se pronunțe asupra gestiunii consiliului de administrație;
- f) să stabilească bugetul de venituri și cheltuieli, și după caz, programul de activitate, pe exercițiul financiar următor;

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

- g) să hotărască gajarea, închirierea sau desființarea uneia sau a mai multor unități ale societății;
- h) să fixeze limitele generale ale remunerațiilor și remunerațiilor suplimentare membrilor Consiliului de Administrație, comitetului de audit intern, - Directorului General și Directorului.
- i) să numească Comitetul de Audit, format din trei membri ai Consiliului de Administrație

Totodată, în atribuțiile Adunării Generale Extraordinare FGCR intră:

- a. schimbarea formei juridice a societății;
- b. mutarea sediului societății;
- c. schimbarea obiectului de activitate al societății;
- d. înființarea sau desființarea unor sedii secundare: sucursale, agenții, reprezentanțe sau alte asemenea unități fără personalitate juridică;
- e. majorarea capitalului social;
- f. reducerea sau reîntregirea capitalului social prin emisiune de noi acțiuni;
- g. fuziunea cu alte societăți sau divizarea societății;
- h. dizolvarea societății;
- i. orice modificare a Actului Constitutiv sau oricare altă hotărâre pentru care este cerută aprobarea adunării generale extraordinare.

Prin reprezentanții săi în Consiliul de Administrație/Consiliul de supraveghere, Banca trebuie să se asigure că subsidiarele sale dispun de un cadru de administrare solid. Totodată, Banca ia în considerare interesele acestora și modul în care strategiile și politicile CEC BANK S.A. contribuie la interesul subsidiarelor și la interesele întregului grup pe termen lung.

Pentru a asigura un cadru adecvat de guvernare corporativă în cadrul Grupului, dar și o guvernare a politicilor și mecanismelor adecvate structurii, activității și riscurilor prezentate de entitățile din cadrul Grupului, fiecare unitate organizațională din cadrul Băncii oferă sprijinul profesional necesar pentru subsidiarele Grupului și se asigură, prin emiterea de recomandări, că toate standardele și politicile puse în aplicare în cadrul Grupului Financiar CEC BANK SA vor fi respectate și puse în aplicare în mod proporțional la nivelul subsidiarei. Astfel, fluxul de lucru dintre unitățile organizaționale ale Băncii și subsidiarele Grupului se axează pe acțiunile necesare a fi întreprinse în vederea implementării principiilor guvernării corporative și consolidării la nivel de Grup, precum și pe cele legate de îndeplinirea de către Bancă a atribuțiilor de acționar majoritar.

### 3. Structura organizatorică a CEC BANK S.A.

La data de 31.12.2023, în cadrul structurii organizatorice a Băncii functionau:

- 46 de Directii, Servicii independente și entități asimilate acestora;
- 1012 unități teritoriale;
- 16 comitete operationale de lucru, permanente, toate acestea aflându-se în coordonarea Comitetului de Directie al Băncii, cu excepția Comitetelor de: Audit, Nominalizare, Remunerare, Administrare a Riscurilor, care se afla în coordonarea Consiliului de Administrație. Responsabilitățile și competențele acestora sunt reglementate prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Băncii și prin alte prevederi interne;
- 4905 angajați în echivalent normă întreagă.

Structura organizatorică a Băncii la sfârșitul anului 2023 este prezentată în Anexa nr. 1a) la prezentul Raport.

În funcție de natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate, Banca dispune de reglementări interne corespunzătoare care asigură cadrul general

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

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.

În decursul anului 2023 structura organizatorică a înregistrat modificări la nivelul Bancii, iar Regulamentul de Organizare și Funcționare al CEC Bank a fost actualizat în acord cu deciziile organelor de administrare și conducere, Banca Națională a României fiind notificată în acest sens.

### 4. Organizarea și responsabilitățile organului de conducere

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 transparență care să promoveze eficacitatea și să demonstreze prudența conducerii Bancii;
- administrarea eficientă și prudentă 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 politicii 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 prudentă 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.

Organul de conducere al Bancii este format din:

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

Cadrul de administrare, organizat în mod eficient, reprezintă un element de asigurare a stabilității Bancii și de menținere a standardelor de guvernare corporativă și 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 Organizare și Funcționare al Bancii, precum și în alte reglementări interne care privesc activitatea Bancii. Forma actualizată a Statutului CEC BANK S.A. este publicată pe site-ul Bancii.

#### **4.1. Consiliul de Administrație (CA)**

Potrivit art.15.1 din Statutul Bancii, Banca este administrată, în sistem unitar, de un Consiliu de Administrație format din 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 31.12.2023 următoarea componentă:

- dl. Tiberiu Valentin Mavrodin, membru, președinte;
- dl. Bogdan Constantin Neacsu, membru;
- dl. Ciprian Sebastian Badea, membru;
- dna. Mirela Sitoiu, membru;
- dl. Mihai Gogancea Vatasoiu, membru;
- dna Mirela Iovu, membru;
- dna Simona Andrei, membru.

Consiliul de Administrație al Bancii este condus de un președinte, numit de adunarea generală ordinară a acționarilor dintre membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație. Președintele Consiliului de Administrație al Bancii coordonează activitatea Consiliului de Administrație și raportează cu privire la 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 2023 au avut loc 43 sedințe.

Potrivit art.17.7 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, 5 din membrii Consiliului de Administrație, inclusiv persoana care are calitatea de Președinte al Consiliului de Administrație au participat la toate ședințele care au avut loc în anul 2023 și la care trebuiau să participe, 2 membri au participat la 2 ședințe prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale, iar 1 membru a participat la 1 ședință prin reprezentare în baza unei împuterniciri speciale.

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

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. 108<sup>1</sup> din O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, numărul de mandate suplimentare deținute de membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație ai CEC BANK S.A. la 31.12.2023 sunt următoarele:

Membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație	Alte mandate deținute în organe de conducere și de supraveghere
DI. Tiberiu Valentin Mavrodin	Nu este cazul
DI. Ciprian Sebastian Badea	Nu este cazul
Dna. Mirela Sitoiu	Nu este cazul
DI. Mihai Gogancea Vatasoiu	Nu este cazul

**Responsabilitățile de gestionare a riscului**

Consiliul de Administrație - reprezintă organul de conducere în funcția de supraveghere împuternicit să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală a Băncii, care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere.

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

În conformitate cu cerințele Regulamentului nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului și Consiliului European privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, articolul 435, litera e) și f), organul de conducere al CEC Bank S.A. :

- garantează ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate, ținând cont de profilul de risc asumat și de strategia instituției (*Declarație atasată la prezentul raport - Anexa 1b*);
- aprobă profilul de risc general al Băncii asociat cu strategia de afaceri (*Declarație atasată la prezentul raport - Anexa 1c*).

**Principalele atribuții pe linia administrării riscurilor:**

- stabilește niveluri acceptabile pentru riscurile semnificative și asigură luarea măsurilor necesare de către Comitetul de Direcție pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor respective, inclusiv pentru activități externalizate;
- stabilește și aprobă profilul de risc, strategiile și politicile privind administrarea riscurilor din cadrul Băncii și supraveghează implementarea acestora; ia măsurile necesare în scopul asigurării că atât Consiliul de administrație, cât și Comitetul de direcție dedică suficient timp problemelor legate de riscuri;
- analizează periodic, revizuieste în mod sistematic și regulat și actualizează, cel puțin o dată pe an, strategiile și politicile privind administrarea riscurilor, cu luarea în considerare a principiului proporționalității; efectuează o revizuire aprofundată în cazul în care există modificări semnificative care afectează Banca;
- aprobă procedurile de stabilire a competențelor și a responsabilităților în domeniul administrării riscurilor;



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2023

- aproba procedurile de stabilire a competențelor și a responsabilităților în domeniul administrării riscurilor;
- stabilește și aprobă politica de externalizare și externalizarea unor activități ale Băncii, supraveghează implementarea politicii de externalizare, asigurându-se că orice modificare a acesteia este implementată cu promptitudine, revizuieste și actualizează politica de externalizare cel puțin o dată pe an, cu luarea în considerare a principiului proporționalității; efectuează o revizuire aprofundată în cazul în care există modificări semnificative care afectează Banca;
- stabilește, aproba și supraveghează implementarea unei culturi privind riscurile;
- supraveghează integritatea informațiilor financiare și a raportării, precum și cadrul aferent controlului intern, ce include un cadru solid și eficace de administrare a riscurilor;
- supraveghează și monitorizează dacă obiectivele strategice ale Băncii, structura sa organizatorică și strategia privind administrarea riscurilor, inclusiv apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, precum și alte politici (ca de exemplu, politica de remunerare) și cadrul privind cerințele de publicare sunt implementate în mod consecvent;
- stabilește, aproba și monitorizează dacă cultura privind riscurile a Băncii este implementată în mod consecvent;
- supraveghează Comitetul de Direcție în legătură cu modul în care acesta monitorizează funcționarea adecvată și eficiența a sistemului de control intern al Băncii;
- hotărăște în legătură cu politica de acordare a creditelor și aproba competențele de acordare a creditelor pe diferitele niveluri de structuri organizatorice;
- stabilește limitele globale de expunere față de instituțiile de credit, societățile de asigurări, fondurile de garantare a creditelor și pe piața de capital;
- stabilește aprobă și monitorizează sumele, tipurile și distribuția atât a capitalului intern cât și a capitalului reglementat pentru a acoperi în mod corespunzător riscurile Băncii;
- interacționează în mod eficace cu Comitetul de Direcție și își furnizează reciproc informații suficiente pentru a asigura îndeplinirea atribuțiilor specifice.

### 4.2. Comitetul de Direcție (CD)

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

Comitetul de Direcție avea la 31.12.2023 următoarea componență:

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

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

Membrii Comitetului de Direcție	Alte mandate deținute în organe de conducere și de supraveghere
DI. Bogdan Constantin Neacsu, Director general – Președinte al CD	Nu este cazul
Dna. Mirela Iovu, Director – Vicepreședinte al CD	Nu este cazul
Dna. Simona Andrei, Director – Vicepreședinte al CD	Nu este cazul

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

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

În anul 2023 au avut loc 58 sedințe.

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

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

- Politica de selecție, promovare a diversității, monitorizare, planificare a succedării, precum și de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere, criteriile pentru independență, interese materiale în tranzacții și alte domenii cu impact asupra Bancii, precum și pozițiile ocupate de reprezentanții acționarului în cadrul organului de conducere;
- Politica privind evaluarea adecvării, numirea, monitorizarea adecvării și succedarea persoanelor care dețin funcții cheie în cadrul CEC BANK S.A.

Politica de selecție, promovare a diversității, monitorizare, planificare a succedării, precum și de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere, criteriile pentru independență, interese materiale în tranzacții și alte domenii cu impact asupra Bancii, precum și pozițiile ocupate de reprezentanții acționarului în cadrul organului de conducere cuprinde următoarele:

✓ **Diversitatea de gen**

Organul de conducere al CEC BANK SA va avea în componența sa cel puțin 2 persoane de gen feminin dintr-un număr de 5 membri ai Comitetului de Direcție, respectiv cel puțin 2 persoane de gen feminin dintr-un număr de 11 membri ai Consiliului de Administrație.

Comitetul de Nominalizare va analiza periodic dacă organul de conducere are o structură echilibrată și dacă necesită schimbări, inclusiv pentru asigurarea diversității de gen.

✓ **Diversitatea de vârstă**

La selecția membrilor organului de conducere al Bancii se are în vedere și diversitatea de vârstă. Astfel, membrii organului de conducere pot avea, de regulă, la data numirii, vârste cuprinse între [35] de ani și [70] de ani. Prin excepție, acționarul Bancii poate decide încredințarea funcțiilor și unor persoane de alte vârste.

✓ **Diversitatea în funcție de originea geografică**

La selecția membrilor organului de conducere al Bancii se are în vedere și diversitatea de origine geografică. Astfel, membrii organului de conducere vor proveni, de regulă, din România, fără a fi exclusă posibilitatea ca aceștia să provină și din alte zone geografice dacă demonstrează că vorbesc, citește și scriu în limba română.



✓ **Diversitatea în funcție de experiența teoretică**

Membrii organului de conducere al Bancii trebuie să dețină experiența teoretică rezultată din studii care au legătură cu serviciile bancare și financiare sau alte domenii relevante. Studiile universitare și post-universitare în domenii precum cel bancar și financiar, economic, drept, administrație, reglementări financiare, fără a se limita la acestea, pot fi considerate, în general, ca având legătură cu serviciile bancare și financiare și pot constitui un avantaj.

✓ **Diversitatea în funcție de experiența profesională**

Atât membrii executivi ai Consiliului de Administrație, cât și membrii Comitetului de Direcție, care nu sunt și membri ai Consiliului de Administrație al Bancii, trebuie să dețină experiența practică și profesională relevantă și recentă dobândită într-o funcție de conducere în cadrul unei instituții aflate în sfera de supraveghere exercitată de Banca Națională a României.

Membrii neexecutivi ai Consiliului de Administrație trebuie să dețină experiența practică și profesională relevantă ce poate fi dobândită prin conducerea, supravegherea sau controlul unei instituții financiare precum și prin conducerea structurilor din cadrul reprezentantului acționarului, sub a cărui autoritate se află Banca, astfel încât să le permită să conteste în mod constructiv deciziile Comitetului de Direcție, să supravegheze în mod eficace activitatea acestuia și să poată să demonstreze că dețin sau vor putea dobândi cunoștințele tehnice necesare care să le permită să înțeleagă suficient de bine activitatea unei instituții de credit și riscurile la care este expusă.

Conform Raportului de evaluare anuală a adecvării organului de conducere (Comitetul de Direcție și Consiliul de Administrație) în ansamblul său, întocmit de Comitetul de Nominalizare pentru anul 2023, atât Comitetul de Direcție, cât și Consiliul de Administrație corespund criteriilor de diversitate menționate mai sus.

**Responsabilitățile atribuite de gestionare a riscului**

Comitetul de Direcție - reprezintă conducerea superioară, alcătuită din persoanele fizice care exercită funcții de conducere în cadrul Bancii și care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă a Bancii și răspund de modul de îndeplinire a acesteia față de Consiliul de Administrație.

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

Principalele atribuții pe linia administrării riscurilor:

- coordonează procesul de elaborare a procedurilor de identificare, evaluare, monitorizare și control pentru riscurile semnificative și ia măsurile necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul acestor riscuri;
- se asigură că responsabilitățile delegate directorilor Bancii, cu privire la stabilirea politicilor și procedurilor de control intern, sunt îndeplinite în mod corespunzător;
- aprobă stabilirea de relații de corespondent cu alte bănci și aprobă plafoanele de lucru cu acestea, în cadrul limitelor de expunere aprobate de Consiliul de Administrație al Bancii.

### III. Comitetele Bancii

#### **Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Nominalizare, Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare:**

Consiliaza Consiliul de Administratie în domeniile lor specifice și faciliteaza dezvoltarea și implementarea unui cadru solid de administrare a activității.

Toate comitetele trebuie sa fie prezidate de către un membru neexecutiv al Consiliului de Administratie care este capabil să exercite o judecată obiectivă si sa fie formate din cel puțin trei membri.

Toate comitetele au obligația de a înainta periodic Consiliului de Administratie rapoarte asupra activității desfășurate.

Comitetele trebuie să interacționeze între ele, după caz, o astfel de interacțiune putand avea loc sub forma unei participări încrucișate, astfel că președintele sau un membru al unui comitet poate fi membru al altui comitet. Banca se va asigura ca, aceste comitete nu au o componenta identinca.

Membrii comitetelor trebuie să participe la discuții deschise și critice în cadrul cărora opiniile divergente să fie abordate într-o manieră constructivă.

Banca va avea in vedere rotația președinților și a membrilor comitetelor, în funcție de experiența, cunoștințele și competențele necesare în cadrul comitetelor respective, atât la nivel individual cât și la nivel colectiv.

#### **Consiliul de Administratie are constituite la aceasta data urmatoarele comitete:**

##### ➤ **Comitetul de Audit**

- Comitetul de Audit este un comitet permanent, independent fata de Comitetul de Directie al Bancii.
- Comitetul de Audit asista Consiliul de Administratie al Bancii in realizarea atributiilor acestuia pe linia auditului extern si intern.
- Are ca obiective:
  - sa contribuie la imbunatatirea procesului de audit statutar;
  - sa contribuie la imbunatatirea eficacitatii sistemului de control intern si a sistemelor de administrare a riscurilor.
- Comitetul de Audit avea la 31.12.2023 urmatoarea componenta :

– dl. Tiberiu Valentin Mavrodin	Presedinte
– dl. Mihai Gogancea Vatașoiu	Membru
– dna. Mirela Sitoiu	Membru
- Frecventa/periodicitatea sedintelor: sedintele pot fi organizate atat la date bine stabilite, cat si ori de cate ori este necesar pentru a discuta aspecte importante referitoare la obiectivele urmarite.
- Numar sedinte derulate in cursul anului 2023: 9.

##### ➤ **Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR)**

- Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, consultativ, constituit la nivelul Centralei Bancii in baza hotararii Consiliului de Administratie.
- Comitetul are autoritatea de a se pronunta pe probleme care sunt de competenta sa, precum si de a consilia si sprijini Consiliul de Administratie al Bancii cu privire la monitorizarea apetitului

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

la risc global și a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale Bancii ținând cont de toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura că acestea sunt în concordanță cu strategia de afaceri, cultura și valorile corporative 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 operational și reputational pentru a asigura maximizarea raportului între profit și risc.
- Comitetul de Administrare a Riscurilor avea la 31.12.2023 următoarea componentă:
  - dl. Mihai Gogancea Vatasoiu      Presedinte
  - dl. Ciprian Badea                      Membru
  - dl. Tiberiu Valentin Mavrodin      Membru
- Frecvența/periodicitatea sedintelor: Comitetul se întrunește de regulă trimestrial. Presedintele Comitetului poate convoca sedințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsuri urgente.
- Număr sedințe derulate în cursul anului 2023: 12.

**Responsabilitățile de gestionare a riscului**Principalele atribuții pe linia administrării riscurilor:

- avizează cadrul general de administrare a riscurilor în conformitate cu prevederile reglementărilor emise de BNR, a celorlalte prevederi legale în vigoare și a reglementărilor interne incidente în materie;
- solicită unităților de specialitate elaborarea de materiale pe baza cărora face analize și propuneri de protecție corespunzătoare pentru dezvoltarea politicilor și procedurilor pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- avizează Strategia și profilul privind riscurile semnificative ale Bancii/modificările aduse acestora și le prezintă spre aprobare Consiliului de Administrație;
- asistă Consiliul de Administrație în supravegherea implementării, de către Comitetul de Direcție, a strategiei privind administrarea riscurilor și a limitelor corespunzătoare stabilite. Responsabilitatea generală privind administrarea riscurilor revine în continuare Consiliului de Administrație;
- supraveghează implementarea strategiilor de administrare a capitalului și a lichidității, precum și pentru toate celelalte riscuri relevante ale Bancii, respectiv riscul de piață, riscul de credit, riscul operațional (inclusiv riscul juridic și riscul informatic) și riscul reputațional, în scopul evaluării adecvării acestora față de apetitul la risc și strategia privind administrarea riscurilor aprobată;
- furnizează recomandări Consiliului de Administrație cu privire la ajustările necesare ale strategiei privind administrarea riscurilor rezultate, printre altele, din modificările modelului de afaceri al instituției de credit, din evoluțiile pieței sau din recomandările făcute de funcția de administrare a riscurilor;
- analizează o serie de scenarii posibile, inclusiv scenarii de criză, pentru a evalua modul în care profilul de risc al Bancii ar reacționa la evenimentele externe și interne;
- supraveghează alinierea tuturor produselor și serviciilor financiare oferite clienților cu modelul de afaceri și strategia privind administrarea riscurilor ale Bancii și evaluează riscurile asociate acestora. În evaluarea riscurilor asociate acestora, Comitetul de Administrare a Riscurilor are în vedere alinierea între prețurile stabilite pentru respectivele produse și profiturile obținute din acestea. În cazul în care constată că prețurile nu reflectă în mod corespunzător riscurile în conformitate cu modelul de afaceri și cu strategia privind administrarea riscurilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor trebuie să prezinte organului de conducere un plan de remediere a situației; de informații detaliate și recomandări în ceea ce privește măsurile de remediere adoptate, care urmează a fi adoptate, sau recomandate a fi adoptate cu privire la acestea;

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

- revizuieste periodic, conform procedurilor interne, și propune conținutul, formatul și frecvența informațiilor cu privire la risc care trebuie raportate Comitetului de Administrare a Riscurilor;
- Informează Consiliul de Administrație asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al Bancii inclusiv informarea privind situația încadrării în limitele stabilite prin acesta;
- furnizează Consiliului de Administrație informațiile necesare reevaluării nivelului apetitului sau toleranței la risc la un nivel care să asigure funcționarea sănătoasă a Bancii și atingerea obiectivelor sale strategice;
- avizează strategia privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), inclusiv raportul dintre cerințele interne de capital și fondurile proprii ale Bancii;
- avizează revizuirea periodică a planurilor alternative/planurilor de acțiune/finanțare pentru situații neprevăzute/planurilor de redresare, a soluțiilor de acțiune pentru depășirea/remedierea unor eventuale perioade de criză și a soluțiilor post-criză;
- avizează angajarea Bancii în noi activități, în baza analizei riscurilor semnificative aferente acestora;
- avizează externalizarea unor activități;
- avizează strategiile și/sau politicile în domeniile referitoare la: externalizarea unor activități, conformitate, antifraudă, sistemul informatic al Bancii, securitatea Bancii, riscul juridic, precum și orice alte strategii/politici cu posibil impact asupra riscurilor semnificative ale Bancii;

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

➤ **Comitetul de Remunerare (CR)**

- Comitetul de Remunerare este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei 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 31.12.2023 următoarea componentă:
  - dna. Mirela Siteiu Presedinte
  - dl. Mihai Gogancea Vatasoiu Membru
  - dl. Ciprian Badea 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 2023: 2.

➤ **Comitetul de Nominalizare (CN)**

- Comitetul de Nominalizare este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Are ca obiectiv selectarea, monitorizarea și evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție (organele de conducere), precum și adoptarea unor politici interne corespunzătoare privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care detin funcții-cheie.
- Comitetul de Nominalizare avea la 31.12.2023 următoarea componentă:
  - dl. Ciprian Sebastian Badea Presedinte
  - dna. Mirela Siteiu Membru
  - dl. Tiberiu Valentin Mavrodin Membru

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

- 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 2023: 20.

**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:

– Director general – Președinte al CD	Președinte
– Director – Prim-Vicepreședinte al CD (credite și trezorerie)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (financiar și operațiuni)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (canale alternative și rețea)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (juridic, arierate)	Membru
– Ofiterul Șef Management Active și Pasive (Chief Balance Sheet Officer - CBO)	Membru
– Ofiter Șef Financiar (Chief Financial Officer - CFO)	Membru
– Ofiter Șef Risc (Chief Risk Officer - CRO)	Membru
– Șef serviciu independent, Serviciul Independent Management Active și Pasive	Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor se întrunește de regulă lunar. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operaționale ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

### ➤ **Comitetul de Credite (CC)**

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

– Director general – Președinte al CD	Președinte
– Director – Prim-Vicepreședinte al CD (credite și trezorerie)	Membru
– Director adjunct Direcția Analiza Risc de Credit	Membru

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

- 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/măsurii urgente.

**➤ Comitetul de Prevenție și Restructurare Credite (CPRC)**

- Comitetul de Prevenție și Restructurare Credite este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul de Prevenție și 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 Prevenție și Restructurare Credite, spre aprobarea Comitetului de Credite sau Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație, după caz, conform limitelor de competență ale acestora.
- Are ca obiectiv analizarea și aprobarea propunerilor de restructurare a facilităților de credit, garanțiilor și asumarea de angajamente pentru și în numele clienților, în limitele de competență stabilite prin reglementările interne sau de către Comitetul de Direcție/Consiliul de Administrație.
- Componenta:
  - Director – Vicepreședinte al CD (juridic și arierate) Președinte
  - Director Direcția Administrarea Riscurilor Membru
  - Director Direcția Arierate și Valorificare Active\*/ Membru
  - Director Direcția IMM\*/
  - Director Direcția Clienți Mari\*/
  - Director Direcția Analiza Credite Persoane Fizice\*

*\* fiecare având drept de vot exclusiv pentru 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 Prevenție și 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/măsurii urgente.

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

- Comitetul de Arierate și Valorificare Active este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, care are drept rol asigurarea cadrului necesar activității de recuperare a creanțelor Bancii și de valorificare active.
- Are ca obiectiv analizarea și deciderea cu privire la măsurile necesare recuperării creanțelor Bancii provenind din creditele restante și neperformante, precum și de recuperare a altor arierate.
- Componenta:
  - Director – Vicepreședinte al CD (juridic, arierate) Președinte
  - Director Aria Proceduri Judiciare (Litigii) – Departamentul Juridic 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/măsurii urgente.



➤ **Comitetul de Personal (CP)**

- Comitetul de Personal este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, având drept scop principal stabilirea politicii de personal și administrarea aspectelor ce decurg din relația angajator-angajați, potrivit Codului Muncii și a altor prevederi legale în materie.
- Are ca obiective:
  - să asigure implementarea coerentă a politicilor și strategiilor de resurse umane pentru a contribui la realizarea obiectivelor Bancii;
  - să contribuie la crearea și menținerea unor relații constructive cu angajații și reprezentanții acestora.
- Componenta:
 

– Director – Prim-Vicepresedinte al CD (credite și trezorerie)	Presedinte
– Director Direcția Resurse Umane	Membru
– Director Direcția de Administrare a Rețelei Teritoriale	Membru
– Director Direcția Antifraudă și Control	Membru
– Director proiect în subordinea Directorului general – Președinte al CD	Membru fără drept de vot
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Personal se întrunește de regulă săptămânal. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

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

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

– Director – Prim-Vicepresedinte al CD (credite și trezorerie)	Presedinte
– Ofiterul Șef Management Active și Pasive (Chief Balance Sheet Officer - CBO)	Membru
– Director Aria Consultanță Non Bancară și Activități Suport – Departamentul Juridic	Membru
– Director Direcția Antifraudă și Control	Membru
– Director Direcția Contabilitate	Membru
– Șef Serviciu Secretariat CAV	Membru fără drept de vot

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Achiziții și Vânzări se întrunește săptămânal. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

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

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

#### **FUNCTIA IN COMITET**

#### **FUNCTIA ADMINISTRATIVA**

PRESEDINTE

- Director – Vicepreședinte al CD (canale alternative și rețea)

REPREZENTANTII  
ANGAJATORULUI

- Director Direcția Resurse Umane  
- Director Direcția Logistică / Șef Serviciu Securitate Bancară  
- Directori/sefi serviciu ai unităților din Centrală sau din unitățile teritoriale, care vor fi numiți de Directorul general – Președinte al CD al Bancii, în număr de 5  
- Medic de medicină muncii

REPREZENTANTII  
SALARIATILOR CU  
RASPUNDERI SPECIFICE  
IN DOMENIUL SECURITATII  
SI SANATATII IN MUNCA

- Președinte al Federației Sindicatelor Libere ale Salariaților Bancii  
- 7 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

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

### ➤ Comitetul de Etică (CE)

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

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

- sa analizeze sesizarile de la orice alta autoritate care in raporturile avute cu Banca se considera lezata de aceasta prin incalcarea Codului de Etica.

- Componenta:

- |   |            |
|---|------------|
| – Director general – Președinte al CD                   | Presedinte |
| – Director – Vicepresedinte al CD (juridic, aierate)    | Membru     |
| – Director Directia Audit Intern                        | Membru     |
| – Director Directia Conformitate                        | Membru     |
| – Director Directia Resurse Umane                       | Membru     |
| – Director Directia Identitate si Comunicare Strategica | Membru     |

- Frecventa/periodicitatea sedintelor: Comitetului de Etica se va intruni in termen de maximum 10 de zile de la primirea sesizarii.

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

- Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii cu rol consultativ pentru Comitetul de Directie.
- Comitetul analizeaza si avizeaza materialele privind administrarea riscurilor, inclusiv cele ce urmeaza a fi inaintate spre informare Comitetului de Administrare a Riscurilor (CAR) si spre informare/aprobare Consiliului de Administratie al Bancii, dupa caz.
- Are ca obiectiv analiza, avizarea si inaintarea la Comitetul de Directie a recomandarilor si propunerilor sale care implica problematica administrarii si controlului riscurilor Bancii, in vederea administrarii cu operativitate a riscurilor in cadrul Bancii si luarii de masuri cu celeritate.

- Componenta:

- |   |            |
|---|------------|
| – Director general – Președinte al CD   | Președinte |
| – Director – Prim-Vicepresedinte al CD (credite si trezorerie)                    | Membru     |
| – Director – Vicepresedinte al CD (financiar și operațiuni)                       | Membru     |
| – Director – Vicepresedinte al CD (canale alternative si retea)                   | Membru     |
| – Director – Vicepresedinte al CD (juridic, aierate)                              | Membru     |
| – Ofiter Șef Financiar (Chief Financial Officer - CFO)                            | Membru     |
| – Ofiterul Sef Management Active si Pasive (Chief Balance Sheet Officer - CBO)    | Membru     |
| – Director Directia Securitatea Informatiei si Administrarea Infrastructurii IT&C | Membru     |
| – Ofițer Șef Risc (Chief Risk Officer – CRO)                                      | Membru     |
| – Director Direcția Antifraudă și Control   | Membru     |

- Frecventa/periodicitatea sedintelor: Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor se intruneste ori de cate ori este necesar.

### **Responsabilitatile de gestionare a riscului**

#### Principalele atributii pe linia administrarii riscurilor:

- Analizeaza, avizeaza, dupa caz, si inainteaza la Comitetul de Directie materialele care implica problematica administrarii si controlul riscurilor Bancii, inclusiv cele care urmeaza a fi inaintate spre informare Comitetului de Administrare a Riscurilor (CAR) si spre informare/aprobare Consiliului de Administratie.
- Avizeaza politici de administrare a riscurilor in conformitate cu prevederile reglementarilor emise de BNR, a celorlalte prevederi legale in vigoare si a reglementarilor interne incidente in materie.

➤ **COMITETUL DE PROIECTE (CPr)**

- Comitetul de Proiecte (CPr) este un comitet permanent, cu rol decisiv, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza Hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul de Proiecte (CPr) se organizează, funcționează și are atribuțiile și responsabilitățile stabilite prin ROF, reglementările emise de Banca Națională a României privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, precum și orice alte prevederi legale în domeniu.
- Are ca obiectiv analizarea și revizuirea performanței portofoliului de proiecte existent, examinarea și selectarea de proiecte noi, prioritizarea proiectelor selectate, examinarea viabilității portofoliului de proiecte pe baza strategiei Bancii, reconfigurarea portofoliului de proiecte, avizarea proiectelor eligibile și propunerea spre aprobare Comitetului de Direcție, după caz.
- Componenta:
 

– Director General – Președinte al CD	Președinte fara drept de vot
– Ofiter Șef Dezvoltare (Chief Development Officer–CDO)	Membru
– Ofiter Șef Financiar (Chief Financial Officer - CFO)	Membru
– Ofiter Șef Risc (Chief Risk Officer – CRO)	Membru
– Ofiter Șef Management Active și Pasive (CBO)	Membru
– Ofițer Șef Juridic (Chief Legal Officer- CLO)	Membru
– Director Direcția Identitate și Comunicare Strategică	Membru
– Director Direcția Produse și Servicii Bancare	Membru
– Director Direcția de Administrare a Rețelei Teritoriale	Membru
– Director Direcția Operațiuni la Distanță	Membru
– Director Direcția Logistică	Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Proiecte se întrunește de regulă lunar. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

➤ **COMITETUL ADMINISTRARE REȚEA ȘI PRODUSE (CARP)**

- Comitetul Administrare Rețea și Produse (CARP) este un comitet permanent, cu rol decisiv, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza Hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul Administrare Rețea și Produse (CARP) se organizează, funcționează și are atribuțiile și responsabilitățile stabilite prin prezentul ROF, reglementările emise de Banca Națională a României privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, precum și orice alte prevederi legale în domeniu.
- Comitetul de Administrare Rețea și Produse (CARP) analizează dezvoltarea și adaptarea rețelei teritoriale corespunzător obiectivelor strategice ale Bancii în corelație cu dezvoltarea portofoliului de produse și servicii bancare.
- Urmărește îmbunătățirea activității operaționale a rețelei teritoriale și managementului unităților teritoriale.
- Componenta:
 

– Director General – Președinte al CD	Președinte
– Director – Prim-Vicepreședinte al CD (credite și trezorerie)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (canale alternative și rețea)	Membru
– Director – Vicepreședinte al CD (financiar și operațiuni)	Membru
– Ofiter Șef Risc (Chief Risk Officer – CRO)	Membru
– Director Direcția de Administrare a Rețelei Teritoriale	Membru
– Director Produse și Servicii Bancare	Membru

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

- Director Direcția Securitatea Informației și Administrarea Infrastructurii IT&C Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul Administrare Rețea și Produse 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 ADMINISTRARE SUBSIDIARE ȘI PARTICIPATII (CASP)**

- Comitetul de Administrare Subsidiare și Participații (CASP) este un comitet permanent, consultativ, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul de Administrare Subsidiare și Participații (CASP) are drept rol să analizeze, să emită avize/să susțină/să promoveze propunerile direcțiilor de specialitate cu privire la subsidiarele și participațiile Bancii, inclusiv în cazul entităților în care Banca deține calitatea de membru, pe care să le înainteze spre aprobare CD, CA, după caz.
- Comitetul de Administrare Subsidiare și Participații (CASP) administrează și urmărește implementarea deciziilor luate de organele de conducere ale Bancii cu privire la subsidiarele și participațiile Bancii, inclusiv în cazul entităților în care Banca deține calitatea de membru.
- Componenta:

– Director – Vicepreședinte al CD (juridic, arierate)	Președinte
– Director – Vicepreședinte al CD (financiar și operațiuni)	Membru
– Ofițer Șef Risc (Chief Risk Officer - CRO)	Membru
– Ofițer Șef Juridic (Chief Legal Officer - CLO)	Membru
– Șef serviciu independent Serviciul Independent Administrare Relații Subsidiare și Participații	Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Administrare Subsidiare și Participații 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.

## IV. Politica de remunerare

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

Politica de remunerare are drept scop consolidarea poziției CEC BANK S.A. în piața din punct de vedere al resurselor umane, prin atragerea forței de muncă calificate, competitive și integre care să asigure atingerea obiectivelor.

Politica de remunerare a CEC BANK S.A. are la bază opiniile Comitetului de Remunerare, Comitet care are misiunea de a sprijini stabilirea unor practici de remunerare sănătoase, prin emiterea de opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, ținând cont de interesele pe termen lung ale instituției.

În vederea prevenirii conflictelor de interese Consiliul de Administrație este responsabil pentru aprobarea Politicii de Remunerare în baza avizelor acordate de către Comitetul de Direcție, Comitetul de Remunerare și Comitetul de Administrare a Riscurilor, precum și pentru aprobarea oricărui eventuale excepții semnificative ulterioare acordate unui membru al personalului.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

Comitetul de Administrare a Riscurilor analizează dacă stimulentele oferite de politică și practica de remunerare iau în considerare riscul, capitalul și lichiditatea, responsabilitățile acestuia fiind dezvoltate în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii.

Aplicarea principiilor generale de remunerare se face în funcție de efortul depus și rezultatele profesionale ale salariaților Bancii, ținându-se cont de calificarea profesională, rezultatele obținute și de aptitudini fără nici o discriminare pe criterii de sex, orientare sexuală, caracteristici genetice, vârstă, apartenență națională, rasă, culoare, etnie, religie, opțiune politică, origine socială, handicap, situație sau responsabilitate familială, apartenență ori activitate sindicală.

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

Structura remunerării cuprinde remunerații fixe, variabile și alte beneficii acordate salariaților Bancii în vederea asigurării unui echilibru adecvat pentru a rămâne competitivi pe piața muncii:

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

Componenta fixă are pondere majoritară, permițând aplicarea unei politici flexibile, iar componenta variabilă nu poate depăși componenta fixă a remuneratiei totale a fiecărui salariat. Acestea sunt echilibrate în mod corespunzător, existând inclusiv posibilitatea de a nu efectua plata componentei variabile.

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

Acordarea remuneratiei variabile este corelată cu performanța Bancii și performanța individuală și se poate acorda cu o frecvență semestrială și/sau anuală în funcție de performanța individuală măsurată prin indicatori cantitativi și calitativi.

Sistemul de remunerare și motivare a muncii funcționează în corelare cu sistemul de evaluare a personalului. Evaluarea performanței este realizată anual pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung conform principiilor, a modului de evaluare a performanței personalului Bancii detaliat în reglementărilor interne.



La evaluarea performanței individuale a salariaților, inclusiv a personalului relevant, sunt luate în considerare atât criteriile cantitative, cât și criteriile calitative, respectiv: cunoștințele profesionale, îndeplinirea obiectivelor și sarcinilor, eficiența și productivitatea, învățarea și dezvoltarea personală, controlul intern (respectarea normelor profesionale ale Bancii, respectarea și aplicarea prevederilor legale și ale reglementărilor interne în materia sistemului de control intern și implicit gestionarea riscurilor din aria de activitate), trasaturile personale (integritatea, responsabilitatea, impresia personală, tenacitatea), relația cu colegii, relația cu clienții, implicare și inițiativă, disciplină, respectiv potențialul de conducere / coordonare, după caz. Pentru personalul de conducere sunt luate în considerare și criteriile Abilități de conducere și Incidenta cazurilor de fraude interne la personalul din subordine; respectiv Abilități de coordonare pentru personalul cu roluri de coordonare

Remuneratia variabila este acordata salariatilor in baza aplicarii unor criterii de eligibilitate, aprobate de Comitetul de Directie, dintre care mentionam: performanta individuala, performanta directiei/unitatii, conduita disciplinara, etc.

Banca stabileste in cadrul exercitiului bugetar anual portofoliul de bonusuri reprezentand remuneratia variabila ce trebuie acordata in functie de nivelul de realizare efectiv al obiectivelor Bancii, performanta inregistrata, perspectivele pe termen mediu si lung si riscurile asumate. Anterior acordarii remuneratiei variabile, Banca realizeaza ajustarea la riscuri (ajustarea ex-ante), in baza unor indicatori de risc cantitativi si calitativi, prin care se urmareste ca remuneratia variabila sa fie aliniata cu riscurile asumate. In cazul unor modificari aduse riscurilor, Banca poate realiza si o ajustare ex-post.

Acordarea remuneratiei variabile personalului identificat se realizeaza avand in baza ajustarea la riscuri inainte de acordare (ajustarea ex-ante), ajustare bazata pe criteriile cantitative si calitative evaluate la data acordarii, referitoare la nivelul unor indicatori de prudenta bancara cum ar fi: rata fondurilor proprii totale, rata privind efectul de levier, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate pe termen scurt (LCR) precum si incadrarea in profilul de risc pentru care Banca a optat.

Mecanismele folosite de Banca pentru **ajustarea ex-post** sunt acordurile de tip malus sau clawback. Pana la 100% din remuneratia variabila totala face obiectul acordurilor de tip malus sau clawback. Banca isi stabileste ajustarea ex-post in baza criteriilor calitative concrete pentru aplicarea acordurilor de tip malus sau clawback, luand in considerare:

- a. situatia in care salariatul a avut o conduita care a dus la pierderi semnificative pentru Banca sau a fost raspunzator pentru o astfel de conduita;
- b. situatia in care salariatul nu a respectat standardele de reputatie sau experienta adecvate;
- c. situatia de fraudă dovedita, cand Banca poate retrage integral sau partial remuneratia variabila comunicata sau platita deja unui angajat, iar acesta este obligat sa o restituie.

Banca poate reduce considerabil remuneratia variabila totala, in cazul in care se inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa, luandu-se in considerare reducerile platilor aferente sumelor convenite comunicate anterior, incluzand acorduri de tip malus sau clawback.

Pachetele de remunerare care sunt legate de compensarea sau preluarea drepturilor convenite in temeiul contractelor incheiate pentru perioade de angajare precedente trebuie sa fie aliniate la interesele pe termen lung ale Bancii, inclusiv mecanismele privind retinerea, amanarea, performanta si acordurile de tip clawback.

Banca nu are o politica de pensii, inasa, conform Conventiei aplicabile incheiate cu FSLs, salariatilor care au iesit la pensie in 2023 li s-au acordat ajutoare materiale impozabile.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

Politica de remunerare a Bancii are în vedere îndeplinirea următoarelor obiective:

- a. stimulentele oferite de sistemul de remunerare să ia în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea precum și probabilitatea și calendarul profiturilor;
- b. remunerarea personalului se realizează în măsură în care nu favorizează interesele proprii ale salariaților sau ale Bancii în detrimentul interesului clienților, evitând astfel apariția unor conflicte de interese, și ține cont de:
  - remunerarea personalului nu este condiționată/legată de activitatea de promovare sau vânzare a anumitor produse bancare de pasiv sau de activ;
  - remunerarea personalului nu este condiționată/legată de cerința de a realiza o cota minimă de vânzări la o gamă de produse bancare de activ sau pasiv;
  - lansarea de noi produse sau servicii nu trebuie legată de particularități de remunerare a personalului implicat în vânzarea / distribuirea respectivelor produse;
  - la stabilirea performanței personalului identificat, se ține seama de rezultatele activităților acestora, de conformarea la normele de conduită și, în general, la obligația de a se îngriji de interesul clienților;
  - remunerarea personalului responsabil cu evaluarea capacității de rambursare a clienților să nu depindă de numărul sau ponderea solicitărilor de credit acceptate;
  - remunerarea personalului care exercită funcția de control să nu fie legată de performanța activităților pe care aceasta le monitorizează și controlează, ci de atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective.
- c. în procesul de elaborare a produselor de credit, de acordare, intermediere a creditelor, prestare a serviciilor accesorii și de recuperare a creanțelor provenind din credite, personalul implicat să acționeze cu onestitate, corectitudine, transparență și profesionalism, ținând seama de drepturile și interesele clienților.

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

La nivelul Bancii au fost identificate în 2023 un număr de 72 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:

- 7 persoane - Membrii Consiliului de Administrație și membrii Comitetului de Direcție
- 65 persoane care dețin următoarele funcții:

- Ofiter Șef Risc (Chief Risk Officer - CRO)	Directia Administrarea Riscurilor și Directia Analiza Risc de Credit
- Director	Directia Administrarea Riscurilor
- Director adjunct (2)	Directia Administrarea Riscurilor
- Șef Serviciu <ul style="list-style-type: none"> <li>• Serviciul Administrare Risc de Credit</li> <li>• Serviciul Administrare Risc de Piață și Risc de Lichiditate</li> </ul>	Directia Administrarea Riscurilor

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Serviciul Administrare Risc Operational si alte Riscuri</li> <li>• Serviciul ICAAP si Strategii de risc</li> </ul>	
- Director*	Directia Analiza Risc de Credit
- Director adjunct	Directia Analiza Risc de Credit
- Sef Serviciu <ul style="list-style-type: none"> <li>• Serviciul Analiza Risc de Credite Mari si Sindicalizari</li> <li>• Serviciul Analiza Risc de Credite IMM si Persoane Fizice</li> </ul>	Directia Analiza Risc de Credit
- Director*	Directia Conformitate
- Sef Serviciu <ul style="list-style-type: none"> <li>• Serviciul Conformitate</li> <li>• Serviciul Suport si Relatii Autoritati</li> </ul>	Directia Conformitate
- Director	Directia Prevenirea si Combaterea Spalarii Banilor si Cunoasterea Clientelei
- Sef serviciu <ul style="list-style-type: none"> <li>• Serviciul Prevenirea si Combaterea Spalarii Banilor si Cunoasterea Clientelei</li> </ul>	Directia Prevenirea si Combaterea Spalarii Banilor si Cunoasterea Clientelei
- Director	Directia Audit Intern
- Director adjunct*	Directia Audit Intern
- Sef Serviciu <ul style="list-style-type: none"> <li>• Serviciul Audit Centrala</li> <li>• Serviciul Audit Sucursale</li> </ul>	Directia Audit Intern
- Ofiter Sef Management Active si Pasive (Chief Balance Sheet Officer – CBO)	Serviciul Independent Management Active si Pasive Serviciul Independent Middle Office Serviciul Independent Strategie si Analiza Macroeconomica Serviciul Independent Clienti Trezorerie Serviciul Independent Trezorerie Activitatea Suport Tehnic Trezorerie
- Sef serviciu independent	Serviciul Independent Management Active si Pasive
- Sef serviciu independent	Serviciul Independent Strategie si Analiza Macroeconomica
- Sef serviciu independent	Serviciul Independent Trezorerie
- Dealer sef	Serviciul Independent Trezorerie
- Dealer (3/1*)	Serviciul Independent Trezorerie
- Ofiter Sef Financiar* (Chief Financial Officer -CFO)	Directia Financiara Directia Contabilitate Serviciul Independent Control Financiar, Analize si Raportari (Financial Controlling &MIS)
- Director	Directia Financiara

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

- Director	Directia Contabilitate
- Director adjunct	Directia Contabilitate
- Director	Directia Clienti Mari
- Director	Directia IMM
- Director	Directia Agri
- Director adjunct*	Directia Agri
- Director	Directia de Administrare a Retelei Teritoriale
- Director adjunct (2)	Directia de Administrare a Retelei Teritoriale
- Director**	Directia Juridica
- Director**	Directia Contencios
- Director adjunct**	Directia Contencios
- Ofiter sef juridic (Chief Legal Officer) - CLO	Departamentul Juridic/Ofiter sef juridic (Chief Legal Officer) – CLO Aria Consultanta Produse Bancare Aria Consultanta Non-Bancara si Activitati Suport Aria Proceduri Judiciare (Litigii) Serviciul Independent Operatiuni Juridice
- Director arie*	Aria Consultanta Produse Bancare
- Director arie*	Aria Consultanta Non-Bancara si Activitati Suport
- Director arie*	Aria Proceduri Judiciare (Litigii)
- Sef serviciu independent*	Serviciul Independent Operatiuni Juridice
- Director	Directia Resurse Umane
- Director adjunct	Directia Resurse Umane
- Director	Directia Antifrauda si Control
- Director adjunct	Directia Antifrauda si Control
- Director	Directia Carduri
- Director adjunct	Directia Carduri
- Director	Directia Operatiuni
- Director adjunct	Directia Operatiuni
- Director	Directia Operatiuni la Distanta
- Director	Directia Monitorizare Credite
- Ofiter Sef Tehnologia Informatiei (CIO)*	Directia Operatiuni IT Directia Organizare IT Directia Strategie si Management Portofoliu Servicii IT Directia Dezvoltare IT Directia Informatica - Raportari si Analize
- Director	Directia Operatiuni IT
- Director	Directia Organizare IT
- Director	Directia Strategie si Management Portofoliu Servicii IT
- Director	Directia Dezvoltare IT
- Director	Directia Informatica - Raportari si Analize
- Director adjunct	Directia Informatica - Raportari si Analize

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

- Director	Directia Securitatea Informatiei si Administrarea Infrastructurii IT&C
- Director adjunct (2)	Directia Securitatea Informatiei si Administrarea Infrastructurii IT&C
- Ofiter Sef Dezvoltare* (Chief Development Officer-CDO)	Directia Produse si Servicii Bancare Directia Analiza si Optimizare Experienta Clienti Directia de Administrare a Portofoliului de Proiecte
- Director	Directia Analiza Credite Persoane Fizice
- Director adjunct	Directia Analiza Credite Persoane Fizice
- Director	Directia Relatii cu Institutii Nationale si Internationale
- Director adjunct*	Directia Relatii cu Institutii Nationale si Internationale
- Director	Directia Arierate si Valorificare Active
- Director adjunct (2)	Directia Arierate si Valorificare Active
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Independent Evaluare
- Sef Serviciu Independent*	Serviciul Independent Administrare Relatii cu Subsidiare si Participatii

*\*Nota: Pozitii vacante la 31.12.2023.*

*\*\*Pozitiile in cauza sunt ocupate pana la 31.12.2023, inclusiv, titularii acestora urmand a fi mutati intern pe alte pozitii vacante, incepand cu 01.01.2024.*

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

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

Banca se asigura ca personalul identificat are calificarea si experienta necesara pentru indeplinirea atributiilor ce le revin, asigurand oportunitati de perfectionare, dezvoltare a competentelor profesionale si instruire, menite sa imbunatateasca performanta individuala, de echipa si organizationala a salariatilor, iar politica de remunerare aplicata personalului identificat are la baza principii de prudențialitate, 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, iar componenta variabila fiind utilizata ca instrument de recompensare a performantei inregistrate la nivelul Bancii, respectiv a persoanei si a structurii din care face parte, fara a depasi 100% din remuneratia totala fixa.

Avand in vedere principiul proportionalitatii cuprins in articolul 92 alin. (2) al Directivei 2013/36/UE si in conformitate cu Strategia privind administrarea riscurilor si profilul de risc al Bancii, sumele reprezentand remuneratie variabila, pot fi platite integral la data deciziei, in conditiile indeplinirii in mod cumulativ a criteriilor stabilite in Politica de remunerare.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2023

În cazul în care remunerația variabilă a personalului identificat nu îndeplinește criteriile menționate mai sus, Banca a reglementat un program al amănărilor la plată a remunerației variabile. Astfel, o parte substanțială, cel puțin 40% din componenta de remunerație variabilă poate fi amănată la plată pe o perioadă de cel puțin 4 ani, pentru membrii personalului identificat care nu sunt membrii conducerii superioare sau ai organului de conducere în funcția sa de supraveghere și de cel puțin 5 ani pentru membrii conducerii superioare și ai organului de conducere în funcția sa de supraveghere, fiind corelată, în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile angajatului în cauză. Personalul intră în drepturile aferente componentei variabile, inclusiv a sumei amănate, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Bancii în ansamblul ei, și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Bancii, a structurii interne în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză, Banca poate reduce considerabil plata componentei variabile în cazul în care se înregistrează o performanță financiară redusă sau negativă, luându-se în considerare atât remunerația curentă, cât și reducerea plăților aferente sumelor convenite, determinate anterior, incluzând acorduri de tip malus/clawback.

În cazul particular al membrilor organelor cu funcție de supraveghere și de conducere, politica de remunerare și de acordare a beneficiilor stă 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 executivi și neexecutivi ai Consiliului de Administrație este prevăzută în contractele de administrare și este plătită lunar de către Banca. Primele de care pot beneficia membrii executivi ai Consiliului de Administrație, sunt raportate la rezultatele financiare ale Bancii. Propunerile pentru acordarea primei anuale sunt formulate de Consiliul de Administrație și înaintate spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor, cu ocazia dezbaterii și aprobării rezultatelor financiare anuale.

În tabelul de mai jos sunt prezentate informațiile privind remunerarea personalului ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției, conform prevederilor Regulamentului UE nr. 575/2013:

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Remunerația organului de conducere			Domenii de activitate						
	Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Organul de conducere –Total	Serviciile bancare de investiții	Serviciile bancare de retail	Gestionarea activelor	Funcțiile corporative	Funcțiile de control intern independent (incl. funcția de administrare riscuri și conformitate)	Toate celelalte	Total
1 Numărul total al membrilor personalului identificat	4	3	7	6	10	-	21	20	7	64
2 Din care: membrii organului de conducere	4	3	7	-	-	-	-	-	-	-
3 Din care: alți membri ai conducerii superioare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Din care: alți membri ai personalului identificat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Remunerația totală a membrilor personalului identificat	313,063	1,121,591	1,434,654	474,777	945,360	-	2,003,617	1,429,614	590,857	5,444,225
6 Din care: remunerație variabilă	-	-	-	53,090	87,036	-	198,849	134,791	55,938	529,705
7 Din care: remunerație fixă	313,063	1,121,591	1,434,654	421,688	858,324	-	1,804,768	1,294,822	534,919	4,914,520

**Nota:** Sumele reprezintă valorile brute ale sumelor remunerației (EUR) și nu cuprind contribuția asigurătorie pentru munca.

### 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 2023, 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, cu un accent deosebit pe aspectele de risc, precum și întărirea controlului.

## **VI. Cadrul aferent controlului intern**

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

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

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

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

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

### **Responsabilitățile de gestionare a riscului**

#### Principale atribuții ale funcției de administrare a riscurilor:

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

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

- Propune Comitetului de Administrare a Riscurilor strategia, profilul și politicile de administrare a riscurilor Bancii și nivelul de toleranță la risc, precum și politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și politica privind procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri;
- Propune Comitetului de Administrare a Riscurilor reglementări interne privind administrarea riscurilor semnificative ale Bancii;
- Propune Comitetului de Administrare a Riscurilor spre aprobare, ori de câte ori este necesar, eficientizarea (adaptarea/adecvarea la condițiile existente și/sau previzionate) cadrului general de reglementare internă cu privire la evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, controlul/diminuarea și raportarea riscurilor ce decurg inclusiv din activitățile externalizate, ori care vor rezulta din externalizarea unor activități;
- Informează Comitetul de Administrare a Riscurilor, Consiliul de Administrație sau Comitetul de Direcție și Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor asupra încadrării în profilul de risc aprobat;
- Propune Comitetului de Administrare a Riscurilor sistemul de limite/competențe/limitele de monitorizare/praguri de alertă privind expunerile la risc și urmărește încadrarea în limitele/competențele/limitele de monitorizare /pragurile de alertă aprobate;
- Efectuează raportări către Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor;
- Elaborează propuneri pentru eficientizarea procesului intern de evaluare a adecvării capitalului și lichidității la riscuri;
- Efectuează simulări de criză asupra riscurilor semnificative identificate ale Bancii la nivel consolidat și evaluează impactul acestor simulări în cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri la nivel individual și/sau subconsolidat.

**Functia de conformitate** este îndeplinită la nivelul Bancii de către Direcția Conformitate – pe linie de conformitate generală și de către Direcția Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Cunoașterea Clientelei – pe linie AML/CTF, care sunt organizate la nivel de Centrală în subordinea Directorului general – Președinte al Comitetului de Direcție al Bancii și care asigură o legitimă și bună conducere a operațiunilor practice aplicând regulile interne, urmărind menținerea unei bune 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, monitorizarea 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.

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

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

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

### a. *Independența organizatională*

- structura organizatorică distinctă, independentă de liniile de activitate pe care aceasta le monitorizează și controlează. Personalul care exercită funcția de control nu este implicat în desfășurarea activităților și serviciilor pe care le monitorizează.
- funcția de conformitate are un statut oficial în cadrul Bancii.
- există un conducător al funcției de conformitate responsabil cu procesul de identificare, evaluare, monitorizare și raportare a riscului de conformitate al Bancii iar acesta se subordonează Directorului general – Președinte al Comitetului de Direcție al Bancii, care nu are nicio responsabilitate pe linia conducerii activităților pe care funcția de conformitate le monitorizează și controlează.
- personalul funcției de conformitate și în special conducătorul acestei funcții nu trebuie să se afle în vreun conflict de interese din perspectiva responsabilităților referitoare la conformitate și a altor responsabilități pe care le pot avea.
- remunerarea personalului funcției de conformitate nu trebuie să fie legată de performanța activităților pe care funcția de conformitate le monitorizează și controlează, ci de atingerea obiectivelor legate de această funcție.

### b. *Independența informațională*

- acces nelimitat la orice activitate, operațiune, proces sau sistem al Bancii precum și la toate documentele și informațiile, inclusiv la hotărârile organelor de administrare și conducere.

### c. *Condiții minime privind conduita*

- obiectivitate și imparțialitate;
- declararea oricărui conflict de interese în raport cu entitatea/activitatea verificată;
- competența profesională, onestitate, corectitudine și incoruptibilitate;
- nu are nicio atribuție care să intre sub incidența activităților pe care urmează să le monitorizeze și să le controleze.

### d. *Atribuție*

- supravegherea respectării de către Banca și personalul acesteia a legislației în vigoare, a reglementărilor interne emise în vederea atenuării riscurilor de conformitate.

### e. *Tipuri de control*

- controlul permanent - *reprezintă* controlul efectuat asupra reglementărilor interne odată cu avizarea de conformitate în urma verificării acestora în concordanță cu legislația specifică și aplicabilă domeniului bancar, precum și cu alte reglementări interne.
- controlul tematic - are drept scop analizarea și evaluarea anumitor reglementări interne/activități din cadrul Bancii.

### f. *Dreptul de escaladare*

- atunci când un proiect/reglementare internă/produs nu îndeplinește cerințele de conformitate și expune Banca unui risc de conformitate, iar personalul Bancii insistă în a continua dezvoltarea acestuia fără a respecta cerințele de conformare indicate, salariații Direcției Conformitate au dreptul de a escalada la un nivel ierarhic superior conflictul astfel aparut.

## **Responsabilitățile funcției de conformitate:**

- a. Identificarea obligațiilor de conformare - Funcția de conformitate trebuie să identifice legile și regulamentele relevante și aplicabile Bancii și principalele obligații prevăzute de acestea, la care Banca trebuie să asigure conformarea, să identifice riscurile de conformitate asociate proceselor de activitate ale Bancii, inclusiv în legătură cu dezvoltarea de noi produse;
- b. Evaluarea riscurilor de conformitate - Funcția de conformitate trebuie să ia în considerare modalități de măsurare a riscului de conformitate și utilizarea unor astfel de măsurători pentru analiza și raportarea riscului de conformitate;

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

- c. Evaluarea riscurilor SB/FT – Funcția AML/CTF are responsabilitatea de a asigura cadrul de identificare, evaluare și raportare a riscurilor specifice, precum și de a recomanda măsuri și modalități de tratare a riscurilor, cel puțin la nivelul clienților, tranzacțiilor, produselor, canalelor de distribuție și jurisdicțiilor. Totodată, Funcția AML/CTF are responsabilitatea de a desfășura anual evaluarea riscurilor la nivelul întregii activități bancare, în conformitate cu metodologia specifică aprobată de Consiliul de Administrație, și de a raporta rezultatul obținut, împreună cu măsuri de tratare, dacă este cazul, în atenția Conducerii Bancii;
- d. Funcția AML/CTF are rolul de a identifica, evalua și raporta riscurile SB/FT, de a asigura un mediu de control sănătos în gestionarea acestor riscuri, precum și de a oferi sprijin și consultanță în procesul decizional incident;
- e. Consultanța referitoare la conformitatea activității desfășurate cu prevederile cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor pe care Banca este necesar să le îndeplinească - Funcția de conformitate trebuie să acorde consultanța Conducerii asupra incidentei și aplicabilității legilor, regulilor, cerințelor prudentiale și standardelor aferente activităților Bancii din aria de conformitate;
- f. Consultanța în dezvoltarea de acțiuni de mitigare a riscurilor și deficiențelor - Funcția de conformitate va semnala deficiențele identificate în reglementările interne dezvoltate de Banca pentru a respecta cadrul legal în executarea activităților sale interne și, acolo unde este necesar, va formula propuneri pentru amendarea acestora de către direcția de specialitate direct responsabilă;
- g. Monitorizarea și testarea conformității - Funcția de conformitate trebuie să monitorizeze conformitatea prin efectuarea de testări și controale de conformitate;
- h. Raportare către Conducere privind riscul de conformitate - Funcția de conformitate trebuie să transmită organului de conducere rapoarte privind deficiențele majore identificate, riscurile relevante implicate, o evaluare a impactului și recomandări;
- i. Instruirea și educarea salariaților - Funcția de conformitate va efectua cursuri anuale de pregătire a salariaților pe aria de conformitate;
- j. Sprijinirea proceselor de achiziție prin verificarea potențialilor furnizori ai Bancii în bazele de date specializate, precum și desfășurarea evaluării de risc SB/FT în cadrul analizelor de externalizare, în funcție de caz.

**Funcția de audit este realizată** la nivelul Bancii de către Direcția Audit Intern, organizată la nivel de Centrală și subordonată administrativ Directorului General, Președinte al Comitetului de Direcție și funcțional Comitetului de Audit și Consiliului de Administrație. Auditul intern raportează direct Comitetului de Audit și Consiliului de Administrație 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 eficienței și eficacității cadrului aferent controlului intern; 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 - **Directia Antifrauda și Control**, aflată în subordinea directă a Directorului general – Președinte al Comitetului de Direcție al Bancii, direcție care administrează activitatea de antifrauda, dezvoltă și întretine proceduri de

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

monitorizare pentru protecția Bancii împotriva fraudelor și controlează și monitorizează permanent modul în care se desfășoară activitățile bancare/activități non bancare de natură patrimonială la nivelul unităților teritoriale în vederea identificării și limitării riscurilor și asigurării integrității patrimoniului Bancii.

**Activitățile Direcției Antifraudă și Control** se realizează prin:

- Serviciul Antifraudă - gestionează managementul fraudelor în cadrul Bancii și contribuie la stabilirea fluxurilor formale și informale în activitățile care privesc încălcări ale legii, prevenirea, descurajarea, detectarea și investigarea fraudelor. Serviciul gestionează canalele de comunicare prin care salariații și clienții pot raporta suspiciunile de fraudă internă/externă (inclusiv prin utilizarea unei aplicații interne ce permite raportarea sub anonimat).
- Serviciile de Control Teritorial și Serviciul Control și Coordonare Teritoriu - prin care se **asigură** controlul financiar de gestiune și controlul operațiunilor financiar bancare din cadrul unităților teritoriale ale Bancii, precum și controale inopinate sau organizate pe obiective tematice în scopul limitării riscurilor, a apărării integrității patrimoniului **urmarind** și asigurând permanent verificarea modului în care sunt respectate atât reglementările interne ale Bancii cât și reglementările BNR incidente, precum și verificarea exercitării corespunzătoare a controlului dual, a controlului ierarhic, permanent și inopinat la nivelul unităților Bancii din rețeaua teritorială.

De asemenea, ca urmare a investigațiilor realizate și a controalelor efectuate, sunt propuse/dispuse măsuri corective pentru limitarea riscurilor bancare identificate iar ulterior se urmărește modul de remediere a deficiențelor constatate /de aducere la îndeplinire a măsurilor stabilite.

### **VII. Politica privind identificarea, evaluarea, administrarea și reducerea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale în cadrul CEC BANK S.A.**

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

Politica are ca scop:

- identificarea conflictelor de interese ale personalului, inclusiv interesele membrilor apropiați ai familiilor acestora. Banca ia în considerare conflictele de interese care ar putea să apară ca urmare a relațiilor personale sau profesionale actuale și anterioare ale personalului. În cazul apariției unor conflicte de interese, evaluează semnificația acestora și decide cu privire la acestea, implementând măsuri de atenuare a respectivelor conflicte, după caz;
- reducerea sau prevenirea apariției conflictelor de interese actuale și potențiale, solicitându-se membrilor organului de conducere al Bancii și salariaților să separe interesele personale de interesele Bancii.

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

- imparțialitatea
- integritatea
- transparența deciziei

**VIII. Codul de Etica**

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

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

În ceea ce privește autoevaluarea realizată de organele cu funcție de supraveghere cu privire la performanța acestora, a fost întocmit Raportul Consiliului de Administrație al CEC BANK S.A. la data de 31 decembrie 2023, Raport care a stat la baza aprobării Situațiilor financiare ale Bancii la 31.12.2023 de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor CEC BANK S.A. din data de 30 aprilie 2024.

**IX. Obiectivele și principalele realizări ale Bancii**

Anul 2023 a confirmat ipotezele conform cărora războiul ruso-ucrainean va fi unul de durată, conflictul prelungindu-se și în 2024. În plus, alt focar de război a izbucnit în fasia Gaza, testând din nou reacția piețelor la un posibil șoc al petrolului, ce ar amenința reintrarea inflației în intervalele țintite, cel puțin în UE și SUA. O mare reușită a fost coborârea rapidă a ratei inflației pe glob, procesul fiind în continuă desfășurare. Totuși consecințele directe și indirecte ale războiului continuă să se manifesteze, și deși din punct de vedere al evoluției inflației, băncile centrale mari evaluează că nu există riscuri de reaprindere, veriga slabă rămâne politica fiscală, deficitele bugetare din Europa fiind în multe cazuri peste 3%, cât este limita Tratatului de la Maastricht.

În anul 2023, economia românească a decelerat puternic, la 2.1% față de un avans de 4.1% în 2022. Încetinirea activității economice s-a reflectat și în dinamica inflației, care a scăzut de la 16.4% în decembrie 2022 la 6.6% în decembrie 2023. În termeni de contribuție la creșterea PIB, investițiile au depășit consumul, spre deosebire de anii anteriori când consumul avea ponderea cea mai mare.



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

Evoluția stocurilor a contribuit negativ la evoluția economiei, iar exporturile nete au avut un impact neutru. O corecție mai importantă a suferit deficitul de cont curent, care s-a redus de la 9.1% în 2022 la 7% în 2023. Comisia Națională de Strategie și Prognoza estimează un avans al Produsului Intern Brut de 3.4% în anul 2024. Prognoza oficială de inflație a BNR plasează inflația la 4.7% la sfârșitul anului 2024, aceasta reintrând în intervalul țintit abia în 2025.

La data de 31.12.2023, au fost realizate principalele ținte de activitate prevăzute în bugetul întocmit la nivel de grup. Bugetul 2023 a fost construit în ipoteza înființării în anul 2023 a unei societăți de asigurări și a preluării pachetului majoritar de acțiuni al Fondului de Garantare al Creditului Rural (FGCR). În fapt, societatea de asigurări nu a putut fi înființată până la finele anului 2023 (proiectul fiind amanat pentru anul 2024), dar procesul privind preluarea pachetului majoritar de acțiuni al FGCR a fost realizat în luna iulie 2023. Astfel, la data de 31.12.2023 Grupul financiar CEC Bank era constituit și cuprindea Banca și FGCR, activele nete totale realizate la nivel de grup depășesc cu mult previziunile, ajungând la o valoare istorică de peste 83,6 mld. lei.

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

### a) Active totale

Grupul a încheiat anul 2023 cu active totale în valoare de 83 609 mil. lei, în creștere cu 35% față de anul 2022. Creșterea a fost generată, în principal, de creșterea portofoliului de titluri de stat al căror sold a fost majorat cu 15.216 mil. lei. Această creștere a putut fi realizată pe seama atragerii de surse de la clientela nebancaară (al căror sold a fost majorat cu 20 312 mil. lei). În anul 2023, într-un context de piață marcat de evoluții adverse geopolitice și macroeconomice (razboaie, rate de inflație și dobânzi ridicate etc), Grupul a reușit să avanseze pe **locul 3 în topul băncilor românești** (în funcție de total active). Depozitele de la clienți, atrase suplimentar față de prevederile din buget (cu cca. 20 miliarde lei în plus) au fost plasate preponderent în titluri (cca 12 miliarde lei) și depozite la bănci (cca 5 miliarde), valorificând astfel oportunitățile de piață și de afaceri, ceea ce a avut un impact pozitiv și în rezultatul net care este cu 18% peste cel bugetat, arătând performanța deosebită înregistrată de grup în anul 2023.

### b) Credite în sold / contractate

La sfârșitul anului 2023, portofoliul de credite în sold, aferent clientelei nebancaare (principal, valoare brută, fără creanțe atasate), este mai mare cu 8% (2 460,3 mil. lei) față de decembrie 2022, o creștere confortabilă, pe care Banca a reușit să o realizeze într-un an marcat în continuare de o inflație mare, de efectele nefavorabile induse de crizele suprapuse și de menținerea unor rate ridicate ale dobânzilor aferente creditelor.

Din valoarea totală a creditelor în sold, cca. 75% reprezintă credite acordate în lei. Cea mai mare creștere s-a înregistrat în cadrul segmentului PJ, cu cca. 12% față de decembrie 2022, respectiv cu 2 592 mil. lei (în special în cadrul creditelor acordate prin programe guvernamentale), ceea ce indică faptul că Banca continuă să se implice activ în susținerea mediului de afaceri din România, în special prin sprijinirea IMM-urilor.

Soldul brut al creditelor PF a înregistrat o ușoară scădere per total (cu 1%) în anul 2023 față de decembrie 2022. În structura, soldul creditelor pentru consum a crescut cu 9% și soldul creditelor

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

acordate prin card s-a majorat cu 33%, în timp ce la restul creditelor se observa o diminuare a soldurilor față de decembrie 2022. Ponderea mai mică de realizare a soldului de credite PF se datorează în principal creditelor ipotecare, pe fondul unui apetit scăzut al clienților pentru contractarea acestor credite, având în vedere menținerea nivelului ridicat al dobânzilor din piață, dar și pe fondul rambursărilor mai mari decât cele estimate inițial, în timp ce ponderea redusă de realizare a soldului de credite PJ se datorează în general creditelor contractate, care au fost acordate dar netrase, precum și rambursărilor mai mari decât previziunile.

În anul 2023 s-au acordat clienților persoane fizice și persoane juridice credite noi în valoare totală de 10 502 mil. lei (inclusiv scrisori de garanție bancară emise).

Din numărul total al creditelor noi contractate aferente clienților PF, ponderea cea mai mare o dețin creditele de consum, în valoare de 957,9 mil. lei, urmata de creditele acordate prin card, în suma de 300,2 mil. lei. În ceea ce privește creditele noi aferente clienților PJ, cele mai multe credite au fost acordate în cadrul programelor guvernamentale - în valoare de 2.937,9 mil. lei, precum și pentru activitatea curentă - în valoare de 2.102,8 mil. lei.

Referitor la creditele acordate în baza fondurilor europene, numărul facilităților aprobate până la 31.12.2023 este de 78 310, iar valoarea însumată a granturilor aferente se ridică la 25 373 mil. lei, în creștere cu 6%.

Produsele Băncii au fost îmbunătățite astfel încât să poată răspunde așteptărilor clienților, sporind calitatea serviciilor oferite în ceea ce privește modul de utilizare, timpul de așteptare sau nivelul de confort. Și în acest an, Banca a pus accent - conform misiunii asumate - pe dezvoltarea de produse și servicii competitive destinate cu preponderență clienților IMM și sectorului agricol. Astfel, pe parcursul anului 2023 au fost lansate mai multe produse noi adresate clienților PF și PJ, fiind întreprinse în paralel și o serie de acțiuni pentru atragerea de clienți noi și fidelizarea celor existenți.

### c) Depozite în sold

Soldul depozitelor (exclusiv datoriile atașate) a crescut în anul 2023 cu cca. 38% (cca. 20 mld. lei) față de finele anului 2022, de la suma de 52 026 mil. lei la valoarea de 71 917 mil. lei în 2023, creșterea fiind generată în cea mai mare proporție de depozitele atrase de la clienții persoane juridice (cu cca. 14 mld. lei), pe fondul încasării unor sume importante de la anumiți clienți mari ai Băncii. Totodată, s-au înregistrat creșteri și la depozitele atrase de la clienții persoane fizice, cu cca. 19% mai mult față de decembrie 2022 (respectiv cu cca. 6 mld. lei).

Structura pe valute a depozitelor înregistrate la finele anului 2023 este aproximativ similară cu cea din perioadele precedente, cca. 63% din totalul surselor atrase fiind în monedă națională.

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

### d) Rezultatul brut

La data de 31.12.2023, la nivelul grupului s-a înregistrat un profit brut de 617 mil. lei (592 mil. lei la nivelul Băncii), care a generat un impozit pe profit total de 77 mil. lei (76 mil. lei la nivel de Banca), rezultând astfel un profit net de 540 mil. lei (516 mil. lei aferent Băncii), cu precizarea că profitul realizat a fost diminuat cu valoarea provizionului pentru participarea angajaților la profit (în suma de 31,6 mil. lei).

Față de anul 2022, Banca a înregistrat în anul 2023 un profit brut mai mare cu cca. 85 mil. lei, în principal, pe fondul obținerii unor castiguri nete din activitatea de trezorerie generate de instrumentele derivate și din reevaluarea la valoare justă a titlurilor, precum și pe fondul efectuării unor cheltuieli

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

administrative mai mici față de anul 2022 ca efect al unui control foarte riguros al costurilor de funcționare. La nivel de grup, profitul realizat în anul 2023, de 617 mil. lei brut, a fost influențat favorabil și de reflectarea castigului generat de achiziția acțiunilor FGCR.

### X. Administrarea riscurilor semnificative și adecvarea capitalului la riscuri în cadrul CEC BANK S.A.

#### Strategiile și procesele de gestionare a riscurilor – cadru general

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

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

Pentru anul 2023, în conformitate cu misiunea sa, obiectivele Bancii au fost:

- oferirea unor produse și servicii diverse și de calitate, urmărind cu precădere finanțarea IMM-urilor, agriculturii și administrației publice locale, precum și a acelor proiecte bancabile, care, prin natura lor, contribuie la dezvoltarea economică, crearea și menținerea locurilor de muncă;
- sprijinirea clienților pentru accesarea Fondurilor Europene și implicarea în susținerea Programelor Guvernamentale; menținerea poziției recunoscute pe piața de banca activă și inovativă în finanțarea proiectelor de accesare a instrumentelor structurale;
- menținerea indicatorilor de prudență bancară la nivelurile recomandate de reglementările europene (CRD/CRR/BRRD) și de cele naționale (emise de BNR/CNSM);
- continuarea procesului de consolidare a statutului de banca comercială universală;
- accesarea în top 5 bănci din sistemul bancar românesc;
- îmbunătățirea profitabilității Bancii și a indicatorilor de eficiență bancară;
- crearea de produse bancare care să satisfacă nevoile diverse ale clienților;
- adaptarea platformelor tehnice la cerințele digitalizării intensive a activității bancare.

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

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

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

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

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

### Principiile care stau la baza administrării riscurilor semnificative:

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

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

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

### **Limite de riscuri la care instituția este expusă**

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

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

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

- a. modelul de afaceri al Bancii, Strategia de Afaceri și de Risc și planul de afaceri;
- b. nivelul fondurilor proprii și adecvarea capitalului la riscuri;
- c. experiența Bancii în administrarea riscurilor;
- d. cerințele privind respectarea regulilor de prudențialitate bancară stabilite de către autoritatea de supraveghere și respectarea cadrului legislativ general privind activitatea de creditare;
- e. contextul economic și piața în care acționează Banca.

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

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

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

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

Administrarea riscurilor semnificative este un proces focalizat pe:

- definirea strategiei de administrare a riscurilor;
- identificarea și evaluarea riscurilor ce pot afecta Banca și activitățile ce se desfășoară în cadrul acesteia ținând cont de parteneriate și mediu;
- controlul riscurilor astfel încât acestea să se încadreze în limitele toleranței la risc;
- monitorizarea, revizuirea și raportarea continuă a situației riscurilor, pentru a se obține o garanție rezonabilă cu privire la realizarea obiectivelor Bancii, inclusiv analiza profilului de risc, în vederea maximizării raportului dintre profit și risc în domeniile de activitate ale Bancii.

Responsabilitatea administrării riscurilor revine tuturor serviciilor independente/direcțiilor din Centrala Bancii, în mod deosebit în ceea ce privește identificarea și raportarea acestuia, pe toate liniile de activitate, la diverse niveluri operationale (servicii independente/direcții din Centrala Bancii) și de autoritate (comitete la nivelul Centralei/Consiliul de Administrație), în funcție de rolurile și responsabilitățile specifice stabilite în fișele de post și Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii.

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

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

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

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

**Direcția Administrarea Riscurilor efectuează raportări/informări către:**

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

Directia Administrarea Riscurilor analizeaza lunar setul de indicatori - cheie prevazuti in reglementarile interne privind administrarea riscurilor semnificative pentru urmarirea incadrarii in obiectivele stabilite prin Politica si profilul de risc al CEC BANK S.A.

Informarile privind analiza incadrarii in obiectivele stabilite, inclusiv masurile adoptate/propuse **pentru controlul/ diminuarea** riscului sunt prezentate lunar/trimestrial Comitetelor Bancii/Consiliului de Administrație care pot stabili masuri suplimentare de control al riscurilor controlabile sau masuri de reducere a activitatilor afectate de riscurile necontrolabile.

### **3. Politicile referitoare la revizuirile sistematice și periodice ale strategiilor de administrare a riscurilor, precum și evaluarea periodică a eficacității acestora.**

#### **➤ Politica de administrare a riscurilor semnificative și profilul de risc sunt elaborate**

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

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

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

### **4. Riscul de credit și Politica 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 clientela sa. Pentru Banca, efectele pozitive constau în diminuarea nivelului pierderilor rezultate din credite neperformante, optimizarea veniturilor și cheltuielilor previzionate la întocmirea bugetului de venituri și cheltuieli, precum și diminuarea volatilității rezultatelor financiare.



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

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

Politica privind administrarea riscului 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 revizui 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 urmarire a creditelor acordate;
- Sistem de stabilire a competențelor de aprobare a creditelor în funcție de calitatea portofoliului de credite și performanțele obținute în activitatea de creditare;
- Sistem de gestionare a limitelor privind nivelul de concentrare a riscului de credit, atât la nivel de client, cât și la nivel de portofoliu de credite, sau emitent de garanții reale.
- Instrumente de monitorizare a riscului de credit la nivel de portofoliu

Banca nu finanțează:

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

- comerț cu bunuri fără licențe de import sau export sau autorizații de tranzit din țările de export, import, respectiv, tranzit.

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

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

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

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

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

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

În afara profilului de risc al contrapartidelor care este acceptat o dată cu intrarea în relații contractuale cu acestea, având în vedere dinamica portofoliului de credite, în vederea desfășurării unei activități prudentiale, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului toleranței la risc în raport cu apetitul la risc de credit, Banca a urmărit pentru anul 2023 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. La **31 decembrie 2023**, prin cumularea punctajelor acordate indicatorilor de risc de credit a rezultat **încadrarea într-un profil de risc de credit moderat**.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

Conform *Strategiei de Afaceri a Bancii*, s-a urmarit constituirea unui portofoliu de tip banking book prin inregistrarea predominanta de expuneri (acordarea de credite si emiterea de garantii) fata de contrapartide reprezentate de si intreprinderi mici si mijlocii (IMM), autoritati ale administratiei publice locale si persoane fizice.

Administrarea riscului de credit la nivelul portofoliului de credite a avut in vedere evaluarea riscului aferent portofoliului de credite si instrumente financiare si incadrarea in limitele stabilite de expunere la riscul de credit, respectiv:

- a) plafoane si limite de expunere fata de bancile romanesti si straine inregistrate in activul bilantier si in afara bilantului, precum si limite de expunere pe tari pentru bancile din strainatate;
- b) limite de expunere pe fonduri de garantare si societati de asigurare;
- c) limite ale indicatorilor de cuantificare a riscului de credit: indicatori cheie si indicatori de nivel II:
  - c1) indicatorii cheie care stau la baza determinarii profilului de risc de credit monitorizeaza riscul de nerambursare (respectiv calitatea portofoliului de credite) si concentrarea riscului de credit
  - c2) indicatorii de nivel II sunt monitorizati suplimentar de Banca, potrivit reglementarilor interne in scopul mentinerii riscului de credit la un nivel optim.

Nivelul limitelor de risc acceptate de Banca pentru indicatorii cheie, precum si intervalele avute in vedere la evaluarea valorilor inregistrate de acestia, au fost stabilite avand in vedere strategia Bancii in ceea ce priveste riscul de credit, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele impuse prin reglementarile BNR/ABE, cu evolutia pe baza istorica a valorilor acestor indicatori, dimensiunea si structura activelor si pasivelor luate in calcul la determinarea acestora, rezultatele obtinute in urma diverselor previziuni efectuate, prevederi bugetare, 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 semestrial scenarii de previzionare a rezultatului 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.

Banca evalueaza semestrial, in conditii de stress, impactul manifestarii riscului de credit asupra profitabilitatii, cerintelor de fonduri proprii si efectului de levier, avand in vedere elemente precum:

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

- deteriorarea calitatii portofoliului de credite atât prin prisma unor factori exogeni, cu impact asupra creșterii probabilității de nerambursare (PD), cât și a pierderii generate de nerambursare (atât în cazul portofoliului analizat individual, cât și celui analizat pe baza colectivă)
- modificarea structurii plasamentelor în credite, din punct de vedere al claselor de active potrivit abordării standardizate pentru determinarea necesarului de capital pentru acoperirea riscului de credit.

Scenariile efectuate relevă stabilitatea Bancii, respectiv capacitatea acesteia de a absorbi eventualele pierderi în condiții de stress, rezultate din manifestarea riscului de credit.

### 5. Riscul de piață

În conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 5/2013 al BNR privind cerințe prudenciale pentru instituții de credit, cu modificările și completările ulterioare, riscul de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piața ale preturilor (cum ar fi de exemplu: prețurile acțiunilor, ale ratelor de dobândă și ale cursurilor de schimb valutare).

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

În ceea ce privește informațiile privind structura de guvernanta, conform art 435, alin. 1, litera b) din CRR, din punct de vedere al riscului de piață, responsabilitatea administrării riscului de piață revine tuturor serviciilor independente/direcțiilor din Centrala Bancii, în mod deosebit în ceea ce privește identificarea și raportarea acestuia, pe toate liniile de activitate, la diverse niveluri operationale (servicii independente/direcțiile din Centrala Bancii) și de autoritate (comitete la nivelul Centralei/Consiliul de Administrație), în funcție de rolurile și responsabilitățile specifice stabilite în fișele de post și Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii.

Identificarea riscului de piață, având în vedere asigurarea prevenirii conflictului de interese, prin separarea atribuțiilor între funcția operatională și cea de monitorizare, este atributul fiecărui serviciu independent/direcții din cadrul Bancii al cărui obiect de activitate este managementul elementelor de bilanț și de extrabilanț, respectiv identificarea acelor elemente din bilanț și extrabilanț generatoare de risc de piață, a operațiunilor valutare, gestionarea elementelor/operațiunilor existente și introducerea în baza de date a celor nou create, actualizarea dobânzilor, întreținerea bazei de date.

În vederea evaluării riscului de piață, începând cu 18 aprilie 2022, Banca derulează activități specifice unui portofoliu de tranzacționare de mici dimensiuni, în cadrul unei limite maxime totale de poziție de 200 milioane echivalent RON, disponibilă numai pentru titluri de stat românești, coroborat cu redobândirea calității de dealer primar de titluri de stat, sens în care, Banca deține poziții cu intenția tranzacționării sau cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării, cu efect previzionat pozitiv asupra profitabilității.

Pozițiile deținute cu intenția tranzacționării sunt reprezentate de pozițiile de revanzare pe termen scurt și/sau cu intenția de a beneficia de diferențele pe termen scurt, reale sau așteptate, dintre prețurile de cumpărare și vânzare, sau de pe urma altor variații de preț sau rată a dobânzii.

Măsurarea riscului de piață implică determinarea marimii acestuia, prin colectarea și prelucrarea datelor obținute de la direcțiile/serviciile independente care identifică acest risc; monitorizarea implică urmărirea permanentă a evoluției riscului de piață înregistrat de Banca și compararea rezultatelor obținute cu

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

limitele de risc stabilite prin reglementările interne. Diminuarea/controlul riscului de piață este asigurat prin identificarea și propunerea de măsuri de diminuare a riscului de piață coroborat cu acțiuni de control/autocontrol în scopul încadrării acestuia în limitele de risc stabilite.

Evaluarea eficacității/monitorizării riscului de piață se realizează prin elaborarea analizei acestui risc, analiză detaliată în cadrul raportului anual privind procesele interne de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP) și lichidității (ILAAP) la riscuri, raport care este transmis Bancii Naționale a României și în cadrul căruia se prezintă relevanța limitelor asumate în administrarea riscului de piață, istoricul încadrării în limite precum și, dacă este cazul, argumentarea situațiilor de neîncadrare.

### 5.1. Politica privind administrarea riscului de piață

În conformitate cu prevederile 435, alin. (1) lit. (a) și (d) din CRR, (tabel EU OVA) cerințele de publicare privind **gestionarea riscurilor** includ informații referitoare la politica privind administrarea riscului de piață care are în vedere, în principal, componentele majore ale riscului de piață, respectiv:

- riscul înregistrării de pierderi semnificative din vânzarea portofoliului de titluri de stat încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” (FVTOCI- (Fair Value Through Other Comprehensive Income) - riscul de pret;
- riscul valutar reprezentat de riscul înregistrării de pierderi rezultate din variațiile cursurilor de schimb valutar.

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

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

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

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

Banca evaluează încadrarea în profilul de risc de piață conform apetitului la riscul de piață asumat. Nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului de piață în funcție de valorile înregistrate și de ponderea alocată fiecărui indicator în funcție de importanța acestuia. Conform *“Politicii de administrare a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A. pentru perioada 2023-2025”*, Banca a urmărit încadrarea într-un profil de risc de piață mediu.

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

### RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

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 un echilibru în derularea operațiunilor de tranzacționare pe piața valutară.

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

Cerintele de capital pentru acoperirea *riscului valutar* în cadrul Bancii se determină în conformitate cu *abordarea standardizată* prevăzută în cadrul Regulamentului UE nr.575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

În cursul anului 2023, poziția valutară totală s-a situat sub 2% din nivelul fondurilor proprii totale, astfel că, în conformitate cu Regulamentul nr.575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, Banca nu a determinat cerința de capital reglementat pentru riscul valutar.

**Riscul de piață în cadrul abordării standardizate, conform modelului EU MR1, se prezintă astfel:**

		a
		RWEA
	<b>Produce ferme (outright products)</b>	
1.	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	n/a
2.	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)	n/a
3.	Riscul valutar	0,00
4.	Riscul de marfă	n/a
	<b>Opțiuni</b>	
5.	Abordare simplificată	n/a
		a
		RWEA
6.	Abordarea delta-plus	n/a
7.	Abordarea bazată pe scenarii	n/a
8.	Securizare (risc specific)	n/a
9.	<b>Total</b>	0,00

Cerintele de capital pentru riscul de piață pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare sunt:

- *riscul valutar*, în situația în care la data de referință Banca înregistrează o poziție valutară netă totală mai mare decât 5% din fondurile proprii totale, cerința de capital este egală cu nivelul maxim al VaR determinat de Banca în ultimele 30 de zile în raport cu data de referință a calculului. În anul 2023, Banca nu a determinat cerința suplimentară de capital nereglementat pentru **riscul valutar**.



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

- *riscul de pret* reprezentat de potentiala diminuare a valorii activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVTOCI); Banca calculează o cerință suplimentară de capital prin determinarea impactului suplimentar asupra portofoliului de titluri FVTOCI generat de posibile mișcări foarte ample ale dobânzilor în viitor, estimat prin diferență pozitivă dintre valorile ROBOR 3M / EURIBOR 3M estimate pentru următoarele 12 luni și valorile curente ale acestora, diferența ajustată în jos cu 200 puncte de bază, aceasta din urmă evoluție potențială nefavorabilă fiind acoperită de cerința internă IRRBB pentru riscul de dobândă;

În anul 2023, Banca nu a determinat cerința suplimentară de capital nereglementat pentru **riscul de pret** reprezentat de **potentiala diminuare a valorii activelor financiare evaluate la valoarea justa** (FVTOCI).

- *riscul de pret* reprezentat de înregistrarea de pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVTOCI); având în vedere riscul de pret generat de potentiala vânzare fortuită a unor titluri din portofoliul FVTOCI, se calculează o cerință suplimentară de capital în condițiile unei pierderi suplimentare din lichidarea accelerată a 5% din portofoliul FVTOCI, în condiții nefavorabile de pret datorate volumului executat, respectiv o pierdere de 50 puncte de bază în randament pentru titlurile vândute, cu impact în pret proporțional cu durata medie a instrumentelor (durata medie în ani \* 50 bps \* 5% din portofoliu).

Pe parcursul anului 2023, Banca a calculat cerința de capital nereglementat pentru **riscul de pret** reprezentat de **înregistrarea de pierderi din vânzarea titlurilor de stat clasificate FVTOCI**, după cum urmează: 31.03.2023: 4,57 milioane lei, 30.06.2023: 4,76 milioane lei, 30.09.2023: 5,41 milioane lei și 31.12.2023: 6,29 milioane lei.

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

Banca a testat impactul diminuării valorii de piață a titlurilor de stat încadrate în categoria *FVTOCI* asupra nivelului fondurilor proprii totale, al ratei fondurilor proprii totale și al ratei efectului de levier prin majorarea randamentelor de piață aferente acestor titluri cu 1 p.p., a elaborat prognoze asupra activelor și pasivelor Bancii în valutele semnificative EUR și USD având la bază cea mai mare apreciere/depreciere a acestor valute în raport cu moneda națională.

De asemenea, Banca a testat impactul socurilor izolate pe cursul de schimb asupra activelor și pasivelor în valută prin elaborarea de scenarii de stres.

Elaborarea trimestrială a simularilor de criză este utilă în a arăta impactul vulnerabilităților Bancii într-o situație de criză și arată poziția rezultatelor față de situația de fapt, precum și ipoteticul impact asupra rezultatelor Bancii și a unor indicatori semnificativi.

Rezultatele simularilor de criză pentru riscul de piață au furnizat informații necesare pentru luarea de măsuri sau acțiuni de remediere acolo unde a fost cazul, atât preventiv, cât și în situația producerii evenimentelor sau influențelor care ar fi putut da naștere unei crize din punct de vedere al riscului de piață.

Rezultatele evaluării/monitorizării riscului de piață au fost înaintate conducerii pe canalele de comunicare conform fluxurilor informaționale prevăzute în reglementările interne.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

De asemenea, eficacitatea limitelor interne stabilite, a prognozelor și scenariilor elaborate în scopul monitorizării riscului de piață, au fost evidențiate prin compararea realizatului cu diversele ipoteze, analizarea acestora în istoric.

### 5.2. Profilul riscului de piață

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

- identificarea și monitorizarea elementelor potențial generatoare de risc;
- analizarea, evaluarea și monitorizarea expunerilor la risc;
- raportarea expunerilor la risc;
- măsuri de reducere a riscului;
- elaborarea de prognoze în scopul evaluării impactului aplicării diferiților determinanți de risc;
- elaborarea de scenarii pentru evaluarea condițiilor de criză (stress testing) din punct de vedere al riscului de preț și al riscului valutar și proceduri de aplicat în astfel de situații;
- sisteme de control intern.

În scopul încadrării în profilul de risc asumat și în limitele interne asumate, banca a monitorizat în principal:

- nivelul pierderii ipotetice care ar putea rezulta din vânzarea imediată a portofoliului de titluri de stat încadrate în categoria „active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global - *FVTOC*”;
- poziția de trading book titluri de stat românești - *FVTPL*;
- poziția valutară deschisă netă în echivalent lei (pentru fiecare valută);
- poziția valutară netă totală în echivalent lei;
- pierderea maximă acceptată de Banca generată de riscul valutar prin determinarea VaR pe baze de date istorice.

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

În conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 5/2013 al BNR privind cerințe prudenciale pentru instituții de credit, cu modificările și completările ulterioare, 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 2023, 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.

În evaluarea riscului de rată a dobânzii, Banca derulează activități specifice unui portofoliu de tranzacționare de mici dimensiuni începând din 18 aprilie 2022, în cadrul unei limite maxime totale de poziție de 200 milioane echivalent RON, disponibilă numai pentru titluri de stat românești. Banca deține astfel poziții cu intenția tranzacționării sau cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării, cu efect previzionat pozitiv asupra profitabilității.

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

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

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

În ceea ce privește informațiile privind structura de guvernanta, art. 435, alin. 1, litera b) din CRR, din punct de vedere al riscului de rata a dobânzii, identificarea și evaluarea riscului de rata a dobânzii se efectuează atât la nivelul de ansamblu al Bancii, cât și la toate nivelurile organizatorice ale acesteia și acoperă toate activitățile, ținând cont de apariția unor noi activități, în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura și dimensiunea activității desfășurate, calitatea și fluctuația personalului, etc.), cât și factorii externi (condiții economice, schimbări legislative sau legate de mediul concurențial, progresul tehnologic, etc.).

De asemenea, responsabilitatea administrării riscului de rata a dobânzii revine tuturor serviciilor independente/direcțiilor din Centrala Bancii, în mod deosebit în ceea ce privește identificarea și raportarea acestuia, pe toate liniile de activitate, la diverse niveluri operationale (servicii independente/direcțiile din Centrala Bancii) și de autoritate (Comitete la nivelul Centralei/Comitetul de Direcție/Consiliul de Administrație), în funcție de rolurile și responsabilitățile specifice stabilite în fișele de post și Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii.

Activitatea de administrare a riscului de rata a dobânzii se desfășoară în cadrul Bancii sub coordonarea Comitetului de Administrare a Riscurilor/Comitetului Operativ de Administrare a Riscurilor, Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor, constituite la nivelul Centralei. Acestea sunt comitete permanente, ale caror reguli de funcționare și atribuții sunt reglementate în cadrul Regulamentului de Organizare și Funcționare al Bancii.

Măsurarea riscului de rata a dobânzii implică determinarea marimii acestuia, prin colectarea și prelucrarea datelor obținute de la direcțiile/serviciile independente care identifică acest risc; monitorizarea implică urmărirea permanentă a evoluției riscului de rata a dobânzii înregistrat de Banca și compararea rezultatelor obținute cu limitele de risc stabilite prin reglementările interne. Diminuarea/controlul riscului de rata a dobânzii este asigurat prin identificarea și propunerea de măsuri de diminuare a riscului de rata a dobânzii coroborat cu acțiuni de control/autocontrol în scopul încadrării acestuia în limitele de risc stabilite.

Evaluarea eficacității/monitorizării riscului de rata a dobânzii se realizează prin testarea anuală a acurateții procesului de administrare a acestui risc/atingerii obiectivelor stabilite în Politica de administrare a riscurilor și profilul de risc al Bancii prin analiza rezultatelor efectiv obținute față de prognozarile/estimările anterioare elaborate (back testing/testarea ex-post), iar rezultatele testării sunt incluse în cadrul rapoartelor interne care privesc administrarea riscului de rata a dobânzii.

### **6.1. Politica privind administrarea riscului de rata 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 de afaceri și risc a Bancii, structura activelor și pasivelor Bancii din punct de vedere al comportamentului dobânzilor practicate, în corelare cu scadențele fondurilor atrase versus cele ale elementelor de activ, volumul și calitatea portofoliului de credite, volumul portofoliului de titluri, esalonarea/reesalonarea scadențelor creditelor;

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

- b. **factori exogeni** (determinați de evoluția condițiilor economice generale): mediul macroeconomic 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.

În scopul administrării riscului de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare, Banca a stabilit 2 seturi de indicatori, cu frecvență de evaluare lunară/trimestrială, după caz, respectiv:

- **indicatori cheie** care stau la baza determinării profilului de risc de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare, și anume: „modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii – IRRBB”, „GAP-ul relativ pe rată dobânzii” și „diferența dintre dobânda medie activă aferentă creditelor în valută acordate persoanelor fizice și juridice cu costul surselor atrase la care se adaugă marja de risc” și
- **indicatori de nivel II**, respectiv: EVE (Economic Value of Equity) conform a șase scenarii de soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, potrivit *Ghidului EBA/GL/2022/14*, nivelul pragului de rentabilitate coroborat cu cel al ecartului mediu de dobândă și rezultatul negativ obținut în urma prognozelor și previziunilor pentru a surprinde efectul modificării potențiale a ratelor de dobândă asupra veniturilor nete din dobânzi.

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

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

Scenariile de stress pe rată dobânzii se elaborează trimestrial / anual și au drept scop evitarea situației în care ar exista posibilitatea ca o eventuală variație a ratelor de dobândă să afecteze negativ profitul/capitalul Bancii. Acestea s-au realizat prin aplicarea de ipoteze ce au implicat modificări la nivelul activităților Bancii, coroborate cu modificări ale dobânzilor în sens crescător și/sau descrescător.

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

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

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

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

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

Rezultatele evaluării și monitorizării riscului de rata a dobanzii au fost înaintate conducerii Bancii pe canalele de comunicare, conform fluxurilor informaționale prevăzute în reglementările interne.

De asemenea, eficacitatea limitelor interne, a prognozelor și scenariilor elaborate în scopul monitorizării riscului de rata a dobanzii, au fost evidențiate prin compararea realizatului cu diversele ipoteze, analizarea acestora în istoric.

### 6.2. Profilul riscului de rata a dobanzii

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

Prin politica privind administrarea riscului de rata a dobanzii, parte a politicii de administrare a riscurilor, în vederea desfășurării unei activități prudentiale, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al nivelului limitelor de risc pentru indicatorii cheie aferenți riscului de rata a dobanzii în raport cu apetitul la risc, Banca a urmărit încadrarea într-un **profil de risc de rata a dobanzii mediu**, ca nivel maxim admis.

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

Limitele de risc acceptate de Banca au fost stabilite având în vedere strategia Bancii în ceea ce privește riscurile semnificative, corelată cu dimensiunea activelor și pasivelor sensibile la rata dobanzii, structura și durata acestora.

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

În conformitate cu prevederile *Regulamentului nr. 5/2013 al BNR privind cerințe prudentiale pentru institutii de credit, cu modificările și completările ulterioare*, Banca a determinat lunar/trimestrial indicatorul „modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobanzii – IRRBB” 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 dobanzii (respectiv lei și EUR), precum și cumulativ pentru celelalte valute. Pentru data de 31.12.2023, Banca a înregistrat un nivel al indicatorului IRRBB în valoare de 6,61% în fondurile proprii totale ale Bancii iar rezultatul în urma aplicării socului standard stabilit de BNR este următorul:

Valuta	Pozitii nete ponderate (declinul potențial al valorii economice în marime absolută)
RON	322,58
EUR (echivalent lei)	77,45
Alte valute (echivalent lei)	8,21
<b>TOTAL</b>	<b>408,24</b>

(mil. lei)

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

Pe parcursul anului 2023, Banca a calculat și monitorizat, trimestrial, modificarea valorii economice ca urmare a aplicării unor schimbări bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii conform celor șase scenarii de soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme EVE - Economic Value of Equity, potrivit Ghidului EBA/GL/2022/14, valorile fiind prezentate în tabelul de mai jos:

EVE conform celor 6 scenarii de soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme	Limite interne: maxim 14% din fondurile proprii de nivel 1 ale Bancii și maxim 19 % din fondurile proprii totale ale Bancii			
	Martie 2023	Iunie 2023	Septembrie 2023	Decembrie 2023
	(% din fondurile proprii de nivel 1 / % din fondurile proprii totale )			
un soc paralel în sus;	2.49 / 1.84	4.14 / 3.09	13.65 / 10.22	10.14/7.84
un soc paralel în jos;	2.49 / 1.84	4.14 / 3.09	13.65 / 10.22	10.14/7.84
un soc cu variație bruscă (rate scurte în jos și rate lungi în sus) Steepener	1.28 / 0.94	4.73 / 3.53	7.72 / 5.78	4.80/3.71
scurte în sus și rate lungi în jos) - Flattenner	1.71 / 1.26	3.91 / 2.92	4.82 / 3.61	3.08/2.38
un soc cu rate scurte în sus;	2.33 / 1.73	2.08 / 1.56	1.37 / 1.03	1.32/1.02
un soc cu rate scurte în jos.	2.33 / 1.73	2.08 / 1.56	1.37 / 1.03	1.32/1.02

Din punct de vedere al riscului de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare, pe parcursul anului 2023, Banca s-a încadrat atât în limitele interne, cât și în limitele reglementate.

### 7. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este componenta importantă, alături de celelalte riscuri semnificative (riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul strategic, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii ce apare din activitățile care sunt în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operational, riscul reputational etc) a sistemului de administrare/gestiune a riscurilor financiare în condițiile în care Banca operează pe piețe financiare dezvoltate.

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

În ceea ce privește informațiile privind structura de guvernanță, art. 435, alin. 1, litera b din CRR, din punct de vedere al riscului de lichiditate, identificarea și evaluarea riscului de lichiditate se efectuează atât la nivelul de ansamblu al Bancii, cât și la toate nivelurile organizatorice ale acesteia și acoperă toate activitățile, ținând cont de apariția unor noi activități, ia în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura și dimensiunea activității desfășurate, calitatea și fluctuația personalului), cât și factorii externi (condiții macroeconomice, schimbări legislative sau legate de mediul concurențial, progresul tehnologic).

Responsabilitatea administrării riscului de lichiditate revine tuturor serviciilor independente/direcțiilor din Centrala Bancii, în mod deosebit în ceea ce privește identificarea și raportarea acestuia, pe toate liniile



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

de activitate, la diverse niveluri operationale (servicii independente/directiile din Centrala Bancii) și de autoritate (comitete la nivelul Centralei/Consiliul de Administratie), in functie de rolurile și responsabilitatile specifice stabilite in fisele de post și Regulamentul de Organizare și Functionare al Bancii.

Identificarea riscului de lichiditate, avand in vedere asigurarea prevenirii conflictului de interese, prin separarea atributiilor între functia operationala și cea de monitorizare, se realizeaza de catre fiecare serviciu independent/directie din Centrala Bancii, a caror activitate implica evaluarea fluxului pozitiv de numerar (intrari) fata de fluxul negativ de numerar (iesiri). Evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, diminuarea, controlul și raportarea riscului de lichiditate reprezinta atribute ale unitatii Bancii responsabile cu administrarea/gestionarea riscurilor.

Activitatea de administrare a riscului de lichiditate se desfasoara in carul Bancii sub coordonarea Comitetului de Administrare a Riscurilor/Comitetului Operativ de Administrare a Riscurilor, Comitetului de Administrarea a Activelor și Pasivelor, constituite la nivelul Centralei. Acestea sunt comitete permanente, ale caror reguli de functionare și atributii sunt reglementate in cadrul Regulamentului de Organizare și Functionare al Bancii.

Raportarea in ceea ce priveste riscul de lichiditate se efectueaza de la departamentul cu atributiuni in gestionarea riscului de lichiditate catre comitetele Bancii/Consiliul de Administratie.

In conformitate cu prevederile *Instructiunilor BNR din 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)*, in completarea informatiilor privind administrarea riscului de lichiditate in temeiul articolului 435 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prezentam mai jos tabelul cu informatii calitative despre riscul de lichiditate (Tabelul UE LIQA privind administrarea riscului de lichiditate - Ghidul EBA/GL/2017/01), dupa cum urmeaza:

Nr. rand	Informatii calitative
(a)	<p><b>Strategiile și procesele aplicate pentru gestionarea riscului de lichiditate, inclusiv politicile de diversificare a surselor și a duratei finantării planificate</b></p> <p>Cadrul general de administrare a riscului de lichiditate - componenta integranta a ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assesment Process – Procesul de evaluare a adecvarii lichiditatii), ca cerinta de tratare a riscului de lichiditate in functie de amploarea și complexitatea activitatilor Bancii, este format din politici, strategii, profil de risc, note de serviciu și planuri de actiune, in care sunt prevazute și descrise limite de risc și mecanisme de control care asigura identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, administrarea, diminuarea și raportarea în mod adecvat, prompt și permanent a riscului de lichiditate, sistemul de raportare, fluxul informational, etc. Reglementarile interne in ceea ce priveste riscul de lichiditate sunt revizuite anual sau ori de cate ori este cazul, in functie de evolutia raportului dintre profilul de risc asumat și nivelul riscului realizat, coroborate cu evolutia pietei financiar-bancare și evolutia macroeconomica, astfel incat sa se realizeze obiectivele strategice ale Bancii.</p> <p>In scopul administrării riscului de lichiditate, CEC Bank dispune de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Politica privind procesul intern de evaluare a adecvarii lichiditatii la riscuri (ILAAP) pentru perioada 2023 – 2025;</i></li> <li>- <i>Politica de administrarea a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A. pentru perioada 2023 – 2025;</i></li> <li>- Reglementari interne in ceea ce priveste identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea și controlul riscului de lichiditate, atat in conditii normale, cat și in conditii de stress.</li> </ul>

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri are în vedere obiectivele strategice ale Bancii, bugetul de venituri și cheltuieli aprobat, profilul de risc de lichiditate asumat de Banca prin Politica de administrare a riscurilor și profilul de risc al Bancii, etc. și urmărește integrarea în practica generală de administrare a lichidității a cel puțin următoarele:

- procesul de planificare a lichidității, menținerea unui nivel adecvat al lichidității pentru acoperirea unor riscuri la care Banca este susceptibil de a fi supusă,
- monitorizarea indicatorilor specifici riscului de lichiditate, identificarea vulnerabilităților și evaluarea potențialelor pericole în timp util, coroborat cu
- acțiuni permanente de prevenire a unor astfel de situații, procesul de obținere de concluzii și luare de decizii, inclusiv în condiții de criză.

Strategia de finanțare, ca expresie a strategiei de soluționare a deficitelor de lichiditate în cazul unor situații critice are ca obiective atât identificarea tipurilor de situații cu potențial ridicat de declanșare a acestora, cât și definirea/elaborarea/adoptarea planurilor de acțiune/finanțare pentru situații critice/neprevăzute în scopul administrării riscului de lichiditate în astfel de situații. Prin planurile de acțiune/ finanțare pentru situații critice/neprevăzute pentru depășirea situațiilor critice se urmărește identificarea anticipată a unui set diversificat de măsuri/ soluții potențiale de finanțare, având în vedere și monedele în care Banca este activă, care să conducă la păstrarea lichidității, acoperirea deficitelor de fluxuri de numerar în situații critice și protejarea fondurilor proprii.

Prin Politica de administrare a riscului de lichiditate și profilul riscului de lichiditate, parte a unui cadru solid și specific pentru administrarea riscului de lichiditate, inclusiv a procesului de identificare, evaluare/cuantificare, monitorizare, diminuare și control Banca urmărește menținerea unui portofoliu echilibrat al activelor și pasivelor Bancii, care să asigure acesteia o lichiditate optimă.

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

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

- factori exogeni: evoluția economiei și/sau a sistemului bancar care poate determina o variație bruscă a dobânzilor și/sau a cursului de schimb pe piața monetară/valutară interbancară, influența mass-media, care pot conduce la imposibilitatea totală sau parțială a Bancii de a-și onora operațiunile în derulare; dificultăți în valorificarea portofoliului de titluri de stat, pe piața secundară, pe fondul unei lichidități reduse, temporare, a pieței secundare; perturbări la nivelul sistemelor de plăți/decontare; majorarea costurilor de finanțare; modificări de reglementări emise de către BNR și ABE; lipsa/plafonarea licitațiilor REPO organizate de BNR; indisciplina financiară a agenților economici; evenimente determinate de schimbări politice, conflicte militare, cauze economice care pot conduce la suspendarea parțială sau totală a operațiunilor bancare; retragerea de către clienții Bancii a unei valori însemnate din conturile curente sau din depozitele constituite;
- factori endogeni: necorelarea plasamentelor cu sursele de acoperire a acestora; creșterea într-un ritm mai accelerat a valorilor creditării față de ritmul de creștere a depozitelor atrase; reducerea capacității de colectare depozite prin lipsa unei strategii competitive de atragere a deponentilor și de vânzare a altor produse

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

	<p>bancare; necorelarea activelor cu pasivele scadente pe aceleași benzi de scadență (efectuarea de plasamente pe termen lung, finanțate prin surse pe termen scurt), necorelarea scadențelor dintre fluxurile de încasări și cele de plăți.</p> <p>Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind riscul de lichiditate s-au realizat, în principal și fără a fi limitative, prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitările de risc a: <i>indicatorilor cheie</i> de administrare a riscului de lichiditate (indicatori de lichiditate și finanțare) care stau la baza determinării profilului riscului de lichiditate și a <i>indicatorilor de nivel II (indicatori de avertizare timpurie)</i> de administrare a riscului de lichiditate care se monitorizează cu o anumită frecvență.</p> <p>Banca a evaluat lunar încadrarea în profilul de risc de lichiditate conform apetitului la riscul de lichiditate asumat; apetitul la riscul de lichiditate reprezintă nivelul agregat al riscului de lichiditate pe care Banca este dispusă să și-l asume în limita capacității maxime de risc, capacitate stabilită ținând seama de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– portofoliul de active și pasive ale Bancii, bilanțier și extrabilanțier, distribuția și corelarea acestora pe benzi de scadență;</li> <li>– necesitatea menținerii unei lichidități suficiente/ optime, inclusiv a rezervei de lichiditate, astfel încât Banca să poată 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, inclusiv în situații de criză;</li> <li>– constrângerile legislative.</li> </ul> <p>Apetitul la riscul de lichiditate, stabilit prin profilul de risc, se revizuieste de regulă anual sau ori de câte ori este necesar, în funcție de evoluțiile/ fluctuațiile înregistrate.</p> <p>Banca deține o evidență privind nivelurile tuturor indicatorilor de lichiditate evaluați/cuantificați pe parcursul anumitor perioade de timp; Banca a efectuat analiză/analiză în evoluție a tuturor rezultatelor obținute; a urmărit zilnic/săptămânal/lunar/trimestrial - după caz - încadrarea indicatorilor stabiliți a fi identificați/cuantificați/analizați privind lichiditatea în limitele BNR și limitele intern stabilite, a analizat orice apropiere/depasire/încălcare a limitelor existente sau nerespectarea Politicii privind lichiditatea, a apetitului la risc stabilite prin profilul de risc al Bancii și a propus măsuri de remediere posibile.</p> <p>De asemenea, eficacitatea limitărilor intern stabilite, a prognozelor și scenariilor elaborate în scopul evidențierii riscului de lichiditate din mai multe puncte de vedere, a fost evidențiată prin compararea realizatului la un anumit moment cu rezultatele diverselor ipoteze aplicate și analizarea acestora în istoric.</p> <p>Evaluarea eficacității evaluării/monitorizării riscului de lichiditate se realizează prin elaborarea analizei acesteia, sumărizată în cadrul raportului anual de administrare a riscurilor (raport care este transmis și Bancii Naționale a României), în cadrul căruia sunt prezentate, acolo unde este cazul, comparațiile între previziunile efectuate vis-a-vis de rezultatele obținute, viabilitatea limitărilor intern asumate versus valorile obținute.</p>
(b)	<p><b>Structura și organizarea funcției de gestionare a riscului de lichiditate (autoritate, statut, alte măsuri)</b></p> <p>Structura și organizarea funcției de administrare a riscului de lichiditate sunt cuprinse în reglementările interne privind organizarea sistemului de control intern (control și autocontrol) al activității, la nivelul tuturor structurilor Bancii. Eficacitatea obiectivelor de performanță ale sistemului de control intern este dată de existența unui cadru adecvat și eficace aferent controlului intern care include funcțiile de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit intern precum și un cadru corespunzător privind raportarea financiară și contabilitatea. De asemenea, sunt cuprinse prevederi în ceea ce privește</p>

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

	<p>funcția de administrare a riscurilor (inclusiv cel de lichiditate), statutul organizational precum și liniile de raportare.</p> <p>Responsabilitatea administrării riscului de lichiditate revine tuturor serviciilor independente/direcțiilor din Centrala Bancii, în mod deosebit în ceea ce privește identificarea și raportarea acestuia, pe toate liniile de activitate, la diverse niveluri operationale (servicii independente/direcțiile din Centrala Bancii) și de autoritate (comitete la nivelul Centralei/Consiliul de Administrație), în funcție de rolurile și responsabilitățile specifice stabilite în fișele de post și Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii.</p> <p>Banca dispune de un cadru organizational adecvat în ceea ce privește identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea și controlul riscului de lichiditate, cu suficiente resurse umane, sisteme informationale adecvate, în scopul respectării și asigurării unor practici sanatoase pentru limitarea riscului de lichiditate, în conformitate cu dimensiunea și complexitatea acesteia.</p> <p>Identificarea riscului de lichiditate se efectuează prin cunoașterea structurii fondurilor atrase și plasate în vederea asigurării unui nivel superior al calității prognozelor privind fluxurile nete de fonduri, cunoașterea particularităților comportamentale ale clienților Bancii, evaluarea nevoilor de lichiditate pe termen scurt, mediu, lung, în funcție de factori sezonieri, operațiunile clienților mari, volatilitatea depozitelor și creditelor, și identificarea elementelor generatoare de lichiditate și a elementelor consumatoare de lichiditate.</p> <p>Cuantificarea/evaluarea riscului de lichiditate implică determinarea/calculul zilnic/lunar/trimestrial al indicatorilor aferenți riscului de lichiditate, prin colectarea și prelucrarea datelor obținute de la direcțiile/serviciile independente care identifică acest risc. Monitorizarea implică, în principal, deținerea unei evidente privind nivelurile tuturor indicatorilor de lichiditate evaluați/cuantificați pe parcursul anumitor perioade de timp și efectuarea analizei evoluției tuturor rezultatelor obținute, urmărirea zilnică/ săptămânală/lunară, după caz, a încadrării indicatorilor stabiliți a fi identificați/cuantificați/analizați privind lichiditatea în limitele BNR/ABE și limitele de risc stabilite intern, precum și urmărirea permanentă a evoluției riscului lichiditate înregistrat de Banca și compararea rezultatelor obținute cu limitele de risc stabilite prin reglementările interne sau ale BNR/ABE. Diminuarea/controlul riscului de lichiditate este asigurat prin identificarea și propunerea de măsuri, în colaborare cu direcțiile implicate, de reducere/diminuare a riscului de lichiditate coroborat cu acțiuni de control/autocontrol în scopul încadrării acestuia în limitele de risc stabilite. Informarea privind administrarea riscului de lichiditate este transmisă către Comitetele Bancii/Consiliul de Administrație, după caz.</p>
(c)	<p>Fluxurile informationale, responsabilitățile în ceea ce privește gradul de centralizare a gestionării lichiditatilor sunt prevăzute în cadrul reglementărilor interne.</p>
(d)	<p><b>Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și măsurare a riscului de lichiditate</b></p> <p>Activitatea de administrare a riscului de lichiditate se desfășoară în cadrul Bancii sub coordonarea Comitetului de Administrare a Riscurilor/Comitetului Operativ de Administrare a Riscurilor, Comitetului de Administrarea a Activelor și Pasivelor, constituite la nivelul Centralei. Acestea sunt comitete permanente, ale caror reguli de funcționare și atribuții sunt reglementate în cadrul Regulamentului de Organizare și Funcționare al Bancii.</p> <p>De asemenea, indicatorii de lichiditate Basel III LCR și NSFR se determină și raportează către BNR de către o unitate a Bancii, iar indicatorii de avertizare timpurie (nivel II), cu limite de monitorizare interne în scopul administrării riscului de lichiditate, se determină și se monitorizează în cadrul unității Bancii responsabile cu administrarea/gestionarea riscurilor. Sfera de cuprindere a sistemului de indicatori se referă la întreg portofoliul Bancii, active și pasive, operațiuni bilanțiere și extrabilanțiere, care dau dimensiunea/are influența</p>

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

	<p>asupra lichidității. Măsurarea riscului de lichiditate se efectuează prin determinarea indicatorilor de lichiditate, prin monitorizarea încadrării în limitele solicitate/impuse de BNR/ABE sau intern asumate, stabilindu-se profilul riscului de lichiditate. Raportarea în ceea ce privește riscul de lichiditate se efectuează de la departamentul cu atribuțiuni în gestionarea riscului de lichiditate, către comitetele Bancii/Consiliul de Administrație.</p>
(e)	<p><b>Politicele de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și diminuare a riscurilor</b></p> <p>Cerintele politicilor de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate sunt îndeplinite prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitările de risc a <i>indicatorilor cheie</i> de administrare a riscului de lichiditate (indicatori de lichiditate și finanțare) ce stau la baza determinării profilului riscului de lichiditate și a <i>indicatorilor de nivel II - indicatori de avertizare timpurie</i> și realizarea de previziuni/prognoze pe diferite orizonturi de timp, cu determinanți specifici de risc, calibrați în funcție de structura portofoliului Bancii, dimensiunea activelor și pasivelor cu influența majoră din punct de vedere al riscului de lichiditate, pe situații de normalitate, de stress mediu și stress maxim (probabilitate redusă de realizare, dar nu imposibilă).</p>
(f)	<p><b>O prezentare generală a planurilor de finanțare de urgență ale Bancii.</b></p> <p>Strategia de finanțare, ca expresie a strategiei de soluționare a deficitelor de lichiditate în cazul unor situații critice are ca obiective atât identificarea tipurilor de situații cu potențial ridicat de declanșare a acestora, cât și definirea/elaborarea/adoptarea planurilor de acțiune/finanțare pentru situații critice/neprevăzute în scopul administrării riscului de lichiditate în astfel de situații.</p> <p>Strategia de finanțare/ soluționare a deficitelor de lichiditate în caz de situații critice/neprevăzute cuprinde liniile directoare ale CEC BANK S.A. avute în vedere la definirea/elaborarea planurilor de acțiune/ finanțare pentru situații neprevăzute, printre care menținerea/ crearea de relații cu potențialii furnizori ai surselor de finanțare, orientarea către piețe alternative, diversificarea surselor de finanțare și asigurarea capacității obținerii de finanțare în regim de urgență de la fiecare sursă; în acest sens, Banca testează periodic cu BNR, la inițiativa Bancii/BNR, cel puțin o dată pe an, accesul pe piața prin acțiuni periodice bilaterale: tranzacții de tip Repo, obținerea unui credit Lombard, operațiuni de swap valutar, în scopul evaluării capacității Bancii de a-și transforma activele lichide în bani, pentru a acoperi eventuale deficite de lichiditate. De asemenea, Banca monitorizează lunar soldul surselor atrase de la clientela nebanca, principala sursă de finanțare a Bancii.</p> <p>În cadrul Politicii privind procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri sunt cuprinse și planurile de acțiune/ finanțare pentru situații critice/ neprevăzute pentru depășirea situațiilor critice, prin care se urmărește identificarea anticipată a unui set diversificat de măsuri/ soluții potențiale de finanțare, având în vedere și monedele în care Banca este activă, care să conducă la păstrarea lichidității, acoperirea deficitelor de fluxuri de numerar în situații critice și protejarea fondurilor proprii. Astfel, sunt stabilite:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>responsabilitățile organelor de conducere ale Bancii;</li> <li>procedurile care vor fi urmate atunci când se activează planurile de acțiune/finanțare pentru situații critice/ neprevăzute;</li> <li>potențialele surse de lichiditate pentru acoperirea deficitelor de lichiditate;</li> <li>identificarea de soluții post situație critică/neprevăzută.</li> </ol>
(g)	<p><b>Explicații privind modul în care se utilizează simularile de criză.</b></p>



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

Banca utilizează simularile de criză ca instrument anticipativ în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri și de diagnostic în înțelegerea profilului general de risc.

Banca a implementat simularile de criză pentru riscul de lichiditate în cadrul programului general de simulări de criză în vederea înțelegerii impactului anumitor evoluții/ evenimente adverse/socuri asupra poziției generale a lichidității, expunerii sale la risc și asupra adecvării calitative și cantitative a activelor sale lichide, în scopul determinării dacă lichiditățile disponibile/rezerva de lichiditate sunt suficiente pentru a acoperi pierderile/iesirile ce pot rezulta în decursul unor perioade de criză.

Simularile de criză sunt parte integrantă a cadrului de administrare a riscurilor Bancii și a ILAAP, ca cerință EBA, cu scopul de a demonstra soliditatea, eficacitatea și caracterul cuprinzător al ILAAP, fiind efectuate cu o frecvență proporțională cu tipul de risc și cu nevoia de simulare de criză generală la nivel de ansamblu a Bancii.

Simularile de criză pe riscul de lichiditate reprezintă un instrument al managementului riscului de lichiditate forward-looking, aflat în strânsă legătură cu activitățile de identificare, monitorizare și evaluare a riscului de lichiditate, contribuind la sprijinirea unor decizii economice și în procesul de stabilire a apetitului la riscul de lichiditate asumat, luând în considerare eventualele deficiențe și vulnerabilitățile identificate.

Simularile de criză pentru riscul de lichiditate implementate de Banca, realizate prin prisma atât a analizei de sensibilitate, cât și a analizei pe baza de scenarii, îmbracă forma de simulări de criză de jos în sus, bazate pe propriile ipoteze, date, portofolii etc, ținându-se cont de constrângerile/ limitele impuse prin regulamentele specifice BNR/UE.

Pe lângă diverse simulări ce pot fi derulate ad-hoc pentru scopuri specifice/ bine definite, inclusiv simulări de criză în context pandemic, Banca realizează variate simulări de criză pe baza ciclică/ frecvență corespunzătoare, având în vedere obiectivele/scopurile acestora, natura, dimensiunea și complexitatea activității Bancii, schimbările mediului macroeconomic.

Astfel, s-au elaborat simulări de criză pentru riscul de lichiditate de diverse intensități (criză severă - de tip idiosincratic și criză foarte severă) și pe diferite perioade de menținere (una sau două săptămâni, una sau două luni etc), inclusiv scenarii de tip comportamental și scenarii care au în vedere inter-conectarea dintre diverse riscuri, în scopul identificării/evaluării pierderilor/impactului ipotetic al evenimentelor sau influențelor (retragere de depozite ale clienților nonbancare și interbancare, diminuarea valorii activelor, gajarea de active, etc.) ce pot da naștere unei crize de lichiditate, respectiv impactul determinantilor de risc de lichiditate asupra capacității Bancii de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate/capacității de contrabalansare/compensare disponibilă pe perioada de menținere.

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

Procesul de simulare de criză urmărește identificarea în mod justificat a determinantilor de risc care reprezintă vulnerabilități din punct de vedere al lichidității (severitatea socurilor asupra factorilor de risc - suport trebuie să corespundă scopului acestor simulări) și prin intermediul cărora se vor realiza scenarii ipotetice de tip dinamic și anticipativ bazate pe evenimente excepționale, dar plauzibile, pentru a identifica nevoile și resursele viitoare de lichiditate în situații nefavorabile pentru Banca. În funcție de rezultatele simularilor de criză, comitetele Bancii/ Consiliul de Administrație, după caz, trebuie să elaboreze un set de măsuri plauzibile, măsuri generale, în principal: revizuirea limitelor de alertă; utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului; reducerea expunerilor sau a activității pe anumite



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

	sectoare sau portofolii ale Bancii; reconsiderarea politicii de finanțare; implementarea de planuri pentru situații neprevăzute. Totodată, Banca realizează o simulare de criză în sens invers pentru riscul de lichiditate în procesul anual de elaborare a planului de redresare al Bancii, precum și trimestrial o simulare de criză în sens invers pentru scopurile ILAAP, având la bază indicatorul LCR.
(h)	O declarație aprobată de structura de conducere cu privire la cadrul de adecvare a cadrului de gestionare a riscului de lichiditate al Bancii, prin care să se garanteze că sistemele existente de gestionare a riscului de lichiditate sunt adecvate în raport cu profilul și strategia Bancii.  Declarație atașată la prezentul raport - Anexa 1.d
(i)	O declarație concisă privind riscul de lichiditate, aprobată de structura de conducere, în care să se descrie pe scurt profilul de risc de lichiditate general al instituției asociat cu strategia de afaceri.  Declarație atașată la prezentul raport - Anexa 1.e

**Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) pentru Grup**

Domeniul de aplicare al consolidării : consolidat		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
Moneda și unități (RON milioane)									
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	09.2023	30.06.2023	31.03.2023
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA</b>									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					30.280	29.736	24.879	22.801
<b>NUMERAR - IESIRI</b>									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	17.242	16.457	15.576	15.539	1.054	1.002	939	939
3	<i>Depozite stabile</i>	14.541	13.917	13.272	13.224	727	696	664	661
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	2.701	2.540	2.304	2.315	327	306	275	278
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	24.150	21.164	18.297	16.023	10.834	9.692	8.738	7.913
6	<i>Depozite operationale (toate contrapartile) și depozite în rețele cooperatiste</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Depozite neoperationale (toate ontrapartile)</i>	24.150	21.164	18.297	16.023	10.834	9.692	8.738	7.913
8	<i>Creanțe negarantate</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată					-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	7.318	7.457	7.561	7.368	3.619	3.684	3.644	3.513
11	<i>Iesiri de lichiditate aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</i>	3.274	3.271	3.268	3.156	3.274	3.271	3.268	3.156

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

12	iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	4.043	4.186	4.293	4.212	345	414	376	357
14	Alte obligatii de finantare contractuale	798	587	362	333	608	378	154	122
15	Alte obligatii de finantare contingente	2.047	2.112	1.940	1.891	159	143	132	134
16	<b>TOTAL IESIRI DE NUMERAR</b>					16.276	14.899	13.607	12.622
17	Operatiune de creditare garantata (de exemplu, acorduri reverse repo)	4	0	0	9	0	0	0	0
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	6.084	3.310	3.828	2.083	5.997	3.327	3.767	2.037
19	Alte intrari de numerar	346	450	365	296	346	450	365	296
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	<b>TOTAL INTRARI DE NUMERAR</b>	6.434	3.760	4.193	2.388	6.343	3.686	4.132	2.333
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75 %	6.434	3.760	4.193	2.388	6.343	3.686	4.132	2.333

21	<b>REZERVA DE LICHIDITATI</b>					30.280	29.736	24.879	22.801
22	<b>TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR</b>					9.933	11.213	9.475	10.288
23	<b>INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>					305%	268%	263%	222%

**Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) pentru Bancă**

Domeniul de aplicare al consolidării : Individual	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
	Moneda si unitati (RON milioane)							
Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAA)	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	0.09.2023	30.06.2023	31.03.2023

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

<b>Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor</b>		<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA</b>										
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)	X				30.005	29.329	24.879	22.801	
<b>NUMERAR - IESIRI</b>										
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici, din care:	17.242	16.457	15.576	15.539	1.054	1.002	939	939	
3	<i>Depozite stabile</i>	14.541	13.917	13.272	13.224	727	696	664	661	
4	<i>Depozite mai putin stabile</i>	2.701	2.540	2.304	2.315	327	306	275	278	
5	Finantare de tip wholesale negarantata	24.446	21.164	18.297	16.023	11.130	9.692	8.738	7.913	
6	<i>Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	<i>Depozite neoperationale (toate ontrapartile)</i>	24.446	21.164	18.297	16.023	11.130	9.692	8.738	7.913	
8	<i>Creante negarantate</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Finantare de tip wholesale garantata	X				-	-	-	-	
10	Cerinte suplimentare	7.318	7.457	7.561	7.368	3.619	3.684	3.644	3.513	
11	<i>Iesiri de lichiditati aferente expunerilor din peratiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale</i>	3.274	3.271	3.268	3.156	3.274	3.271	3.268	3.156	
12	<i>Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	<i>Facilitati de credit si de lichiditate</i>	4.043	4.186	4.293	4.212	345	414	376	357	
14	Alte obligatii de finantare contractuale	796	586	362	333	608	378	154	122	
15	Alte obligatii de finantare contingente	2.047	1.973	1.940	1.891	159	142	132	134	
16	<b>TOTAL IESIRI DE NUMERAR</b>	X				16.571	14.899	13.607	12.622	
<b>NUMERAR - INTRARI</b>										
17	Operatiune de creditare garantata (de exemplu, acorduri reverse repo)	4	0	0	9	0	0	0	0	
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	5.956	2.694	3.828	2.083	5.868	2.620	3.767	2.037	
19	Alte intrari de numerar	339	438	365	296	339	438	365	296	
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)	X				-	-	-	-	

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)	X				-	-	-	-
20	<b>TOTAL INTRARI DE NUMERAR</b>	6.298	3.131	4.193	2.388	6.207	3.058	4.132	2.333
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %	6.298	3.131	4.193	2.388	6.207	3.058	4.132	2.333

**VALOARE AJUSTATA TOTALA**

21	<b>REZERVA DE LICHIDITATI</b>	X				<b>30.005</b>	<b>29.329</b>	<b>24.879</b>	<b>22.801</b>
22	<b>TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR</b>	X				<b>10.364</b>	<b>11.841</b>	<b>9.475</b>	<b>10.288</b>
23	<b>INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>	X				291%	250%	263%	222%

(Modelul EU LIQ1)

**EU LIQB privind informațiile aferente LCR, care completează modelul EU LIQ1**

Nr. rand	Informații calitative
(a)	<p><b>Explicații privind principalii factori determinanți pentru rezultatele LCR și evoluția contribuției intrărilor la calcularea LCR în timp</b></p> <p>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR – Liquidity Coverage Ratio) vizează asigurarea unui volum suficient de active lichide de calitate ridicată destinată acoperirii ieșirilor de lichiditate manifestate pe parcursul unei crize pe termen scurt (30 zile), criza calibrată în așa fel încât cuprinde/include atât o componentă sistemică, cât și una idiosincronică, pentru care limita minimă prevăzută de reglementările BNR este de minim 100% (pentru fiecare dintre monedele care fac obiectul raportării LCR).</p> <p>Banca determină și raportează lunar la BNR indicatorul LCR pe toate monedele de raportare. În scopul monitorizării permanente a indicatorului LCR, în vederea preîntâmpinării înregistrării unor valori sub nivelul de 100%, pe fiecare dintre monedele de raportare, Banca: monitorizează lunar/zilnic, prin intermediul diversilor indicatori, volumul activelor lichide de calitate ridicată deținute permanent de banca, în principal nivelul portofoliului de titluri de stat libere de gaj, având ponderea cea mai mare în cadrul rezervei de lichiditate; monitorizează zilnic, prin intermediul unei aplicații informatice, valoarea LCR pentru ziua anterioară, pe toate monedele de raportare, analizează orice deteriorare a valorii zilnice a LCR, în vederea luării cu celeritate a măsurilor care se impun; realizează, de câte ori este cazul, simulări/previziuni cu privire la nivelul LCR, luând în considerare efectuarea de operațiuni de valori semnificative care pot influența negativ valoarea LCR, inclusiv realizarea de simulări de criză, luând în considerare diverse premise, etc; monitorizează volumul ieșirilor și intrărilor lunare de lichiditate, luând în considerare structura acestora (ieșiri aferente depozitelor retail, clienților financiari, facilităților angajate, etc.) inclusiv în context pandemic; urmărește cu precădere atragere de lichiditate de la contrapartidele nebancale și pe termene cât</p>

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

	<p>mai lungi; urmarește utilizarea, după caz, a lichidităților disponibile pentru achiziționarea de titluri de stat (active lichide), concomitent cu îndeplinirea RMO.</p> <p>Luând în considerare formula de calcul – raport între rezerva de lichidități și ieșirile nete de lichidități – valorile înregistrate de LCR sunt direct influențate atât de stocul de active lichide, cât și de evoluția ieșirilor de lichidități în principal, preconizate în următoarele 30 de zile.</p> <p>Ieșirile de lichiditate sunt influențate în primul rând de evoluția depozitelor neoperationale de la clientela financiară și corporată, în timp ce în cadrul depozitelor retail, ponderea cea mai mare este constituită de depozite stabile.</p> <p>Intrările de lichiditate sunt reprezentate din depozite interbancare scadente, în principal, și rambursările lunare aferente creditelor acordate clienților nebancari. Pe parcursul anului 2023, intrările de lichiditate au înregistrat un trend preponderent crescător, cu influență pozitivă asupra valorii indicatorului LCR.</p>
(b)	<p><b>Explicații privind modificările LCR de-a lungul timpului</b></p> <p>Indicatorul LCR nu a cunoscut modificări semnificative, elementele componente ale acestuia cunoscând o evoluție relativ constantă de-a lungul timpului.</p> <p>Pe parcursul anului 2023, valorile înregistrate de indicatorul LCR, pe toate monedele de raportare, s-au situat peste limita minimă prevăzută de reglementările BNR, respectiv minim 100%, înregistrând valori cuprinse între 207,60 - 353,15% pentru operațiunile în echivalent lei.</p>
(c)	<p><b>Explicații privind concentrarea reală a surselor de finanțare</b></p> <p>Principalele surse de finanțare ale Bancii sunt reprezentate de depozite ale clienților retail și corporată, denominate preponderant în lei, un principal element ce definește în principal Banca fiind poziția importantă pe care CEC BANK S.A. o deține pe piața atragerii disponibilităților populației. Banca urmărește asigurarea în permanență și fără disfuncționalități a accesului la piețele financiare, precum și diversificarea surselor de lichiditate, prin măsuri precum încheierea de contracte specifice cu contrapartidele (contracte ISDA, GMRA), menținerea unei relații strânse cu contrapartidele bancare și analiza continuă a posibilităților de colaborare cu furnizori externi de lichiditate (brokeri precum CONTICAP, ICAP, BGC, GFI).</p> <p>Banca deține și menține un portofoliu corespunzător de active eligibile libere de gaj în scopul asigurării rapide de lichiditate în situație de deficit, garanții care să fie disponibile imediat în cadrul operațiunilor specifice cu BNR sau în cazul tranzacțiilor REPO cu alte bănci. Banca urmărește în permanență lichiditatea pieței secundare a titlurilor de stat și a celei monetare, în vederea anticipării volumelor de lichiditate care pot fi generate prin utilizarea limitelor de credit existente în favoarea Bancii sau prin vânzarea de instrumente cu diferite maturități.</p> <p>Sursele de finanțare ale Bancii, determinate pe criteriile specifice de determinare a LCR, sunt reprezentate, în principal, de depozitele retail și depozitele clienților întreprinderi mici; din suma acestora, 84,22% este reprezentată de depozitele stabile (valoare neponderată) și 68,44% în valoare ponderată.</p>
(d)	<p><b>Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compoziției rezervei de lichidități a instituției</b></p> <p>Rezerva de lichidități a băncii este formată din numerar, rezerve la BNR care pot fi retrase și titluri de stat libere de gaj. Ponderea cea mai mare în cadrul rezervei de lichiditate o constituie portofoliul semnificativ de titluri de stat libere de sarcini. Acest portofoliu este în permanență disponibil a fi gajat în scopul obținerii de lichidități, inclusiv de lichidități utilizabile în condiții de situații neprevăzute, dat fiind gradul de lichiditate ridicat al acestora; un portofoliu de titluri de stat libere de gaj deținut în permanență reprezintă pentru Banca o rezervă de lichiditate direct disponibilă pe oricare perioadă de stress/situație neprevăzută.</p>

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

	<p>Structura portofoliului de titluri de stat este reprezentată majoritar de titluri încadrate în categoria FVTOCI (Fair Value Through Other Comprehensive Income) și AC (Amortised Cost) .</p> <p>Pe parcursul anului 2023 portofoliul de titluri de stat de nivel 1, inclus în rezerva de lichidități (echivalent lei), a înregistrat valori între 14.542,21 milioane lei și 27.880,74 milioane lei.</p> <p>Simularile de criză realizate de Banca asigură existența unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibilă, atât în condiții normale cât și în condiții de stress, pe toate monedele de raportare.</p>
(e)	<p><b>Expuneri din instrumente financiare derivate și eventuale apeluri de garanție</b></p> <p>lesirile de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanțiile reale, reprezintă valori în ușoară creștere comparativ cu anul anterior din suma totală a ieșirilor (pe valori neponderate).</p>
(f)	<p><b>Neconcordanță de monede la nivelul LCR</b></p> <p>La nivelul LCR nu se înregistrează neconcordanța de monedă.</p>
(g)	<p><b>Alte elemente din calculul LCR care nu sunt incluse în modelul de publicare a informațiilor referitoare la LCR, dar pe care instituția le consideră relevante pentru profilul său de lichiditate</b></p> <p>În modelul de publicare a informațiilor referitoare la LCR este cuprinsă totalitatea elementelor relevante pentru profilul său de risc de lichiditate.</p>

**Indicatorul de finanțare stabilă netă pentru Grup**

		a	b	c	d	e
(în valoare monetară)		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
<b>Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)</b>						
1	Elemente și instrumente de capital	4.734	-	-	1.400	6.134
2	Fonduri proprii	4.734	-	-	1.400	6.134
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		29.825	9.301	857	37.706
5	Depozite stabile		24.939	7.777	717	31.798
6	Depozite mai puțin stabile		4.886	1.524	140	5.909
7	Finanțare interbancară:		29.972	1.154	2.208	16.336
8	Depozite operaționale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finanțare interbancară		29.972	1.154	2.208	16.336
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	4	3.832	23	253	264
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	4				
13	Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus		3.832	23	253	264
14	<b>Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală</b>					60.440
<b>Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)</b>						



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					320
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale		-	-	-	-
17	Imprumuturi și titluri de valoare performante:		12.219	3.786	23.909	24.621
18	<i>Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %</i>		-	-	-	-
19	<i>Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare</i>		2.899	55	124	442
20	<i>Imprumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, imprumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și imprumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:</i>		9.023	3.558	16.971	19.322
21	<i>Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit</i>		6.464	1.015	6.969	8.269
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobiliare locative, din care:</i>		226	173	5.884	4.024
23	<i>Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit</i>		226	173	5.884	4.024
24	<i>Alte imprumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului</i>		71	-	929	833
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	11.654	133	916	2.097
27	<i>Marfuri fizice tranzacționate</i>				-	-
28	<i>Active furnizate ca marja inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC</i>		-	-	-	-
29	<i>NSFR – active derivate</i>		1	-	-	1
30	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate</i>		-	-	-	-
31	<i>Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus</i>		11.653	133	916	2.096
32	Elemente extrabilanțiere		1.042	899	4.023	443
33	<b>Total RSF</b>					27.481

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					220%
----	---	--	--	--	--	------

**Indicatorul de finanțare stabilă netă pentru Bancă**

		a	b	c	d	e
(in valoare monetară)		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
<b>Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)</b>						
1	Elemente și instrumente de capital	4.727	-	-	1.400	6.127
2	Fonduri proprii	4.727	-	-	1.400	6.127
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		29.826	9.301	857	37.707
5	Depozite stabile		24.940	7.777	717	31.798
6	Depozite mai puțin stabile		4.886	1.524	140	5.909
7	Finanțare interbancară:		29.972	1.154	2.208	16.336
8	Depozite operaționale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finanțare interbancară		29.972	1.154	2.208	16.336
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	4	3.799	23	253	264
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	4				
13	<i>Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus</i>		3.799	23	253	264
14	<b>Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală</b>					60.435
<b>Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					320
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale		-	-	-	-
17	Imprumuturi și titluri de valoare performante:		12.185	3.786	23.914	24.622
18	<i>Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %</i>		-	-	-	-
19	<i>Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare</i>		2.865	55	124	438

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

20	<i>Imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:</i>		9.023	3.558	16.971	19.322
21	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>		6.464	1.015	6.969	8.269
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locale, din care:</i>		226	173	5.884	4.024
23	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit</i>		226	173	5.884	4.024
24	<i>Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comertului</i>		71	-	934	838
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	11.640	133	916	2.090
27	<i>Marfuri fizice tranzactionate</i>				-	-
28	<i>Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC</i>		-	-	-	-
29	<i>NSFR – active derivate</i>		1	-	-	1
30	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate</i>		-	-	-	-
31	<i>Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus</i>		11.639	133	916	2.089
32	Elemente extrabilantiere		1.042	899	4.023	443
33	<b>Total RSF</b>					27.475
34	<b>Indicatorul de finantare stabila neta (%)</b>					220%

(Modelul EU LIQ2)

**7.1. Politica privind administrarea riscului de lichiditate**

In conformitate cu prevederile 435, alin. (1) lit. (a) și (d) din CRR, (tabel EU OVA) cerintele de publicare privind **gestionarea riscurilor** includ informatii referitoare la:

- Politica administrării riscului de lichiditate urmărește realizarea unui portofoliu echilibrat și un management adecvat al activelor și pasivelor Bancii care să conducă la menținerea unei lichidități suficiente, inclusiv a rezervei de lichiditate și să asigure o lichiditate optimă pe benzi de scadență și încadrarea în profilul de risc acceptat de Banca.

- Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind riscul de lichiditate s-au realizat, în principal și fără a fi limitative, prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitele de risc a:

- indicatorilor cheie de administrare a riscului de lichiditate (indicatori de lichiditate și finantare) ce stau la baza determinării profilului riscului de lichiditate;

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

- indicatorilor de nivel II - indicatori de avertizare timpurie, de administrare a riscului de lichiditate.

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

- Banca utilizează simularile de criză ca instrument anticipativ în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri și de diagnostic în înțelegerea profilului general de risc.

Programul de simulări de criză de lichiditate face parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor, parte integrantă a procesului intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri - ca cerința EBA, cu scopul de a demonstra soliditatea, eficacitatea și caracterul cuprinzător al ILAAP, simularile de criză de lichiditate fiind efectuate cu o frecvență proporțională cu tipul de risc și cu nevoia de simulare de criză generală la nivel de ansamblu a Bancii.

Banca a implementat simularile de criză pentru riscul de lichiditate în cadrul programului general de simulări de criză în vederea înțelegerii impactului anumitor evoluții/evenimente adverse/socuri asupra poziției generale a lichidității, expunerii sale la risc și asupra adecvării calitative și cantitative a activelor sale lichide, în scopul determinării dacă lichiditățile disponibile sunt suficiente pentru a acoperi pierderile/iesirile ce pot rezulta în decursul unor perioade de criză.

Simularile de criză pe riscul de lichiditate reprezintă un instrument al managementului riscului de lichiditate forward-looking, aflat în strânsă legătură cu activitățile de identificare, monitorizare și evaluare a riscului de lichiditate, contribuind la sprijinirea unor decizii economice și în procesul de stabilire a apetitului la riscul de lichiditate asumat, luând în considerare eventualele deficiențe și vulnerabilitățile identificate.

Simularile de criză pentru riscul de lichiditate implementate de Banca, realizate prin prisma atât a analizei de sensibilitate cât și a analizei pe baza de scenarii, îmbracă forma de simulări de criză de jos în sus, bazate pe propriile ipoteze, date, portofolii etc, ținându-se cont de constrângerile/ limitele impuse prin regulamentele specifice BNR/UE.

Pe lângă diverse simulări ce pot fi derulate ad-hoc pentru scopuri specifice/ bine definite, inclusiv simulări de criză în context pandemic, Banca realizează variate simulări de criză pe baza ciclică/frecvență corespunzătoare, având în vedere obiectivele/scopurile acestora, natura, dimensiunea și complexitatea activității Bancii, schimbările mediului macroeconomic.

Astfel, s-au elaborat simulări de criză pentru riscul de lichiditate de diverse intensități (criză severă - de tip idiosincratic și criză foarte severă) și pe diferite perioade de menținere (una sau două săptămâni, una sau două luni etc), inclusiv scenarii de tip comportamental și scenarii care au în vedere interconectarea dintre diverse riscuri, în scopul identificării/evaluării pierderilor/impactului ipotetic al evenimentelor sau influențelor (retrageri de depozite ale clienței nonbancare și interbancare, diminuarea valorii activelor, gajarea de active, etc.) ce pot da naștere unei crize de lichiditate, respectiv impactul determinantilor de risc de lichiditate asupra capacității Bancii de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate/capacității de compensare disponibilă pe perioada de menținere.

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

Procesul de simulare de criză urmărește identificarea în mod justificat a determinantilor de risc care reprezintă vulnerabilități din punct de vedere al lichidității (severitatea socurilor asupra factorilor de risc - suport trebuie să corespundă scopului acestor simulări) și prin intermediul cărora se vor realiza scenarii ipotetice de tip dinamic și anticipativ bazate pe evenimente excepționale, dar plauzibile, pentru

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

a identifica nevoile și resursele viitoare de lichiditate în situații nefavorabile pentru Banca. În funcție de rezultatele simularilor de criză, comitetele Bancii/ Consiliul de Administrație, după caz, trebuie să elaboreze un set de măsuri plauzibile, măsuri generale, în principal: revizuirea limitelor de alertă; utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului; reducerea expunerilor sau a activității pe anumite sectoare sau portofolii ale Bancii; reconsiderarea politicii de finanțare; implementarea de planuri pentru situații neprevăzute.

Totodată, Banca realizează o simulare de criză în sens invers pentru riscul de lichiditate în procesul anual de elaborare a planului de redresare al Bancii, precum și trimestrial o simulare de criză în sens invers pentru scopurile ILAAP, având la bază indicatorul LCR.

Rezultatele evaluării/monitorizării riscului de lichiditate (statică și dinamică, faptică și ipotetică, în evoluție, comparativă, etc) au fost înaintate conducerii pe canalele de comunicare/conform fluxurilor informaționale prevăzute/cuprinse în reglementările interne. De asemenea, eficacitatea limitelor intern stabilite, a prognozelor și scenariile elaborate în scopul evidentierii riscului de lichiditate din mai multe puncte de vedere, sunt evidențiate prin compararea realizatului cu diversele ipoteze, analizarea acestora în istoric.

- În vederea transpunerii în cadrul reglementărilor interne a cerințelor ILAAP și în scopul de a demonstra soliditatea, eficacitatea și caracterul cuprinzător al ILAAP, Banca a elaborat *Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri*, prin care se urmărește integrarea în practica generală de administrare a lichidității a cel puțin următoarelor: procesul de planificare a lichidității, menținerea unui nivel adecvat al lichidității pentru acoperirea unor riscuri la care Banca este susceptibilă de a fi supusă, monitorizarea indicatorilor specifici riscului de lichiditate, identificarea vulnerabilităților și evaluarea potențialelor pericole în timp util, coroborat cu acțiuni permanente de prevenire a unor astfel de situații, procesul de obținere de concluzii și luare de decizii, inclusiv în condiții de criză.

Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri răspunde cerințelor EBA privind Planul de Urgență pentru Lichiditate al Bancii prevăzut în cadrul evaluării SREP.

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.

Politica ILAAP a Bancii are în vedere:

a) prevenirea și preîntâmpinarea situațiilor critice/neprevăzute;  
Metodele de prevenire și preîntâmpinare a situațiilor critice/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 limitele prevăzute atât prin reglementările Bancii Naționale a României, cât și prin reglementările interne.

b) strategia de finanțare, ca expresie a strategiei de soluționare a deficitelor de lichiditate în situații critice/neprevăzute:

Strategia de finanțare/soluționare a deficitelor de lichiditate în cazul unor situații critice implică atât identificarea tipurilor de situații cu potențial ridicat de declanșare a acestora, cât și definirea/elaborarea/adoptarea planurilor de acțiune/finanțare pentru situații critice/neprevăzute în scopul administrării riscului de lichiditate în astfel de situații. CEC BANK S.A. și-a asumat menținerea lichidității pe orizonturi diferite de timp inclusiv pe termen mediu/lung la un nivel optim, conform politicii sale de risc, astfel încât să poată asigura contracararea oricărui eveniment ce ar putea să inducă restrângerea accesului la piața interbancară, menținerea capacității de finanțare și capabilitatea onorării obligațiilor sale, fără a induce costuri inacceptabile.

c) implementarea planurilor pentru situații critice/neprevăzute privind soluționarea deficitelor de lichiditate – punere în aplicare și flux.

Prin planurile de acțiune/finanțare pentru situații critice/neprevăzute în scopul administrării riscului de lichiditate pentru depășirea situațiilor critice, Banca a urmărit identificarea anticipată a unui set diversificat de măsuri/soluții potențiale de finanțare, având în vedere și monedele în

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

care Banca este activă, pentru situații neprevăzute care să conducă la păstrarea lichidității, acoperirea deficitelor de fluxuri de numerar în situații critice și protejarea fondurilor proprii.

d) identificarea de soluții post situație critică/neprevăzută.

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

- determinarea cauzelor care au condus la situația critică de lichiditate;
- analiza situației Bancii în timpul situației critice de lichiditate și obținerea de concluzii care să conducă la îmbunătățirea și perfecționarea sistemelor informaționale/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 situația critică de lichiditate.

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

## 7.2. Profilul riscului de lichiditate

În ceea ce privește riscul de lichiditate, Banca a urmărit încadrarea într-un **profil de risc 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 politicilor interne în domeniul administrării riscului de lichiditate (care au avut drept scop asigurarea capacității Bancii de a-și îndeplini obligațiile atât în condiții normale, cât și în condiții adverse) prin seturi de indicatori, respectiv indicatori cheie (de lichiditate și finanțare) și indicatori de nivel II – indicatori de avertizare timpurie.

Încadrarea Bancii în profilul de risc de lichiditate a fost gestionată prin intermediul evaluării indicatorilor de risc cheie (de lichiditate și finanțare), în baza apetitului la risc pe care Banca și-l asumă.

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

Din punct de vedere al lichidității, pe întreg parcursul anului 2023, Banca s-a încadrat în limitele reglementate impuse prin prevederile BNR/UE.

## 8. Riscul operational

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

### 8.1 Politica privind administrarea riscului operational

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



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

operational, având în vedere asigurarea prevenirii conflictului de interese, prin separarea atribuțiilor între funcția operațională și cea de monitorizare.

Politica de administrare a riscului operațional a stabilit cerințele generale de elaborare a politicilor și procedurilor interne ale Băncii și modul de încadrare în profilul de risc, în condițiile asigurării continuității activității pe baze sănătoase și prudente. Aceste politici sunt transpuse la nivelul Băncii în reglementările interne care acoperă aria de administrare a riscului operațional.

Riscul operațional este identificat ca fiind risc semnificativ la nivelul băncii și este inclus în profilul de risc general al acesteia.

Identificarea și evaluarea riscului operațional se efectuează atât la nivelul de ansamblu al Băncii cât și la toate nivelurile organizatorice ale acesteia și acoperă toate activitățile, ținând cont de apariția unor noi activități, ia în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura și dimensiunea activității desfășurate, calitatea și fluctuația personalului, etc.), cât și factorii externi (condiții economice, schimbări legislative sau legate de mediul concurențial, progresul tehnologic, etc.). Responsabilitatea administrării riscului operațional revine întregului personal al Băncii, în mod deosebit în ceea ce privește identificarea, evaluarea, monitorizarea și diminuarea acestuia, pe toate liniile de activitate, la toate nivelurile operaționale (unități teritoriale/servicii independente/direcții din Centrala Băncii) și de autoritate, în funcție de rolurile și responsabilitățile specifice stabilite în fișele de post și Regulamentul de Organizare și Funcționare al Băncii.

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

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

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

**a. factori endogeni** (ex: fraudă internă, natura și complexitatea activităților, gradul de pregătire și calitatea personalului, cunoașterea insuficientă a clienței vânzarea de produse neautorizate, tranzacții suspecte, încălcarea prevederilor referitoare la protecția datelor cu caracter personal, etc);

**b. factori exogeni** (ex: fraudă externă; spargerea unor coduri aferente sistemelor informatice, folosirea greșite de către clienți a produselor și serviciilor aferente sistemului internet banking/mobile banking; criminalitate informatică (atacuri cibernetice, incidente cibernetice, terorism cibernetic, spionaj cibernetic), schimbări legislative sau legate de mediu concurențial din sistemul bancar, etc).

Obiectivele strategice ale Băncii în ceea ce privește administrarea riscului operațional au urmărit, în principal:

- evaluarea produselor și serviciilor, activităților, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscului operațional inerent;
- identificarea, evaluarea, cuantificarea, monitorizarea și raportarea riscului operațional se efectuează în acord cu dimensiunea și complexitatea Băncii și respectă dispozițiile cadrului legal național și european;

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

- monitorizarea indicatorilor de risc operational KRI (instrumente de tip backward-looking) prin determinarea nivelului fiecarui indicator de risc operational monitorizat;
- imbunatatirea controlului intern prin adaptarea continua a cadrului intern de reglementare si a proceselor interne astfel incat sa fie asigurata concordanta acestora cu cerintele Bancii Nationale a Romaniei; integrarea sistemelor de control intern in procesele operationale si functionale ale Bancii pentru a le asigura derularea corecta si pentru reducerea riscului operational;
- aplicarea controlului dual si/sau controlului in timp real, activitate cu caracter permanent ce presupune verificarea operatiunilor de catre angajatul care a efectuat operatiunea si verificarea de catre alt angajat care este desemnat sa avizeze operatiunea respectiva;
- identificarea si evaluarea riscului operational de catre fiecare unitate a Bancii (responsabilitatea identificarii si evaluarii acestui risc revenind intregului personal al Bancii), la nivelul fiecarui tip de tranzactie, activitate si produs bancar;
- intensificarea programelor de training si organizarea de cursuri pentru insusirea reglementarilor interne in scopul reducerii riscului operational;
- evaluarea expunerii la riscul operational in functie de istoricul pierderilor inregistrate de Banca, respectiv a frecventei incidentelor de risc operational;
- includerea in reglementarile interne, in functie de domeniul de reglementare, a prevederilor referitoare la fluxul de lucru si de documente, a unor responsabilitati clare ale personalului implicat in indeplinirea respectivelor reglementari, precum si modalitatea de control a respectarii acestora, a prevederilor referitoare la conflictul de interese si la persoanele cu functii cheie;
- acoperirea adecvata cu provizioane a riscului operational generat de litigii, fraude si alte incidente si gestionarea datoriilor contingente;
- transpunerea cadrului de administrare a riscului operational, in mod clar si transparent in reglementarile interne, facandu-se distinctie intre sarcinile generale aplicabile intregului personal si sarcinile specifice aplicabile anumitor categorii de personal;
- monitorizarea riscului juridic, componenta a riscului operational, aparuta ca urmare a neaplicarii sau aplicarii defectoase a dispozitiilor legale ori contractuale, care afecteaza negativ operatiile sau situatia Bancii;
- asigurarea unui grad adecvat de securitate a informatiei/a datelor cu caracter personal si de proceduri pentru prevenirea utilizarii necorespunzatoare a informatiei care sa evite:
  - prejudicierea directa sau indirecta a reputatiei Bancii;
  - dezvaluirea informatiilor secrete profesionale/a datelor cu caracter personal in domeniul bancar sau confidentiale;
  - utilizarea informatiilor de catre personalul Bancii pentru obtinerea unor beneficii personale;
- monitorizarea adecvării infrastructurii si proceselor TIC la necesitatile activitatii curente si viitoare, atat in conditii normale, cat si de criza, si a modului in care acestea asigura integritatea datelor si a sistemelor, securitatea si disponibilitatea acestora si un cadru de administrare integrat si cuprinzator;
- luarea unor decizii privind:
  - asumarea/acceptarea anumitor riscuri si implicatiile cel puțin asupra indicatorilor de prudențialitate ai Bancii;
  - intensificarea masurilor de control in scopul prevenirii si reducerii riscului operational;
  - transferul riscului operational (prin externalizarea sau incheierea de asigurari).
- imbunatatirea continua a sistemului de control intern, care presupune o separare adecvata a atributiilor, stabilirea unor procese si proceduri de control si verificarea respectarii acestora prin autocontrol, control dual, control de aprobare/acceptare prin semnatura, control ierarhic, luandu-se in calcul toate riscurile pe care Banca le identifica, precum si o atenta monitorizare a acestora.

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

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

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

- incadrarea personalului pe functii, conform legislatiei in domeniu si in functie de competenta si pregatirea profesionala a acestora;
- efectuarea, la intervale scurte de timp, a controlului incrucisat si a controlului inopinat, ca o masura de descoperire a fraudelor;
- instruirea periodica a personalului pentru insusirea reglementarilor interne pe domenii de activitate;
- implementarea unor reguli de promovare a diversitatii, planificarea succedarii si de evaluare a activitatii membrilor organului de conducere;
- analiza informatiilor privind operatiunile derulate in cadrul Bancii pe baza unor alerte setate in sistemele informatice ale Bancii;
- monitorizarea periodica a sistemului de avertizare care sa permita identificarea persoanelor si entitatilor aflate pe lista clientilor suspecti de terorism;
- monitorizarea permanenta a tranzactiilor care, in baza situatiilor istorice privind fraudele, au un risc ridicat, prin intermediul aplicatiei informatice dedicate;
- monitorizarea deschiderilor de conturi pentru clientii cu cetatenie in state cu risc, in baza informatiilor obtinute de la institutii ale statului;
- monitorizarea persoanelor asupra carora exista suspiciuni de frauda;
- eliminarea cazurilor de conflict de interese rezultate din nesegregarea functiilor, neactualizarea fiselor de post sau functionarea unor unitati cu un singur lucrator;
- aprobarea deschiderilor de cont la nivel centralizat;
- introducerea in Modulul Avizare Centrala a persoanelor fraudulente, suspecte de frauda, respectiv in monitorizarea permanenta a acestui modul;
- incurajarea sesizarii de catre salariati, cu protejarea identitatii, a incalcarii reglementarilor in materie de AML/KYC si investigarea situatiilor sesizate de catre structura organizatorica de specialitate;
- pastrarea confidentialitatii informatiilor cheie de tipul internet-banking/mobile - banking/phone banking, respectiv protejarea integritatii datelor aferente tranzactiilor efectuate prin intermediul acestor sisteme;
- apelarea la modalitati alternative de solutionare a divergentelor/litigiilor prin CASLB (Centrul de Solutionare Alternativa a Litigiilor in domeniul Bancar);
- intarirea controlului ierarhic si perfectarea modului de verificare a salariatilor din subordine;
- actionarea in instanta a persoanelor responsabile de producerea incidentelor operationale in vederea recuperarii prejudiciului si a venitului nerealizat;
- raportarea cazurilor de frauda catre autoritatile competente (Politie si Parchet) in sprijinul identificarii autorilor/infractorilor;
- existenta unor canale de raportare a suspiciunilor de frauda, inclusiv prin pastrarea anonimatului avertizorului si investigarea acestora de catre structura abilitata;
- incheierea unor polite de asigurare impotriva dezastrelor si a riscului operational aparut in activitatea bancara;
- constituirea de provizioane pentru acoperirea riscului operational;
- implementarea unor masuri de prevenire a riscului operational, in special frauda interna, prin:
  - rotirea personalului din front office in cadrul unitatilor teritoriale;
  - eficientizarea gestionarii riscului asociat conflictului de interese;

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

- eficientizarea sistemelor de protecție la criminalitatea informatică din sistemul bancar (incidențe cibernetice, spargerea unor coduri aferente sistemelor informatice, etc) care ar conduce la apariția fraudelor externe.

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

Scenariile de stress pentru riscul operational se elaborează semestrial și au drept scop evaluarea efectelor potențiale sau influențele care ar da naștere unei pierderi și ar putea impacta procesul de planificare a capitalului.

Anual se elaborează un scenariu de criză în sens invers (reverse stress - testing) care este realizat în cadrul procesului de elaborare a planului de redresare al Bancii. Scenariul are în vedere înregistrarea unor pierderi din risc operational până la un anumit nivel care ar conduce la o diminuare a nivelului ratei fondurilor proprii totale până la nivelul TSCR.

**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 Bancii.

Cadrul de administrare a riscului operational urmărește încadrarea în profilul de risc al Bancii conform apetitului la riscul operational asumat și cuprinde politicile și procesele pentru identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, diminuarea/controlul și raportarea riscului operational.

Apetitul la riscul operational pe care Banca este dispusă să și-l asume în cursul anului 2023 în conformitate cu prevederile *“Politicii de administrare a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A. pentru perioada 2023-2025”* este cel corespunzător unui profil de risc mediu.

Pe întreg parcursul anului 2023, Banca s-a încadrat într-un profil de risc operational scăzut.

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

În scopul monitorizării riscului operational, Banca a stabilit în reglementările interne un set de indicatori cheie de risc operational:

- Incidente operationale individuale care au drept rezultat o pierdere brută individuală mai mare sau egală cu echivalentul a 10.000 EUR - determinat în funcție de valorile cumulate din ultimele 12 luni (numar);*
- Incidentele operationale semnificative - incidentele de risc operational care urmare a nivelului lor de semnificație reprezintă cel puțin 0,5% din fondurile proprii ale Bancii - determinat în funcție de valorile cumulate din ultimele 12 luni (numar);*
- Numarul mediu al incidentelor IT - determinat în funcție de media valorilor cumulate din ultimele 12 luni (numar);*
- Rata de fluctuație a personalului determinat prin raportarea numărului total de salariați angajați și salariați plecați din Banca din ultimele 12 luni la numărul total de personal (%);*

- e. *Rata pierderii din fraudele interne determinată ca raport procentual între valoarea fraudelor înregistrate în ultimele 12 luni și cerința de fonduri proprii pentru risc operational (%);*
- f. *Rata valorii litigiilor Bancii determinată ca raport procentual între valoarea litigiilor în derulare în care Banca are calitatea de parat și fondurile proprii de nivel 1 (%);*
- g. *Rata pierderii din risc operational determinată ca raport procentual între valoarea cumulată a pierderilor din ultimele 4 trimestre și cerința de fonduri proprii pe risc operational (%);*
- h. *Numărul incidentelor asociate riscului de conduită - determinat în funcție de numărul incidentelor în sold din ultimele 4 trimestre (număr);*

Din punct de vedere al riscului operational, pe întreg parcursul anului 2023, Banca s-a încadrat într-un profil de risc operational scăzut.

Suplimentar, riscul operational este cuantificat și monitorizat prin intermediul unor indicatori de risc de nivel II pentru care sunt reglementate intern limite de monitorizare.

## **9. Riscul reputational**

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

### **9.1 Politica privind administrarea riscului reputational**

Riscul reputational este identificat ca fiind risc semnificativ la nivelul bancii și este inclus în profilul de risc general al acesteia.

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

Responsabilitatea administrării riscului reputational revine întregului personal al Bancii, în mod deosebit în ceea ce privește identificarea, evaluarea, monitorizarea și diminuarea acestuia, pe toate liniile de activitate, la toate nivelurile operationale (unități teritoriale/servicii independente/direcții din Centrala Bancii) și de autoritate, în funcție de rolurile și responsabilitățile specifice stabilite în fișele de post și Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii.

În vederea prevenirii/preîntâmpinării riscului reputational urmăm intrării în relații de afaceri cu persoane implicate în activități frauduloase și în alte activități de natură infracțională, Banca dispune de politici și proceduri prin care identifică riscul reputational.

Controlul riscului reputational este asigurat prin identificarea și propunerea de măsuri, în colaborare cu unitățile Bancii implicate, de diminuare/control a riscului reputational în scopul încadrării acestuia în limitele de risc stabilite.

Principalele obiective strategice ale Bancii pentru anul 2023 au urmărit:

- consolidarea poziției celei mai vechi bănci din România ca bancă comercială, universală și competitivă, care să ofere clienților produse și servicii diverse și de calitate, urmărind cu precădere finanțarea IMM-urilor, a agriculturii, a administrațiilor publice locale precum și a acelor proiecte bancabile care prin natura lor contribuie la dezvoltarea economică, crearea și menținerea locurilor de muncă, etc;

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

- sprijinirea clienților pentru accesarea Fondurilor Europene;
- implicarea în derularea și susținerea Proiectelor Guvernamentale;
- promovarea serviciilor de banking la distanță;
- promovarea serviciilor on-line – produse bancare destinate atât persoanelor fizice (cont curent, credite de nevoi personale, carduri de credit, overdraft.), cât și persoanelor juridice (cont curent, scrisori de garanție, credite) recalibrarea produselor și serviciilor bancare pentru a veni în întâmpinarea noilor cerințe ale clienților, în special ale generației tinere,
- dezvoltarea de noi funcționalități cerute de clienți/piată – mediul on-line, mobile – un nou Customer Experience (CX);
- îmbunătățirea satisfacției clienților prin procese mai rapide, orientate către clienți;
- continuarea procesului de digitalizare și optimizare pentru oferirea unor soluții de bankingului modern;
- continuarea programului de implementare a unei soluții moderne și flexibile de Core Banking, baza a unei arhitecturi scalabile, ușor de integrat în serviciile oferite clienților;
- 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;
- continuarea programelor și proiectelor care au rolul de a crește performanța Bancii (CEC Transformation);
- 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 reputațional sunt:

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

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

În acest sens, Banca și-a propus să prevină și să limiteze evenimentele generatoare de risc reputațional, prin:

- a) oferirea de produse și servicii de calitate moderne, eficiente și în concordanță cu cerințele mereu crescânde ale pieței bancare;
- b) o politică de prevenție în ceea ce privește fraudele interne și externe atât în domeniul creditării, cât și în aria operațională;
- c) monitorizarea activității de soluționare a petițiilor, reclamațiilor, sesizărilor și contestațiilor depuse de clienții Bancii și implementarea unor aplicații informatice specifice gestionării eficiente a acestei activități;



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

- d) continuarea dezvoltării de mecanisme informatice privind alerte care să conducă la identificarea timpurie și în timp real a practicilor interzise, a activităților care pot conduce la fraudă internă în cadrul Bancii;
- e) eficientizarea procesului de administrare a creditelor, respectiv a procesului de recuperare a creditelor neperformante;
- f) încurajarea utilizării mecanismelor de whistleblowers;
- g) implementarea unor sisteme de monitorizare care să permită identificarea persoanelor și entităților fraudulente, suspecte de fraudă (Modulul Avizare Centrală, OPH Centralizat);
- h) pregătirea corespunzătoare a personalului;
- i) practicarea unor dobânzi și comisioane atractive la credite și depozite, pe termen scurt, mediu și lung, în măsura să atragă un segment important de clienți (în cazul creditelor) și să mențină segmentul de clienți atras (în cazul depozitelor);
- j) promovarea produselor și serviciilor bancare în mass media, prin toate formele de publicitate, după ce au devenit operationale sau cu specificarea momentului când vor deveni operationale;
- k) perfecționarea/introducerea de noi tehnologii de procesare și asigurare a securității informațiilor și a datelor cu caracter personal;
- l) diminuarea/reducerea riscului operational, ca factor endogen în generarea 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 (Centrul de Recuperare în caz de Dezastru din Municipiul Brașov);
- n) transmiterea mesajelor pozitive prin comunicate de presă prompte și succinte, actualizate periodic (succesul comunicării este asigurat de un flux adecvat de informații de la direcția de business implicată);
- o) optimizarea permanentă a fluxurilor operationale ale Bancii în scopul eficientizării operațiunilor, a creșterii calității muncii precum și gestionarea eficientă a relațiilor cu clienții;
- p) gestionarea și optimizarea eficientă a canalelor de informare a publicului în cazul apariției unor situații care pot conduce la un risc reputational pentru Bancă;
- q) monitorizarea indicatorilor de risc reputational în scopul încadrării acestora în limitele de risc stabilite printre care se numără: reclamațiile fondate depuse de clienții Bancii, impactul unui eveniment de risc reputational semnificativ în evoluția surselor atrase ale Bancii, impactul pierderii înregistrate urmări a unui eveniment de risc reputational semnificativ manifestat în fondurile proprii de nivel 1, sancțiunile aplicate de BNR și ANPC, evenimentele cu impact negativ în mass-media, etc.

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

Scenariile de stress pentru riscul reputational se elaborează semestrial și au drept scop evaluarea evenimentelor de risc reputational la nivelul Bancii, printr-o corectă identificare a pierderilor rezultate din cuantificarea evenimentelor legate de publicitatea negativă, conforma sau nu cu practicile de afaceri, pierderea încrederii în soliditatea Bancii din cauza încălcării grave a securității acesteia în urma unor atacuri interne sau externe asupra sistemului informatic, a litigiilor în care ar putea fi angrenată imaginea Bancii și a membrilor conducerii, indiferent de calitatea sa procesuală (de parat sau reclamant).

## 9.2 Profilul riscului reputational

Cadrul de administrare a riscului reputational urmarește încadrarea în profilul de risc al Bancii conform apetitului la riscul reputational asumat și cuprinde politicile și procesele pentru identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, diminuarea/ controlul și raportarea riscului reputational.

Banca evaluează încadrarea în profilul de risc reputational conform apetitului la riscul reputational asumat. Nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului reputational în funcție de valorile înregistrate și de ponderea alocată fiecărui indicator, în funcție de importanța acestuia. Conform “*Politicii de administrare a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A. pentru perioada 2023-2025*”, Banca a urmarit încadrarea în anul 2023 într-un profil de risc reputational moderat.

Monitorizarea încadrării în profilul de risc aprobat/asumat a fost efectuată trimestrial, prin determinarea indicatorilor cheie monitorizați în cadrul profilului de risc:

- a. *Numarul reclamatiiilor fondate depuse de clientii Bancii – determinat în funcție de valorile cumulate din ultimele 12 luni (numar);*
- b. *Numarul sanctiunilor aplicate de BNR și ANPC - determinat în funcție de valorile cumulate din ultimele 12 luni (numar);*
- c. *Numarul evenimentelor cu impact negativ în mass-media – determinat în funcție de valorile cumulate din ultimele 12 luni (numar);*

Din punct de vedere al riscului reputational, pe întreg parcursul anului 2023, Banca s-a încadrat într-un profil de risc reputational scăzut, apetitul la riscul reputational pe care Banca a fost dispusă să și-l asume fiind cel corespunzător unui profil de risc moderat.

Suplimentar, riscul reputational este monitorizat prin indicatori de nivel II prevăzuți în reglementările interne specifice.

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

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.

## 10 Riscul strategic

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

### 10.1 Strategia privind administrarea riscului strategic

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

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

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

- stabilirea unor obiective strategice rationale;
- adoptarea unei politici prudentiale;
- analizarea continuă a evoluției pieței în raport cu activitățile bugetate;
- implementarea unui cadru general de guvernare, inclusiv comitete și autorități de aprobare, care să permită existența unui proces riguros de decizie în ceea ce privește deciziile cu impact potențial strategic (inclusiv prezenta în unele zone geografice, lansarea/modificarea/retragerea unor produse din portofoliul Bancii în funcție de profitabilitatea prognozată pe termen mediu/lung).
- luarea în considerare a aspectelor ciclice ale economiei, precum extremele întâlnite în practică, precum condiții de criză sau de boom economic și schimbările aferente din comportamentul consumatorilor;
- urmărirea proactivă a cadrului de reglementare aflat în continuă schimbare, care poate afecta semnificativ activitatea și direcția stabilită la nivel strategic;
- îmbunătățirea permanentă a comunicării la nivelul întregului personal.

Riscul strategic este identificat ca fiind risc semnificativ la nivelul Bancii și este inclus în profilul de risc general al acesteia.

Identificarea și evaluarea riscului strategic se efectuează atât la nivelul de ansamblu al Bancii, cât și la toate nivelurile organizatorice ale acesteia și acoperă toate activitățile, ținând cont de apariția unor noi activități și ia în considerare atât *factorii interni* (structura organizațională, cultura organizațională (valori, obiective, așteptări), resurse (competențe, cunoștințe, abilități – ale conducerii, managementului, angajaților, etc.), cât și *factorii externi* (schimbări tehnologice - la nivelul pieței și al concurenței, factori economici (la nivel global, regional sau național, care pot afecta nivelul profitabilității), cadrul de reglementare (modificări ale actelor normative, legislației în vigoare, ale normelor fiscale emise, etc.), schimbări ale regimului politic, catastrofe naturale, atacuri teroriste, etc.

În vederea asigurării unei gestionări corespunzătoare a riscului strategic, deciziile cu impact potențial strategic sunt luate la nivel strategic, fiind aplicate la nivelurile operaționale și tactice. În acest scop, în cadrul Bancii este implementat un cadru general de guvernare, inclusiv comitete de aprobare și fluxuri clar stabilite cu privire la planificarea și deciziile strategice.

**10.2. Profilul riscului strategic**

În anul 2023, Banca a urmărit încadrarea într-un profil de risc strategic moderat, având în vedere obiective bazate pe:

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

Cadrul de administrare a riscului strategic urmărește încadrarea în profilul de risc al Bancii conform apetitului la risc strategic asumat și cuprinde politicile și procesele pentru *identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, diminuarea/ controlul și raportarea* riscului strategic.

Identificarea, evaluarea/cuantificarea și monitorizarea riscului strategic *ca risc 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*, reprezintă un proces continuu care are în vedere politici clare și eficiente construite pe baze prudentiale privind planurile strategice ale Bancii.

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

Banca evaluează încadrarea în profilul de risc strategic conform apetitului la risc strategic asumat. În vederea gestionării corespunzătoare a riscului strategic, la nivelul Bancii au fost stabiliți, în reglementările interne, indicatori cheie aferenți riscului strategic, iar nivelul profilului de risc strategic se cuantifică în baza unui sistem de punctare al acestor indicatori cheie de risc strategic utilizați în funcție de valorile înregistrate de aceștia și de ponderea alocată fiecărui indicator, funcție de importanța acestuia.

**Indicatori cheie de risc strategic** cuantificați și monitorizați de către Banca sunt după cum urmează:

- *Activele totale – valoarea netă;*
- *Credite noi acordate/ contractate de clientela nebanca – valoare;*
- *Soldul creditelor acordate clientelei nebanca - valoare brută;*
- *Soldul depozitelor clientelei nebanca;*
- *Profitul brut - înainte de impozitare.*

Suplimentar, riscul strategic este monitorizat prin indicatori de nivel II prevăzuți în reglementările interne specifice.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

Conform “Politicii de administrare a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A. pentru perioada 2023-2025”, Banca a urmărit încadrarea într-un profil de risc strategic moderat.

În anul 2023, monitorizarea încadrării Bancii în profilul de risc moderat asumat a fost efectuată trimestrial, prin determinarea nivelurilor de încadrare a indicatorilor de risc monitorizați în cadrul profilului de risc.

Din punct de vedere al riscului strategic, pe întreg parcursul anului 2023, Banca s-a încadrat într-un profil de risc strategic scăzut, apetitul la riscul strategic pe care Banca a fost dispusă să și-l asume fiind cel corespunzător unui profil de risc moderat.

### 11. Riscurile asociate activităților externalizate

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.

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

#### 11.1 Politica privind administrarea riscurilor asociate activităților externalizate

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

Riscurile asociate activităților externalizate sunt identificate ca fiind semnificative la nivelul bancii și sunt incluse în profilul de risc general al acesteia.

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

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

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

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

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

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

**11.2. Profilul riscurilor asociate activităților externalizate**

Cadrul de administrare a riscurilor asociate activităților externalizate urmărește încadrarea în profilul de risc al Bancii conform apetitului la riscurile asociate activităților externalizate asumat și cuprinde politicile și procesele pentru identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, diminuarea/ controlul și raportarea riscurilor asociate activităților externalizate.

Banca evaluează trimestrial încadrarea în profilul riscurilor asociate activităților externalizate conform apetitului la riscurile asociate activităților externalizate asumat.

Nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscurilor asociate activităților externalizate în funcție de valorile înregistrate și de ponderea alocată fiecărui indicator, în funcție de importanța acestuia. Conform *“Politicii de administrare a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A. pentru perioada 2023-2025”*, apetitul la riscurile asociate activităților externalizate pe care Banca a fost dispusă să și-l asume în cursul anului 2023 a fost cel corespunzător unui profil de risc moderat.

În scopul monitorizării riscurilor asociate activităților externalizate, Banca a stabilit în reglementările interne un set de indicatori cheie:

- a. Pierdere bruta rezultată din incidentele aferente activităților externalizate raportate de direcțiile din Centrala Bancii care gestionează activitățile externalizate din ultimele 12 luni (lei):*
- b. Numărul total al activităților externalizate (număr):*
- c. Numărul total al incidentelor aferente activităților externalizate din ultimele 12 luni (număr)*
- d. Ponderea activităților externalizate semnificative în total activități externalizate (%)*
- e. Ponderea activităților externalizate în lant în total activități externalizate (%)*

Suplimentar, riscurile asociate activităților externalizate sunt cuantificate și monitorizate prin intermediul unor indicatori de risc de nivel II pentru care sunt reglementate intern limite de monitorizare.

Din punct de vedere al riscurilor asociate activităților externalizate, pe întreg parcursul anului 2023 Banca s-a încadrat într-un profil al riscurilor asociate activităților externalizate moderat, apetitul la riscurile asociate activităților externalizate asumat fiind cel corespunzător unui profil de risc moderat.

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

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

La externalizarea unei activități a Bancii s-au avut în vedere analiza, administrarea și monitorizarea riscurilor asociate, fără a se limita la: riscul reputațional, riscul juridic, riscul operational (inclusiv riscul



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2023

de conduita, riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate), riscul de tara, riscul de concentrare, riscul de conformitate, riscurile din punct de vedere AML/KYC/CFT etc.

### XI. Fondurile proprii si sumar al indicatorilor prudentiali

Informațiile prezentate în situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii, referitoare la încheierea exercițiului financiar pentru anul 2023 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu: Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, O.U.G. nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările ulterioare, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

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

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.

		Bilanț ca în situațiile financiare publicate pentru Grup	Bilanț ca în situațiile financiare publicate pentru Bancă	Referință
		La sfarsitul perioadei	La sfarsitul perioadei	
<b>Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate</b>				
1	Casa și disponibilități la bănci centrale	11.971,82	11.971,82	
2	Instrumente financiare derivate	1,29	1,29	
3	Credite și avansuri la bănci și institutii publice	8.339,66	8.305,67	
4	Credite și avansuri acordate clienței	31.624,55	31.624,55	
5	Active financiare disponibile pentru vânzare	0,00	0,00	
6	Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	71,46	71,46	
7	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	19,85	19,85	
8	Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	20.779,89	20.779,90	
9	Active financiare la cost amortizat	9.589,90	9.576,15	
10	Active financiare la cost istoric	0,00	5,00	
11	Creante cu privire la impozitul pe profit curent	20,26	20,70	
12	Imobilizări corporale	786,44	781,00	

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

13	Imobilizări necorporale	138,13	136,88	e
14	Investitii imobiliare	54,16	54,16	
15	Active reprezentand dreptul de utilizare	95,70	95,70	
16	Creante privind impozitul amânat	0,00	0,00	
17	Alte active financiare	86,67	79,84	
18	Alte active	29,70	29,64	
19	<b>Total activ</b>	<b>83.609,49</b>	<b>83.553,59</b>	
<b>Datorii - Defalcare pe clase de pasive conform bilantului din situatiile financiare publicate</b>				
20	Instrumente financiare derivate	3,87	3,87	
21	Depozite de la bănci	1.663,11	1.663,11	
22	Depozite de la clienți	72.744,08	72.744,81	
23	Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	179,06	179,06	
24	Obligațiuni emise	2.137,26	2.137,26	
25	Datorii subordonate	1.434,23	1.434,23	f
26	Datorii privind impozitul amânat	2,29	2,10	
27	Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	98,72	98,72	
28	Provizioane	49,73	49,73	
29	Alte datorii financiare	358,39	329,99	
30	Alte datorii	85,76	82,29	
31	Datorii cu privire la impozitul pe profit curent	0,00	0,00	
32	<b>Total datorii</b>	<b>78.756,48</b>	<b>78.725,15</b>	
<b>Capitaluri proprii</b>				
33	Capital social	2.499,75	2.499,75	a
34	Rezerva din reevaluare	558,68	558,45	c
35	Rezerve pentru titluri de creante disponibile pentru vanzare	-221,08	-221,08	
36	Alte rezerve	325,09	325,09	c, d
37	Rezultatul reportat	1.690,58	1.666,24	b
38	<b>Capitalul propriu total excluzând interesele care nu controlează</b>	<b>4.853,01</b>	-	
39	Interese care nu controlează	0,00	-	
40	<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>4.853,01</b>	<b>4.828,44</b>	

**Compoziția fondurilor proprii reglementate**

		Cuantumuri pentru Grup	Cuantumuri pentru Bancă	Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve</b>				
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2.499,7	2.499,7	
	din care: instrument de tip 1	2.499,7	2.499,7	a
	din care: instrument de tip 2	0,0	0,0	
	din care: instrument de tip 3	0,0	0,0	
2	Rezultatul reportat	-68,8	-68,8	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	2.231,5	2.231,2	c
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	51,8	51,8	
4	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	0,0	0,0	
5	Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0,0	0,0	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	420,2	413,9	d
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	5.134,4	5.127,8	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare</b>				
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-20,9	-20,9	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-139,7	-139,5	e
9	Nu se aplică	0,0	0,0	
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	0,0	0,0	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă	0,0	0,0	
12	Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate	0,0	0,0	
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoare negativă)	0,0	0,0	
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriiilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	0,0	0,0	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)	0,0	0,0	
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	0,0	0,0	
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participării reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0,0	0,0	

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0,0	0,0	
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0,0	0,0	
20	Nu se aplică	0,0	0,0	
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	0,0	0,0	
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	0,0	0,0	
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	0,0	0,0	
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	0,0	0,0	
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	0,0	0,0	
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)	0,0	0,0	
23	din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0,0	0,0	
24	Nu se aplică	0,0	0,0	
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	0,0	0,0	
EU-25 a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	0,0	0,0	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)	-177,9	-177,9	
26	Ajustări reglementare referitoare la castigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu articolele 467 și 468	-221,1	-221,1	
	din care castiguri nerealizate din acțiuni emise de corporații	-221,1	-221,1	
	din care castiguri nerealizate din obligațiuni emise de MF	12,6	12,6	
26b	Valoarea care trebuie scăzută din/sau adăugată la fondurile proprii de nivel 1 de bază în privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute la dispozițiile pre-CRR	-233,8	-233,8	
	din care imobilizări corporale (nete de obligații fiscale aferente)	0,0	0,0	
	din care filtre prudentiale (nete de obligații fiscale aferente)	0,0	0,0	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	0,0	0,0	
27a	Alte ajustări de reglementare	206,7	206,7	f
28	<b>Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>-352,9</b>	<b>-352,7</b>	
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>4.781,5</b>	<b>4.775,1</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>				
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	0,0	0,0	

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	0,0	0,0	
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	0,0	0,0	
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0,0	0,0	
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0,0	0,0	
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0,0	0,0	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe	0,0	0,0	
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	0,0	0,0	
36	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare</b>				
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	0,0	0,0	
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0,0	0,0	
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0,0	0,0	
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0,0	0,0	
41	Nu se aplică	0,0	0,0	
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	0,0	0,0	
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0,0	0,0	
43	<b>Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	
44	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	
45	<b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>4.781,5</b>	<b>4.775,1</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente</b>				
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1.400,0	1.400,0	
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	0,0	0,0	
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	0,0	0,0	

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	0,0	0,0	
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe	0,0	0,0	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	0,0	0,0	
50	Ajustările pentru riscul de credit	0,0	0,0	
51	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>1.400,0</b>	<b>1.400,0</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare</b>				
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	0,0	0,0	
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0,0	0,0	
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0,0	0,0	
54a	Nu se aplică	0,0	0,0	
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0,0	0,0	
56	Nu se aplică	0,0	0,0	
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)	0,0	0,0	
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	0,0	0,0	
57	<b>Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	
58	<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>1.400,0</b>	<b>1.400,0</b>	
59	<b>Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>6.181,5</b>	<b>6.175,1</b>	
60	<b>Cuantumul total al expunerii la risc</b>	<b>25.621,00</b>	<b>25.573,31</b>	
<b>Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele</b>				
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	18,66%	18,67%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	18,66%	18,67%	
63	Fonduri proprii totale	24,13%	24,15%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	6,00%	6,00%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2,50%		
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	1,00%	1,00%	
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	2,00%	2,00%	
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemică (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	0,50%	0,50%	
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	0,00%	0,00%	



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	12,66%	12,67%	
<b>Minime naționale (dacă diferă de Basel III)</b>				
69	Nu se aplică			
70	Nu se aplică			
71	Nu se aplică			
<b>Cuquanturi sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)</b>				
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)			
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)			
74	Nu se aplică			
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]			
<b>Plafoaane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2</b>				
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)			
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate			
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)			
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating			
<b>Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)</b>				
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă			
81	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)			
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă			
83	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)			
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă			
85	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)			

(Modelul EU CC1)

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**
**Model UE CCA: Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii de reglementare**

		Informații calitative sau cantitative - Format liber
1	Emitentul	- Mil. lei -
2	Identificator unic (de exemplu, CUSIP, ISIN sau identificator Bloomberg pentru plasare privată)	
2a	Plasament public sau privat	
3	Legile aplicabile instrumentului	CRR
3a	Recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii și de conversie ale autorităților de rezoluție	
<i>Tratamentul de reglementare</i>		
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual și (sub)consolidat	Individual
7	Tipul de instrument (tipurile trebuie specificate de fiecare jurisdicție)	Imprumut subordonat
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	1.400 RON
9	Valoare nominală a instrumentului	1.400 RON
EU-9a	Prețul de emisiune	1.400 RON
EU-9b	Prețul de răscumpărare	1.400 RON
10	Clasificarea contabilă	datorii la cost amortizat
11	Data inițială a emiterii	31.12.2021
12	Perpetuu sau cu durată nedeterminată	cu scadența
13	Scadență inițială	31.12.2031
14	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	nu
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	N/A
16	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	N/A
<i>Cupoane / dividende</i>		
17	Dividend/cupon fix sau variabil	N/A
18	Rata cuponului și orice indice aferent	N/A
19	Existența unui mecanism de tip "dividend stoper"	N/A
EU-20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	N/A
EU-20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	N/A
21	Existența unei intensificări sau a unui alt stimulent pentru răscumpărare	N/A

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2023**

22	Noncumulativ or cumulativ	N/A
23	Convertibil sau neconvertibil	N/A
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	N/A
25	Dacă este convertibil, total sau parțial	N/A
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	N/A
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	N/A
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	N/A
30	Caracteristici de notare	N/A
31	În cazul reducerii, factorul (factorii) care o declanșează	N/A
32	În caz de depreciere, total sau parțial	N/A
33	În caz de depreciere, permanent sau temporar	N/A
34	În cazul reducerii temporare a valorii, descrierea mecanismului de amortizare	N/A
34a	Tip de subordonare (numai pentru pasivele eligibile)	N/A
EU-34b	Clasamentul instrumentului în cadrul procedurilor normale de insolvență	N/A
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument imediat superior instrumentului)	N/A
36	Caracteristici de tranziție neconforme	N/A
37	In caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	N/A
37a	Link către întregul termen și condiții ale instrumentului (semnalizare)	N/A

Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din Situațiile Financiare cu categoriile de riscuri reglementate pentru Grup

(mil. lei)

	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Valori contabile ale elementelor			
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață
<b>Active</b>						
Casa și disponibilități la bănci centrale	11.971,82	11.971,82	11.971,82			
Instrumente financiare derivate	1,29	1,29	1,29			
Credite și avansuri la bănci	8.339,66	8.339,66	8.339,66			

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

Credite și avansuri acordate clienților	31,624,55	31,624,55	31,624,55			
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	71,46	71,46	71,46			
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	19,85	19,85	19,85			
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	20.779,89	20.779,89	20.779,89			20,87
Active financiare la cost amortizat	9.589,90	9.589,90	9.589,90			
Active financiare la cost istoric	0,00	0,00	0,00			
Creanțe cu privire la impozitul pe profit curent	20,26	20,26	20,26			
Imobilizări corporale	786,44	786,44	786,44			
Imobilizări necorporale	138,13	138,13	0,00			139,70
Investiții imobiliare	54,16	54,16	54,16			
Active reprezentând dreptul de utilizare	95,70	95,70	95,70			
Creanțe privind impozitul amânat	0,00	0,00	0,00			
Alte active financiare	86,67	86,67	86,67			
Alte active	29,70	29,70	29,70			
<b>Total active</b>	<b>83.609,49</b>	<b>83.609,49</b>	<b>83.469,79</b>			<b>160,57</b>
<b>Datorii</b>						
Instrumente financiare derivate	3,87	3,87				
Depozite de la bănci	1.663,11	1.663,11				
Depozite de la clienți	72.744,08	72.744,08				
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	179,06	179,06				
Obligațiuni emise	2.137,26	2.137,26				
Datorii subordonate	1.434,23	1.434,23				
Datorii privind impozitul amânat	2,29	2,29				
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	98,72	98,72				
Provizioane	49,73	49,73				
Alte datorii financiare	358,39	358,39				
Alte datorii	85,76	85,76				
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent	0,00	0,00				
Capitalul propriu total excluzând interesele care nu controlează	4.853,01	4.853,01				
Interese care nu controlează	0,00	0,00				
<b>Total datorii</b>	<b>83.609,49</b>	<b>83.609,49</b>				

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din Situațiile Financiare cu categoriile de riscuri reglementate pentru Bancă

(mil. lei)

	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
<b>Active</b>							
Casa și disponibilități la bănci centrale	11.971,82	11.971,82	11.971,82				
Instrumente financiare derivate	1,29	1,29	1,29				
Credite și avansuri la bănci	8.305,67	8.305,67	8.305,67				
Credite și avansuri acordate clienților	31.624,55	31.624,55	31.624,55				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	71,46	71,46	71,46				
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	19,85	19,85	19,85				
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	20.779,90	20.779,90	20.779,90				20,87
Active financiare la cost amortizat	9.576,15	9.576,15	9.576,15				
Active financiare la cost istoric	5,00	5,00	5,00				
Creanțe cu privire la impozitul pe profit curent	20,70	20,70	20,70				
Imobilizări corporale	781,00	781,00	781,00				
Imobilizări necorporale	136,88	136,88	136,88				139,54
Investiții imobiliare	54,16	54,16	54,16				
Active reprezentând dreptul de utilizare	95,70	95,70	95,70				
Creanțe privind impozitul amânat	0,00	0,00	0,00				
Alte active financiare	79,84	79,84	79,84				
Alte active	29,64	29,64	29,64				
<b>Total active</b>	<b>83.553,59</b>	<b>83.553,59</b>	<b>83.414,05</b>				<b>160,41</b>
<b>Datorii</b>							
Instrumente financiare derivate	3,87	3,87					
Depozite de la bănci	1.663,11	1.663,11					
Depozite de la clienți	72.744,81	72.744,81					

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

Imprumuturi de la banci și alte instituții financiare	179,06	179,06					
Obligațiuni emise	2.137,26	2.137,26					
Datorii subordonate	1.434,23	1.434,23					
Datorii privind impozitul amanat	2,10	2,10					
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	98,72	98,72					
Provizioane	49,73	49,73					
Alte datorii financiare	329,99	329,99					
Alte datorii	82,29	82,29					
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent	0,00	0,00					
Capitaluri proprii	4.828,44	4.828,44					
<b>Total datorii</b>	<b>83.553,59</b>	<b>83.553,59</b>					

Activele grevate și negrevate de sarcini ale Grupului la 31.12.2023 se prezintă astfel:

**Model EU AE1 – Active grevate și negrevate**

		Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
		010	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	040	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	060	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	090	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală
			030		050		080		100
<b>010</b>	<b>Activele instituției raportoare</b>	871	871	█	█	71.133	24.588	█	█
030	Instrumente de capitaluri proprii					29	-	29	-
040	Titluri de datorie	871	871	838	838	25.011	24.588	24.881	24.508
050	din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
060	din care: securitizări	-	-	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administrații publice	871	871	838	838	24.588	24.588	24.467	24.467
080	din care: emise de societăți financiare	-	-	-	-	379	-	374	-
090	din care: emise de societăți nefinanciare	-	-	-	-	44	-	40	-
120	Alte active	-	-	█	█	1.918	-	█	█



**Model EU AE2 - Garanții primite și titluri de creanță proprii emise**

		Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise		Negrevate cu sarcini	
		010	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală 030	040	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală 060
<b>130</b>	<b>Garanții reale primite de instituția raportoare</b>	0	0	0	0
140	Împrumuturi la vedere	0	0	0	0
150	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0
160	Titluri de datorie	0	0	0	0
170	din care: obligațiuni garantate	0	0	0	0
180	din care: securitizări	0	0	0	0
190	din care: emise de administrații publice	0	0	0	0
200	din care: emise de societăți financiare	0	0	0	0
210	din care: emise de societăți nefinanciare	0	0	0	0
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	0	0	0	0
230	Alte garanții reale primite	0	0	0	0
<b>240</b>	<b>Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii</b>	0	0	0	0
<b>245</b>	<b>Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă</b>	0	0	0	0
<b>250</b>	<b>TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE</b>	871	871	0	0

**Model EU AE3 - Surse de grevare**

		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare împrumutate	Active, garanții primite și titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările grevate
		010	030
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	728	787

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

Activele grevate și negrevate de sarcini ale Băncii la 31.12.2023 se prezintă astfel:

**Model EU AE1 - Active grevate și negrevate**

		Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
		010	din care:	040	din care:	060	din care:	090	din care:
			eligibile pentru operațiuni cu banca centrală		030		eligibile pentru operațiuni cu banca centrală		050
<b>010</b>	<b>Activele instituției raportoare</b>	871	871	-	-	70.969	24.395	-	-
030	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	30	0	29	0
040	Titluri de datorie	871	871	838	838	24.904	24.395	24.791	24.286
050	din care: obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0
060	din care: securitizări	0	0	0	0	0	0	0	0
070	din care: emise de administrații publice	871	871	838	838	24.395	24.395	24.286	24.286
080	din care: emise de societăți financiare	0	0	0	0	465	0	466	0
090	din care: emise de societăți nefinanciare	0	0	0	0	44	0	39	0
120	Alte active	0	0	-	-	1.583	0	-	-

**Model EU AE2 - Garanții primite și titluri de creanță proprii emise**

		Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise		Negrevate cu sarcini	
				Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
		010	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	030	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală
<b>130</b>	<b>Garanții reale primite de instituția raportoare</b>	0	0	0	0
140	Împrumuturi la vedere	0	0	0	0
150	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0
160	Titluri de datorie	0	0	0	0
170	din care: obligațiuni garantate	0	0	0	0
180	din care: securitizări	0	0	0	0
190	din care: emise de administrații publice	0	0	0	0

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

200	din care: emise de societăți financiare	0	0	0	0
210	din care: emise de societăți nefinanciare	0	0	0	0
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	0	0	0	0
230	Alte garanții reale primite	0	0	0	0
240	<b>Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii</b>	0	0	0	0
245	<b>Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă</b>				0
250	<b>TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE</b>	871	871		

**Model EU AE3 - Surse de grevare**

		Datoriile corespunzătoare, datoriile contingente sau titluri de valoare împrumutate	Active, garanții primite și titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările grevate
		010	030
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	728	787

**2. Sumar al indicatorilor prudentiali**
**Indicatorii cheie**

- pentru Grup

		T	T-2	T-4
		31.12.2023	30.06.2023	31.12.2022
<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumul)</b>				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	4.781,50	4.122,95	4.246,60
2	Fonduri proprii de nivel 1	4.781,50	4.122,95	4.246,60
3	Fonduri proprii totale	6.181,50	5.522,95	5.646,60
<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>				
4	Cuantumul total al expunerii la risc	25.621,00	24.210,58	22.897,42
<b>Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>				
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	18,66%	17,03%	18,55%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18,66%	17,03%	18,55%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	24,13%	22,81%	24,66%
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)	-	-	-
EU 7b	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de baza (%)	-	-	-
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12,58%	12,58%	12,44%

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

<b>Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>				
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)			
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	1,00%	0,50%	0,50%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	2,00%	1,00%	2,00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)			
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	0,50%	0,50%	0,50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	6,00%	4,50%	5,50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	18,58%	17,08%	17,94%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	6,08%	4,45%	6,11%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>				
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	87.549,09	73.381,99	65.751,86
14	Indicatorul efectului de levier (%)	5,46%	5,62%	6,46%
<b>Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)</b>				
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)</b>				
EU 14d	<b>Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)</b>	-	-	-
EU 14e	<b>Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)</b>	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>				
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	30.280	24.879	16.863
EU 16 a	iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	16.276	13.607	11.831
EU 16 b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	6.343	4.132	4.042
16	iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	9.933	9.475	7.789
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	305%	263%	220%
<b>Indicatorul de finantare stabila neta</b>				
18	Finantarea stabila disponibila totala	60.440	50.127	45.110
19	Finantarea stabila necesara totala	27.481	24.255	24.920
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	220%	207%	181%

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

- pentru Bancă

mil.lei

		T	T-2	T-4
		31.12.2023	30.06.2023	31.12.2022
<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumul)</b>				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	4.775,10	4.122,95	4.246,60
2	Fonduri proprii de nivel 1	4.775,10	4.122,95	4.246,60
3	Fonduri proprii totale	6.175,10	5.522,95	5.646,60
<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>				
4	Cuantumul total al expunerii la risc	25.573,31	24.210,58	22.897,42
<b>Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>				
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	18,67%	17,03%	18,55%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18,67%	17,03%	18,55%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	24,15%	22,81%	24,66%
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor. altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)	-	-	-
EU 7b	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor. altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (%)	-	-	-
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12,58%	12,58%	12,44%
<b>Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>				
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)			
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	1,00%	0,50%	0,50%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	2,00%	1,00%	2,00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)			
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	0,50%	0,50%	0,50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	6,00%	4,50%	5,50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	18,58%	17,08%	17,94%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	6,09%	4,45%	6,11%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>				
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	87.493,50	73.381,99	65.751,86
14	Indicatorul efectului de levier (%)	5,46%	5,62%	6,46%
<b>Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)</b>				
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	-	-	-
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)</b>				
EU 14d	<b>Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)</b>	-	-	-
EU 14e	<b>Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)</b>	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>				
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata – medie)	30.005	24.879	16.863
EU 16 a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	16.571	13.607	11.831
EU 16 b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	6.207	4.132	4.042
16	Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	10.364	9.475	7.789
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	291%	263%	220%
<b>Indicatorul de finantare stabila neta</b>				
18	Finantarea stabila disponibila totala	60.435	50.127	45.110
19	Finantarea stabila necesara totala	27.475	24.255	24.920
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	220%	207%	181%

(Formularul EU KM1)

## 2. Cerinta minima de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)

Directiva privind redresarea și rezoluția bancară (BRRD) a introdus cerințele minime pentru fonduri proprii și pasive eligibile (MREL) în 2016 pentru instituțiile Uniunii Europene. Scopul MREL este de a se asigura că aceste instituții mențin întotdeauna o capacitate suficientă pentru a absorbi eventualele pierderi și pentru a se recapitaliza.

Cerința MREL se aplică unui spectru larg de instituții europene cărora le sunt incidente prevederile BRRD, indiferent de dimensiunea sau importanța lor sistemică.

Autoritățile de rezoluție determină nivelul cerinței MREL în mod individual pentru fiecare instituție, luând în considerare strategia de soluționare, tipul de entitate și anumite particularități ale instituției de credit: dimensiune, model de afaceri, model de finanțare și profil de risc.

Cerința MREL este exprimată ca raport între suma fondurilor proprii și a pasivelor eligibile și valoarea totală a expunerii la risc (TREA), respectiv ca raport între suma fondurilor proprii și a pasivelor eligibile și măsura totală a expunerii (TEM) a instituției, calculat conform art. 429 și 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, raportat de instituția de credit.

La nivel național, cadrul BRRD a fost transpus prin *Legea 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, cu modificările și completările ulterioare*.



Astfel, Banca Națională a României în calitate de Autoritate Națională de Rezoluție, a determinat pentru CEC Bank, pe baza situațiilor financiare consolidate, o cerință minimă de fonduri proprii și pasive eligibile care trebuie îndeplinită cu instrumente de capital și datorii eligibile.

CEC Bank asigură îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și pasive eligibile stabilite de ANR și planifică integrarea acestora în situațiile financiare, implementează acțiunile necesare pentru menținerea capitalului intern și a instrumentelor eligibile, monitorizează nivelul acestora și dinamica principalilor indicatori de capital ca urmare a atingerii țintei MREL și raportează periodic (trimestrial) modul de îndeplinire, precum și detaliile privind structura de finanțare a pasivelor eligibile, atât către Organul de conducere, cât și către Autoritatea Națională de Rezoluție.

În perioada 2022 și 2023 Banca a avut patru trageri de obligațiuni Senior Non-Preferred (SNP) eligibile MREL, subscrise de investitori profesioniști prin plasamente private și internaționale: două tranșe în 2022, cu scadența 30 decembrie 2025 și două tranșe în 2023 cu scadența 07 februarie 2028.

Obligațiunile cu scadență la 30 decembrie 2025 au o valoare nominală totală de 175.350 mii lei, respectiv o valoare nominală totală de 97.300 mii EUR, purtând rate cu cupon fixe. Conform termenilor și condițiilor contractuale, obligațiunile au fost listate la 17 februarie 2023 pe piața reglementată a Bursei de Valori București, BVB (transa denominată în RON sub ISIN XS2572123516 și simbolul comercial BVB CECRO25 și transa denominată în EUR sub ISIN XS2572123433 și simbolul comercial BVB CECRO2SE). Instrumentele au o clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (la 30 decembrie 2024).

Obligațiunile cu scadența la 7 februarie 2028 sunt denominate în EUR și au fost emise pentru prima dată la 7 februarie 2023 (119.300 mii EUR) și completate la 16 noiembrie 2023 (162.600 mii EUR), sub codul ISIN XS2574275280 și simbolul comercial BVB CECRO28E. Conform termenilor și condițiilor notei, prima tranșă a fost listată pe piețele reglementate ale Bursei de Valori Luxemburg (LuxSE) la 7 februarie 2023 și ale Bursei de Valori București (BVB) la 24 februarie 2023; suma totală de 281.900 mii euro a fost listată după cumularea celor două tranșe fungibile. Instrumentele au o clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (din 07 februarie 2027) și poartă cupon fix până la 07 februarie 2027, care devine un cupon variabil plătit trimestrial în ultimul an.

Obligațiunile emise de CEC Bank sunt eligibile pentru scopurile MREL (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities - MREL).

Notele sunt emise conform prospectului de bază al Programului EMTN (Medium Term Notes) al Băncii, aprobat de CSSF Luxembourg (Commission de Surveillance du Secteur Financier Luxembourg) la 21 decembrie 2022. În cadrul Programului, Banca poate emite obligațiuni până la un plafon total de 600 milioane EUR (sau echivalent în alte valute).

## Valori cheie -cerinte TLAC (pentru Banca)

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datorii eligibile pentru G-SII (TLAC)				
			a	b	c	d	e
		31.12.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
<b>Fonduri proprii și datorii eligibile, rate și componente</b>							
1	<b>FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE</b>	8,237					
EU-1a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	8,237					
2	<b>Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)</b>	25,573					
3	<b>Fondurile proprii și datorii eligibile ca procent din TREA</b>	0.3221					
EU-3a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.3221					
4	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)</b>	87,287					
5	<b>Fondurile proprii și datorii eligibile ca procent din TEM</b>	0.0944					
EU-5a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.0944					
6a	Se aplica derogarea privind subordonarea prevăzută la art 72b alin (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Derogarea de 5%)						
6b	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise dacă se aplica opțiunea de subordonare prevăzută la art 72b alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Derogarea de 3,5%)						
6c	Dacă se aplica derogarea plafonată privind subordonarea prevăzută la art 72b alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul finanțării emise care este de rang egal cu datoriile excluse și care este recunoscut pe randul 1, împărțit la finanțarea emisă care este rang egal cu datoriile excluse și care ar fi recunoscută pe randul 1 dacă nu s-ar aplica niciun plafon (%)						
<b>Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)</b>							
EU-7	<b>MREL ca procent din TREA</b>	0.1836					
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate						
EU-9	<b>MREL ca procent din TEM</b>	0.0537					
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate						

(Formularul EU KM2)

**Valori cheie -cerinte TLAC (pentru Grup)**

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)				
			A	b	c	d	e
		31.12.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
<b>Fonduri proprii și datorii eligibile, rate și componente</b>							
1	<b>FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE</b>	8,243					
EU-1a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	8,243					
2	<b>Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)</b>	25,621					
3	<b>Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA</b>	0.3217					
EU-3a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.3217					
4	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)</b>	87,549					
5	<b>Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM</b>	0.0942					
EU-5a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.0942					
6a	Se aplica derogarea privind subordonarea prevăzută la art 72b alin (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Derogarea de 5%)						
6b	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise dacă se aplica opțiunea de subordonare prevăzută la art 72b alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Derogarea de 3,5%)						
6c	Dacă se aplica derogarea plafonată privind subordonarea prevăzută la art 72b alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul finanțării emise care este de rang egal cu datoriile excluse și care este recunoscut pe randul 1, împartit la finanțarea emisă care este rang egal cu datoriile excluse și care ar fi recunoscută pe randul 1 dacă nu s-ar aplica niciun plafon (%)						
<b>Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)</b>							
EU-7	<b>MREL ca procent din TREA</b>	0.1836					
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate						
EU-9	<b>MREL ca procent din TEM</b>	0.0537					
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate						

(Formularul EU KM2)

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**
**Componenta MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (pentru Banca)**

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cantumuri eligibile în sensul MREL, dar nu și în sensul TLAC
		a	b	c
<b>FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE, precum și ajustări</b>				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	4,775		
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0		
6	Fonduri proprii de nivel 2	1,400		
11	Fonduri proprii în sensul art 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al art 45 din Directiva 2014/59/UE			
<b>FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: elemente de capital nereglementate</b>				
12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	2,062		
EU-12a	Instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	0		
EU-12b	Instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (subordonate, își păstrează drepturile obținute)	0		
EU-12c	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2	0		
13	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute înainte de plafonare)	0		
EU-13a	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (înainte de plafonare)	0		
14	Cuantumul instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate, dacă este cazul după aplicarea art 72b alin (3) din CRR	0		
17	Elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	2,062		
EU-17a	Din care: elemente de datorii subordonate			
<b>FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: ajustări aduse elementelor de capital nereglementate</b>				
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustări			
19	(Deducerea expunerilor între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare)			

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

20	(Deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile)			
22	Fonduri proprii și datorii eligibile după efectuarea ajustărilor			
EU-22a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate			
<b>Cuantumul ponderat la risc al expunerii și indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezoluție</b>				
23	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	25,573		
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	87,287		
<b>Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile</b>				
25	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	0.3221		
EU-25a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.3221		
26	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	0.0944		
EU-26a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.0944		
27	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor grupului de rezoluție	0.1385		
28	Cerința amortizorului combinat specifică instituției			
29	Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului			
30	Din care: cerința amortizorului anticiclic			
31	Din care: cerința amortizorului de risc sistemic			
EU-31a	Din care: amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)			
<b>ELEMENTE MEMORANDUM</b>				
EU-32	Cuantumul total al datoriilor excluse prevăzute la art 72a alin (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			

(Formularul TLAC1)

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**
**Componenta MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (pentru Grup)**

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cuantumul eligibil în sensul MREL, dar nu și în sensul TLAC
		a	b	c
<b>FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE, precum și ajustări</b>				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	4,782		
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0		
6	Fonduri proprii de nivel 2	1,400		
11	Fonduri proprii în sensul art 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al art 45 din Directiva 2014/59/UE			
<b>FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: elemente de capital nereglementate</b>				
12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	2,062		
EU-12a	Instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	0		
EU-12b	Instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (subordonate, își păstrează drepturile obținute)	0		
EU-12c	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2	0		
13	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute înainte de plafonare)	0		
EU-13a	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (înainte de plafonare)	0		
14	Cuantumul instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate, dacă este cazul după aplicarea art 72b alin (3) din CRR	0		
17	Elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	2,062		
EU-17a	Din care: elemente de datorii subordonate			
<b>FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: ajustări aduse elementelor de capital nereglementate</b>				
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustări			
19	(Deducerea expunerilor între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare)			



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

20	(Deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile)			
22	Fonduri proprii și datorii eligibile după efectuarea ajustărilor			
EU-22a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate			
<b>Cuantumul ponderat la risc al expunerii și indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezoluție</b>				
23	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	25,621		
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	87,549		
<b>Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile</b>				
25	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	0.3217		
EU-25a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.3217		
26	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	0.0942		
EU-26a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.0942		
27	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor grupului de rezoluție	0.1381		
28	Cerința amortizorului combinat specifică instituției			
29	Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului			
30	Din care: cerința amortizorului anticiclic			
31	Din care: cerința amortizorului de risc sistemic			
EU-31a	Din care: amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)			
<b>ELEMENTE MEMORANDUM</b>				
EU-32	Cuantumul total al datoriilor excluse prevăzute la art 72a alin (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			

(Formularul TLAC1)

**Ordinea de prioritate a creditorilor (pentru Banca)**

		Ordinea de prioritate în caz de insolvență			TOTAL
		1	2	3	
1	Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență	CET1/Fonduri proprii de nivel 1 de bază	T2/Fonduri proprii de nivel 2	Creanțe negarantate /SNP	
5	Fonduri proprii și datorii eligibile potențial eligibile pentru îndeplinirea MREL	<b>4,727</b>	<b>1,400</b>	<b>2,062</b>	<b>8,189</b>
6	Din care: scadență reziduală ≥ 1 an < 2 ani			660	660
7	Din care: scadență reziduală ≥ 2 ani < 5 ani			1,402	1,402
8	Din care: scadență reziduală ≥ 5 ani < 10 ani		1,400		1,400

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2023**

9	Din care: scadență reziduală ≥ 10 ani, însa fara titluri de valoare perpetue				0
10	Din care: titluri de valoare perpetue	4,727			4,727

(Formularul TLAC3)

**Ordinea de prioritate a creditorilor (pentru Grup)**

1	Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență	Ordinea de prioritate în caz de insolvență			TOTAL
		1	2	3	
		CET1/Fonduri proprii de nivel 1 de baza	T2/Fonduri proprii de nivel 2	Creante negarantate /SNP	
5	Fonduri proprii și datorii eligibile potențial eligibile pentru îndeplinirea MREL	4,734	1,400	2,062	8,196
6	Din care: scadență reziduală ≥ 1 an < 2 ani			660	660
7	Din care: scadență reziduală ≥ 2 ani < 5 ani			1,402	1,402
8	Din care: scadență reziduală ≥ 5 ani < 10 ani		1,400		1,400
9	Din care: scadență reziduală ≥ 10 ani, însa fara titluri de valoare perpetue				0
10	Din care: titluri de valoare perpetue	4,734			4,734

(Formularul TLAC3)

**XII. Cerinte de capital**
**Observatii generale**
**Evaluarea adecvarii capitalului la riscuri**

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (ICAAP) desfășurat în cadrul CEC BANK S.A. în anul 2023 a urmărit evaluarea permanentă de către conducerea Bancii a gradului de adecvare a capitalului intern la riscurile cu care se confruntă Banca. Aceasta implică atât gestionarea modelului de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, monitorizarea raportului dintre nivelul capitalului intern și cerința internă de capital determinat în cadrul procesului, precum și existența unor metode eficiente de management al capitalului în raport cu riscurile asumate.

Politica privind procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri s-a realizat având la baza prevederile *Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerințe prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, Regulamentului UE nr.575/2013 privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit și societățile de investiții și OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, recomandările BNR efectuate în urma evaluării cerințelor de capital ale Bancii, în conformitate cu Ghid revizuit privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare (SREP) și pentru simularile de criză de supraveghere, de modificare a Ghidului EBA/GL/2014/13 din 19 decembrie 2014, elaborat de EBA, recomandările BNR în scopul tratării unitare la nivelul sistemului bancar a riscului de credit aferent expunerilor care intra sub incidența Legii nr.77/2016 privind darea în plată a unor bunuri imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite.*

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

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

Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri a urmărit în anul 2023 pe lângă cerințele minime de fonduri proprii reglementate conform Regulamentului (UE) nr.575/2013, îndeplinirea cerințelor suplimentare de fonduri proprii (TSCR) impuse de BNR în cadrul procesului de supraveghere și evaluare (SREP), a cerințelor privind amortizoarele de capital prevăzute pentru anul 2023 prin reglementările/ recomandările Comitetului National pentru Supravegherea Prudențială (CNSM) și ale BNR, inclusiv cele privind amortizorul aferent instituțiilor de credit autorizate în România și identificate de Banca Națională a României ca fiind alte instituții de importanță sistemică (O-SII).

Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri urmărește un nivel al fondurilor proprii care să acopere un posibil deficit de fonduri proprii de nivel 1 de bază care poate rezulta din contabilizarea pierderilor de credit așteptate, ca urmare adoptării de la 1 ianuarie 2018 a Standardului de Raportare Financiară IFRS 9 – *instrumente financiare*. În acest sens, Banca aplică, până la data de 31.12.2024, opțiunea privind includerea în fondurile proprii de nivel 1 de bază a unei părți a ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate majorate, ca urmare a aplicării standardului IFRS 9.

În cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri pentru anul 2023, Banca a avut în vedere menținerea ratelor fondurilor proprii la un nivel minim stabilit de 19,58% care să acopere cerința globală de capital (OCR) de 18,58%, respectiv:

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

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

b) ratele-tintă ale fondurilor proprii datorate ajustărilor prevăzute de pilonul II (Basel III), reprezentând cerințele de capital SREP (TSCR) 12,58% – impuse de BNR în cadrul procesului de supraveghere și evaluare SREP;

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

La data de 31.12.2023, Banca a înregistrat un nivel de 24,15% pentru rata fondurilor proprii totale (peste limita internă stabilită în cadrul procesului ICAAP) și 18,67% reprezentând rata fondurilor proprii de nivel 1.

Totodată Banca a urmărit în anul 2023 ca nivelul cerinței interne de capital determinate în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri pe parcursul anului 2023 (cerințe de capital reglementat și nereglementat) să nu depășească 80% din nivelul capitalului intern.

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc – la nivel individual:

		mil. lei		
		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
		a	b	c
		31.12.2023	30.09.2023	31.12.2023
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	21.882,72	20.979,07	1.750,62
2	Din care abordarea standardizată	21.882,72	20.979,07	1.750,62
3	Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	-	-	-
7	Din care abordarea standardizată	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	27,15	9,16	2,17
9	Din care alte CCR	-	-	-
10	Nu se aplică			
11	Nu se aplică			
12	Nu se aplică			
13	Nu se aplică			
14	Nu se aplică			
15	Riscul de decontare	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19 a	Din care 1 250 %/deducere	-	-	-
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	-	-	-
21	Din care abordarea standardizată	-	-	-
22	Din care AMI	-	-	-
EU 22 a	Expuneri mari	-	-	-
23	Riscul operațional			
EU 23a	Din care abordarea de bază	3.663,45	3.288,45	293,08
EU 23b	Din care abordarea standardizată	-	-	-

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

EU 23c	Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
25	Nu se aplica			
26	Nu se aplica			
27	Nu se aplica			
28	Nu se aplica			
29	Total	25.573,31	24.276,68	2.045,86

(Formularul EU OV1)

**Privire de ansamblu asupra RWA**

Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc – la nivel consolidat:

		mil. lei		
		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
		a	b	c
		31.12.2023	30.09.2023	31.12.2023
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	21.892,20	20.979,89	1.751,38
2	Din care abordarea standardizată	21.892,20	20.979,89	1.751,38
3	Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	-	-	-
7	Din care abordarea standardizată	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	27,15	9,16	2,17
9	Din care alte CCR	-	-	-
10	Nu se aplica			
11	Nu se aplica			
12	Nu se aplica			
13	Nu se aplica			
14	Nu se aplica			
15	Riscul de decontare	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19 a	Din care 1 250 %/deducere	-	-	-

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	-	-	-
21	Din care abordarea standardizată	-	-	-
22	Din care AMI	-	-	-
EU 22 a	Expuneri mari	-	-	-
23	Riscul operațional			
EU 23a	Din care abordarea de bază	3.701,66	3.319,23	296,13
EU 23b	Din care abordarea standardizată	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
24	Cuquanturi sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
25	Nu se aplică			
26	Nu se aplică			
27	Nu se aplică			
28	Nu se aplică			
29	Total	25.621,00	24.308,28	2.049,68

(Formularul EU OV1)

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 31.12.2023, următoarea structură:

- la nivel individual:

	Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei (mil.lei)	Expuneri nete medii aferente perioadei (mil.lei)
Administrații centrale sau bănci centrale	45.537,91	35.481,42
Administrații regionale sau autorități locale	2.955,68	3.087,88
Entități din sectorul public	376,35	262,77
Bănci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00
Organizații internaționale	0,00	0,00
Instituii	3.500,07	2.735,75
Societăți	13.445,71	13.055,41
Din care: IMM-uri	11.029,19	10.601,55
Expuneri de tip retail	7.947,83	7.717,49
Din care: IMM-uri	3.999,41	3.876,92
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	12.566,12	12.195,29
Din care: IMM-uri	5.550,24	5.080,58
Expuneri în stare de nerambursare	1.194,01	1.229,65
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,82	106,16
Obligațiuni garantate	0,00	0,00
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0,00	0,00
Organisme de plasament colectiv	0,00	0,00



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2023**

Expuneri provenind din titluri de capital	52,03	47,41
Alte expuneri	2.508,75	2.435,69
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>90.086,28</b>	<b>78.354,92</b>
<b>Total</b>	<b>90.086,28</b>	<b>78.354,92</b>

(Formularul UE CRB- B - Valoarea neta si medie a expunerilor)

- la nivel consolidat:

	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei (mil.lei)	Expuneri nete medii aferente perioadei (mil.lei)
Administratii centrale sau banci centrale	45.551,67	35.587,95
Administratii regionale sau autoritati locale	2.955,68	3.089,86
Entitati din sectorul public	376,35	262,77
Banci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00
Organizatii internationale	0,00	0,00
Institutii	3.533,75	2.744,17
Societati	13.445,71	13.058,51
Din care: IMM-uri	11.029,19	10.601,55
Expuneri de tip retail	7.947,83	7.915,61
Din care: IMM-uri	3.999,41	3.876,92
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	12.566,12	12.195,29
Din care: IMM-uri	5.550,24	5.080,58
Expuneri in stare de nerambursare	1.194,01	1.229,65
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,82	106,16
Obligatiuni garantate	0,00	0,00
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0,00	0,00
Organisme de plasament colectiv	0,00	0,00
Expuneri provenind din titluri de capital	52,03	47,41
Alte expuneri	2.516,90	2.437,73
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>90.141,87</b>	<b>78.675,11</b>
<b>Total</b>	<b>90.141,87</b>	<b>78.675,11</b>

(Formularul UE CRB- B - Valoarea neta si medie a expunerilor)

**Defalcarea geografica a expunerilor – la nivel individual**

	Valoarea neta (mil.lei)
	Alte tari
Expuneri de tip retail	14,22
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0,00
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>14,22</b>
<b>Total</b>	<b>14,22</b>

(Formularul UE CRB-C)

**Nota:** Informatiile prezentate in Formularul UE CRB-C nu prezinta modificari la nivel consolidat fata de informatiile prezentate la nivel individual.

**Cerinte suplimentare de capital și amortizoare de capital**

Regulamentul nr.5/2013 emis de Banca Națională a României include prevederi specifice privind amortizoarele de capital, aplicabile atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat, pe lângă cerințele minime de capital.

Cerinte de capital	%
Amortizorul de conservare a capitalului	2,5%
Amortizorul anticiclic de capital	1,0%
Amortizorul de capital aferent altor institutii de importanta sistemica (amortizorul O-SII)	0,5%
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	2,0%
<b>Cerinta amortizorului combinat</b>	<b>6,0%</b>

**Distributia geografica a expunerilor relevante in calculul amortizorului anticiclic de capital**

- la nivel individual:

mil. lei

	Expunerii generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piata		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzactionare	Valoarea totala a expunerii	Cerinte de fonduri proprii				Cerinta pondere din FP	Procent amortizor de capital anticiclic
	Valoarea expunerii in cadrul abordarii standardizate	Valoarea expunerii in cadrul abordarii IRB	Suma pozitiiilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru abordarea standardizata (SA)	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelele interne			Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piata	Expunerile din credite relevante - Pozitiile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare	Total		
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
Romania	92.176,80	-	-	-	-	92.176,80	1.749,88	-	-	1.749,88	28,3370%	0,0000
Marea Britanie	9,91	-	-	-	-	9,91	0,63	-	-	0,63	0,0102%	0,0000
Germania	1,61	-	-	-	-	1,61	0,06	-	-	0,06	0,0010%	0,0000
Canada	0,47	-	-	-	-	0,47	0,02	-	-	0,02	0,0002%	0,0000
Franta	0,36	-	-	-	-	0,36	0,01	-	-	0,01	0,0002%	0,0000
Italia	0,27	-	-	-	-	0,27	0,01	-	-	0,01	0,0002%	0,0000
Statele Unite ale Americii	0,12	-	-	-	-	0,12	0,00	-	-	0,00	0,0001%	0,0000
Ungaria	0,10	-	-	-	-	0,10	0,00	-	-	0,00	0,0000%	0,0000
Vietnam	0,07	-	-	-	-	0,07	0,00	-	-	0,00	0,0000%	0,0000
Belgia	0,08	-	-	-	-	0,08	0,00	-	-	0,00	0,0000%	0,0000
Danemarca	0,04	-	-	-	-	0,04	0,00	-	-	0,00	0,0000%	0,0000
Alte	0,09	-	-	-	-	0,09	0,00	-	-	0,00	0,0000%	0,0000
<b>Total</b>	<b>92.189,92</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92.189,92</b>	<b>1.750,62</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.750,62</b>	<b>28,3489%</b>	<b>0,0000</b>

(Modelul EU CCyB1)

- la nivel consolidat:

	Expuneri generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piață		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzactionare	Valoarea totala a expunerii	Cerinte de fonduri proprii				Cerinta pondere din FP	Procent amortizor de capital anticiclic
	Valoarea expunerii in cadrul abordarii standardizate	Valoarea expunerii in cadrul abordarii IRB	Suma pozitioror lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru abordarea standardizata (SA)	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelele interne			Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piata	Expunerile din credite relevante – Pozitiile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare	Total		
Romania	92.232,39	-	-	-	-	92.232,39	1.750,64	-	-	1.750,64	28,3493%	0,0000
Marea Britanie	9,91	-	-	-	-	9,91	0,63	-	-	0,63	0,0102%	0,0000
Germania	1,61	-	-	-	-	1,61	0,06	-	-	0,06	0,0010%	0,0000
Canada	0,47	-	-	-	-	0,47	0,02	-	-	0,02	0,0002%	0,0000
Franta	0,36	-	-	-	-	0,36	0,01	-	-	0,01	0,0002%	0,0000
Italia	0,27	-	-	-	-	0,27	0,01	-	-	0,01	0,0002%	0,0000
Statele Unite ale Americii	0,12	-	-	-	-	0,12	0,00	-	-	0,00	0,0001%	0,0000
Ungaria	0,10	-	-	-	-	0,10	0,00	-	-	0,00	0,0000%	0,0000
Vietnam	0,07	-	-	-	-	0,07	0,00	-	-	0,00	0,0000%	0,0000
Belgia	0,08	-	-	-	-	0,08	0,00	-	-	0,00	0,0000%	0,0000
Danemarca	0,04	-	-	-	-	0,04	0,00	-	-	0,00	0,0000%	0,0000
Alte	0,09	-	-	-	-	0,09	0,00	-	-	0,00	0,0000%	0,0000
<b>Total</b>	<b>92.245,51</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92.245,51</b>	<b>1.751,38</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.751,38</b>	<b>28,3612%</b>	<b>0,0000</b>

(Modelul EU CCyB1)

**Cuquantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei**

- la nivel individual:

		a
1	Cuquantumul total al expunerii la risc (mil.lei)	25.573,31
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	1,0%
3	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	255,73

(Modelul EU CCyB2)

- la nivel consolidat:

		a
1	Cuquantumul total al expunerii la risc (mil.lei)	25.621,00
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	1,0%
3	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	256,21

(Modelul EU CCyB2)

**Informatii suplimentare referitoare la calitatea creditului**

Banca revizuieste lunar portofoliul de credite pentru a identifica expunerile cu o crestere semnificativa a riscului de credit, respectiv expunerile depreciate dupa recunoasterea initiala a creditului, in conformitate cu IFRS 9.

Banca efectueaza lunar o analiza pentru identificarea schimbarilor in calitatea activului, respectiv identificarea elementelor care determina o crestere semnificativa a riscului de credit sau depreciere.

Pierderile asteptate din creditare sunt evaluate de catre Banca astfel incat sa reflecte:

- (i) o valoare impartiala, ponderata prin probabilitati, care este determinate prin evaluarea unei game de rezultate posibile;
- (ii) valoarea in timp a banilor;
- (iii) informatiile rezonabile si justificabile, disponibile fara cost sau fara efort nejustificat, cu privire la evenimentele trecute, conditii curente si prognoze privind conditiile economice viitoare.

Pierderea de credit asteptata reprezinta diferenta dintre fluxurile totale de numerar contractuale care sunt datorate Bancii in conformitate cu contractul si toate fluxurile de numerar pe care Banca preconizeaza sa le primeasca actualizate cu rata dobanzii efective initiale (sau rata dobanzii efective ajustata in functie de credit pentru activele financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit). Fluxurile de numerar includ fluxurile de numerar din vanzarea garantiilor reale detinute sau alte ameliorari ale conditiilor de credit care sunt parte integranta din termenii contractuali. Pierderile de credit asteptate sunt o estimare a pierderilor pe care Banca se asteapta sa rezulte dintr-un eveniment, precum incapacitatea de plata a debitorului.

In functie de riscul de credit, Banca recunoaste pierderea de credit asteptata, astfel:

- (i) Pentru activele financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit se recunosc doar modificarile cumulate ale pierderilor din creditare pentru pierderi pe toata durata de viata de la recunoasterea initiala;

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

- (ii) Pentru activele financiare, altele decât activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, sau care au înregistrat depreciere, pierderea așteptată este evaluată la o valoare egală cu pierderile preconizate pe toată durata de viață a activului;
- (iii) Pentru activele financiare, altele decât activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, pierderea așteptată este evaluată la o valoare egală cu pierderile preconizate pentru 12 luni.

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

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

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

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

Toate expunerile depreciate sunt clasificate în categoria creanțelor neperformante.

### Metode și modele de calcul privind activele ponderate la risc

Banca calculează activele ponderate la risc (RWA) în conformitate cu dispozițiile prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului și Consiliului European, utilizând **abordarea standardizată**: Valoarea expunerii ponderate la risc se calculează prin utilizarea ponderilor de risc fixe reglementate (RW).



**Defalcarea expunerii pe ponderi de risc**

- la nivel individual:

Clase de expunere	Pondere de risc											Total	Din care nu beneficiaza de rating
	0%	10%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%		
Administratii centrale sau banci centrale	47.388,76	5.531,36	0,00	0,00	0,00	420,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53.340,46	53.340,46
Administratii regionale sau autoritati locale	0,00	0,00	2.702,19	0,00	0,00	122,81	0,00	32,72	0,00	0,00	0,00	2.857,72	2.857,72
Entitati din sectorul public	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	137,52	0,00	0,00	0,00	137,52	137,52
Banci de dezvoltare multilaterala	49,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49,79	49,79
Institutii	0,00	0,00	1.676,58	0,00	0,00	1.168,80	0,00	654,69	0,00	0,00	0,00	3.500,07	3.500,07
Societati	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.152,12	0,00	0,00	0,00	8.152,12	8.152,12
Expuneri de tip retail	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.294,55	0,00	0,00	0,00	0,70	4.295,25	4.295,25
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0,00	0,00	0,00	0,00	5.719,00	0,00	0,00	5.798,77	0,00	0,00	0,00	11.517,77	11.517,77
Expuneri in stare de nerambursare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	804,73	130,46	0,00	0,00	935,19	935,19
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	1,82	0,00	0,00	1,83	1,83
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52,03	0,00	0,00	0,00	52,03	52,03
Alte expuneri	1.709,59	0,00	16,87	0,00	0,00	0,00	0,00	986,58	0,00	5,00	0,00	2.718,04	2.718,04
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>49.148,14</b>	<b>553136%</b>	<b>439564%</b>	<b>0%</b>	<b>5.719,00</b>	<b>1.711,95</b>	<b>4.294,55</b>	<b>16.619,17</b>	<b>132,28</b>	<b>5,00</b>	<b>0,70</b>	<b>87.557,79</b>	<b>87.557,79</b>

(Formularul UE CR5 – Abordarea standardizata)

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

- la nivel consolidat:

Clase de expunere	Pondere de risc											Total	Din care nu beneficiaza de rating
	0%	10%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%		
Administratii centrale sau banci centrale	47.402,52	5.531,36	0,00	0,00	0,00	420,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53.354,22	53.354,22
Administratii regionale sau autoritati locale	0,00	0,00	2.702,19	0,00	0,00	122,81	0,00	32,72	0,00	0,00	0,00	2.857,72	2.857,72
Entitati din sectorul public	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	137,52	0,00	0,00	0,00	137,52	137,52
Banci de dezvoltare multilaterala	49,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49,79	49,79
Institutii	0,00	0,00	1.703,30	0,00	0,00	1.175,76	0,00	654,69	0,00	0,00	0,00	3.533,75	3.533,75
Societati	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.152,12	0,00	0,00	0,00	8.152,12	8.152,12
Expuneri de tip retail	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.294,55	0,00	0,00	0,00	0,70	4.295,25	4.295,25
Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile	0,00	0,00	0,00	0,00	5.719,00	0,00	0,00	5.798,77	0,00	0,00	0,00	11.517,77	11.517,77
Expuneri in stare de nerambursare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	804,73	130,46	0,00	0,00	935,19	935,19
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	1,82	0,00	0,00	1,83	1,83
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52,03	0,00	0,00	0,00	52,03	52,03
Alte expuneri	1.709,59	0,00	16,87	0,00	0,00	0,00	0,00	999,73	0,00	0,00	0,00	2.726,19	2.726,19
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>49.161,90</b>	<b>553136%</b>	<b>442236%</b>	<b>0%</b>	<b>5.719,00</b>	<b>1.718,91</b>	<b>4.294,55</b>	<b>16.632,32</b>	<b>132,28</b>	<b>0,00</b>	<b>0,70</b>	<b>87.613,38</b>	<b>87.613,38</b>

(Formularul UE CR5 – Abordarea standardizata)

**Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti**

- la nivel individual:

	(mil. lei)																		
	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Total
	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
Administratii regionale sau autoritati locale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.722,55	0,00	0,00	0,00	0,00	2.722,55
Entitati din sectorul public	0,00	0,00	243,21	0,00	0,00	0,17	0,00	131,86	0,00	0,00	0,00	0,00	1,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	376,35
Institutii	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.500,07	3.500,07
Societati	2.247,79	60,54	3.364,03	590,76	179,42	2.798,91	2.266,52	246,79	183,66	235,58	233,93	218,31	108,39	6,18	1,52	81,01	9,34	561,91	13.394,57
Expuneri de tip retail	996,34	26,11	583,30	15,22	39,14	546,80	951,26	179,58	240,96	51,88	42,90	131,80	63,77	2,66	11,22	48,03	24,52	47,85	4.003,36
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	622,09	20,73	1.960,23	82,51	31,73	1.289,21	725,56	41,45	390,66	27,47	1.103,10	89,82	36,59	10,36	15,62	133,43	11,91	60,44	6.652,90
Expuneri in stare de nerambursare	109,79	88,52	210,55	0,00	5,48	221,91	112,87	18,29	117,63	5,31	23,86	29,85	4,01	61,43	0,10	0,62	2,38	2,55	1.015,17
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,82	1,82
Alte expuneri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total abordarea standardizata</b>	<b>3.976,01</b>	<b>195,90</b>	<b>6.361,33</b>	<b>688,49</b>	<b>255,77</b>	<b>4.856,99</b>	<b>4.056,21</b>	<b>617,98</b>	<b>932,91</b>	<b>320,24</b>	<b>1.403,79</b>	<b>469,78</b>	<b>213,86</b>	<b>2.803,18</b>	<b>28,46</b>	<b>263,10</b>	<b>48,14</b>	<b>4.174,66</b>	<b>31.666,79</b>

(Formularul UE CRB-D – Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti)

- la nivel consolidat:

(mil.lei)

	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Total
	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
Administratii regionale sau autoritati locale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.722,55	0,00	0,00	0,00	0,00	2.722,55
Entitati din sectorul public	0,00	0,00	243,21	0,00	0,00	0,17	0,00	131,86	0,00	0,00	0,00	0,00	1,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	376,35
Institutii	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.533,75	3.533,75
Societati	2.247,79	60,54	3.364,03	590,76	179,42	2.798,91	2.266,52	246,79	183,66	235,58	233,93	218,31	108,39	6,18	1,52	81,01	9,34	561,91	13.394,57
Expuneri de tip retail	996,34	26,11	583,30	15,22	39,14	546,80	951,26	179,58	240,96	51,88	42,90	131,80	63,77	2,66	11,22	48,03	24,52	47,85	4.003,36
Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile	622,09	20,73	1.960,23	82,51	31,73	1.289,21	725,56	41,45	390,66	27,47	1.103,10	89,82	36,59	10,36	15,62	133,43	11,91	60,44	6.652,90
Expuneri in stare de nerambursare	109,79	88,52	210,55	0,00	5,48	221,91	112,87	18,29	117,63	5,31	23,86	29,85	4,01	61,43	0,10	0,62	2,38	2,55	1.015,17
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,82	1,82
Alte expuneri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total abordarea standardizata	3.976,01	195,90	6.361,33	688,49	255,77	4.856,99	4.056,21	617,98	932,91	320,24	1.403,79	469,78	213,86	2.803,18	28,46	263,10	48,14	4.208,34	31.700,47

(Formularul UE CRB-D – Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti)

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

- la nivel individual:

	La cerere	<=1 an	>1 an <=5 ani	>5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
Administratii centrale sau banci centrale	49,23	20.157,16	10.295,47	4.423,53	10.538,06	45.463,45
Administratii regionale sau autoritati locale	0,00	6,08	648,02	1.829,17	233,05	2.716,32
Entitati din sectorul public	0,00	5,16	65,93	21,26	0,00	92,35
Banci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Organizatii internationale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institutii	0,00	2.780,93	0,00	0,00	715,95	3.496,88
Societati	0,00	2.249,69	5.552,43	2.039,66	0,00	9.841,78
Expuneri de tip retail	0,00	746,61	3.481,55	2.327,16	0,00	6.555,32
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	0,00	1.046,74	1.353,69	9.444,95	0,00	11.845,38
Expuneri in stare de nerambursare	0,00	386,69	250,57	426,08	49,03	1.112,37
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	0,00	0,00	1,82	0,00	1,82
Obligatiuni garantate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Organisme de plasament colectiv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	52,03	52,03
Alte expuneri	0,00	0,06	0,05	0,03	2.390,47	2.390,61
<b>Total abordare standardizata</b>	49,23	27.379,12	21.647,71	20.513,66	13.978,59	83.568,31
<b>Total</b>	49,23	27.379,12	21.647,71	20.513,66	13.978,59	83.568,31

(Formularul UE CRB-E – Scadenta expunerilor)

- la nivel consolidat:

	La cerere	<=1 an	>1 an <=5 ani	>5 ani	Nicio scadența declarată	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	49,23	20.157,16	10.295,47	4.423,53	10.551,82	45.477,21
Administrații regionale sau autorități locale	0,00	6,08	648,02	1.829,17	233,05	2.716,32
Entități din sectorul public	0,00	5,16	65,93	21,26	0,00	92,35
Bănci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Organizații internaționale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instituii	0,00	2.780,93	0,00	0,00	749,63	3.530,56
Societăți	0,00	2.249,69	5.552,43	2.039,66	0,00	9.841,78
Expuneri de tip retail	0,00	746,61	3.481,55	2.327,16	0,00	6.555,32
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	0,00	1.046,74	1.353,69	9.444,95	0,00	11.845,38
Expuneri în stare de nerambursare	0,00	386,69	250,57	426,08	49,03	1.112,37
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	0,00	0,00	1,82	0,00	1,82
Obligațiuni garantate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Organisme de plasament colectiv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	52,03	52,03
Alte expuneri	0,00	0,06	0,05	0,03	2.398,62	2.398,76
<b>Total abordare standardizată</b>	49,23	27.379,12	21.647,71	20.513,66	14.034,18	83.623,90
<b>Total</b>	49,23	27.379,12	21.647,71	20.513,66	14.034,18	83.623,90

(Formularul UE CRB-E – Scadența expunerilor)



**Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasă de expunere și de instrument**

- la nivel individual:

Clasa de expuneri	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilanț	Cheltuieli afereente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete(a+b- c-d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla în stare de nerambursare					
Administratii centrale sau banci centrale	0,00	45.540,85	-2,94	0,00	0,00	0,90	45.537,91
Administratii regionale sau autoritati locale	0,00	2.978,42	-22,74	0,00	0,00	-2,85	2.955,68
Entitati din sectorul public	0,00	381,76	-5,42	0,00	0,00	2,74	376,34
Institutii	0,00	3.505,91	-5,84	0,00	0,00	5,00	3.500,07
Societati	0,00	13.680,75	-235,04	0,00	0,00	72,35	13.445,71
Din care: IMM-uri	0,00	11.205,74	-176,55	0,00	0,00	55,48	11.029,19
Expuneri de tip retail	0,00	8.032,18	-84,35	0,00	0,00	22,68	7.947,83
Din care: IMM-uri	0,00	4.062,47	-63,05	0,00	0,00	16,03	3.999,42
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	0,00	12.818,94	-252,82	0,00	0,00	32,58	12.566,12
Din care: IMM-uri	0,00	5.749,19	-198,95	0,00	0,00	20,14	5.550,24
Expuneri în stare de nerambursare	2.323,76	0,00	-1.129,76	0,00	2.139,10	174,72	1.194,00
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	1,83	-0,01	0,00	0,00	-2,35	1,82
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	52,03	0,00	0,00	0,00	0,00	52,03
Alte expuneri	0,00	2.873,49	-364,74	0,00	0,00	43,82	2.508,75
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>2.323,76</b>	<b>89.866,16</b>	<b>-2.103,66</b>	<b>0,00</b>	<b>2.139,10</b>	<b>349,59</b>	<b>90.086,26</b>
<b>Total</b>	<b>2.323,76</b>	<b>89.866,16</b>	<b>-2.103,66</b>	<b>0,00</b>	<b>2.139,10</b>	<b>349,59</b>	<b>90.086,26</b>
din care: Imprumuturi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
din care: Titluri de creanta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
din care: Expuneri extrabilantiere	89,02	6.469,07	-40,09	0,00	0,00	0,00	6.518,00

(Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasă de expunere și de instrument)

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

- la nivel consolidat:

(mil. lei)

Clasa de expuneri	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli afacerilor ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete(a+b- c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Administratii centrale sau banci centrale	0,00	45.554,61	-2,94	0,00	0,00	0,90	45.551,67
Administratii regionale sau autoritati locale	0,00	2.978,42	-22,74	0,00	0,00	-2,85	2.955,68
Entitati din sectorul public	0,00	381,76	-5,42	0,00	0,00	2,74	376,34
Institutii	0,00	3.539,59	-5,84	0,00	0,00	5,00	3.533,75
Societati	0,00	13.680,75	-235,04	0,00	0,00	72,35	13.445,71
Din care: IMM-uri	0,00	11.205,74	-176,55	0,00	0,00	55,48	11.029,19
Expuneri de tip retail	0,00	8.032,18	-84,35	0,00	0,00	22,68	7.947,83
Din care: IMM-uri	0,00	4.062,47	-63,05	0,00	0,00	16,03	3.999,42
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	0,00	12.818,94	-252,82	0,00	0,00	32,58	12.566,12
Din care: IMM-uri	0,00	5.749,19	-198,95	0,00	0,00	20,14	5.550,24
Expuneri in stare de nerambursare	2.323,76	0,00	-1.129,76	0,00	2.139,10	174,72	1.194,00
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	1,83	-0,01	0,00	0,00	-2,35	1,82
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	52,03	0,00	0,00	0,00	0,00	52,03
Alte expuneri	0,00	2.881,65	-364,74	0,00	0,00	43,82	2.516,91
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>2.323,76</b>	<b>89.921,76</b>	<b>-2.103,66</b>	<b>0,00</b>	<b>2.139,10</b>	<b>349,59</b>	<b>90.141,86</b>
<b>Total</b>	<b>2.323,76</b>	<b>89.921,76</b>	<b>-2.103,66</b>	<b>0,00</b>	<b>2.139,10</b>	<b>349,59</b>	<b>90.141,86</b>
din care: Imprumuturi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
din care: Titluri de creanta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
din care: Expuneri extrabilantiere	89,02	6.469,07	-40,09	0,00	0,00	0,00	6.518,00

(Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument)

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**
**Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti**

- la nivel individual:

	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli afere nte ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla în stare de nerambursare					
Agricultura, silvicultura și pescuit	221,13	3.903,64	148,76	0,00	362,11	29,71	3.976,01
Industria extractivă	145,11	110,05	59,26	0,00	6,12	55,42	195,90
Industria prelucrătoare	380,18	6.307,35	326,20	0,00	487,38	-13,12	6.361,33
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	0,00	699,84	11,35	0,00	54,69	4,60	688,49
Aprovizionare cu apă	9,17	256,94	10,33	0,00	58,51	-5,60	255,78
Construcții	484,11	4.742,17	369,29	0,00	320,42	119,02	4.856,99
Comert cu ridicata și cu amănuntul	238,68	3.996,20	178,67	0,00	398,61	26,03	4.056,21
Transporturi și depozitare	42,93	613,18	38,13	0,00	33,78	-0,48	617,98
Servicii de cazare și alimentație	236,73	844,70	148,53	0,00	53,84	30,15	932,90
Informare și comunicații	9,15	332,89	21,81	0,00	16,34	7,97	320,23
Activități imobiliare	83,62	1.447,41	127,24	0,00	23,73	13,54	1.403,79
Activități profesionale, științifice și tehnice	81,81	449,41	61,44	0,00	40,21	-3,90	469,78
Activități administrative și de asistență	7,05	214,07	7,27	0,00	4,37	1,97	213,85
Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	71,75	2.764,74	33,30	0,00	1,40	7,36	2.803,19
Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	0,16	29,89	1,59	0,00	0,13	0,90	28,46
Educație	1,26	268,18	6,33	0,00	0,10	-1,57	263,11
Arte, divertisment și activități recreative	5,34	46,70	3,90	0,00	15,69	0,91	48,14
Alte servicii	4,05	4.195,71	25,11	0,00	53,18	19,03	4.174,65
<b>Total</b>	<b>2.022,23</b>	<b>31.223,07</b>	<b>1.578,51</b>	<b>0,00</b>	<b>1.930,61</b>	<b>291,94</b>	<b>31.666,79</b>

(Formularul UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti)

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

- la nivel consolidat:

	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferele ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Agricultura, silvicultura si pescuit	221,13	3.903,64	148,76	0,00	362,11	29,71	3.976,01
Industria extractiva	145,11	110,05	59,26	0,00	6,12	55,42	195,90
Industria prelucratoare	380,18	6.307,35	326,20	0,00	487,38	-13,12	6.361,33
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	0,00	699,84	11,35	0,00	54,69	4,60	688,49
Aprovizionare cu apa	9,17	256,94	10,33	0,00	58,51	-5,60	255,78
Constructii	484,11	4.742,17	369,29	0,00	320,42	119,02	4.856,99
Comert cu ridicata si cu amanuntul	238,68	3.996,20	178,67	0,00	398,61	26,03	4.056,21
Transporturi si depozitare	42,93	613,18	38,13	0,00	33,78	-0,48	617,98
Servicii de cazare si alimentatie	236,73	844,70	148,53	0,00	53,84	30,15	932,90
Informare si comunicatii	9,15	332,89	21,81	0,00	16,34	7,97	320,23
Activitati imobiliare	83,62	1.447,41	127,24	0,00	23,73	13,54	1.403,79
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	81,81	449,41	61,44	0,00	40,21	-3,90	469,78
Activitati administrative si de asistenta	7,05	214,07	7,27	0,00	4,37	1,97	213,85
Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	71,75	2.764,74	33,30	0,00	1,40	7,36	2.803,19
Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	0,16	29,89	1,59	0,00	0,13	0,90	28,46
Educatie	1,26	268,18	6,33	0,00	0,10	-1,57	263,11
Arte, divertisment si activitati recreative	5,34	46,70	3,90	0,00	15,69	0,91	48,14
Alte servicii	4,05	4.229,39	25,11	0,00	53,18	19,03	4.208,33
<b>Total</b>	<b>2.022,23</b>	<b>31.256,75</b>	<b>1.578,51</b>	<b>0,00</b>	<b>1.930,61</b>	<b>291,94</b>	<b>31.700,47</b>

(Formularul UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti)

**Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie – la nivel individual**

(mil.lei)

	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilanț	Cheltuieli afere nte ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla în stare de nerambursare					
Alte țări	-	23,46	9,24	-	-	-	14,22

(Formularul UE CR1-C–Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie)

**Nota:** Informațiile prezentate în Formularul UE CR1-C nu prezintă modificări la nivel consolidat față de informațiile prezentate la nivel individual.

**Expunerile restante, în funcție de serviciul datoriei înregistrat la 31.12.2023**

	Valori contabile brute (mil.lei)					
	≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
Credite	1.334,85	535,05	217,02	263,86	300,41	482,01
Titluri de creanță						
Expuneri totale	1.334,85	535,05	217,02	263,86	300,41	482,01

(Formularul UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante)

Structura expunerilor restante nu a înregistrat fluctuații relevante pe parcursul anului 2023.

**Nota:** Informațiile prezentate în Formularul UE CR1-D nu prezintă modificări la nivel consolidat față de informațiile prezentate la nivel individual.

**Expuneri neperformante și restructurate - la nivel individual**

(mil.lei)

	Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante							Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garantiile reale și garantiile financiare primite	
	Din care performante, dar restante > 30 zile și ≤ 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante					Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care expuneri restructurate			
Titluri de creanță													
Credite și avansuri	41,269.23	166.24	1,215.11	2,173.94	2,173.94	2,173.94	772.39	639.21	141.71	1,255.74	473.59	769.69	238.69
Expuneri extrabilanțiere	4,347.04		7.52	48.78	48.78		3.63	26.67	0.20	2.53	0.43	8.31	-

(Formularul UE CR1-E - Expuneri neperformante și restructurate)

**Expuneri neperformante și restructurate - la nivel consolidat**

(mil.lei)

	Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante							Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garantiile reale și garantiile financiare primite	
	Din care performante, dar restante > 30 zile și ≤ 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante					Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care expuneri restructurate			
Titluri de creanță													
Credite și avansuri	41,303.31	166.24	1,215.11	2,173.94	2,173.94	2,173.94	772.39	639.30	141.71	1,255.74	473.59	769.69	238.69
Expuneri extrabilanțiere	4,347.04		7.52	48.78	48.78		3.63	26.67	0.20	2.53	0.43	8.31	-

(Formularul UE CR1-E - Expuneri neperformante și restructurate)

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**
**Stocul ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit - la nivel individual**

	(mil.lei)	
	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	1.657,59	
Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	662,58	
Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	-107,09	
Reduceri datorate anularilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	- 309,16	
Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	-	
Impactul diferentelor de curs valutar	-	
Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	-	
Alte ajustări	-	
Sold de închidere	1.903,92	
Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	- 109,34	
Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	2,08	

(Formularul UE CR2-A - Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit)

**Stocul ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit - la nivel consolidat**

	(mil.lei)	
	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	1,657.59	
Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	662.67	
Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	-107.09	
Reduceri datorate anularilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	-309.16	
Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	-	
Impactul diferentelor de curs valutar	-	
Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	-	
Alte ajustări	-	
Sold de închidere	1,904.01	
Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	- 109.34	
Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	2.08	

(Formularul UE CR2-A - Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit)



**Stocul de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate – la nivel individual**

	Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare (mil. lei)
Sold de deschidere	2.186,92
Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	938,74
Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	498,19
Valorile eliminate din bilanț	303,71
Alte modificări	0,00
Sold de închidere	2.323,76

(Formularul UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate)

**Nota:** Informațiile prezentate în Formularul UE CR2-B nu prezintă modificări la nivel consolidat față de informațiile prezentate la nivel individual.

**Tehnici de diminuare a riscului de credit**

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

Protecție finanțată a creditului - tehnica de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii derivă din dreptul Bancii, în cazul neplatii de către contraparte sau al unor alte evenimente de credit specificate legate de contraparte, de a lichida sau de a obține transferul, atribuirea sau păstrarea unor active sau quantumuri sau de a reduce quantumul expunerii la, sau de a o înlocui cu, diferența dintre quantumul expunerii și quantumul unei creanțe asupra instituției creditoare, Banca utilizează următoarele instrumente financiare drept garanții reale eligibile:

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

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

Protecție nefinanțată a creditului- tehnica de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii derivă 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.

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

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.

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

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

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

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

Garanțiile personale utilizate de Banca pentru diminuarea riscului de credit sunt garanțiile exprese irevocabile și necondiționate emise de Administrația centrală a statului român sau garanțiile personale asimilate acestora.

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

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

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**
**Garantii utilizate pentru diminuare riscului de credit – la nivel individual**

(mil lei)

	Expuneri negarantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	19.510,55	18.104,40	18.038,69	65,72	-
Total titluri de creanță					-
Expuneri totale	19.510,55	18.104,40	18.038,69	65,72	-
Din care în stare de nerambursare	924,61	1.335,99	1.335,29	0,70	-

(Formularul UE CR3 - Tehnici de diminuare a riscului de credit - Prezentare generală)

Expunerile garantate reprezintă 48,13% din totalul expunerii bancii, 99,64% din garanții reprezentând garanții reale.

**Nota:** Informațiile prezentate în Formularul UE CR3 nu prezintă modificări la nivel consolidat față de informațiile prezentate la nivel individual.

**Expunerea la riscul de credit și efectele CRM - la nivel individual**

Clase de expunere	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
Administrații centrale sau bănci centrale	45.463,45	74,46	52.633,12	707,35	763,31	1,43%
Administrații regionale sau autorități locale	2.716,31	239,37	2.701,09	156,62	634,56	22,21%
Entități din sectorul public	92,34	284,00	72,36	65,17	137,52	100,00%
Bănci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00	46,54	3,25	0,00	0,00%
Organizații internaționale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Instituții	3.496,88	3,19	3.496,88	3,19	1.574,41	44,98%
Societăți	9.841,78	3.603,93	6.113,71	2.038,41	6.942,27	85,16%
Expuneri de tip retail	6.555,32	1.392,51	3.811,82	483,43	2.930,34	68,22%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	11.845,37	720,75	11.234,70	283,07	6.842,68	59,41%
Expuneri în stare de nerambursare	1.112,36	81,65	884,55	50,63	1.000,40	106,98%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,82	0,00	1,82	0,00	2,74	150,00%
Obligațiuni garantate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Organisme de plasament colectiv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Expuneri provenind din titluri de capital	52,03	0,00	52,03	0,00	52,03	100,00%
Alte expuneri	2.390,60	118,15	2.519,66	198,37	1.002,45	36,88%
<b>Total abordare standardizată</b>	<b>83.568,28</b>	<b>6.518,00</b>	<b>83.568,28</b>	<b>3.989,49</b>	<b>21.882,72</b>	<b>24,99%</b>

(Formularul UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM)

**Expunerea la riscul de credit și efectele CRM - la nivel consolidat**

Clase de expunere	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
Administrații centrale sau bănci centrale	45.477,21	74,46	52.646,87	707,35	763,31	1,43%
Administrații regionale sau autorități locale	2.716,31	239,37	2.701,09	156,62	634,56	22,21%
Entități din sectorul public	92,34	284,00	72,36	65,17	137,52	100,00%
Bănci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00	46,54	3,25	0,00	0,00%
Organizații internaționale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Instituții	3.530,56	3,19	3.530,56	3,19	1.583,23	44,80%
Societăți	9.841,78	3.603,93	6.113,71	2.038,41	6.942,27	85,16%
Expuneri de tip retail	6.555,32	1.392,51	3.811,82	483,43	2.930,34	68,22%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	11.845,37	720,75	11.234,70	283,07	6.842,68	59,41%
Expuneri în stare de nerambursare	1.112,36	81,65	884,55	50,63	1.000,40	106,98%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	1,82	0,00	1,82	0,00	2,74	150,00%
Obligațiuni garantate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Organisme de plasament colectiv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Expuneri provenind din titluri de capital	52,03	0,00	52,03	0,00	52,03	100,00%
Alte expuneri	2.398,75	118,15	2.527,82	198,37	1.003,10	36,80%
<b>Total abordare standardizată</b>	<b>83.623,87</b>	<b>6.518,00</b>	<b>83.623,87</b>	<b>3.989,49</b>	<b>21.892,20</b>	<b>24,99%</b>

(Formularul UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM)

**Cerinta de capital pentru CVA - la nivel individual**

(mil lei)

		Valoarea expunerii	RWA
1	Total tranzacții care fac obiectul metodei avansate	-	-
2	(i) Componenta VaR (inclusiv multiplicatorul ×3)	-	-
3	(ii) Componenta VaR în situație de criză (inclusiv multiplicatorul ×3)	-	-
4	Abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapartii	37,28	27,15
EU-4	Tranzacții care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	-	-
5	<b>Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA</b>	<b>37,28</b>	<b>27,15</b>

(Modelul UE CCR2 )

**Nota:** Informațiile prezentate în Formularul UE CCR2 nu prezintă modificări la nivel consolidat față de informațiile prezentate la nivel individual.

## Alte riscuri

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, calculată în conformitate cu abordarea de bază, potrivit Regulamentului UE nr.575/2013.

## Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Indicatorul efectului de levier măsoară gradul în care Banca își finanțează activitatea din surse proprii și se determină în conformitate cu metodologia prevăzută de Regulamentul UE nr.575/2013, ca raport dintre indicatorul de măsurare a capitalului (fonduri proprii de nivel 1) și indicatorul de măsurare 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 31.12.2023, la nivel individual, indicatorul efectului de levier a înregistrat valoarea de 5,46% conform definiției tranzitorii a fondurilor proprii de nivel 1 și valoarea de 5,23% conform definiției introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1.

La data de 31.12.2023, la nivel consolidat, indicatorul efectului de levier a înregistrat valoarea de 5,46% conform definiției tranzitorii a fondurilor proprii de nivel 1 și valoarea de 5,24% conform definiției introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1.

Nivelul indicatorului efectului de levier determinat trimestrial, a înregistrat în cursul anului 2023 un nivel de peste 5,46%, 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 finanta 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).

## Comparatie între active contabile și expunerea în scop calcul indicator Efect de Levier

În Formularul LR1 este prezentată reconcilierea dintre expunerea totală luată în calculul indicatorului Efect de Levier și valorile activelor contabile.

### Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

		La nivel individual	La nivel consolidat
		Suma aplicabilă (mil.lei)	Suma aplicabilă (mil.lei)
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	83.568,28	83.623,87
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale		

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

3	(Ajustare pentru expunerile securizate care indeplinesc cerințele operationale pentru recunoașterea transferului riscului)		
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de bancile centrale (dacă este cazul)]		
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]		
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării		
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile		
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	37,28	37,28
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)		
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	4.025,58	4.025,58
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)		
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]		
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]		
12	Alte ajustări	-137,64	-137,64
13	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	<b>87.493,50</b>	<b>87.549,09</b>

(Formularul EU LR1- LRSum)

**Indicatorul Efectul de Levier**

În Formularul LRCom este prezentat indicatorul Efectului de Levier la 31 Decembrie 2023 și defalcarea expunerilor pe principalele categorii în conformitate cu articolele 429 și 451 din CRR

- la nivel individual

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR (mil.lei)	
		31.12.2023	30.06.2023
<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>			
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	85.631,83	71.132,85
2	Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil		
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)		
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)		
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)	-2.063,55	-1.964,49
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-137,64	-101,81
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	83.430,64	69.066,55
<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>			
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)		
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate		
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR		
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate		
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	37,28	16,01

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)		
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)		
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)		
11	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
12	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		
13	<b>Total expuneri din instrumente financiare derivate</b>	37,28	16,01
<b>Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)</b>			
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări		
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)		
16	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT		
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR		
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)		
18	<b>Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</b>		
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>			
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	6.558,09	6.956,15
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-2.508,03	-2.636,19
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	-24,49	-21,12
22	<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	4.025,58	4.298,84
<b>Expuneri excluse</b>			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]		
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]		
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]		
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]		
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]		
EU-22f	(Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)		
EU-22g	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiti excluse)		
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]		
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]		
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)		
EU-22k	(Total expuneri excluse)		
<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>			
23	<b>Fondurile proprii de nivel 1</b>	4.775,25	4.122,95
24	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	87.493,50	73.381,99
<b>Indicatorul efectului de levier</b>			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	5,46%	5,62%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)		
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)		
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3,00%	3,00%



**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

EU-26a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)		
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază		
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)		
EU-27 a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%	3,00%
<b>Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante</b>			
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	"aplicare conform dispozițiilor tranzitorii",	"aplicare conform dispozițiilor tranzitorii",
<b>Publicarea valorilor medii</b>			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		

(Formularul EU LR2 – LRCOM)

- la nivel consolidat

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR (mil. lei)	
		31.12.2023	30.06.2023
<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>			
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	85.687,42	71.132,85
2	Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil		
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)		
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)		
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)	-2.063,55	-1.964,49
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-137,64	-101,81
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	83.486,23	69.066,55
<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>			
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)		
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate		

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

9	Cuquanturile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR		
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate		
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	37,28	16,01
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)		
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)		
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)		
11	Valoarea notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
12	(Compensările valorilor notionale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		
13	<b>Total expuneri din instrumente financiare derivate</b>	37,28	16,01
<b>Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)</b>			
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări		
15	(Cuquanturile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)		
16	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT		
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR		
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)		
18	<b>Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</b>		
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>			
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	6.558,09	6.956,15
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-2.508,03	-2.636,19
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	-24,49	-21,12
22	<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	4.025,58	4.298,84
<b>Expuneri excluse</b>			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]		
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]		
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]		
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]		
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]		
EU-22f	(Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)		
EU-22g	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiti excluse)		
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]		
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]		
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)		
EU-22k	(Total expuneri excluse)		
<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>			
23	<b>Fondurile proprii de nivel 1</b>	4.781,65	4.122,95
24	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	87.,549,09	73.381,99
<b>Indicatorul efectului de levier</b>			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	5,46%	5,62%

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2023**

EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)		
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)		
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)		
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază		
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)		
EU-27 a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%	3,00%
<b>Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante</b>			
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	"aplicare conform dispozițiilor tranzitorii",	"aplicare conform dispozițiilor tranzitorii",
<b>Publicarea valorilor medii</b>			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		

(Formularul EU LR2 – LRCom)

**Defalcarea expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate) – la nivel individual**

(mil.lei)

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	83.568,28
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	0,00
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	83.568,28
EU-4	Obligatiuni garantate	0,00
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	45.463,45
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	2.808,66
EU-7	Instituii	3.496,88
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	11.845,37

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

EU-9	Expuneri de tip retail	6.555,32
EU-10	Societati	9.843,60
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	1.112,36
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	2.442,63

(Formularul EU LR3- LRSpl)

**Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate) – la nivel consolidat**

(mil.lei)

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	83.623,87
EU-2	Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	0,00
EU-3	Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care:	83.623,87
EU-4	Obligatiuni garantate	0,00
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	45.477,21
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	2.808,66
EU-7	Institutii	3.530,56
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	11.845,37
EU-9	Expuneri de tip retail	6.555,32
EU-10	Societati	9.843,60
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	1.112,36
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	2.450,79

(Formularul EU LR3- LRSpl)

**Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului ("ICAAP")** este integrat in procesul managerial curent. Riscul asumat, posibilitatile de control al acestuia si capitalul alocat pentru acoperirea riscurilor sunt factori luati in considerare pentru deciziile de business ale Bancii incepand cu cele individuale (de ex. cele privind aprobarea creditelor), pana la deciziile generale de afaceri, cum ar fi strategiile de dezvoltare, Strategia de Afaceri si de Risc CEC Bank 2019 - 2023, aprobarea/ revizuirea bugetelor.

Obiectivele ICAAP constau in identificarea, masurarea, controlul si evaluarea corespunzatoare a tuturor riscurilor materiale; dezvoltarea unor sisteme potrivite pentru masurarea si managementul acestor riscuri; evaluarea interna a cerintei de capital pentru diminuarea riscurilor ("capital intern").

Scopul dezvoltarii si implementarii ICAAP este acela de a asigura ca Banca dispune de fonduri proprii adecvate pentru acoperirea riscurilor semnificative la care se expun, ca rezultat al desfasurarii activitatii.

Banca recunoaste si analizeaza in cadrul ICAAP urmatoarele riscuri la care este expusa incluzand, de asemenea, riscurile reglementate (pentru care cerinta de capital poate fi ajustata/abordata diferit – riscul de credit, de piata /valutar, de lichiditate, operational, de decontare, de ajustare a evaluarii creditului): riscul de credit incluzand riscul de concentrare, riscul rezidual si riscul aferent creditarii in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul operational incluzand si riscul legal, riscul de piata cu riscul valutar, riscul de ajustare a evaluarii de credit, riscul de rata a dobanzii in portofoliul bancar, riscul de lichiditate, riscul de tara, riscul reputational, riscul strategic si riscurile necontrolabile.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul CEC BANK S.A. are în vedere evaluarea riscurilor care pot afecta Banca și determinarea cerințelor interne de capital atât pentru acoperirea acestora cât și pentru constituirea amortizoarelor de capital reglementate, în concordanță cu activitatea desfășurată și profilul de risc ales.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri desfășurat la nivelul Bancii este bazat pe o abordare structurată, respectiv cumularea cerinței de capital pentru acoperirea riscurilor pentru care există cerințe de capital reglementate cu cerința de capital pentru acoperirea riscurilor pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare. În baza cerinței interne de capital Banca evaluează și monitorizează gradul de adecvare al capitalului la riscuri și impactul asupra ratelor capitalului.

Banca a urmărit și urmărește ca rezultatul cerinței totale de capital pentru acoperirea riscurilor, determinat în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri să fie rezonabil și acoperitor pentru situația acesteia în contextul economic actual.

Limitele stabilite în legătură cu capitalul, cerința internă de capital, riscurile pentru care Banca determină cerințe de capital precum și raportul dintre nivelul acestora și cerința internă de capital sunt stabilite în concordanță cu profilul de risc al Bancii și cu mediul economic în care aceasta își desfășoară activitatea.

Banca urmărește permanent realizarea în paralel atât a obiectivelor ICAAP cât și a obiectivelor ILAAP, menținând un portofoliu echilibrat de tip banking book, având în vedere cel puțin:

- încadrarea în limitele de concentrare și de risc stabilite prin Politica de administrare a riscurilor și profilul de risc;
- menținerea unor active lichide suficiente pentru acoperirea nevoilor de lichiditate, cu un nivel mai scăzut al profitabilității;
- menținerea unui portofoliu profitabil de plasamente, în special în credite, urmărind însă încadrarea permanentă, pe termen mediu, în obiectivele legate de cerințele de capital și MREL.

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

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

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.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

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 3,50, 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 3,50, 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.

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

- vânzarea unor active;
- selectarea/ limitarea afacerilor în funcție de necesarul de capital alocat/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 prudentiale și majorarea fondurilor proprii precum și diminuarea activelor ponderate la risc;
- reducerea portofoliilor de credite neperformante prin optimizarea soluțiilor de recuperare, operațiuni de write-off, cu efect asupra diminuării nivelului filtrelor prudentiale și majorarea fondurilor proprii precum și diminuarea activelor ponderate la risc.

### XIII. Aspecte legate de mediu, sociale și de guvernanta

Potrivit politicii de creditare a CEC Bank S.A., cultura privind riscul de credit asigură, printre altele, faptul că Banca acordă credite debitorilor care, potrivit informațiilor deținute de instituție la momentul acordării creditului, vor putea să respecte termenii și condițiile contractului de credit și că acesta este garantat, atunci când este cazul, cu garanții reale suficiente și corespunzătoare, după caz, luând în considerare impactul asupra poziției de capital și profitabilității instituției, factorii de sustenabilitate și factorii de mediu, sociali și de guvernanta (ESG) asociați.

Factori ESG – sunt caracteristici de mediu, sociale sau de guvernanta care pot avea un impact pozitiv sau negativ, pe termen scurt, mediu sau lung asupra performanței financiare sau solvabilității unei companii, instituții, stat sau individ.



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

Riscuri ESG – riscurile de manifestare a unui impact financiar negativ asupra portofoliilor administrate care rezulta din impactul actual sau potential al factorilor ESG asupra activelor/contrapartidelor acestora.

Riscurile ESG se materializeaza inclusiv prin impactul pe care il pot avea asupra categoriilor de risc deja avute in vedere de catre Banca (riscul de credit, riscul de piata, riscul de lichiditate).

Riscurile de mediu sunt determinate de factorii de mediu si sunt riscurile financiare la care este supusa Banca in relatia cu contrapartidele fata de care aceasta are expuneri, contrapartide care ar putea fi afectate negativ de factori de mediu sau ar putea contribui la schimbarile climatice.

Cand urmărește asumarea deciziilor cu privire la acordarea de credite cu cunoașterea impactului relevant asupra factorilor de mediu, Banca are in vedere si:

a) riscuri fizice, cum ar fi riscurile pentru contrapartida care decurg din efectele fizice ale schimbărilor climatice (ex.: inundații, incendii etc), inclusiv riscurile asociate răspunderii pentru contribuția la schimbările climatice;

b) riscurile de tranziție, de exemplu riscurile pentru contrapartida care decurg din tranziția către o economie cu emisii scăzute de dioxid de carbon și rezistentă la schimbările climatice (ex.: modificari legislative cu privire la politicile climatice);

Riscurile sociale sunt determinate de utilizarea incorecta a capitalului uman. Factorii sociali includ conditiile de munca, sanatate si siguranta, diversitatea, incluziune, egalitate, implicare in programe comunitare. Aplicarea de standarde scazute privind dreptul muncii și drepturile omului poate avea implicatii reputationale cu o crestere a riscului de credit asociat contrapartidei fata de care Banca are o expunere.

Riscurile de guvernanta se refera la practicile de guvernanta ale contrapartidelor Bancii sau ale activelor propria investite, inclusiv la includerea factorilor ESG in politicile si procedurile acestora. De asemenea, guvernanta institutiilor publice si private joaca un rol fundamental in asigurarea faptului ca aspectele sociale si de mediu sunt integrate in procesul de luare a deciziilor.

Pentru a orienta partile interesate si finantatorii in ceea ce priveste zonele-cheie ale dezvoltarii durabile, Comisia Europeana a adoptat 6 obiective care contribuie la reducerea emisiilor de carbon:

1. Atenuarea schimbarilor climatice;
2. Adaptarea la schimbarile climatice;
3. Utilizarea durabila si protectia apelor si a resurselor marine;
4. Tranzitia la o economie circulara;
5. Prevenirea si controlul poluarii;
6. Protectia si restaurarea biodiversitatii si a ecosistemelor.

Prin Regulamentul Comisiei Europene privind taxonomia se instituie un sistem de clasificare al Uniunii Europene pentru activitatile durabile. Avand in vedere complexitatea procesului, pana in acest moment a fost dezvoltat doar sistemul de clasificare a activitatilor durabile din punctul de vedere al mediului care contribuie la atingerea primelor doua obiective, de atenuare si adaptare la schimbarile climatice. O activitate economica este considerata durabila in cazul in care contribuie la unul dintre primele doua obiective (atenuare sau adaptare) si nu dauneaza semnificativ celorlalte obiective (principiul DNSH – „Do No Significantly Harm”).



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

În acest context european dinamic și profund transformator, caracterizat de reformarea politicilor financiare în vederea facilitării investițiilor durabile, Banca este în curs de elaborare a unei Politici de mediu, care să includă dezvoltarea durabilă ca parte integrantă a tuturor activităților desfășurate de CEC Bank.

Întrucât aspectele legate de durabilitate pot pune în pericol performanța financiară a societăților, și implicit pot expune instituțiile financiare la pierderi mai mari din cauza scăderii rentabilității companiilor celor mai expuse la schimbările climatice sau a celor foarte dependente de resursele naturale, care se imputinează, CEC Bank va avea nevoie de acces la cât mai multe informații privind durabilitatea din partea societăților care accesează produsele de finanțare, inclusiv în ceea ce privește integrarea durabilității în guvernanta corporativă a respectivelor societăți, astfel încât Banca să poată direcționa resursele cu prioritate către activități economice și investiții durabile. În acest fel, CEC Bank poate contribui și la dezvoltarea unor modele de afaceri durabile pe termen lung pentru companii și consumatori, maximizând oportunitățile cu impact pozitiv pe termen lung.

Pasi importanți sunt realizați și în privința evaluării dublei materialități (Double Materiality Assessment), respective impactul pe care Banca îl are asupra mediului și societății, dar și evoluțiile și evenimentele externe legate de sustenabilitate creează riscuri și oportunități pentru Banca. Identificarea impacturilor, riscurilor și oportunităților și cuantificarea acestora este un proces laborios și complex, ce are ca rezultat definirea de acțiuni ale Băncii în vederea abordării problemelor de sustenabilitate și atingerea obiectivelor ESG pe termen mediu și lung.

Lipsa de informații istorice sau, în general, de date relevante privind ESG, reprezintă o provocare în evaluarea contrapartidelor din punct de vedere al ESG și încadrarea acestora în categoriile de risc de mediu. De asemenea, având în vedere portofoliul "istoric" al CEC Bank, calitatea informațiilor aferente finanțării acordate anterior se bazează foarte mult pe corectitudinea și completitudinea informațiilor oferite de contraparti.

Banca își propune ca în perioada următoare să realizeze pași importanți în realizarea/actualizarea unor documente interne relevante la factorii ESG:

- definirea unui chestionar dinamic de evaluare ESG, adresat contrapartidelor și includerea acestuia în procesul de originare a creditelor;
- alinarea Strategiei de risc cu aspecte relevante ESG cu obiectivele de sustenabilitate ale Băncii
- stabilirea de indicatori specifici și integrarea acestora în metodologia internă de evaluare a riscurilor
- incorporarea factorilor ESG în metodologiile de evaluare a parametrilor pentru riscul de credit

Alte informații relevante privind aspectele legate de mediu, sociale și de guvernanta se regăsesc pe site-ul Băncii în "*Declarația nefinanciară pentru anul 2023*".

Cerintele de publicare cantitativă sunt prezentate mai jos:



Formularul 1 *Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: calitatea creditului expunerilor în funcție de sector, de emisii și de scadența reziduală* prezintă informații cu privire la expunerile care sunt mai predispuse la riscurile cu care se pot confrunta instituțiile în urma tranziției către o economie cu emisii scăzute de dioxid de carbon și reziliența la schimbările climatice. Banca publică informații privind expunerile față de societăți nefinanciare care își desfășoară activitatea în sectoare care au legătură cu emisiile de carbon și despre calitatea acestor expuneri, inclusiv încadrarea în Stadiul 2, respectiv neperformanța și provizioanele aferente, precum și tranșele de scadență.

Modelul 2: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobiliare – eficiența energetică a garanției reale

Sectorul contrapărții	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Valoarea contabilă brută totală (în milioane RON)															
	Nivelul de eficiență energetică (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m <sup>2</sup> )						Nivelul de eficiență energetică (eticheta EPC a garanției reale)						Fără eticheta EPC a garanției reale			
	0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m <sup>2</sup> )		
1 <b>Suprafață totală în UE</b>																
2 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	9132,66															
3 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare locative	509,87															
4 Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobiliare locative și comerciale																
5 Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m <sup>2</sup> )																
6 <b>Suprafață totală în afara UE</b>																
7 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale																
8 Din care credite garantate cu bunuri imobiliare locative																
9 Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobiliare locative și comerciale																
10 Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m <sup>2</sup> )																

Formularul 2 *Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobiliare-eficiența energetică a garanției reale* prezintă valoarea contabilă brută a creditelor garantate cu bunuri imobiliare comerciale și locative și a garanțiilor reale imobiliare recuperate, inclusiv informații privind nivelul de eficiență energetică al garanțiilor reale, măsurat în termeni de consum de energie, respectiv în termeni de eticheta a certificatului de performanță energetică (EPC) al garanției reale.

Referitor la informațiile privind eficiența energetică, certificatele de performanță energetică sunt disponibile la nivel local. Banca a implementat un proces de colectare a certificatelor pentru creditele ipotecare, urmărind să crească nivelul de acoperire a certificatelor pentru portofoliul de garanții.

**Modelul 4: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: expuneri față de cele 20 de firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon**

	a	b	c	d	e
	Valoarea contabilă brută (agregată)	Valoarea contabilă brută pentru contrapărți în comparație cu valoarea contabilă brută totală (agregată)*	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Scadența medie ponderată	Numărul firmelor incluse din topul celor mai poluante 20
1	0	0	0	0	0

\* Pentru contrapărțile care se numără printre cele 20 de societăți cu cele mai ridicate emisii de carbon din lume

Formularul 4 Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: expuneri fata de cele 20 firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon prezinta informatii agregate privind expunerile fata de contrapartile cu cea mai mare intensitate a emisiilor de dioxid de carbon din lume. CEC Bank nu inregistreaza expuneri fata de cele 20 de firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon din lume.

**Modelul 5: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic**

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Variabilă: zona geografică supusă unui risc fizic legat de schimbările climatice – evenimente acute și cronice	Valoarea contabilă brută (milioane RON)													
	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente fizice legate de schimbările climatice													
	Defalcare pe tranșe de scadență					din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente cronice legate de schimbările climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente acute legate de schimbările climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente atât cronice, cât și acute legate de schimbările climatice	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			
	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată						din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante
1 A – Agricultură, silvicultură și pescuit	3.521,34	2.946,69	541,90	32,75		2,68				343,41	11,74	160,68	209,54	121,50
2 B – Industria extractivă și exploatarea în cariere	231,06	90,93	140,12	0,00		5,08				20,13	1,53	66,06	145,01	63,23
3 C – Industria prelucrătoare	5.397,45	3.938,25	1.416,45	42,75		3,14				803,26	79,78	356,79	314,14	190,06
4 D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului și aerului condiționat	517,60	354,68	105,65	57,26		3,97				24,71	1,70	11,91		
5 E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de depoluare	239,60	222,79	16,80	0,00		2,65				28,78	3,11	11,09	8,68	3,83
6 F – Construcții	3.266,39	2.376,78	540,78	348,82		3,39				476,51	58,94	393,80	445,05	286,28
7 G – Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	3.313,60	2.828,60	477,62	7,38		2,33				418,31	22,63	187,46	226,70	134,01
8 H – Transporturi și depozitare	495,04	325,02	160,21	9,81		4,26				51,27	5,39	39,76	40,27	25,88
9 L – Activități imobiliare	1.346,94	230,39	1.015,44	101,11		7,29				440,43	56,65	140,70	83,38	66,76
10 Credite garantate cu bunuri imobiliare locative	509,87	326,13	148,12	35,63		3,97				87,57	72,07	65,47	7,31	49,03
11 Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	9.132,66	4.435,10	4.079,00	618,56		5,02				1.588,66	1.154,04	1.217,40	232,77	840,57
12 Garanții reale deposedate														
13 Alte sectoare relevante (defalcate mai jos, dacă este cazul)	5.297,81	2.370,11	2.488,14	439,56		6,16				3.146,21	293,46	1.695,79	1.851,21	1.100,82

Formularul 5 Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic prezinta informatii privind expunerile din portofoliul bancar fata de societati nefinanciare, privind imprumuturile garantate cu bunuri imobiliare si garantiile reale deposedate, expuse la pericolele cronice si legate de clima, defalcate pe sectoare de activitate economica (coduri NACE) si pe tranșe de scadența.

**Modelul 6: Rezumatul indicatorilor-cheie de performanță (KPI) referitori la expunerile aliniate la taxonomie**

	KPI			% acoperire (în totalul activelor)*
	Atenuarea schimbărilor climatice	Adaptarea la schimbările climatice	Total (atenuarea schimbărilor climatice + adaptarea la schimbările climatice)	
Stocul GAR	0	0	0	0
Fluxul GAR	0	0	0	0

\* % active vizate de KPI în activele totale ale băncilor

Formularul 6 *Rezumatul indicatorilor-cheie de performanță (KPI) referitori la expunerile aliniate la taxonomie* prezintă informații centralizate referitoare la rata creditelor verzi (GAR). GAR reprezintă nivelul de aliniere a activelor Bancii pentru obiectivul de atenuare a schimbărilor climatice (CCM) și de adaptare la schimbările climatice (CCA), conform Taxonomiei europene.



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2023

**Formularul 7 Acțiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR prezinta informatii privind valoarea contabila bruta in functie de tipul de contraparte, in termeni de eligibilitate si aliniere la taxonomia europeana.**

Modelul 8 – GAR (%)

	Data de referință T pentru publicarea de informații: KPI privind stocul															Data de referință T pentru publicarea de informații: KPI privind fluxurile														
	Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)				
	Proportia activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor totale incluse	Proportia activelor eligibile noi care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor eligibile noi care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proportia activelor noi totale incluse			
	Din care durabile din punctul de vedere al mediului			Din care tranziție		Din care de facilitare		Din care durabile din punctul de vedere al mediului			Din care tranziție		Din care de facilitare		Din care durabile din punctul de vedere al mediului			Din care tranziție		Din care de facilitare										
% (comparativ cu totalul activelor incluse la numărul)																														
1	GAR																													
2	Credite și avansuri, titluri de datorie și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență																													
3	Societăți financiare																													
4	Instituții de credit																													
5	Alte societăți financiare																													
6	din care firme de investiții																													
7	din care societăți de administrare																													
8	din care întreprinderi de asigurare																													
9	Societăți nefinanciare care fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare																													
10	Gospodării																													
11	din care credite garantate cu bunuri imobiliare locative																													
12	din care credite pentru renovarea clădirilor																													
13	din care credite reale																													
14	Finanțare pentru administrațiile locale																													
15	Finanțare pentru locuințe																													
16	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale																													
17	Garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobiliare locative și comerciale																													

**Formularul 8 GAR (%) prezinta rata activelor verzi (GAR) nivelurile de eligibilitate si aliniere ale creditelor și avansurilor, titlurilor de datorie și instrumente de capitaluri proprii.**

Modelul 10 – Alte acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice care nu fac obiectul Regulamentului (UE) 2020/852

a	b	c	d	e	f
Tipul de instrument financiar	Tipul de contraparte	Valoarea contabilă brută (milioane RON)	Tipul de risc atenuat (risc al tranziției legate de schimbările)	Tipul de risc atenuat (risc fizic legat de schimbările climatice)	Informații calitative privind natura acțiunilor de atenuare
1	Societăți financiare	0	0	0	0
2	Societăți nefinanciare	0	0	0	0
3	Din care credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	0	0	0	0
4	Alte contrapărți	0	0	0	0
5	Societăți financiare	0	0	0	0
6	Societăți nefinanciare	0	0	0	0
7	Din care credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	0	0	0	0
8	Gospodării	0	0	0	0
9	Din care credite garantate cu bunuri imobiliare locative	0	0	0	0
10	Din care credite pentru renovarea clădirilor	0	0	0	0
11	Alte contrapărți	0	0	0	0

**Formularul 10 Alte acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice care nu fac obiectul Regulamentului (UE) 2020/852) prezinta alte actiuni de atenuare a schimbarilor climatice si include expunerile care nu sunt aliniate la taxonomie, dar care sprijina totusi contrapartile in procesul de tranzitie si de adaptare pentru atingerea obiectivelor de atenuare a schimbarilor climatice si de adaptare la acestea.**



**XIV. Administrarea riscurilor semnificative prin intermediul procedurilor de răspuns la incidente și Planului de Continuitate al CEC BANK S.A.****1. Considerații teoretice privind conceptul de continuitate al afacerii.**

**1.1. Prin continuitatea afacerii** înțelegem capacitatea strategică și tactică a unei organizații de a planifica și răspunde la evenimente cu impact negativ, în scopul asigurării funcționalității organizației la un nivel de performanță și de cost prestabilite și asumate de conducerea organizației.

**1.2. Continuitatea afacerii** are ca obiectiv supraviețuirea organizației în urma producerii unui eveniment perturbator, astfel încât organizația să-și poată îndeplini obligațiile contractuale sau de altă natură, să nu suporte prejudicii.

**1.3. Continuitatea afacerii** este un proces continuu de management al evenimentelor neprevăzute, un proces de management și de guvernare susținut de conducerea organizației, având ca obiectiv identificarea și implementarea de măsuri specifice pentru reluarea proceselor de afaceri în orice situație în care funcționalitatea acestora ar fi afectată, la un nivel de performanță și de cost prestabilite și asumate de conducerea organizației.

**2. Metodologia de elaborare și mentenanță a Planului de Continuitate al Afacerii în cadrul CEC BANK SA.**

**2.1. Înțelegerea organizației** (atribute și funcții de afaceri, activități desfășurate la nivelul organizației pentru îndeplinirea obiectivelor aprobate);

**2.2. Documentarea și implementarea unui proces de management al riscului** (ca o componentă a sistemului de control intern), care să asigure suportul necesar pentru identificarea, controlul și monitorizarea permanentă a riscurilor semnificative;

**2.3. Documentarea și implementarea unei metode de analiză a impactului asupra activității organizației**, ca o consecință a materializării unui risc, prin transmiterea spre completare periodică către toate entitățile din cadrul Bancii a chestionarelor de analiză de impact asupra afacerii.

**3. Planul CEC BANK S.A. de Continuitatea a Afacerii****A. Analiza de risc pentru identificarea incidentelor care ar putea afecta activitatea Bancii**

Analiza de risc este o activitate pregătitoare/premergătoare elaborării Planului CEC BANK S.A. de Continuitate al Afacerii, care are ca obiectiv identificarea și evaluarea riscurilor cu posibil impact asupra funcționalității proceselor de afaceri ale bancii.

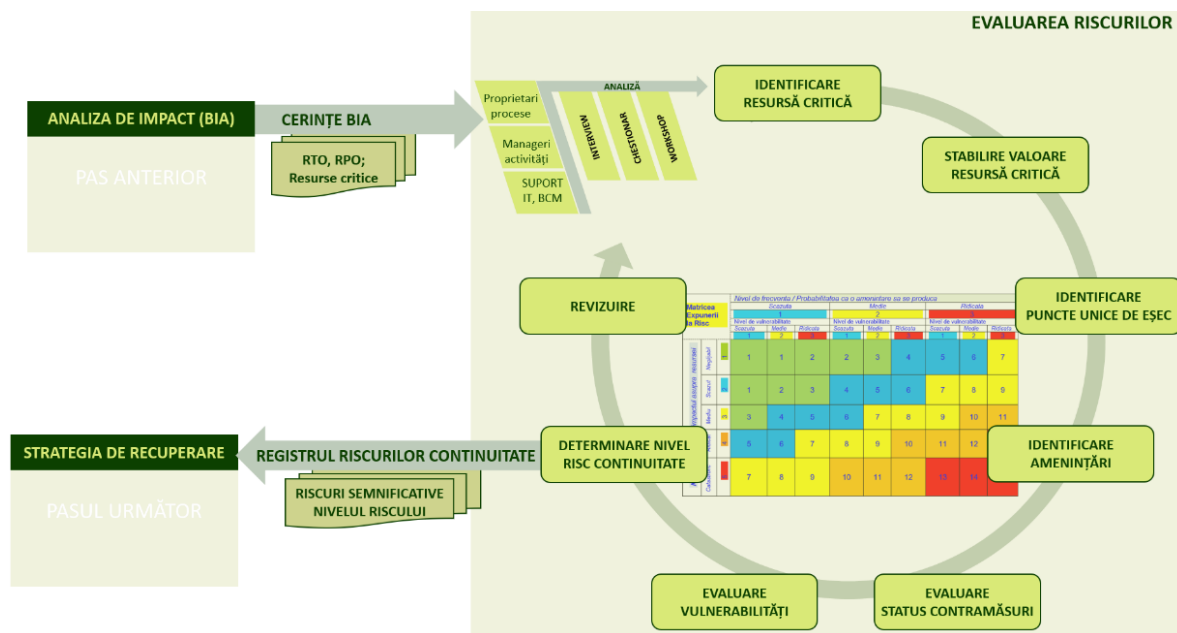
Procesul de analiză a riscului este centrat pe trei mari categorii de resurse: personal, infrastructură, tehnologie.

Diferența cheie dintre cele două instrumente de analiză folosite în procesul de management al continuității (BIA, respectiv analiză de risc) este că BIA nu se concentrează în mod direct pe cauză și nici pe probabilitatea evenimentelor, ci mai degrabă presupune scenariile în cel mai rău caz. În schimb, evaluarea riscurilor încearcă să identifice în mod sistematic toate riscurile care pot influența operațiunile bancii, nu numai din punctul de vedere al continuității afacerii, ci din toate perspectivele riscului

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2023

operational, inventariind toate amenintarile posibile si incercand sa cuantifice atat impactul, cat si probabilitatea viitoare de manifestare a potentialelor amenintari.

Din aceasta perspectiva, in metodologia adoptata de CEC Bank, in contextul managementului continuitatii afacerii, **analiza de risc va fi utilizata pentru identificarea, evaluarea si managementul riscurilor la adresa disponibilitatii si integritatii resurselor critice identificate in BIA pentru activitatile prioritare**. Analiza de risc este un instrument valoros pentru recunoasterea amenintarilor si luarea de masuri pentru a reduce riscurile la un nivel acceptabil, dar, avand in vedere volumul mare de resurse existente CEC Bank (personal, infrastructura, tehnologie) si efortul necesar unei evaluari sistematice, analiza de risc se va concentra pe acele resurse care au insemnatate in asigurarea continuitatii proceselor de afaceri.



### B. Analiza impactului asupra afacerii

Analiza de impact asupra afacerii este un pas cheie in procesul de management al continuitatii si este unul dintre primii pasi care trebuie declansati de proprietarul afacerii.

Conform ISO 22301, Analiza de impact asupra afacerii (BIA) este un proces de evaluare a impactului in timp al unui eveniment disruptiv asupra unei organizatii. BIA permite echipei care gestioneaza continuitatea afacerii sa caracterizeze pe deplin activitatile de afaceri, interdependentele dintre acestea si sa utilizeze aceste informatii pentru a determina cerintele si prioritatile de recuperare. O analiza a impactului afacerii identifica prioritatea (monetara sau de oportunitate) a serviciilor si activitatilor din cadrul organizatiei. Un serviciu poate fi considerat vital (prioritar) pentru banca daca implicatiile/daunele care rezulta in urma intreruperii sale prin prisma partilor interesate (proprietari, clienti, personal, societate, autoritate de reglementare, etc) sunt considerate inacceptabile. Perceptiile cu privire la acceptabilitatea intreruperii pot fi modificate de costul restabilirii sale, al implementarii si mentinerii solutiilor adecvate de recuperare (de natura tehnica sau organizationala).

- ✓ Identificarea cerintelor afacerii (procese vitale, tinte de recuperare)
- ✓ Clasificarea proceselor
- ✓ Determinarea timpilor de oprire acceptabili si a capacitatilor minime
- ✓ Determinarea impactului riscurilor

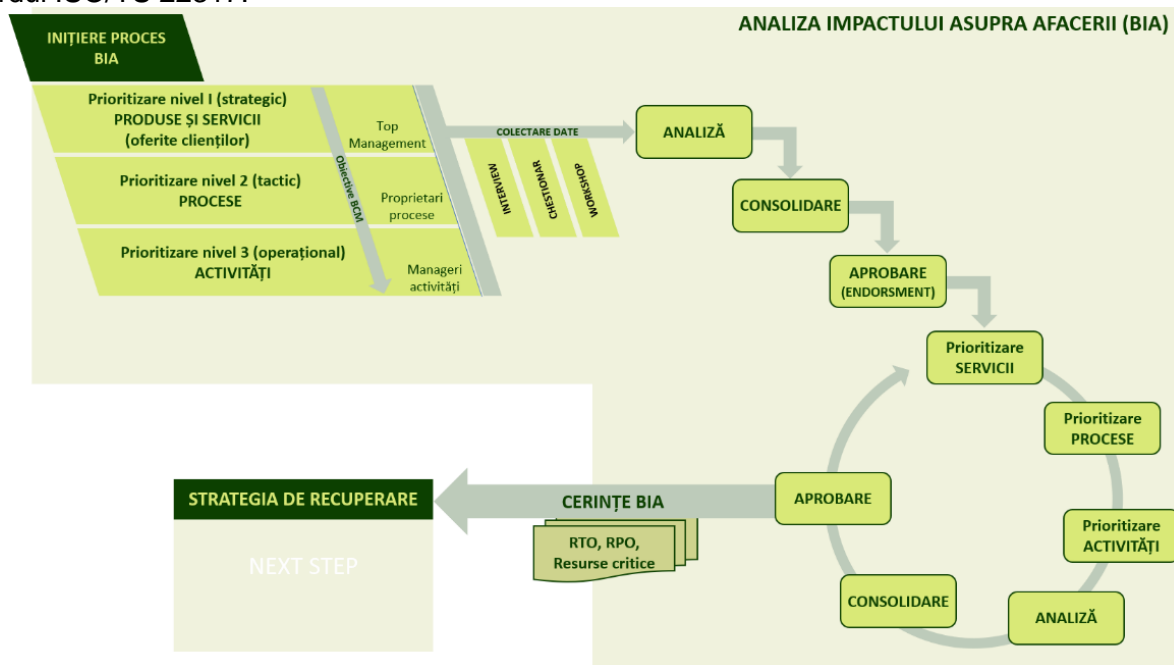
## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

Analiza de impact asupra afacerii este un pas cheie în procesul de management al continuității și este unul dintre primii pași care trebuie declanșați de proprietarul afacerii.

Conform ISO 22301, Analiza de impact asupra afacerii (BIA) este un proces de evaluare a impactului în timp al unui eveniment disruptiv asupra unei organizații. BIA permite echipei care gestionează continuitatea afacerii să caracterizeze pe deplin activitățile de afaceri, interdependențele dintre acestea și să utilizeze aceste informații pentru a determina cerințele și prioritățile de recuperare. O analiză a impactului afacerii identifică prioritatea (monetară sau de oportunitate) a serviciilor și activităților din cadrul organizației. Un serviciu poate fi considerat vital (prioritar) pentru banca dacă implicațiile/daunele care rezultă în urma întreruperii sale prin prisma părților interesate (proprietari, clienți, personal, societate, autoritate de reglementare, etc) sunt considerate inacceptabile. Percepțiile cu privire la acceptabilitatea întreruperii pot fi modificate de costul restabilirii sale, al implementării și menținerii soluțiilor adecvate de recuperare (de natură tehnică sau organizațională).

- ✓ Identificarea cerințelor afacerii (procese vitale, ținte de recuperare)
- ✓ Clasificarea proceselor
- ✓ Determinarea timpilor de oprire acceptabili și a capacităților minime
- ✓ Determinarea impactului riscurilor

Având în vedere importanța analizei de impact asupra afacerii pentru întreg procesul de continuitate a afacerii, în 2015 a fost elaborat un standard specific, dedicat, care oferă îndrumare în stabilirea, implementarea și menținerea unui proces consistent de analiză a impactului asupra afacerii (BIA), standardul ISO/TS 22317.



La modul practic, în cadrul procesului de management al continuității în CEC Bank, BIA este un proces de analiză prin care:

- se evaluează cantitativ și calitativ implicațiile întreruperii unei anumite activități la apariția unui eveniment disruptiv, inclusiv asupra confidențialității, integrității și disponibilității
- se identifică activitățile prioritare pentru banca și se prioritizează pe baza RTO
- se identifică resursele critice (oameni, tehnologii, infrastructura, resurse informaționale. etc) absolut necesare activităților prioritare pentru a se desfășura
- se identifică interdependențele (interne și externe) ale activității analizate în ce privește dependența în amonte (procese de care activitatea analizată depinde) și dependența în aval (procese care depind de activitatea analizată).

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

Procesul este inițiat de către conducerea superioară a băncii prin definirea obiectivelor de continuitate a afacerii (Politica de continuitate) și stabilirea produselor și serviciilor importante din perspectiva strategică (produse și servicii vitale).

Implicațiile întreruperii unei anumite activități la apariția unui eveniment disruptiv pot fi:

- de tip financiar
- de tip reputational
- de tip legal / regulatoriu
- de tip contractual
- de tip pierdere de oportunitate

Analiza de impact ține seama de nivelul critic al funcțiilor aferente activității, al proceselor suport, de terți furnizori, de resursele și activele necesare și de interdependențele dintre acestea. Analiza impactului asupra afacerii oferă contribuții la cerințele de recuperare pentru fiecare serviciu prioritar. În general, impactul eveniment disruptiv crește cu cât durata întreruperii crește, dar nu obligatoriu în mod liniar. La un anumit punct al întreruperii, pierderile pot crește accelerat, iar obiectivele de recuperare trebuie să fie înainte de acel punct

**Cadrul organizatoric.****ROLURI ȘI RESPONSABILITĂȚI**

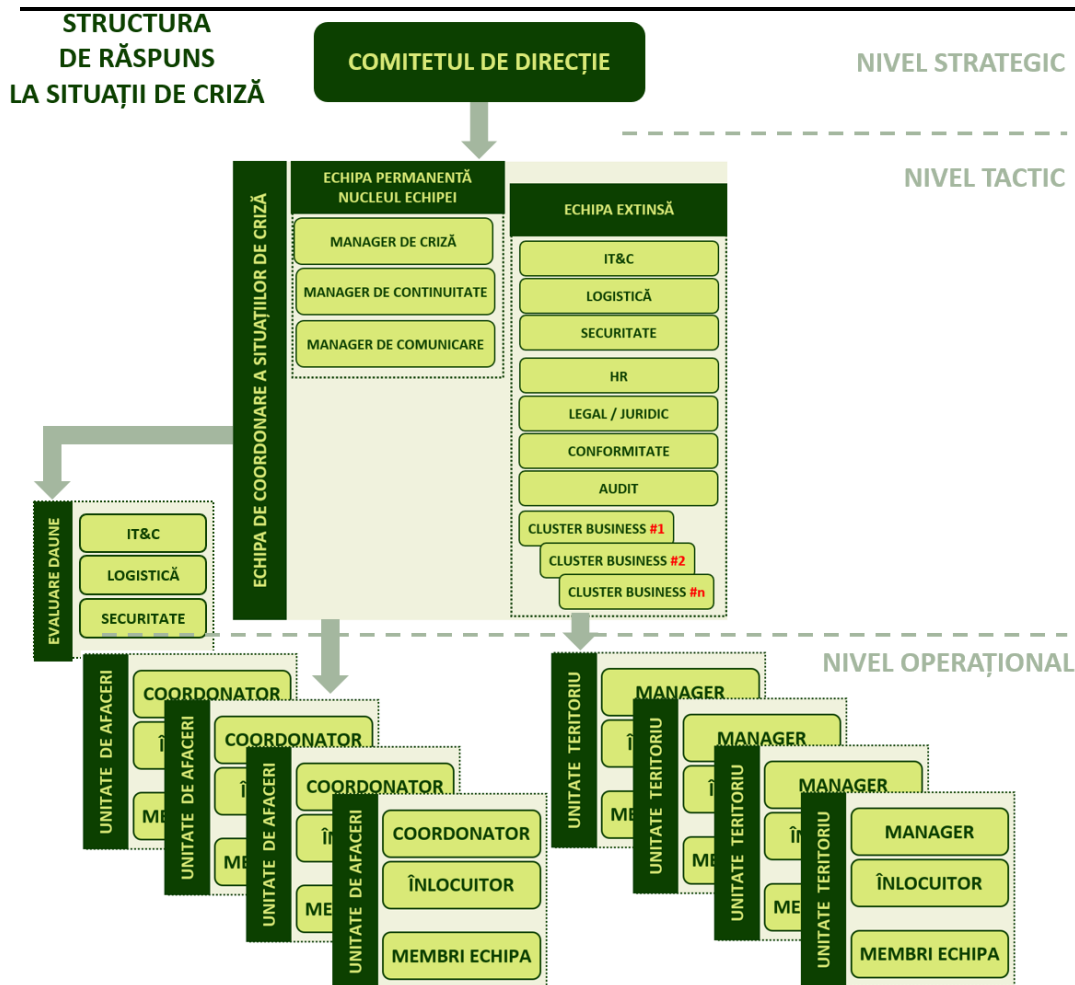
Structura de răspuns la situații disruptive

Pentru a pregăti, atenua și a răspunde eficient la evenimentele disruptive, Banca trebuie să organizeze o structură de coordonare și răspuns la criză precum și procedurile organizatorice aferente activării și funcționării acestei structuri.

Această structură de răspuns la criză trebuie să prevadă:

- un sistem de alertare/activare bazat pe praguri și nivele clare de impact
- evaluarea rapidă a naturii și proporțiilor unui eveniment disruptiv (impactul potențial)
- măsuri prestabilite pentru preservarea siguranței celor afectați
- procese și proceduri pentru activarea, operarea, coordonarea răspunsului la incidente
- resurse și mijloace tehnice în sprijinul procedurilor menționate mai sus
- un plan de comunicare internă și externă clar și eficient

Structura de răspuns trebuie să fie suficient de simplă pentru a se activa rapid, suficient de suplă pentru a se adapta diverselor tipuri de situații disruptive ce pot apărea și cu suficientă autoritate pentru a nu întâzia activarea răspunsului și deciziile necesare.



### Schema de alertare in CEC Bank

Schemele de alertare se folosesc pentru a notifica personalul și echipele responsabile cu intervenția în cazul apariției unei situații de criză. Ținând cont de gravitatea evenimentelor disruptive ce pot apărea, în CEC Bank se definește următoarea schemă de alertare:

#### ALERTA COD ROSU

RISC MAJOR (SEVER).

Descriere: Eveniment la apariția căruia viața sau integritatea persoanei pot fi puse în pericol. Eveniment soldat cu pagube materiale însemnate, procese și activități prioritare afectate.

Obiective: Gestionarea situației de criză, preservarea vieții și integrității persoanei, răspuns la amenințări severe.

#### ALERTA COD ORANJ

RISC MARE

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

- Descriere: Eveniment la apariția caruia viața sau integritatea persoanei nu sunt amenințate. Eveniment soldat cu pagube materiale însemnate, procese și activități prioritare afectate.
- Obiective: Controlul situației create, limitarea pagubelor directe și măsuri pentru a preîntîmpina extinderea pagubelor în alte zone de activitate; răspuns la amenințare înainte ca incidentul să ia amploare, să se generalizeze.

**ALERTA COD GALBEN****RISC SEMNIFICATIV**

- Descriere: Eveniment soldat cu întreruperea unor activități și procese prioritare. Viața și integritatea persoanei în afara oricărui pericol. Pagubele materiale directe au fost limitate.

Obiective: Restabilirea promptă a activităților și proceselor afectate și revenirea la activitatea normală. Răspuns pentru restaurarea resurselor afectate și eliminarea amenințării.

Roluri și responsabilități în structura de răspuns

**Comitetul de Directie**

Comitetul de Directie are principalul rol în managementul crizelor în toate etapele menționate. În etapa premergătoare este decizia organului de conducere de a constitui un proces de continuitate, de a-i aproba structura și organizarea, de a-l susține prin comitetul managementului și furnizarea resurselor necesare. În mod strategic, Consiliul de Administrație și Comitetul de Directie aproba structura de răspuns la situații de urgență și în mod regulat, Comitetul de Directie monitorizează performanțele procesului prin stabilirea și evaluarea indicatorilor de performanță, respectiv a indicatorilor de risc.

În timpul răspunsului la situații de criză, managementul acestor situații se va face prin intermediul unor structuri cu nivel de decizie suficient de înalt pentru a garanta autoritatea necesară în cazul unor situații de excepție. Componenta managerială și deciziile strategice în cazul unor situații de criză vor fi asigurate de Comitetul de Directie. Acesta va avea nivelul decizional și va asigura suportul financiar necesar gestiunii situațiilor de criză. Comitetul de Directie va nominaliza Managerul de criză, dintre membrii săi. În această fază trebuie să se desfășoare activitățile reactive privind restabilirea rapidă și cu consecințe minime a activităților prioritare, conform planurilor întocmite în etapa premergătoare crizei.

**Echipe de Coordonare a Crizei (CSC)**

Gestionarea situațiilor de criză necesită constituirea unei Echipe de Coordonare a Crizei care să răspundă necesităților generale și care poate fi extinsă cu membri și echipe necesare fiecărui tip de criză în parte.

Misiunea Echipei de Coordonare a Crizei este aceea de a coordona executia activităților de răspuns la incidente în perioada de criză. Echipa de Coordonare a Crizei trebuie să reacționeze rapid pentru rezolvarea și / sau minimizarea efectelor negative generate de criză asupra activităților bancii, să împiedice repetarea unor asemenea evenimente și să îmbunătățească planurile de răspuns.

Pentru a fi capabilă de o astfel de reacție rapidă și adaptată la diversele tipuri de situații disruptive, echipa trebuie să pastreze o structură suplă și flexibilă. Astfel, din punct de vedere structural, echipa de coordonare a crizei are două componente :

- A. echipa permanentă de coordonare a crizei (nucleul echipei), formată din:
- ✓ managerul de criză
  - ✓ un expert în continuitatea afacerii - managerul de continuitate
  - ✓ un expert în comunicare / relații publice

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

- B. echipa extinsă de coordonare a crizei, include experți în diverse domenii relevante pentru tipul de criză cu care se confruntă la momentul respectiv banca: relația cu clienții, IT&C, Facilități / Logistică, HR, Juridic, Compliance, Security, etc

Managerului de criză îi revine sarcina de a declara o situație ca fiind o criză, pe baza schemei de alertare predefinite, să stabilească deciziile necesare pentru gestionarea acesteia în funcție de situația concretă și să informeze Comitetul de Direcție. În cazul unei crize declarate, întreaga bancă va acționa în conformitate cu deciziile luate de către Managerul de Criză.

### Managerul de Criză

Rolul de Manager de criză trebuie să fie detinut de un membru al Comitetului de Direcție. Pentru rolul de manager de criză, trebuie nominalizate în avans cel puțin trei persoane dintre membrii boardului Bancii. În caz de criză, persoanele nominalizate vor fi alertate în ordinea listei. Prima persoană care poate fi contactată va deveni coordonatorul crizei în situația respectivă. Dacă o persoană din listă nu poate fi contactată, se va încerca contactarea persoanei aflate pe următoarea poziție din listă. Dacă nici una dintre persoanele din listă nu pot fi contactate se va relua acest ciclu, de la prima poziție, de un număr predefinit de ori (ex. 3). Dacă nici după numărul predefinit de cicluri nu se poate contacta un manager de criză, rolul va fi preluat temporar de managerul de continuitate, pentru eficiența din punct de vedere al timpului necesar activării răspunsului la criză. Managerul de continuitate va detine temporar rolul de manager de criză, până când una dintre persoanele nominalizate va putea fi contactată și va prelua rolul.

Lista actualizată trebuie să fie documentată în toate planurile de recuperare în caz de dezastru și în Lista de Contacte a CEC Bank.

În anumite situații, Managerul de criză poate delega această funcție unui „Manager de Criză Operational” pentru a gestiona un anumit tip de situație sau parte din aceasta (de ex. disfuncționalități majore IT, jafuri armate, etc). În acest caz, Managerul de criză trebuie să stabilească limitele de responsabilitate ale managerului operational. Totuși, responsabilitatea finală pentru deciziile luate, banii cheltuiți etc., va rămâne în sarcina Managerului de criză nominalizat de către Comitetul de Direcție

### Managerul de continuitate

Managerul de continuitate (numit și consultant de criză) este expertul în continuitatea afacerii care oferă suport metodologic Managerului de criză și întregii echipe de gestionare a crizelor.

De obicei, va fi prima persoană care va aduce în atenția membrilor Comitetului de Direcție o anumită situație cu potențial disruptiv, fie pentru informare, fie cu o cerere de invocare a procesului de gestionare a crizelor.

Este expertul care cunoaște cel mai bine capacitățile de răspuns ale Bancii la diverse situații disruptive, gradul de adecvare al planurilor de continuitate existente relativ la situația concretă apărută și cel care consiliază managerul de criză privind oportunitatea aplicării unei anumite proceduri planificate de răspuns sau privind oportunitatea unei decizii ad-hoc.

În cazul în care situația de criză implică invocarea planurilor de continuitate a activității:

- ✓ escaladează problemele apărute în timpul acțiunilor de urgență către managerul de criză
- ✓ activează liderii echipelor de continuitate pentru activare;
- ✓ informează liderii echipelor de continuitate cu privire la starea recuperării sistemelor, în cazul în care aceasta este cauza crizei;
- ✓ raportează progresul începerii operațiunilor de urgență către managerul de criză

În mod uzual, rolul de Manager de Continuitate revine Directorului Direcției Securitatea Informației și Administrarea Infrastructurii IT&C, dar, ca și în cazul rolului managerului de criză, trebuie asigurat mecanismul continuității la comandă, printr-o listă cu 3 nominalizări prealabile, și activare secvențială.



**Managerul de comunicare**

Managerul de comunicare este expertul în comunicare / public relations care oferă suport managerului de criză și întregii echipe de gestionare a crizelor privind o comunicare adecvată în timpul crizei.

Este cel care sfătuiește echipa de coordonare a crizelor cu privire la aspectele comunicării interne și externe ale situației, axate în special pe menținerea și îmbunătățirea bunei reputații a CEC Bank. Un plan eficient de comunicare în timpul crizei este esențial pentru gestionarea oricărei astfel de situații, atât intern, pentru ca toate echipele să aibă informațiile relevante pentru a-și coordona și sincroniza acțiunile, cât și extern, pentru ca toate părțile interesate să primească strict informația adecvată.

**Coordonatori de continuitate ai unităților organizationale**

Fac parte din echipele de acțiune constituite de unitățile organizationale respective (direcție, unitate teritorială). Au rolul de coordonare a activităților de planificare a continuității pentru unitatea lor organizatională (direcție, respectiv unitate teritorială) – coordonarea activităților pre-dezastru.

Reprezintă punctul de legătură al Managerului de continuitate cu unitățile organizationale și colaborează cu acesta pentru analiza activității, definirea cerințelor de continuitate și elaborarea planurilor de continuitate.

**Componentii echipelor de răspuns la criză**

Fac parte din echipele de acțiune constituite pentru răspuns la situațiile de criză. Au obligația să cunoască sarcinile care le revin în această calitate și să le execute în cazul invocării planurilor de continuitate. Se subordonează coordonatorului echipei din care fac parte, chiar dacă aceasta este nu este linia ierarhică uzuală în activitatea curentă.

Responsabilitățile în cadrul procesului sunt grupate pe trei categorii:

- a. înainte de apariția unei situații de criză
- b. în perioada de răspuns la criză,
- c. după depășirea evenimentului

În etapa premergătoare crizei trebuie să se desfășoare activitățile preventive privind continuitatea: constituirea procesului, analiza (impactul întreruperii unor activități de afaceri, analiza și managementul riscurilor), alegerea și implementarea strategiilor de continuitate, planificarea, testarea.

Pentru perioada de răspuns la criză, responsabilitățile sunt menționate în planurile de continuitate.

**Constituirea echipelor**

Planurile de continuitate vor fi **independente de persoane**. Componenta echipelor se va stabili pe baza **pozițiilor organizationale** din cadrul bancii, poziții organizationale care răspund cel mai bine necesităților acțiunilor planificate. Maparea între componenta echipelor și persoanele care ocupă o anumită poziție organizatională se va face prin intermediul matricii de atribuire a rolurilor și prin liste de contact, care vor conține datele de contact ale persoanelor: număr telefon, adresă de domiciliu, etc.

La nivel tactic, echipele constituite trebuie să gestioneze situații care nu se pot rezolva pe baza operării procedurilor uzuale. Aceste situații de criză depășesc modul de organizare uzual, fiind nevoie de constituirea unor echipe interdepartamentale, cu competențe multidisciplinare pentru evaluarea situației și alegerea celui mai potrivit răspuns în situația dată. În acest sens vor trebui constituite echipe care să evalueze situația din punctul de vedere al prejudiciilor suferite și să raporteze managerului de criză pentru a susține informațional deciziile acestuia (ex. Echipa de Evaluare a Daunelor).

De asemenea, este nevoie de constituirea unor echipe care să coordoneze eventuala evacuare a personalului, salvarea bunurilor, colaborarea cu autoritățile, asigurarea relocării și a siguranței personalului și a locurilor de muncă. Autoritatea acestor echipe va depăși autoritatea structurilor ierarhice organizationale standard (conform Planurilor de răspuns la situații de urgență).

Tot la nivel tactic se va asigura planificarea restabilirii proceselor și activităților prioritare pe termen scurt, cum ar fi plata tranzacțiilor încheiate anterior, derularea tranzacțiilor cash, interoperabilitatea interbancară, serviciile IT critice, etc.

La nivel operational, **fiecare unitate organizationala a Bancii (directie, unitate teritoriala) trebuie sa-si constituie o echipa de raspuns la situatii de criza**. Este responsabilitatea managerului unitatii organizationale sa stabileasca componenta echipei de raspuns la situatii de criza, precum si sa nominalizeze coordonatorul de continuitate al unitatii organizationale. Daca la nivelul unei unitati organizationale nu s-a nominalizat in mod explicit coordonatorul de continuitate, acest rol va fi preluat de managerul unitatii organizationale. In cazul indisponibilitatii, rolul de coordonare va fi preluat de inlocuitorul acestuia pe cale ierarhica.

### Responsabilitate globala

Responsabil pentru administrarea continuitatii si proprietarul procesului Managementul Continuitatii Afacerii este managerul de continuitate nominalizat, Directorul Directiei Securitatea Informatiei si Administrarea Infrastructurii IT&C

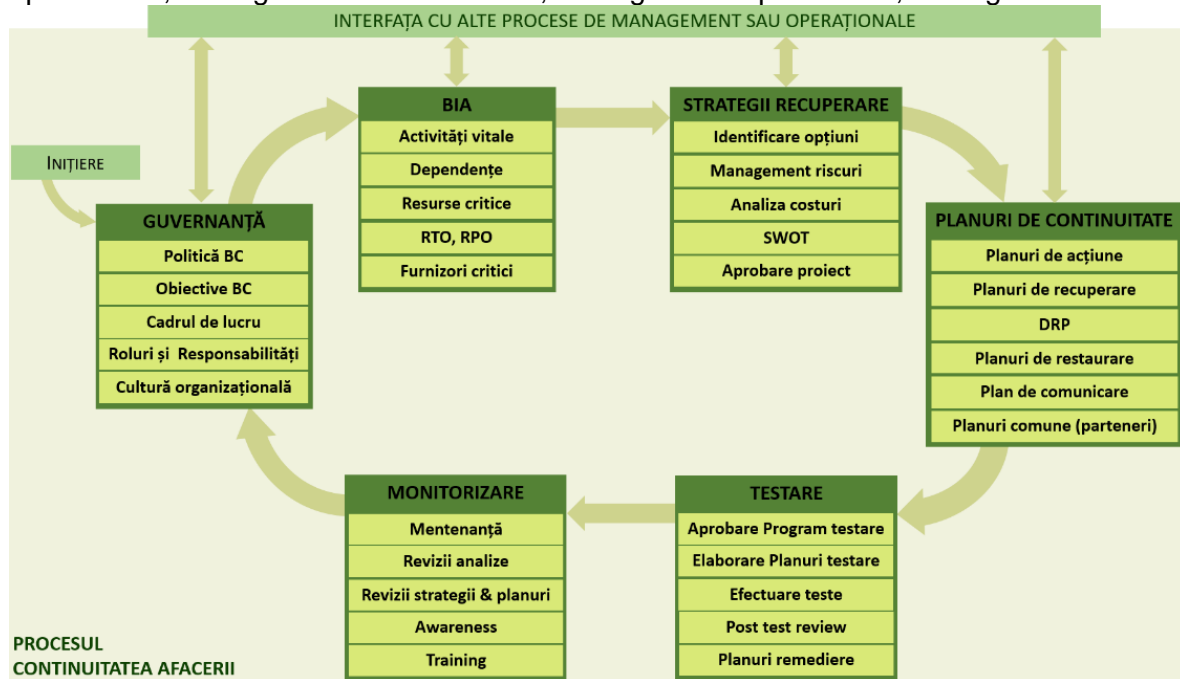
Procesul acopera intreaga banca, toate directiile si departamentele au responsabilitati in legatura cu acest proces, asa cum este descris in acest document.

## ORGANIZAREA PROCESULUI

### Descrierea procesului de continuitatea afacerii

In CEC Bank, procesul Continuitatea Afacerii se constituie ca un proces de management ciclic continuu, cu vizibilitate si raportare directa catre top managementul bancii.

Procesul Continuitatea afacerii este parte a procesului Managementul Crizelor si este conectat (integrat) cu procesele majore (de management sau operationale) din banca: managementul riscului operational, managementul schimbarilor, managementul proiectelor, managementul incidentelor, etc.



### Standarde de referinta

Procesul de continuitatea afacerii a fost stabilit in CEC Bank avand ca referinta si indrumare o serie de standarde si bune practici, in special standardele ISO 22301:2019 si ISO 22313:2020.

## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2023

Având în vedere complexitatea procesului și importanța sub-proceselor componente, pentru fiecare etapă (sub-proces) s-au avut în vedere standarde specifice, dedicate, care oferă îndrumare în stabilirea, implementarea și mentenanța unui proces consistent de continuitatea afacerii. Standardele de referință și etapele (sub-procesul) în care sunt aplicabile se regăsesc în figura de mai jos.



Standardele aplicabile constituie numai o referință și o îndrumare pentru alinierea cu cele mai bune practici în domeniu. Acolo unde a considerat necesar, CEC Bank a folosit propria metodologie aliniată la realitățile proprii organizației, pentru optimizarea efortului și atingerea obiectivului propriu enunțat de către conducerea băncii.

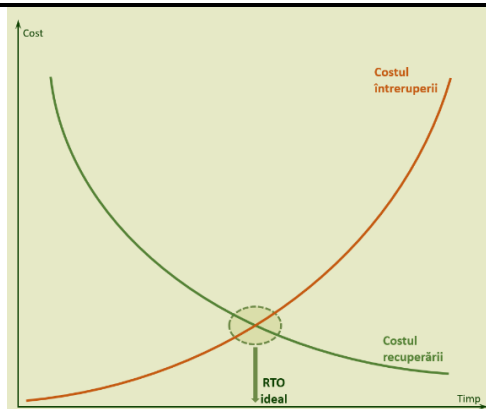
### Strategii de recuperare

Pentru a funcționa, fiecare activitate importantă (critică / vitală) se bazează pe diverse resurse (oameni, aplicații, sisteme IT, resurse financiare, resurse informaționale), cât și pe alte activități de care poate fi dependentă.

Scopul strategiilor de recuperare este de a găsi soluții alternative pentru fiecare resursă necesară unei activități rezultate din BIA ca fiind activitate prioritară (importantă / critică / vitală) astfel încât, dacă în urma unui eveniment disruptiv una sau mai multe dintre resursele necesare acestei activități sunt afectate (indisponibile), respectiva activitate să poată continua.

Aceste soluții alternative trebuie să fie adecvate, efective și eficiente, atât din punct de vedere al costurilor, cât și din punctul de vedere al obiectivelor de recuperare (RTO, RPO). Ele trebuie să reflecte și să echilibreze:

- ✓ cerințele unei activități (resursele necesare, RTO&RPO) rezultate din BIA
- ✓ analiza riscurilor la adresa unei resurse critice pentru activitate
- ✓ capacitățile existente și costul recuperării resurselor



Standardul ISO 22331:2018 recomandă o serie de opțiuni strategice pentru recuperarea resurselor, multe dintre ele derivând din strategiile de management (tratare) riscului. Evident că fiecare dintre aceste strategii sunt aplicabile de la caz la caz, au eficiența diferită de la caz la caz și au costuri de implementare diferite. În **Anexa 4** sunt prezentate opțiunile strategice selectate ca aplicabile în CEC Bank.

În selectarea strategiei de recuperare, obiectivul este îndeplinirea obiectivelor de afaceri ale continuării activităților prioritare într-o manieră eficientă din punct de vedere operational și financiar. Alegerea strategiei de recuperare celei mai adecvate este importantă prin prisma operationalizării procesului de continuitate a afacerii, pe următoarele criterii:

- ✓ identificarea strategiilor aplicabile / potențiale / acceptabile
- ✓ menținerea costurilor de recuperare în zona de eficiență
- ✓ eficacitatea strategiei din punct de vedere al cerințelor BIA (RTO, RPO)
- ✓ eficacitatea strategiei din punctul de vedere al managementului riscurilor identificate
- ✓ alegerea strategiei / combinației de strategii optime pe baza unei metode de analiză (SWOT, cost/pierderi, etc.)
- ✓ durata de implementare
- ✓ guvernanta internă a băncii în vederea bugetării, lansării de proiecte, achiziției, etc

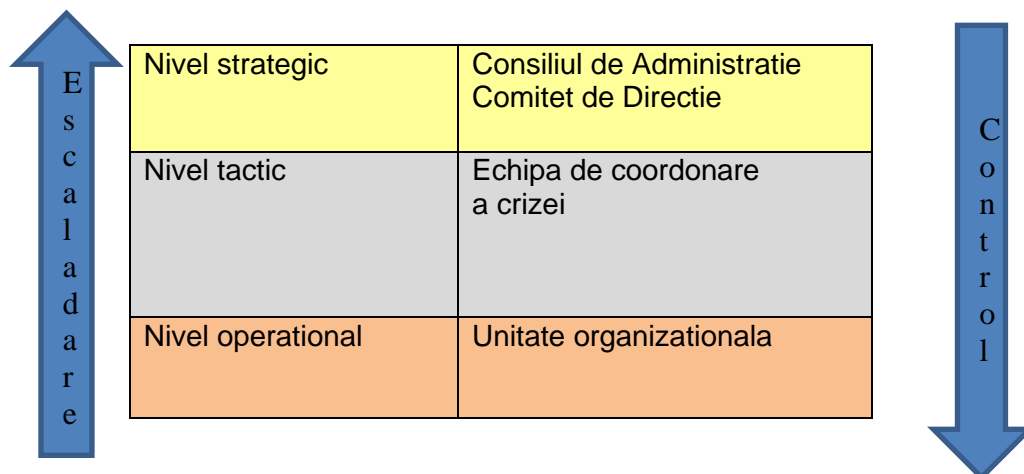
Strategii de recuperare se pot elabora atât pentru resursele critice necesare unei activități prioritare, dar și pentru un proces în ansamblu necesar activității (de exemplu procesele externalizate).

În cadrul CEC Bank, din perspectiva managementului continuității afacerii (BCM), se vor elabora strategii de recuperare în următoarele situații:

- ✓ **strategii de recuperare pentru procesele externalizate**
- ✓ **strategii de recuperare pentru resursele critice** (necesare unor activități prioritare) pentru care la momentul analizei există un decalaj inacceptabil între cerințele din BIA și capacitățile de recuperare existente
- ✓ **strategii de recuperare a resurselor critice de uz general**, pentru care cerințele rezultate din BIA pot fi diferite pentru activități diferite (ex. centre de date, etc)

### Planul de continuitate

Managementul continuității afacerii este parte integrantă din procesul de gestionare a crizelor. Prin urmare, structura și organizarea echipelor în cadrul managementului continuității sunt aceleași cu cele menționate în **politica de gestionare a crizelor**. Abordarea CEC Bank privind managementul continuității pleacă de la modelul utilizat de serviciile de urgență pentru răspunsul la incidente și se bazează pe trei nivele ale managementului situațiilor de urgență. Avantajul acestei abordări este acela că acest model poate fi folosit nu numai în managementul continuității, dar și în managementul altor situații de criză, pentru că acoperă atât situații disruptive neașteptate care pot afecta continuitatea, dar și alte situații potențiale de criză (tulburări sociale, situații pandemice, etc).



Nivelul strategic este asigurat de organul de conducere, care da directia de guvernanta pentru procesul de continuitate. Acest nivel aproba cadrul de lucru si resursele necesare asigurarii procesului. La nivelul strategic se desemneaza managerul de criza, prin mecanismul descris la Roluri si Responsabilitati. Nivelul tactic este interdepartamental, asigurat de managerul de criza si de echipa de Coordonare a Crizei. La acest nivel se coordoneaza concret actiunile necesare in faza de activare si in faza de restaurare:

- ✓ actiuni pentru prevenirea si evitarea prejudiciilor umane (la adresa persoanei)
- ✓ actiuni pentru prevenirea si limitarea prejudiciilor materiale
- ✓ actiuni pentru evaluarea daunelor si alertarea / notificarea / activarea situatiei de criza
- ✓ actiuni pentru coordonarea restabilirii activitatilor conform prioritatilor de continuitate

Nivelul operational este asigurat de managementul unitatilor organizationale (directii sau unitati teritoriale), care va fi coordonat de echipa de coordonare a crizei in faza de activare si in faza de restaurare. Acest nivel va avea responsabilitati operationale inclusiv in faza de reconstructie.

Avand in vedere marimea, dispersia teritoriala si complexitatea organizationala a Bancii, Planul de continuitate trebuie sa fie modular, alcatuit din proceduri multiple care sa acopere cerintele de continuitate si sa indeplineasca scopul asumat. Aceste planuri de actiune pot avea, de la caz la caz, continut si specific diferit: planuri de evacuare, planuri de notificare, planuri de relocare, planuri de restaurare, etc. O atentie deosebita se va acorda locatiilor in care se desfasoara activitati operationale centralizate.

Corespunzator organizarii managementului de criza, modulele Planului de continuitate sunt organizate pe cele 3 nivele (strategic, tactic, operational).

### Structura Planului de continuitate a afacerii pentru CEC Bank:

- |                  |  |
|------------------|--|
| Nivel strategic: | Planuri privind managementul crizelor<br>Activarea rolului de manager de criza<br>Stabilirea Centrului de Comanda<br>Planul echipei de coordonare a crizei   |
| Nivel tactic:    | Planul de raspuns pentru situatii de urgenta<br>Planuri de evacuare<br>Planuri de salvare si prim-ajutor<br>Planuri de paza si protectie in situatii de criza<br>Planul echipei de evaluare a daunelor<br>Planuri de relocare<br>Planul de transport si cazare |

- Nivel operational:
- Planul general de alertare si notificare
  - Planul de Comunicare in situatii de criza
  - Planul de recuperare a infrastructurii si Utilitatilor Tehnice
  - Planul de recuperare al serviciilor IT (DRP)
  - Planuri de recuperare pentru unitatile teritoriale
  - Planuri de restaurare procese si activitati de business prioritare
  - Planul de reluare a activitatii in regim RECUPERARE DIN AVARIE

Cu toata aceasta complexitate, sau tocmai de aceea, Planul de continuitate trebuie sa fie:

- ✓ specific (concret)
- ✓ flexibil
- ✓ focusat
- ✓ efectiv

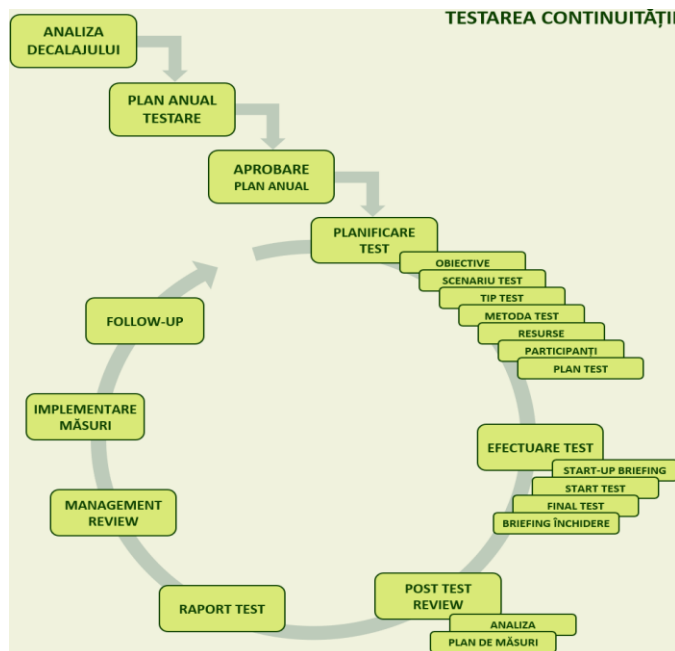
In fiecare modul de plan trebuie sa fie identificabile, clar precizate si usor de inteles pentru echipa ce trebuie sa execute modulul respectiv din plan, urmatoarele:

- ✓ scopul, domeniul de aplicare si obiectivele modulului de plan
- ✓ locul in structura / ierarhia generala a planului atat pentru document cat si pentru echipa care il executa
- ✓ rolurile si responsabilitatile echipei, autoritatea atribuita
- ✓ linia de raportare / escaladare

Focusul planului trebuie sa ramana pe actiuni concrete si rapide, de aceea elementele de mai sus trebuie sa fie suficient de concise pentru a fi eficiente. Detaliile la aceste elemente, necesare pentru deplina claritate, pot fi dezvoltate ca anexe ale modulului respectiv de plan.

### Exersarea planurilor de continuitate

Exersarea continuitatii este un proces cel puțin la fel de important ca și planificarea (elaborarea planurilor). Așa cum rezulta din Politica CEC Bank privind continuitatea afacerii, planurile elaborate in cadrul procesului de continuitatea afacerii trebuie sa fie exersate periodic, pe baza unui program de testare aprobat anual de managementul Bancii, ca modalitate de verificare a viabilitatii masurilor si deciziilor privind asigurarea continuitatii afacerii. Pentru urmarirea obiectivelor strategice de continuitate si o mai buna planificare a resurselor necesare exercitiilor de continuitate, in afara programului de testare anual se recomanda elaborarea unui program de testare pe o perioada de 3 ani.





**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023**

Programele de testare (pe 1 an / pe 3 ani) se vor elabora de către Managerul de continuitate, pe baza analizei privind decalajul dintre așteptările managementului (rezultatele așteptate) și capacitățile existente / lacunele identificate, a rezultatelor testelor și informațiilor privind amenințările curente și a lecțiilor învățate din evenimente anterioare.

În urma planificării Programelor de testare, se vor putea elabora planuri de test individuale, conform obiectivelor și programului aprobat. Un test poate fi conceput pentru a:

- ✓ instrui participantii astfel încât să ofere posibilitatea de a dobândi cunoștințe, înțelegere și abilități
- ✓ teste conceptele, teoriile, abilitățile, o nouă organizare, un nou echipament sau activ informational, modificări ale obiectivelor de redresare (inclusiv RTO și RPO) și/sau modificări ale funcțiilor aferente activităților, ale proceselor suport și a identifica astfel punctele tari și punctele slabe
- ✓ dezvolta imparțială a activităților, abilităților și ideilor
- ✓ măsoară cunoștințele, abilitatea, îndurarea sau capacitatea

Programele de testare se vor aproba de către Comitetul de Direcție, aprobare care va constitui acceptarea riscurilor aferente efectuării de exerciții și teste. Acesta poate decide ulterior amânarea sau anularea unuia sau mai multor teste din planul anual, ca urmare a unor evenimente neprevăzute (mecanismul “Stop action”).

Exercițiile de continuitate trebuie să ia în considerare o serie de scenarii plauzibile privind situațiile de criză, scenarii care să stea la baza elaborării exercițiilor de continuitate. Testarea trebuie să demonstreze capacitatea planurilor de a susține viabilitatea activităților până la restabilirea operațiunilor critice. În cadrul unui test planificat se va defini scopul (scopurile) acestuia (adică o declarație generală despre ceea ce se așteaptă ca participanții să învețe). Scopul clarifică de ce se desfășoară exercițiul și motivul exercițiului. Fiecare plan de testare va trebui să stabilească încă din faza de planificare:

- ✓ obiectivele testului
- ✓ scenariul de test care răspunde obiectivului stabilit
- ✓ tipul testului
- ✓ metoda de testare
- ✓ tipul și numărul participanților
- ✓ implicare resurse externe (furnizori, parteneri)
- ✓ timp preliminar estimat
- ✓ locația pentru exercițiu
- ✓ costuri / finanțare

Desfășurarea exercițiilor aprobate și planificate vor avea în vedere:

- ✓ notificarea corespunzătoare a părților interesate
- ✓ instruirea prealabilă a participanților, corespunzător tipului de test și metodei alese
- ✓ alocarea rolurilor de coordonator, observator, respectiv facilitator
- ✓ briefing de început
- ✓ jurnalizarea acțiunilor și deciziilor
- ✓ briefing la încheierea testului / sesiune de închidere

Participanții la exercițiu și rolurile alocate în testarea planurilor vor fi menționate încă din faza de elaborare a planurilor.

Evaluarea exercițiului: calitatea fiecărui exercițiu este evaluată astfel încât să se poată trage concluziile corecte din evaluarea grupului țintă și să se poată face îmbunătățiri cu privire la exercițiile viitoare. În urma fiecărui test efectuat, organizatorul acestuia trebuie să elaboreze un raport de evaluare, în care să cuprindă:

- ✓ prezentare generală (succintă) a exercițiilor și testării (scenariu, obiective, resurse)
- ✓ rapoarte privind succesul în raport cu obiectivele / criteriile stabilite
- ✓ ce a mers bine
- ✓ ce probleme au fost identificate
- ✓ un plan de acțiuni corective (ce acțiuni trebuie întreprinse și de către cine)



## RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2023

Raportul de evaluare a exercitiului va fi distribuit in vederea reviziei tuturor participantilor si, odata finalizat, va fi inaintat conducerii Bancii in vederea informarii, respectiv aprobarii.

Planul de actiuni corective va fi implementat conform responsabilitatilor alocate in raportul de evaluare si conform guvernantei de management al proiectelor si portofoliului existente in Banca. Urmarirea implementarii actiunilor corective conform termenelor alocate va fi in responsabilitatea Managerului de continuitate

### **Monitorizarea si mentenanta procesului**

Monitorizarea si mentenanta procesului are in vedere evaluarea continua a gradului de eficacitate, acuratete, adecvare si eficienta a procesului. Aceasta evaluare se poate face prin self assessment (managerul de continuitate, top management) sau cu ajutorul unor misiuni de audit intern sau extern. Un prim criteriu privind acuratetea si adecvarea procesului se refera la actualizarea documentatiei. Aceasta trebuie sa se produca atat ca urmare a unor mecanisme declansatoare, cat si in mod planificat, periodic.

Mecanisme declansatoare pentru actualizarea documentatiei de continuitate (BIA, analiza de risc, planuri de continuitate, planuri de test, etc) :

- ✓ dupa fiecare reorganizare functionala a bancii,
- ✓ dupa fiecare modificare a componentei departamentelor implicate in BCM
- ✓ in urma modificarii BIA
- ✓ dupa modificarea nivelelor de criticitate ale serviciilor IT
- ✓ dupa efectuarea testelor de continuitate programate
- ✓ in urma analizelor post-incident

Mentinerea la zi a planurilor de continuitate este vitala pentru buna aplicare a acestora in caz de necesitate. Pentru aceasta, orice activitate din banca trebuie sa fie analizata periodic de catre proprietar prin prisma continuitatii (BIA) iar planurile de continuitate trebuie revizuite.

Reorganizările functionale sau organizationale, schimbarile datelor de contact trebuie sa fie reflectate de planurile de continuitate. Pentru aceasta, managerii unitatilor organizationale, proprietarii de proces trebuie sa desemneze persoane responsabile cu intretinerea planurilor, iar aceasta responsabilitate trebuie sa fie inclusa in fisa postului persoanei desemnate.