

I. Introducere

Prezentul Raport este conceput pentru alinierea Bancii la cerințele *Regulamentului Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare*, precum și *Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, cu modificările și completările ulterioare*, 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 S.A., 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 forma de societate pe acțiuni, cu unic acționar statul român, reprezentat de Ministerul Finanțelor, administrată în sistem unitar și înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J1997000155405.

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

La data de 31 decembrie 2024, 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).

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.

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.

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).

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 în anul 2024 acțiunile necesare pentru intrarea sa pe piața asigurărilor generale, prin înființarea unei societăți de asigurări generale sau prin achiziționarea unei societăți existente.

Astfel, beneficiind de serviciile de consultanță ale unei companii din grupul Big 4, a fost realizat un plan de afaceri pentru obținerea avizului de constituire din partea Autorității de Supraveghere Financiară (ASF). Totodată, s-au înregistrat progrese în elaborarea documentației pentru autorizarea de către ASF a CEC Bank în calitate de acționar majoritar al acestei societăți de asigurări generale. Se preconizează că în anul 2025 va fi finalizată documentația completă necesară a fi transmisă la ASF.

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 Bancii oferă sprijinul profesional necesar pentru subsidiarele Grupului și se asigură, prin emiterea de recomandări pe baza politicilor la nivel de grup, 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 Bancii și subsidiarele Grupului se axează pe acțiunile necesare a fi întreprinse în vederea implementării principiilor guvernantei 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 31.12.2024, în cadrul structurii organizatorice a Bancii functionau:

- 46 de Directii, Servicii independente si entitati asimilate acestora;
- 1010 unitati teritoriale;
- 16 comitete operationale de lucru, permanente, toate acestea aflandu-se in coordonarea Comitetului de Directie al Bancii, cu exceptia Comitetelor de: Audit, Nominalizare, Remunerare, Administrare a Riscurilor, care se afla in coordonarea Consiliului de Administratie. Responsabilitatile si competentele acestora sunt reglementate prin Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii si prin alte prevederi interne;
- 4905 angajati in echivalent norma intreaga.

Structura organizatorică a Bancii la sfârșitul anului 2024 este prezentată în Anexa nr. 1a) la prezentul Raport.

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

În decursul anului 2024 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 prudență a Bancii, separarea clară a responsabilităților în cadrul acesteia, inclusiv între organul de conducere în funcția de supraveghere și conducerea superioară, precum și prevenirea conflictelor de interese;
- supravegherea obiectivelor strategice, a 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 prudență a activității, credibilitatea situațiilor financiare și nefinanciare raportate atât intern, cât și extern, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne ale Bancii;
- optimizarea fluxului corespunzător de informații, pe verticală în ambele sensuri și pe orizontală, în vederea asigurării unei informații complete, în timp util și relevante care să permită: informarea organului de conducere asupra riscurilor aferente activității și funcționării Bancii; informarea conducătorilor structurilor, precum și a personalului atât asupra strategiilor Bancii, cât și asupra politicilor și procedurilor stabilite; difuzarea informațiilor între structurile Bancii pentru care respectivele informații prezintă relevanță;
- implementarea și promovarea unor standarde etice și profesionale de calitate ridicată pentru un comportament profesional și responsabil la nivelul Bancii, care trebuie să contribuie la reducerea riscurilor la care aceasta este expusă.

Organul de conducere al Bancii este format din:

- Consiliul de Administratie - reprezinta organul de conducere in functia de supraveghere imputernicit sa stabileasca strategia, obiectivele si orientarea generala a Bancii, care supravegheaza si monitorizeaza procesul decizional de conducere
- Comitetul de Directie - reprezinta conducerea superioara, alcatuita din persoanele fizice care exercita functii de conducere in cadrul Bancii si care sunt imputernicite cu activitatea de conducere curenta a Bancii si raspund de modul de indeplinire a acesteia fata de Consiliul de Administratie

Cadrul de administrare, organizat in mod eficient, reprezinta un element de asigurare a stabilitatii Bancii si de mentinere a standardelor de guvernare corporativa si conduita in afaceri.

Competentele si atributiile acestora sunt reglementate prin Statutul CEC BANK S.A. aprobat prin Ordinul ministrului economiei si finantelor nr. 425/2008, publicat in Monitorul Oficial nr. 164 din 4 martie 2008, cu modificarile si completarile ulterioare, completate cu Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii, precum si in alte reglementari interne care privesc activitatea Bancii. Forma actualizata a Statutului CEC BANK S.A. este publicata pe site-ul Bancii.

4.1. Consiliul de Administratie (CA)

Potrivit art.15.1 din Statutul Bancii, Banca este administrata, in sistem unitar, de un Consiliu de Administratie format din 11 membri, persoane fizice. Daca adunarea generala a actionarilor nu decide altfel, fiecare membru al Consiliului de Administratie este numit pe o perioada de patru (4) ani, cu posibilitatea de a fi reales pentru perioade suplimentare.

Consiliul de Administratie avea la 31.12.2024 urmatoarea componenta:

- dl. Tiberiu Valentin Mavrodin, membru, presedinte;
- 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 Administratie al Bancii este condus de un presedinte, numit de adunarea generala ordinara a actionarilor dintre membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie. Presedintele Consiliului de Administratie al Bancii coordoneaza activitatea Consiliului de Administratie si raporteaza cu privire la aceasta adunarii generale ordinare a actionarilor.

Consiliul de Administratie :

- este responsabil de indeplinirea tuturor actelor necesare si utile pentru realizarea obiectului de activitate al Bancii, cu exceptia celor rezervate de lege pentru adunarea generala a actionarilor;
- este responsabil pentru supravegherea activitatii Comitetului de Directie si conformitatii respectivei activitati cu strategiile si politicile stabilite de Consiliul de administratie;
- se intruneste ori de cate ori este necesar, insa cel putin o data la 3 luni.

In anul 2024 au avut loc 38 sedinte.

Potrivit art.17.7 din Statutul Bancii, membrii Consiliului de administratie participa personal la sedinta sau pot fi reprezentati de alti membri ai Consiliului de administratie, in baza unei procuri sau imputerniciri speciale.

Astfel, 5 din membrii Consiliului de Administratie, inclusiv persoana care are calitatea de Presedinte al Consiliului de Administratie au participat la toate sedintele care au avut loc in anul 2024 si la care trebuiau sa participe, 1 membru a participat la 1 sedinta prin reprezentare in baza unei imputerniciri speciale, iar 1 membru a participat la 3 sedinte prin reprezentare in baza unei imputerniciri speciale.

In conformitate cu prevederile art. 435, alin. 2, lit. a) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, respectiv prevederile art. 108¹ din O.U.G. nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, numarul de mandate suplimentare detinute de membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie ai CEC BANK S.A. la 31.12.2024 sunt urmatoarele:

Membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie	Alte mandate detinute in organe de conducere si 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

Responsabilitatile de gestionare a riscului

Consiliul de Administratie - reprezinta organul de conducere in functia de supraveghere imputernicit sa stabileasca strategia, obiectivele si orientarea generala a Bancii, care supravegheaza si monitorizeaza procesul decizional de conducere.

Competentele si atributiile ce revin Consiliului de Administratie sunt reglementate prin Statutul CEC BANK S.A. aprobat prin Ordinul ministrului economiei si finantelor nr. 425/2008, publicat in Monitorul Oficial nr. 164 din 4 martie 2008, cu modificarile si completarile ulterioare, completate cu *Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii, Politica de administrare a riscurilor si profilul de risc al CEC BANK S.A.* precum si prin alte reglementari interne care privesc activitatea Bancii.

In conformitate cu cerintele Regulamentului nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, articolul 435, litera e) si f), organul de conducere al CEC Bank S.A. :

- garanteaza ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate, tinand cont de profilul de risc asumat si de strategia institutiei (*Declaratie atasata la prezentul raport - Anexa 1b*);
- aproba profilul de risc general al Bancii asociat cu strategia de afaceri (*Declaratie atasata la prezentul raport - Anexa 1c*).

Principalele atributii pe linia administrarii riscurilor:

- stabileste niveluri acceptabile pentru riscurile semnificative si asigura luarea masurilor necesare de catre Comitetul de Directie pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor respective, inclusiv pentru activitati 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;
- aproba procedurile de stabilire a competentelor și a responsabilităților în domeniul administrării riscurilor;
- aproba procedurile de stabilire a competentelor 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 eficient 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 eficient 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 31.12.2024 următoarea componență:

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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 Băncii conform reglementărilor legale și interne ale Băncii.

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 Băncii 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 Băncii, și ia decizii cu majoritatea absolută a voturilor membrilor săi.

În anul 2024 au avut loc 57 ședințe.

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

- Politica de selectare, 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 Băncii, 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 selectare, 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 Băncii, 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 varsta**

La selectarea membrilor organului de conducere al Bancii se are în vedere și diversitatea de varsta. 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 selectarea 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, citesc 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 2024, 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 ca responsabilitățile delegate directorilor Bancii, cu privire la stabilirea politicilor și procedurilor de control intern, sunt îndeplinite în mod corespunzător;
- aprobă stabilirea de relații de corespondență 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:

Consiliază Consiliul de Administrație în domeniile lor specifice și facilitează dezvoltarea și implementarea unui cadru solid de administrare a activității.

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

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

Comitetele trebuie să interacționeze între ele, după caz, o astfel de interacțiune putând 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 că, aceste comitete nu au o componentă identică.

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 în 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 Administrație are constituite la aceasta data următoarele comitete:

➤ **Comitetul de Audit**

- Comitetul de Audit este un comitet permanent, independent față de Comitetul de Direcție al Bancii.
- Comitetul de Audit asistă Consiliul de Administrație al Bancii în realizarea atribuțiilor acestuia pe linia auditului extern și intern.
- Are ca obiective:
 - să contribuie la îmbunătățirea procesului de audit statutar;
 - să contribuie la îmbunătățirea eficacității sistemului de control intern și a sistemelor de administrare a riscurilor.
- Comitetul de Audit avea la 31.12.2024 următoarea componentă :

– dl. Tiberiu Valentin Mavrodin	Președinte
– dl. Mihai Gogancea Vatașoiu	Membru
– dna. Mirela Siteiu	Membru

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- Frecvența/periodicitatea sedintelor: sedintele 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 sedințe derulate în cursul anului 2024: 9.

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

- Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent, consultativ, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul are autoritatea de a se pronunța pe probleme care sunt de competența sa, precum și de a consilia și sprijini Consiliul de Administrație al Bancii cu privire la monitorizarea apetitului 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 operațional și reputațional pentru a asigura maximizarea raportului între profit și risc.
- Comitetul de Administrare a Riscurilor avea la 31.12.2024 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 2024: 11.

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;
- 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 31.12.2024 următoarea componentă:
 - dna. Mirela Siteiu Presedinte
 - dl. Mihai Gogancea Vatasoiu Membru
 - dl. Ciprian Badea Membru
- Frecvența/periodicitatea sedintelor: sedintele pot fi organizate de regula anual și ori de câte ori este necesar, pentru a discuta aspecte importante referitoare la obiectivele urmărite.
- Număr sedinte derulate în cursul anului 2024:4.

➤ **Comitetul de Nominalizare (CN)**

- Comitetul de Nominalizare este un comitet permanent, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Are ca obiectiv selectarea, monitorizarea și evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție (organele de conducere), precum și adoptarea unor politici interne corespunzătoare privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie.
- Comitetul de Nominalizare avea la 31.12.2024 următoarea componentă:
 - dl. Ciprian Sebastian Badea Președinte
 - dna. Mirela Sitoiu Membru
 - dl. Tiberiu Valentin Mavrodin Membru
- Frecvența/periodicitatea sedintelor: sedintele 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 sedințe derulate în cursul anului 2024: 21.

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, ariate)	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
– Director, Direcția Management Active și Pasive	Membru
- Frecvența/periodicitatea sedintelor: Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor se întrunește de regulă lunar. Președintele Comitetului poate convoca sedințe 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
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Credite se întrunește de regulă săptămânal. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

➤ **Comitetul de 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 Ariarate și Valorificare Active*/ Director Direcția IMM*/ Director Direcția Agri*/ Director Direcția Clienți Mari*/ Director Direcția Analiza Credite Persoane Fizice*	Membru

* fiecare având drept de vot exclusiv pentru restructurarile creditelor persoanelor juridice / persoanelor fizice promovate de direcția /serviciul pe care îl coordonează, în funcție de competențele stabilite de reglementările interne
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de 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/măsură urgente.

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

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

– Director – Vicepresedinte al CD (juridic, arierate)	Presedinte
– Director Aria Proceduri Judiciare (Litigii) – Departamentul Juridic	Membru
– Director Directia Arierate și Valorificare Active	Membru
- Frecvența/periodicitatea sedintelor: Comitetul de Arierate și Valorificare Active se întrunește de regula lunar. Presedintele Comitetului poate convoca sedințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsuri urgente.

➤ **Comitetul de Personal (CP)**

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

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

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

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

- Are ca obiective:
 - administrarea și urmărirea implementării deciziilor privind achizițiile de bunuri și servicii/lucrări de investiții necesare desfășurării activității Bancii, închirierea/ concesiunea/ comodat de spații/ terenuri de la terți pentru unitățile operationale ale Bancii, precum și a deciziilor privind închirierile/ vanzarile/comodat de imobilizări corporale proprietatea Bancii devenite excedentare sau scoase din folosință și a vanzarilor 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) Ofiter șef juridic –(CLO)	Membru
– Director Direcția Antifraudă și Control	Membru
– Director Direcția Contabilitate	Membru
– Șef Serviciu Secretariat CAV Direcția Management Documente	Membru fără drept de vot
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul de Achiziții și Vânzări se întrunește săptămânal. Presedintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

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

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

FUNCTIA IN COMITET

FUNCTIA ADMINISTRATIVA

PRESEDINTE

- Director – Vicepresedinte 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

- Presedinte al Federației Sindicatelor Libere ale Salariaților Bancii
- 7 reprezentanți aleși din rândul Biroului Executiv al Federației

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

FUNCTIA IN COMITET ȘI SANATĂȚII ÎN MUNCĂ

FUNCTIA ADMINISTRATIVĂ

- Sindicatelor Libere ale Salariatilor Bancii și din rândul președintilor 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;
 - să analizeze sesizările de la orice altă autoritate care în raporturile avute cu Banca se consideră lezată de aceasta prin încălcarea Codului de Etică.
- Componenta:

– Director general – Președinte al CD	Președinte
– Director – Vicepreședinte al CD (juridic, arierate)	Membru
– Director Direcția Audit Intern	Membru
– Director Direcția Conformitate	Membru
– Director Direcția Resurse Umane	Membru
– Director Direcția Identitate și Comunicare Strategică	Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetului de Etică se va întruni în termen de maximum 10 de zile de la primirea sesizării.

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

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- | | |
|---|--------|
| – Ofiterul Șef Management Active și Pasive
(Chief Balance Sheet Officer - CBO) | Membru |
| – Director Direcția Securitatea Informației și Administrarea Infrastructurii IT&C | Membru |
| – Ofițer Șef Risc (Chief Risk Officer – CRO) | Membru |
| – Director Direcția Antifraudă și Control | Membru |
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul Operativ de Administrare a Riscurilor se întrunește ori de câte ori este necesar.

Responsabilitățile de gestionare a riscului

Principalele atribuții pe linia administrării riscurilor:

- Analizează, avizează, după caz, și înaintează la Comitetul de Direcție materialele care implică problematica administrării și controlul riscurilor Bancii, inclusiv cele care urmează a fi înaintate spre informare Comitetului de Administrare a Riscurilor (CAR) și spre informare/aprobare Consiliului de Administrație.
- Avizează politici 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.

➤ 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 fără drept de vot
– Ofițer Șef Financiar (Chief Financial Officer - CFO)	Membru
– Ofițer Șef Risc (Chief Risk Officer – CRO)	Membru
– Ofițer 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
– Director Direcția Securitatea Informației și Administrarea Infrastructurii IT&C	Membru
- Frecvență/periodicitatea sedințelor: Comitetul Administrare Rețea și Produse se întrunește de regulă lunar. Președintele Comitetului poate convoca sedințe extraordinare sau operaționale 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 Participatii (CASP) este un comitet permanent, consultativ, constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație.
- Comitetul de Administrare Subsidiare și Participatii (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 Participatii (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
– Ofiter Șef Risc (Chief Risk Officer - CRO)	Membru
– Ofiter Șef Juridic (Chief Legal Officer - CLO)	Membru
– Șef serviciu independent Serviciul Independent Administrare Relații Subsidiare și Participatii	Membru
- Frecvență/periodicitatea sedințelor: Comitetul de Administrare Subsidiare și Participatii se întrunește de regulă lunar. Președintele Comitetului poate convoca sedințe extraordinare sau operaționale 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.

Comitetul de Administrare a Riscurilor analizează dacă stimulentele oferite de politică și practică 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 obținute de salariații Bancii, ținându-se cont de experiența, calificarea profesională și aptitudinile acestora, 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 instituțiile de credit precum și al Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile 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 având în vedere activitățile desfășurate și poziția ocupată în ierarhia Bancii, sau pot reprezenta alte măsuri de stimulare, motivare, fidelizare a angajaților.

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

Criteriile de stabilire a remunerației 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 remunerației variabile este corelată cu performanța Bancii și performanța individuală și de echipă, și se poate acorda cu o frecvență trimestrială, 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 reglementările interne.

La evaluarea performanței individuale a salariaților, inclusiv a personalului relevant, sunt luate în considerare atât criterii cantitative, cât și criterii 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 stabilește în cadrul exercitiului bugetar anual portofoliul de bonusuri reprezentând remunerația variabilă ce trebuie acordată în funcție de nivelul de realizare efectiv al obiectivelor Bancii, performanța înregistrată, perspectivele pe termen mediu și lung și riscurile asumate. Anterior acordării remunerației variabile, Banca realizează ajustarea la riscuri (ajustarea ex-ante), în baza unor indicatori de risc cantitativi și calitativi, prin care se urmărește ca remunerația variabilă să fie aliniată cu riscurile asumate. În cazul unor modificări aduse riscurilor, Banca poate realiza și o ajustare ex-post.

Acordarea remunerației variabile personalului identificat se realizează având la bază ajustarea la riscuri înainte de acordare (ajustarea ex-ante), ajustare bazată pe criteriile cantitative și calitative evaluate la data acordării, referitoare la nivelul unor indicatori de prudență bancară cum ar fi: rata fondurilor proprii totale, rata privind efectul de levier, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate pe termen scurt (LCR) precum și încadrarea în 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 cuvenite si comunicate anterior, incluzand acorduri de tip malus sau clawback.

Pachetele de remunerare care sunt legate de compensarea sau preluarea drepturilor cuvenite 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 Contractului Colectiv de Munca incheiat cu FSLs, salariatilor care au iesit la pensie in 2024 li s-au acordat ajutoare materiale impozabile.

Politica de remunerare a Bancii are in vedere indeplinirea urmatoarelor obiective:

- a. stimulentele oferite de sistemul de remunerare sa ia in considerare riscurile, capitalul, lichiditatea precum si probabilitatea si calendarul profiturilor;
- b. remunerarea personalului se realizeaza in masura in care nu favorizeaza interesele proprii ale salariatilor sau ale Bancii in detrimentul interesului clientilor, evitand astfel aparitia unor conflicte de interese, si tine cont de:
 - remunerarea personalului nu este conditionata/legata de activitatea de promovare sau vanzare a anumitor produse bancare de pasiv sau de activ;
 - remunerarea personalului nu este conditionata/legata de cerinta de a realiza o cota minima de vanzari la o gama de produse bancare de activ sau pasiv;
 - lansarea de noi produse sau servicii nu trebuie legata de particularitati de remunerare a personalului implicat in vanzarea / distribuirea respectivelor produse;
 - la stabilirea performantei personalului identificat, se tine seama de rezultatele activitatilor acestora, de conformarea la normele de conduita si, in general, la obligatia de a se ingriji de interesul clientilor;
 - remunerarea personalului responsabil cu evaluarea capacitatii de rambursare a clientilor sa nu depinda de numarul sau ponderea solicitarilor de credit acceptate;
 - remunerarea personalului care exercita functia de control sa nu fie legata de performanta activitatilor pe care aceasta le monitorizeaza si controleaza, ci de atingerea obiectivelor legate de functiile respective.
- c. in procesul de elaborare a produselor de credit, de acordare, intermediere a creditelor, prestare a serviciilor accesorii si de recuperare a creantelor provenind din credite, personalul implicat sa actioneze cu onestitate, corectitudine, transparenta si profesionalism, tinand seama de drepturile si interesele clientilor.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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, pe baza criteriilor calitative și cantitative deprevazute conform *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 2024 un număr de 82 de funcții 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, dintre care 6 sunt vacante (*), după cum urmează:

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

Nr. Crt.	Funcția	Directia/Serviciul
1.	Ofiter Sef Risc (Chief Risk Officer - CRO)	Directia Administrarea Riscurilor și Directia Analiza Risc de Credit
2.	Director	Directia Administrarea Riscurilor
3.	Director Adjunct	Directia Administrarea Riscurilor
4.	Director Adjunct	Directia Administrarea Riscurilor
5.	Sef Serviciu	Directia Administrarea Riscurilor - Serviciul Administrare Risc de Credit
6.	Sef Serviciu	Directia Administrarea Riscurilor - Serviciul Administrare Risc de Piața și Risc de Lichiditate
7.	Sef Serviciu	Directia Administrarea Riscurilor - Serviciul Administrare Risc Operational și alte Riscuri
8.	Sef Serviciu	Directia Administrarea Riscurilor - Serviciul ICAAP și Strategii de Risc
9.	Director*	Directia Analiza Risc de Credit
10.	Director adjunct	Directia Analiza Risc de Credit
11.	Sef Serviciu	Directia Analiza Risc de Credit - Serviciul Analiza Risc de Credite Mari și Sindicalizari
12.	Sef Serviciu	Directia Analiza Risc de Credit - Serviciul Analiza Risc de Credite IMM și Persoane Fizice
13.	Director	Directia Conformitate
14.	Sef Serviciu	Directia Conformitate - Serviciul Conformitate
15.	Sef Serviciu	Directia Conformitate - Serviciul Suport și Relații Autorități
16.	Director	Directia Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Cunoașterea Clientelei
17.	Sef Serviciu	Directia Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Cunoașterea Clientelei - Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Cunoașterea Clientelei
18.	Director	Directia Audit Intern
19.	Sef Serviciu	Directia Audit Intern - Serviciul Audit Centrala
20.	Sef Serviciu	Directia Audit Intern - Serviciul Audit Sucursale

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

21.	Ofiter Sef Management Active si Pasive (Chief Balance Sheet Officer - CBO)	Directia Management Active si Pasive Serviciul Independent Middle Office Serviciul Independent Strategie si Analiza Macroeconomica Serviciul Independent Trezorerie Directia Clienti Trezorerie Activitatea Suport Tehnic Trezorerie
22.	Director	Directia Management Active si Pasive
23.	Sef Serviciu Independent	Serviciul Independent Strategie si Analiza Macroeconomica
24.	Sef Serviciu Independent	Serviciul Independent Trezorerie
25.	Dealer sef	Serviciul Independent Trezorerie
26 -28	Dealer	Serviciul Independent Trezorerie
29.	Ofiter Sef Financiar (Chief Financial Officer -CFO)*	Directia Financiara Directia Contabilitate
30.	Director	Directia Financiara
31.	Director Adjunct*	Directia Financiara
32.	Director	Directia Contabilitate
33.	Director Adjunct	Directia Contabilitate
34.	Director	Directia Clienti Mari
35.	Director	Directia IMM
36.	Director	Directia Agri
37.	Director	Directia de Administrare a Retelei Teritoriale
38.	Director Adjunct	Directia de Administrare a Retelei Teritoriale
39.	Director Adjunct	Directia de Administrare a Retelei Teritoriale
40.	Ofiter sef juridic (Chief Legal Officer - CLO)	Departamentul Juridic: Aria Consultanta Produse Bancare Aria Consultanta Non-Bancara si Activitati Suport Aria Proceduri Judiciare (Litigii) Serviciul Independent Operatiuni Juridice
41.	Director arie	Aria Consultanta Produse Bancare
42.	Director arie	Aria Consultanta Non-Bancara si Activitati Suport
43.	Director arie	Aria Proceduri Judiciare (Litigii)
44.	Director adjunct arie	Aria Proceduri Judiciare (Litigii)
45.	Sef Serviciu Independent*	Serviciu Independent Operatiuni Juridice
46.	Director	Directia Resurse Umane
47.	Director adjunct	Directia Resurse Umane
48.	Director	Directia Antifrauda si Control
49.	Director adjunct	Directia Antifrauda si Control
50.	Director	Directia Carduri
51.	Director adjunct	Directia Carduri
52.	Director	Directia Operatiuni
53.	Director Adjunct	Directia Operatiuni
54.	Director Adjunct	Directia Operatiuni
55.	Director	Directia Operatiuni la Distanta
56.	Director	Directia Monitorizare Credite
57.	Ofiter Sef Tehnologia Informatiei – CIO	Directia Operatiuni IT Directia Organizare IT Directia Strategie si Management Portofolii Servicii IT Directia Dezvoltare IT Directia Informatica - Raportari si Analiza
58.	Director	Directia Operatiuni IT
59.	Director adjunct	Directia Operatiuni IT

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

60.	Director	Directia Organizare IT
61.	Director	Directia Strategie si Management Portofoliu Servicii IT
62.	Director*	Directia Dezvoltare IT
63.	Director	Directia Informatica - Raportari si Analiza
64.	Director adjunct*	Directia Informatica - Raportari si Analiza
65.	Director	Directia Securitatea Informatiei si Administrarea Infrastructurii IT&C
66.	Director Adjunct	Directia Securitatea Informatiei si Administrarea Infrastructurii IT&C
67.	Director Adjunct	Directia Securitatea Informatiei si Administrarea Infrastructurii IT&C
68.	Director	Directia Analiza Credite Persoane Fizice
69.	Director adjunct	Directia Analiza Credite Persoane Fizice
70.	Director	Directia Relatii cu Institutii Nationale si Internationale
71.	Director	Directia Arierate si Valorificare Active
72.	Director Adjunct	Directia Arierate si Valorificare Active
73.	Director Adjunct	Directia Arierate si Valorificare Active
74.	Sef Serviciu Independent	Serviciul Independent Evaluare
75.	Sef Serviciu Independent	Serviciul Independent Administrare Relatii cu Subsidiare si Participatii

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, amplexarea 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 organizationale 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.

In cazul in care remuneratia variabila a personalului identificat nu indeplineste criteriile mentionate mai sus, Banca a reglementat un program al amanarilor la plata a remuneratiei variabile. Astfel, o parte

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

substantială, cel puțin 40% din componenta de remunerație variabilă poate fi amânata 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 amânate, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Băncii în ansamblul ei, și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Băncii, 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 platilor aferente sumelor cuvenite, determinate anterior, în baza acordurilor 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 Finanelor Publice, fiind aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor. Remunerarea membrilor Adunării Generale a Acționarilor în baza ordinului Ministrului Finanelor 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 Băncii. 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:

	Remuneratia organului de conducere			Domenii de activitate						Total
	Organul de conducere - funcția de supraveghere	Organul de conducere - funcția de conducere	Organul de conducere - Total	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Gestionarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control intern independent	Toate celelalte	
Numărul total al membrilor personalului identificat										74
Din care: membrii organului de conducere	4	3	7							
Din care: alți membrii ai conducerii superioare				0	0	0	0	0	0	
Din care: alți membrii ai personalului identificat				7	11	0	22	21	6	
Remunerăția totală a membrilor personalului identificat	312,767	852,187	1,164,954	501,444	1,054,384	-	2,198,669	1,545,912	566,811	
Din care: remunerație variabilă	-	32,777	32,777	56,663	113,923	-	206,227	160,222	57,027	
Din care: remunerație fixă	312,767	819,410	1,132,177	444,781	940,461	-	1,992,442	1,385,690	509,784	

Nota: Sumele reprezintă valorile brute ale sumelor remunerației (EUR) și nu includ contribuția asiguratorie pentru munca datorată de angajator.

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 Finanelor 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 Băncii, 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 2024, 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 natura, 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 organizațional, 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 raportări 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. Atribuțiunile 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;
- 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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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 Băncii;
- 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 Băncii la nivel consolidat și evaluează impactul acestor simulări în cadrul procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri la nivel individual și/sau subconsolidat.

Funcția de conformitate este îndeplinită la nivelul Băncii de către Direcția Conformitate – pe linie de conformitate generală și de către Direcția Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Cunoașterea Clientului – pe linie AML/CTF, care sunt organizate la nivel de Centrală în subordinea Directorului general – Președinte al Comitetului de Direcție al Băncii și care asigură o legitimă și bună conducere a operațiunilor practice aplicând regulile interne, urmărind menținerea bunei reputații în afaceri, ceea ce înseamnă respectarea regulilor statutare și de conformitate cu alte norme și reglementări. Aceasta asigură faptul că procesele de afaceri ale Băncii respectă prevederile cadrului legal, cerințele de management și reglementările interne.

Activitatea de conformitate este desfasurată 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.

Funcția 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.

Funcția de conformitate informează Conducerea Băncii cu privire la investigațiile sale legate de posibile încălcări ale politicii de conformitate, precum și asupra oricaror 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 Băncii este caracterizată prin următoarele elemente:

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 desfasurarea 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:

- 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;
- 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;
- 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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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 consultanță 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. Îndrumarea 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 - **Direcția Antifraudă și Control**, aflată în subordinea directă a Directorului general – Președinte al Comitetului de Direcție al Bancii, direcție care administrează activitatea de antifraudă, dezvoltă și întretine proceduri de monitorizare pentru protecția Bancii împotriva fraudelor și controlează și monitorizează permanent modul în care se desfășoară activitățile bancare/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 Băncii 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 Teritoriale și Biroul Verificare, Planificare și Valorificare Rezultate Control - prin care se **asigură** controlul financiar de gestiune și controlul operațiunilor financiare bancare din cadrul unităților teritoriale ale Băncii, precum și controale inopinate sau organizate pe obiective tematice în scopul limitării riscurilor, a aparării integrității patrimoniului **urmărind** și asigurând permanent verificarea modului în care sunt respectate atât reglementările interne ale Băncii cât și reglementările BNR incidente, precum și verificarea exercitării corespunzătoare a controlului dual, a controlului ierarhic, permanent și inopinat la nivelul unităților Băncii 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 Băncii – 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 Băncii cât și a oricărui parteneri de afaceri. Politica reglementează cadrul general al măsurilor necesare pentru protejarea intereselor Băncii și se completează cu prevederile reglementărilor interne ale Băncii 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 Băncii și salariaților să separe interesele personale de interesele Băncii.

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 Etica 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 2024, Raport care a stat la baza aprobării Situațiilor financiare ale Bancii la 31.12.2024 de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor CEC BANK S.A. din data de 30.04.2025.

IX. Obiectivele și principalele realizări ale Bancii

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

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

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

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

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

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

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

Creditarea neguvernamentală a avansat cu 8,9% an-la-an în decembrie 2024 față de 6,4% an-la-an în decembrie 2023. Accelerarea a fost condusă atât de segmentul de persoane fizice (9,3% an-la-an), cât și de cel de persoane juridice (8,6% an-la-an). În ceea ce privește creditul ipotecar, acesta a intrat din nou în teritoriu pozitiv (3,9% an-la-an), după ușoară scădere din 2023. Creditul de consum a avansat puternic la 16,5% an-la-an, de 4 ori mai rapid decât în 2023. Uităndu-ne la tipurile de industrii creditate, observăm că agricultura și industria au bifat creșteri de 6-7% an-la-an, în timp ce construcțiile și serviciile s-au plasat la 9-10% an-la-an.

Depozitele neguvernamentale au menținut un ritm apropiat de anul trecut, avansând cu 10,5% an-la-an în decembrie 2024. Depozitele persoanelor fizice (12,5% an-la-an) au crescut mai rapid decât cele ale persoanelor juridice (7,6% an-la-an). La nivel de monezi, avansul a fost aproape similar cu 10.8% an-la-an la depozitele în lei și 9.6% an-la-an pentru cele în valuta.

Sistemul bancar a înregistrat o profitabilitate în scădere față de anul 2023, deși în termeni nominali profitul a crescut. Astfel, în 2024, ROE s-a situat la nivelul de 18,4% (versus 20,1% în 2023) și ROA la 1,7%. Profitul sistemului bancar s-a ridicat la 14,2 miliarde lei (+3,4% an-la-an). Activele (882 miliarde RON, decembrie 2024) au avut o dinamică de 16,4% an-la-an, mult peste ritmul creditării, raportul credite/depozite rămânând relativ stabil, la 67,6% în decembrie 2024. În același timp, s-a

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

observat o creștere a ratei creditelor neperformante la 2,5% în decembrie 2024, față de 2,4% în decembrie 2023, cu mențiunea că maximum atins în 2024 a fost de 2,6% în iulie și august. Pe tot parcursul anului, sistemul bancar a deținut un surplus de lichiditate, care a scăzut până la 18 miliarde lei în decembrie 2024, față de 60 miliarde în ianuarie 2024. În condiții de surplus de lichiditate, dobânzile ROBOR s-au menținut sub dobânda de politică monetară pe parcursul anului. BNR a redus dobânda de politică monetară cu 50 puncte de bază, aceasta transmițându-se în dobânzile ROBOR (3-6 luni) printr-o reducere de magnitudine mai mică, de 24-30 puncte de bază. Randamentele obligațiunilor de stat au crescut cu 90-115 puncte de bază pe maturitățile de 3/5/10 ani și cu 50-65 puncte de bază pe maturitățile de 3/6 luni.

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

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

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

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

La data de 31.12.2024, au fost realizate principalele ținte de activitate prevăzute în bugetul întocmit atât la nivel individual, cât și la nivel de Grup. Bugetul consolidat 2024 a fost construit în ipoteza înființării în anul 2024 a unei societăți de asigurări. În fapt, societatea de asigurări nu a putut fi înființată până la finele anului 2024 (proiectul fiind amânat pentru anul 2025). Astfel, la data de 31.12.2024 Grupul financiar CEC Bank era constituit și cuprindea Banca și FGCR, activele nete totale realizate la nivel de Grup depășesc cu mult previziunile, ajungând la o valoare istorică de peste 99.3 mld. lei.

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

a) Active totale

Grupul a încheiat anul 2024 cu active totale în valoare de 99 326 mil. lei, în creștere cu 19% față de anul 2023. Creșterea a fost generată, în principal, de creșterea pasivelor – surse atrase de la clienții nebancari ce au determinat o expansiune a portofoliului de titluri de stat cu 13 846 mil. lei, precum și creșterea portofoliului de credite care s-a majorat cu 5 603 mil. lei. În anul 2024, într-un context de piață marcat de evoluții adverse geopolitice și macroeconomice (războaie, rate de inflație și dobânzi ridicate etc.), Banca a reușit să se mențină pe **locul 3 în topul băncilor românești** (în funcție de total active). O parte dintre depozitele de la clienți, atrase suplimentar față de prevederile din buget (cu cca. 21 miliarde lei în plus) sau reprezentând surse pe termen scurt/mediu au fost plasate preponderent în titluri (care au depășit sumele bugetate cu cca 23 miliarde lei) și mai puțin ca bază pentru susținerea activității de creditare, valorificând astfel oportunitățile de piață și de afaceri, ceea ce a avut un impact pozitiv și în rezultatul brut care este cu 35% peste cel bugetat, arătând performanța deosebită înregistrată de Grup în anul 2024.

b) Credite în sold / contractate

La sfârșitul anului 2024, portofoliul de credite în sold, aferent clientelei nebankare (principal, valoare brută, fără creanțe atașate), este mai mare cu 17% (5 760 mil. lei) față de decembrie 2023, o creștere 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. 79% reprezintă credite acordate în lei. Cea mai mare creștere s-a înregistrat în cadrul segmentului PJ, cu cca. 21% față de decembrie 2024, respectiv cu 4 973 mil. lei (în special la creditele pentru activitatea curentă).

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

În anul 2024 s-au acordat clienților persoane fizice și persoane juridice credite noi în valoare totală de 15 152 mil. lei (inclusiv scrisori de garanție bancară emise). Din numărul total al creditelor noi contractate aferente clienților PF, ponderea cea mai mare o dețin creditele de consum, în valoare de 1.392,9 mil. lei, urmată de creditele ipotecare, în sumă de 1.251,4 mil. lei. În ceea ce privește creditele noi aferente clienților PJ, cele mai multe credite au fost acordate pentru activitatea curentă (linii de credit, finanțare stocuri, factoring, etc.) în valoare de 7.061,4 mil. lei, urmate de creditele acordate în cadrul Programelor Guvernamentale în sumă de 2.264,6 mil. lei. Referitor la creditele acordate în baza fondurilor europene, numărul facilităților aprobate până la 31.12.2024 este de 86 392, iar valoarea însumată a granturilor aferente se ridică la 26 234 mil. lei, în creștere cu cca 4%.

Produsele Băncii au fost îmbunătățite astfel încât să poată răspunde așteptărilor clienților, sporind calitatea serviciilor oferite în ceea ce privește modul de utilizare, timpul de așteptare sau nivelul de confort. Și în acest an, Banca a pus accent - conform misiunii asumate - pe dezvoltarea de produse și servicii competitive destinate cu preponderență clienților IMM și sectorului agricol. Astfel, pe parcursul anului 2024 au fost lansate mai multe produse noi adresate clienților PF și PJ, fiind întreprinse în paralel și o serie de acțiuni pentru atragerea de clienți noi și fidelizarea celor existenți.

c) Depozite în sold

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

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

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

d) Rezultatul brut

La data de 31.12.2024, la nivelul Grupului s-a înregistrat un profit brut de 822,6 mil. lei (799,1 mil. lei la nivelul Băncii), care a generat un impozit pe profit total de 135 mil. lei (131 mil. lei la nivel de Bancă), rezultând astfel un profit net de 687,9 mil. lei (668,2 mil. lei aferent Băncii), cu precizarea că profitul realizat a fost diminuat cu valoarea provizionului pentru participarea angajaților la profit (în suma de 36,1 mil. lei).

Față de anul 2023, Banca a înregistrat în anul 2024 un profit brut mai mare cu cca. 208 mil. lei (+35,1%), în principal, pe fondul obținerii unor venituri operaționale mai mari, precum și pe fondul efectuării unor cheltuieli administrative mai mari în principal datorită impozitului suplimentar pe cifra de afaceri.

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 Băncii. Regulamentul Comitetului de Administrare a Riscurilor și componenta acestuia sunt aprobate de către Consiliul de Administrație al Băncii.

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 Băncii Naționale a României, pe măsura desfășurării activităților respective.

Pentru anul 2024, în conformitate cu misiunea sa, obiectivele Băncii au fost:

- oferirea unor produse și servicii diverse și de calitate, urmărind cu precădere finanțarea IMM-urilor, agriculturii și administrației publice locale, precum și a acelor proiecte bancabile, care, prin natura lor, contribuie la dezvoltarea economică, crearea și menținerea locurilor de muncă;
- sprijinirea clienților pentru accesarea Fondurilor Europene și implicarea în susținerea Programelor Guvernamentale; menținerea poziției recunoscute pe piața de bancă activă și inovativă în finanțarea proiectelor de accesare a instrumentelor structurale;
- menținerea indicatorilor de prudență bancară la nivelurile recomandate de reglementările europene (CRD/CRR/BRRD) și de cele naționale (emise de BNR/CNSM) urmărind obținerea indicatorilor de prudență bancară previzionați;
- continuarea procesului de consolidare a statutului de bancă comercială universală;
- menținerea în top 5 bănci din sistemul bancar românesc;
- îmbunătățirea profitabilității Băncii 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;
- integrarea elementelor de mediu, social și de guvernanta (ESG-Environmental, Social and Governance) în modelul de business al Băncii, respectiv în cadrul de reglementare intern.

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 guvernanta 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.

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 institutia este expusa

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 financiare-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;
- f. menținerea relevanței limitelor indicatorilor cheie, prin raportare la evoluțiile înregistrate la nivelul Bancii/sistemului bancar/corelarea cu eventualele măsuri impuse/recomandări formulate de Banca Națională a României.

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 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.(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 căror 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 fisele 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 importanța pentru Banca.

Evaluarea/cuantificarea riscurilor se realizează de către specialiști din cadrul Bancii care nu dețin 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.

Direcția Administrarea Riscurilor analizează 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.*

Informările privind analiza încadrării în obiectivele stabilite, inclusiv măsurile adoptate/propuse **pentru controlul/ diminuarea** riscului sunt prezentate lunar/trimestrial Comitetelor Bancii/Consiliului de Administrație care pot stabili măsuri suplimentare de control al riscurilor controlabile sau măsuri de reducere a activităților 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.

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

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 sănatoase și prudente;
- liniile de urmat în vederea implementării profilului de risc ales prin intermediul politicilor și procedurilor de creditare și administrare a riscului de credit.

Politicile și procedurile privind activitatea de creditare care sunt subiectul unor 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 urmărire a creditelor acordate;
- Sistem de stabilire a competențelor de aprobare a creditelor în funcție de calitatea portofoliului de credite și performanțele obținute în activitatea de creditare;
- Sistem de gestionare a limitelor privind nivelul de concentrare a riscului de credit, atât la nivel de client, cât și la nivel de portofoliu de credite, sau emitent de garanții reale.
- Instrumente de monitorizare a riscului de credit la nivel de portofoliu

Banca nu finanțează:

- operații al căror scop este încălcarea sau nerespectarea reglementărilor legale;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- 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 sau beneficiari reali ai acestora încadrați pe baza de criterii reputaționale în clasa de risc ridicat sau mediu-ridicat aferentă riscului de spalare a banilor;
- jocuri de noroc și cazinouri;
- organizații politice și campanii electorale;
- activitățile incluse pe lista BERD privind neîncadrarea în reglementările referitoare la protecția mediului înconjurător, respectiv:
 - producție sau activități care implică forme de exploatare, 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 salbatice, 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;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- 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 deprecierii 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 2024 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 2024**, prin cumularea punctajelor acordate indicatorilor de risc de credit a rezultat **încadrarea într-un profil de risc de credit moderat**.

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

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

- a) plafoane și limite de expunere față de bancile românești și străine înregistrate în activul bilanțier și în afara bilanțului, precum și limite de expunere pe țări pentru bancile din străinătate;
- b) limite de expunere pe fonduri de garantare și societăți de asigurare;
- c) limite ale indicatorilor de cuantificare a riscului de credit: indicatori cheie și indicatori de nivel II:
 - c1) indicatorii cheie care stau la baza determinării profilului de risc de credit monitorizează riscul de nerambursare (respectiv calitatea portofoliului de credite), concentrarea riscului de credit și riscul rezidual;
 - c2) indicatorii de nivel II sunt monitorizați suplimentar de Banca, potrivit reglementărilor interne în scopul menținerii riscului de credit la un nivel optim.

Nivelul limitelor de risc acceptate de Banca pentru indicatorii cheie, precum și intervalele avute în vedere la evaluarea valorilor înregistrate de aceștia, au fost stabilite având în vedere strategia Bancii în ceea ce privește riscul de credit, evaluat ca risc semnificativ, corelat 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.

Scopul introducerii *sistemului de evaluare* a profilului de risc al portofoliului de credite este acela de a diferenția nivelurile de risc în cadrul portofoliului de credite al Bancii pentru:

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- evitarea situației concentrării portofoliului de credite în profilul de risc ridicat;
- determinarea trendului calității portofoliului astfel încât să se poată întreprinde măsurile necesare pentru a evita o deteriorare, în timp, a acestei calități;
- asigurarea managementului riscului de credit și protecția corespunzătoare a Băncii împotriva acestui risc.

Încadrarea în profilul de risc ales are în vedere inclusiv nivelul de profitabilitate estimat, astfel încât activitatea Băncii să poată fi desfășurată în condițiile respectării indicatorilor de prudență bancară.

Având în vedere:

- situația economică generală;
- perspectivele negative legate de creșterea economică și somaj;
- creșterea costului creditului;
- deprecierea monedei naționale;
- deprecierea valorii garanțiilor,

la nivelul Băncii se efectuează semestrial scenarii de previzionare a rezultatului și evaluare a impactului materializării riscului de credit asupra cerinței de capital în condiții de criză, fiind informat Comitetul de Administrare a Riscurilor care propune măsuri de remediere a situației, inclusiv revizuirea politicilor de creditare.

Banca evaluează semestrial, în condiții de stress, impactul manifestării riscului de credit asupra profitabilității, cerințelor de fonduri proprii și efectului de levier, având în vedere elemente precum:

- deteriorarea calității 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 Băncii, 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 BNR nr. 5/2013 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 Băncii, 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 Băncii) și de autoritate (comitete la nivelul Centralei/Consiliul de

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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 operațională și cea de monitorizare, este atributul fiecărui serviciu independent/direcții din cadrul Bancii al căror 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 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 preț;
- 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 :

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- 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

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 nebancare, 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 2024-2026”*, 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 preț, determinarea și monitorizarea VaR și a poziției valutare a Bancii ca indicatori ai riscului valutar.

Banca a evaluat lunar riscul asociat ajustării evaluării creditului (CVA - Credit Valuation Adjustment), ca subcategorie a riscului de piață. Astfel, Banca a calculat cu frecvență lunară valoarea expunerii aferente instrumentelor financiare derivate potrivit abordării standardizate pentru riscul de credit al contrapartii conform prevederilor *Regulamentului (UE) nr.575/2013, cu modificările și completările ulterioare*,

Astfel, la finele anului 2024, valoarea expunerii din instrumente financiare derivate extrabursiere (swap-uri valutare), calculată conform abordării standardizate pentru riscul de credit al contrapartii a fost de 54,08 milioane lei, iar expunerea ponderată la risc de 13,91 milioane lei. Totodată, cerința de capital aferentă riscului asociat ajustării evaluării creditului (CVA) a fost de 3,15 milioane lei și expunerea ponderată la risc aferentă riscului CVA de 39,38 milioane lei.

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 prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții*.

În cursul anului 2024, poziția valutară totală s-a situat sub 2% din nivelul fondurilor proprii totale, astfel ca, în conformitate cu *Regulamentul UE nr.575/2013 privind cerințele prudentiale 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:

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

		a
		RWEA
	Produse ferme (outright products)	
1.	Riscul de rata a dobanzii (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 marfa	n/a
	Optiuni	
5.	Abordare simplificată	n/a
6.	Abordarea delta-plus	n/a
7.	Abordarea bazată pe scenarii	n/a
8.	Securitzare (risc specific)	n/a
9.	Total	0,00

Cerintele de capital pentru riscul de piață pentru care cerintele 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 2024, Banca nu a determinat cerința suplimentară de capital nereglementat pentru riscul valutar.

- *riscul de preț* reprezentat de potențiala diminuare a valorii activelor financiare evaluate la valoarea justă 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 diferența 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 2024, Banca nu a determinat cerința suplimentară de capital nereglementat pentru riscul de preț reprezentat de potențiala diminuare a valorii activelor financiare evaluate la valoarea justă (FVTOCI).

- *riscul de preț* reprezentat de înregistrarea de pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVTOCI); având în vedere riscul de preț generat de potențiala 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 preț datorate volumului executat, respectiv o pierdere de 50 puncte de bază în randament pentru titlurile vândute, cu impact în preț proporțional cu durata medie a instrumentelor (durata medie în ani * 50 bps * 5% din portofoliu).

Pe parcursul anului 2024, Banca a calculat cerința de capital nereglementat pentru riscul de preț reprezentat de înregistrarea de pierderi din vânzarea titlurilor de stat clasificate FVTOCI, după cum urmează: 31.03.2024: 8,16 milioane lei, 30.06.2024: 10,48 milioane lei, 30.09.2024: 11,09 milioane lei și 31.12.2024: 12,43 milioane lei.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

De asemenea, Banca detine 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 Băncii, 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 Băncii 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 Băncii în valute 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 Băncii într-o situație de criză și arată poziția rezultatelor față de situația de fapt, precum și ipoteticul impact asupra rezultatelor Băncii 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.

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, monitorizarea și 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 - *FVTOCI*”;
- 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 2024, 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.

În ceea ce privește informațiile privind structura de guvernanta, art. 435, alin. 1, litera b) din CRR, din punct de vedere al riscului de rată a dobânzii, identificarea și evaluarea riscului de rată 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, 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.).

De asemenea, responsabilitatea administrării riscului de rată 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 operaționale (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 rată 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 rată 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 rată a dobânzii înregistrat de Banca și compararea rezultatelor obținute cu limitele de risc stabilite prin reglementările interne. Diminuarea/controlul riscului de rată a dobânzii este asigurat prin identificarea și propunerea de măsuri

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

de diminuare a riscului de rata a dobanzii coroborat cu acțiuni de control/autocontrol în scopul încadrării acestuia în limitele de risc stabilite.

Evaluarea eficacității/monitorizării riscului de rata a dobanzii 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 dobanzii.

6.1. Politica privind administrarea riscului de rata a dobanzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

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

Factorii care influențează, în principal, apariția și dezvoltarea riscului ratei dobanzii, 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 dobanzilor 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;
- 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 rata a dobanzii 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 rata a dobanzii în afara portofoliului de tranzacționare, și anume: „modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobanzii – IRRBB”, „GAP-ul relativ pe rata dobanzii” 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 dobanzi.

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

Banca deține o evidență privind nivelurile tuturor indicatorilor specifici riscului de rata a dobanzii 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 rata a dobanzii în limitele asumate prin reglementările interne, a analizat orice apropiere/depasire/încălcări ale acestora sau nerespectarea reglementărilor interne și a propus măsuri de remediere posibile.

Scenariile de stress pe rata dobanzii 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 dobanzilor în sens crescător și/sau descrescător.

De asemenea, trimestrial, Banca a realizat prognoze în scopul determinării impactului socurilor asupra curbei randamentelor urmând modificării în sens crescător sau descrescător a ratelor dobanzii, fie prin modificarea constantă, fie prin creșterea/descrerea 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 dobanzii și dobanzile medii și s-au realizat prin aplicarea de ipoteze ce au implicat modificări la nivelul activităților Bancii, coroborate cu modificări ale dobanzilor 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 arată poziția rezultatelor față de situația de fapt, respectiv ipoteticul impact asupra rezultatelor Bancii.

Rezultatele simularilor de criză pentru riscul de rată 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 rată a dobanzii.

Rezultatele evaluării și monitorizării riscului de rată 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 rată a dobanzii, au fost evidențiate prin compararea realizatului cu diversele ipoteze, analizarea acestora în istoric.

6.2. Profilul riscului de rată a dobanzii

Încadrarea în profilul de risc asumat pentru riscul de rată 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 rată 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 rată a dobanzii în raport cu apetitul la risc, Banca a urmărit încadrarea într-un **profil de risc de rată a dobanzii mediu**, ca nivel maxim admis.

De asemenea, Banca urmărește permanent reducerea nivelului de risc cuantificat prin intermediul indicatorilor de risc de rată 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 rată a dobanzii, structura și durata acestora.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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 rată a dobânzii, evaluat ca risc semnificativ, corelată cu limitele impuse prin reglementările BNR/UE 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 dobânzii – 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 rată a dobânzii (respectiv lei și EUR), precum și cumulată pentru celelalte valute. Pentru data de 31.12.2024, 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:

Valută	Pozitii nete ponderate (declinul potențial al valorii economice în marime absolută)
RON	430,42
EUR (echivalent lei)	71,07
Alte valute (echivalent lei)	21,84
TOTAL	523,33

(mil. lei)

Pe parcursul anului 2024, Banca a calculat și monitorizat, trimestrial, modificarea valorii economice ca urmare a aplicării unor schimbări bruste 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*, iar începând cu 30.09.2024, Banca a calculat variațiile EVE și NII (Net Interest Income), conform prevederilor regulamentelor europene UE 2024/856, UE 2024/857 și le-a raportat conform cerințelor de raportare a riscului de rată a dobânzii din portofoliul bancar (Regulament UE 2024/855).

Din punct de vedere al riscului de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare, pe parcursul anului 2024, Banca s-a încadrat atât în limitele interne, cât și în limitele reglementate privind indicatorii cheie de monitorizare a profilului de risc de dobândă.

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

atat la nivelul de ansamblu al Bancii, cât și la toate nivelurile organizatorice ale acesteia și acopera 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 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 lichiditate, având în vedere asigurarea prevenirii conflictului de interese, prin separarea atribuțiilor între funcția operatională și cea de monitorizare, se realizează de către fiecare serviciu independent/direcție din Centrala Bancii, a căror activitate implică evaluarea fluxului pozitiv de numerar (intrări) față de fluxul negativ de numerar (iesiri). Evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, diminuarea, controlul și raportarea riscului de lichiditate reprezintă atribute ale unității Bancii responsabile cu administrarea/gestionarea riscurilor.

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 Administrare a Activelor și Pasivelor, constituite la nivelul Centralei. Acestea sunt comitete permanente, ale căror reguli de funcționare și atribuții sunt reglementate în cadrul Regulamentului de Organizare și Funcționare al Bancii.

Raportarea în ceea ce privește riscul de lichiditate se efectuează de la departamentul cu atribuții în gestionarea riscului de lichiditate către comitetele Bancii/Consiliul de Administrație.

În conformitate cu prevederile *Instructiunilor BNR din 29.12.2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)*, în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate în temeiul articolului 435 alineatul (1) și 451a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prezentăm mai jos tabelul cu informații calitative despre riscul de lichiditate - Tabelul UE LIQA privind administrarea riscului de lichiditate - Ghidul EBA/GL/2017/01, după cum urmează:

Nr. rand	Informații calitative
(a)	<i>Strategiile și procesele aplicate pentru gestionarea riscului de lichiditate, inclusiv politicile de diversificare a surselor și a duratei finanțării planificate</i> Cadrul general de administrare a riscului de lichiditate - componenta integrantă a ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – Procesul de evaluare a adecvării lichidității), ca cerință de tratare a riscului de lichiditate în funcție de amploarea și complexitatea activităților Bancii, este format din politici, strategii, profil de risc, note de serviciu și planuri de acțiune, în care sunt prevăzute și descrise limite de risc și mecanisme de control care asigură identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, administrarea, diminuarea și raportarea în mod adecvat, prompt și permanent a riscului de lichiditate, sistemul de raportare, fluxul informațional, etc. Reglementările interne în ceea ce privește riscul de lichiditate sunt revizuite anual 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. În scopul administrării riscului de lichiditate, CEC Bank dispune de:

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- *Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri (ILAAP) pentru perioada 2024 – 2026;*
- *Politica de administrarea a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A. pentru perioada 2024 – 2026;*
- Reglementări interne în ceea ce privește identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea și controlul riscului de lichiditate, atât în condiții normale, cât și în condiții de stress.

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 a urmărit 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 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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

	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 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. 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. 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: – portofoliul de active și pasive ale Bancii, bilanțier și extrabilanțier, distribuția și corelarea acestora pe benzi de scadență; – 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; – constrângerile legislative. 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. 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. De asemenea, eficacitatea limitărilor intern stabilite, a prognozelor și scenariilor elaborate în scopul evidentierii 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. Evaluarea eficacității evaluării/monitorizării riscului de lichiditate se realizează prin elaborarea analizei acesteia, sumară 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.
--	---

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

(b)	Structura și organizarea funcției de gestionare a riscului de lichiditate (autoritate, statut, alte măsuri) 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 funcția de administrare a riscurilor (inclusiv cel de lichiditate), statutul organizațional precum și liniile de raportare. 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. Banca dispune de un cadru organizațional adecvat în ceea ce privește identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea și controlul riscului de lichiditate, cu suficiente resurse umane, sisteme informaționale adecvate, în scopul respectării și asigurării unor practici sănătoase pentru limitarea riscului de lichiditate, în conformitate cu dimensiunea și complexitatea acesteia. 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. 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/lunara, 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.
(c)	O descriere a gradului de centralizare a gestionării lichidităților, precum și a interacțiunii dintre unitățile grupului Fluxurile informaționale, responsabilitățile în ceea ce privește gradul de centralizare a gestionării lichidităților sunt prevăzute în cadrul reglementărilor interne.
(d)	Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și măsurare a riscului de lichiditate

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

	Activitatea de administrare a riscului de lichiditate se desfășoară în cadrul Băncii 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 căror reguli de funcționare și atribuții sunt reglementate în cadrul Regulamentului de Organizare și Funcționare al Băncii. De asemenea, indicatorii de lichiditate Basel III LCR și NSFR se determină și raportează către BNR de către o unitate a Băncii, 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 Băncii responsabile cu administrarea/gestionarea riscurilor. Sfera de cuprindere a sistemului de indicatori se referă la întreg portofoliul Băncii, active și pasive, operațiuni bilanțiere și extrabilanțiere, care dau dimensiunea/are influența 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 atribuții în gestionarea riscului de lichiditate, către comitetele Băncii/Consiliul de Administrație.
(e)	<i>Politicile de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate, precum și strategiile și procesele pentru monitorizare a eficacității continue a elementelor de acoperire și diminuare a riscurilor</i> Cerintele politicilor de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate sunt îndeplinite prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitele 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 Băncii, 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).
(f)	<i>O prezentare generală a planurilor de finanțare de urgență ale Băncii</i> 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. 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 Băncii/BNR, cel puțin o dată pe an, accesul pe piață prin acțiuni periodice bilaterale: tranzacții de tip Repo, obținerea unui credit Lombard, operațiuni de swap valutar, în scopul evaluării capacității Băncii de a-și transforma activele lichide în bani, pentru a acoperi eventuale deficite de lichiditate. De asemenea, Banca urmărește continuarea Programului multianual de emisiune obligatiuni, care să permită flexibilitate în obținerea de lichiditate, admiterea/mentinerea la tranzacționare pe piețe reglementate interne și/sau internaționale administrate de Bursa de Valori București/ Bursa de Valori Luxemburgă obligatiunilor emise în cadrul Programului multianual, în vederea asigurării transparenței și vizibilității Băncii pe piețele de capital

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

	relevante, fapt ce potentează succesul emisiunilor, prin diversificarea/majorarea bazei de investitori, menținerea ratingului acordat de agenția internațională de rating (Fitch Ratings). Totodată, Banca monitorizează lunar soldul surselor atrase de la clientela nebancară, principala sursă de finanțare a Bancii. 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: a. responsabilitățile organelor de conducere ale Bancii; b. procedurile care vor fi urmate atunci când se activează planurile de acțiune/finanțare pentru situații critice/ neprevăzute; c. potențialele surse de lichiditate pentru acoperirea deficitelor de lichiditate; d. identificarea de soluții post situație critică/neprevăzută.
(9)	Explicații privind modul în care se utilizează simularile de criză 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 nebancare și interbancare, diminuarea valorii activelor, gajarea de active, etc.) ce pot da naștere unei crize de lichiditate, respectiv

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

	impactul determinantilor de risc de lichiditate asupra capabilității Bancii de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate/capacității de contrabalansare 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 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 gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscului de lichiditate al Bancii, prin care să se garanteze ca sistemele existente de gestionare a riscului de lichiditate sunt adecvate în raport cu profilul și strategia Bancii. Declarație atasată 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 atasată la prezentul raport - Anexa 1.e

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

Domeniul de aplicare al consolidării : consolidat		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
Moneda si unitati (RON milioane)									
Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAA)		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	1.03.2024
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					43.423	41.676	38.919	36.723
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor	19.499	18.498	17.659	17.262	1.169	1.109	1.065	1.046

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

	intreprinderi mici, din care:								
3	Depozite stabile	16.822	15.908	15.106	14.711	841	795	755	736
4	Depozite mai puțin stabile	2.677	2.590	2.554	2.551	328	314	310	310
5	Finantare de tip wholesale negarantată	35.247	33.065	31.687	30.193	15.963	14,591	14,062	13,255
6	Depozite operaționale (toate contrapartile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite operaționale (toate contrapartile)	35.011	33.065	31.687	30.164	15.727	14,591	14,062	13,225
8	Datorii negarantate	236	-	-	30	236	-	-	30
9	Finantare de tip wholesale garantată					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	7.587	8.183	8.170	7.532	3.861	3,949	4,003	3,753
11	Iesiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerinte privind garanții reale	3.527	3.568	3.647	3.418	3.527	3,568	3,647	3,418
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	4.060	4.616	4.523	4.114	334	382	356	335
14	Alte obligații de finanțare contractuale	514	460	1.366	391	200	201	1,083	192
15	Alte obligații de finanțare contingente	2.326	2.199	2.060	2.124	330	241	174	185
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					21.523	20.093	20.388	18.430
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	0	0	0	457	0	0	0	0
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	3.291	1.532	5.905	6.199	3.229	1,291	5,833	6,113
19	Alte intrări de numerar	691	702	592	549	691	702	592	549
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	3.983	2.234	6.497	7.204	3.921	1,993	6,425	6,661
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75 %	3.983	2.234	6.497	7.204	3.921	1,993	6,425	6,661

21	REZERVA DE LICHIDITATI					43.457	41.707	38.943	36.737
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					17.602	18.099	13.963	11.768
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					247%	230%	281%	315%

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)		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					43.423	41.676	38.919	36.723
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici, din care:	19.499	18.498	17.659	17.262	1.169	1.109	1.065	1.046
3	Depozite stabile	16.822	15.908	15.106	14.711	841	795	755	736
4	Depozite mai putin stabile	2.677	2.590	2.554	2.551	328	314	310	310
5	Finantare de tip wholesale negarantata	35.214	33.030	31.687	30.194	15.961	14.584	14.063	13.256
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	34.978	33.030	31.687	30.165	15.725	14.584	14.063	13.226
8	Datorii negarantate	236	-	-	30	236	-	-	30
9	Finantare de tip wholesale garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	7.587	8.183	8.170	7.532	3.861	3.949	4.003	3.753
11	Iesiri de lichiditati aferente expunerilor din peratiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale	3.527	3.568	3.647	3.418	3.527	3.568	3.647	3.418
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	-	-	-	-	-	-	-	-

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

13	Facilitati de credit si de lichiditate	4.060	4.616	4.523	4.114	334	382	356	335
14	Alte obligatii de finantare contractuale	491	441	1.342	389	200	195	1.080	192
15	Alte obligatii de finantare contingente	2.326	2.199	2.060	2.124	330	241	174	185
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					21.521	20.078	20.385	18.430
NUMERAR - INTRARI									
17	Operatiune de creditare garantata (de exemplu, acorduri reverse repo)	-	-	-	457	-	-	-	-
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	3.256	1.493	5.862	6.163	3.194	1.253	5.790	6.076
19	Alte intrari de numerar	691	702	592	548	691	702	592	548
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	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	3.947	2.195	6.453	7.167	3.885	1.954	6.382	6.625
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75 %	3.947	2.195	6.453	7.167	3.885	1.954	6.382	6.625
VALOARE AJUSTATA TOTALA									
21	REZERVA DE LICHIDITATI					43.423	41.676	38.919	36.723
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					17.636	18.124	14.003	11.806
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					247%	230%	280%	314%

(Modelul EU LIQ1)

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

Nr. rand	Informații calitative
(a)	Explicații privind principalii factori determinanți pentru rezultatele LCR și evoluția contribuției intrărilor la calcularea LCR în timp 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 idiosincratică, pentru care limita minimă prevăzută de reglementările BNR este de minim 100% (pentru fiecare dintre monedele care fac obiectul raportării LCR). Banca determină și raportează lunar la BNR indicatorul LCR pe toate monedele de raportare. În scopul monitorizării permanente a indicatorului LCR, în vederea preintampinării 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 bancă, 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 lichidități, luând în considerare structura acestora (ieșiri aferente depozitelor retail, clienților financiari, facilităților angajate, etc.) inclusiv în context pandemic; urmărește cu precădere atragere de lichidități de la contrapartidele nebankare și pe termene cât mai lungi; urmărește utilizarea, după caz, a lichidităților disponibile pentru achiziționarea de titluri de stat (active lichide), concomitent cu îndeplinirea RMO. 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. 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. Intrările de lichiditate sunt reprezentate din depozite interbancare scadente, în principal, și rambursările lunare aferente creditelor acordate clienților nebankare. Pe parcursul anului 2024, intrările de lichiditate au înregistrat un trend preponderent crescător, cu influență pozitivă asupra valorii indicatorului LCR.
(b)	Explicații privind modificările LCR de-a lungul timpului Indicatorul LCR nu a cunoscut modificări semnificative, elementele componente ale acestuia cunoscând o evoluție relativ constantă de-a lungul timpului. Pe parcursul anului 2024, 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 221,45 - 337,42% pentru operațiunile în echivalent lei, nivel individual.
(c)	Explicații privind concentrarea reală a surselor de finanțare

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

	Principalele surse de finanțare ale Bancii sunt reprezentate de depozite ale clienților retail și corporate, denumite preponderant în lei și euro. 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). 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. Sursele de finanțare ale Bancii, determinate pe criteriile specifice de determinare a LCR, sunt reprezentate, deopotrivă, de depozitele retail și depozitele clienților întreprinderi mici (din care: 84,22% reprezintă depozitele stabile - valoare neponderată și 68,44% - valoare ponderată), dar și de finanțarea de tip wholesale negarantată (depozite neoperationale).
(d)	Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compoziției rezervei de lichidități a instituției Rezerva de lichidități a băncii este formată din numerar, rezerve la BNR care pot fi retrase și titluri de stat libere de gaj. Pentru data de 31.12.2024, rezerva reglementată de lichidități a Bancii a fost de 42.763,74 mil. lei (operațiunile în echivalent lei), 24.203,87 mil. lei (operațiunile în lei) și 3.617,38 mil. euro (operațiunile în euro). Ponderea cea mai mare în cadrul rezervei de lichiditate o constituie portofoliul semnificativ de titluri de stat libere de sarcini - „active de nivel 1” - active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului. 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. 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) . Pe parcursul anului 2024 portofoliul de titluri de stat de nivel 1, inclus în rezerva de lichidități (echivalent lei), a înregistrat valori între 30.223,85 milioane lei și 40.090,66 milioane lei. 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.
(e)	Expuneri din instrumente financiare derivate și eventuale apeluri de garanție Iesirile 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 (valori neponderate).
(f)	Neconcordanță de monede la nivelul LCR La nivelul LCR nu se înregistrează neconcordanța de monedă.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

(g)	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 În modelul de publicare a informațiilor referitoare la LCR este cuprinsă totalitatea elementelor relevante pentru profilul sau de risc de lichiditate.
-----	--

Indicatorul de finanțare stabilă netă pentru Grup

		a	b	c	d	e
(in valoare monetara)		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	5.313	-	-	1.400	6.713
2	Fonduri proprii	5.313	-	-	1.400	6.713
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		33.549	10.100	627	41.709
5	Depozite stabile		27.631	8.319	517	34.669
6	Depozite mai putin stabile		5.918	1.780	111	7.039
7	Finantare interbancara:		37.133	3.349	2.984	20.379
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		37.133	3.349	2.984	20.379
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	2	4.308	40	474	494
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	2				
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		4.308	40	474	494
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala					69.294
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					51
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale		-	-	-	-
17	Imprumuturi si titluri de valoare performante:		11.940	5.687	25.238	25.211
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare		5.469	79	55	641

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

20	Imprumuturi performante către clienți corporativi nefinanțieri, imprumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și imprumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:		6.055	5.372	18.110	19.444
21	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		3.062	2.300	8.315	8.086
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		228	236	6.112	4.205
23	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		228	236	6.112	4.205
24	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		189	0	961	921
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	10.881	142	1.291	2.850
27	Marfuri fizice tranzacționate				-	-
28	Active furnizate ca marja inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		6	-	-	6
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate		-	-	-	-
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus		10.875	142	1.291	2.844
32	Elemente extrabilanțiere		931	1.010	3.560	399
33	Total RSF					28.510
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					243%

Indicatorul de finanțare stabilă netă pentru Bancă

		a	b	c	d	e
(in valoare monetara)		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	5.283	-	-	1.400	6.683
2	Fonduri proprii	5.283	-	-	1.400	6.683
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		33.570	10.100	627	41.729
5	Depozite stabile		27.652	8.319	517	34.690

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

6	Depozite mai puțin stabile		5.918	1.780	111	7.039
7	Finanțare interbancară:		37.133	3.349	2.984	20.379
8	Depozite operaționale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finanțare interbancară		37.133	3.349	2.984	20.379
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	2	4.248	40	474	494
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	2				
13	<i>Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus</i>		4.248	40	474	494
14	Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală					69.285
Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					51
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	Împrumuturi și titluri de valoare performante:		11.908	5.687	25.243	25.213
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>		5.436	79	55	638
20	<i>Împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:</i>		6.055	5.372	18.110	19.444
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>		3.062	2.300	8.315	8.086
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:</i>		228	236	6.112	4.205
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>		228	236	6.112	4.205
24	<i>Alte împrumuturi 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 tranzactionate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului</i>		189	-	966	926

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	10.862	142	1.291	2.840
27	Marfuri fizice tranzactionate				-	-
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		6	-	-	6
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate		-	-	-	-
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		10.856	142	1.291	2.834
32	Elemente extrabilantiere		931	1.010	3.560	399
33	Total RSF					28.502
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					243%

(Modelul EU LIQ2)

7.1. Politica privind administrarea riscului de lichiditate

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 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 finanțare) ce stau la baza determinării profilului riscului de lichiditate;
 - indicatorilor de nivel II - indicatori de avertizare timpurie, de administrare a riscului de lichiditate.

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/încalcare 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.

- Simularile de criză: 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 cerință 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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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 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/ frecvența 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 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 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 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 baza 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 susceptibil

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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 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 directe privind remediarea 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/informatic, 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 principal 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 2024, Banca s-a încadrat în limitele reglementate 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 operational, având în vedere asigurarea prevenirii conflictului de interese, prin separarea atribuțiilor între funcția operațională și cea de monitorizare.

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

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

Identificarea și evaluarea riscului operational 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 operational revine întregului personal al Bancii, în mod deosebit în ceea ce privește identificarea, evaluarea, monitorizarea și diminuarea acestuia, pe toate liniile de

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

activitate, la toate nivelurile operationale (unitati teritoriale/servicii independente/directii din Centrala Bancii) si de autoritate, in functie de rolurile si responsabilitatile specifice stabilite in fisele de post si Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii.

Procesul de administrare a riscului operational a avut in vedere urmatoarele evenimente generatoare de risc operational:

- frauda interna;
- frauda externa;
- practici de angajare si siguranta la locul de munca;
- clienti, produse si practici comerciale;
- pagube asupra activelor corporale;
- intreruperea activitatii si functionarea neadecvata a sistemelor;
- executarea, livrarea si gestiunea proceselor.

Factorii care au influentat, in principal, aparitia si dezvoltarea riscului operational, au fost :

a. factori endogeni (ex: frauda interna, natura si complexitatea activitatilor, gradul de pregatire si calitatea personalului, cunoasterea insuficienta a clientelei vanzarea de produse neautorizate, tranzactii suspecte, incalcarea prevederilor referitoare la protectia datelor cu caracter personal, etc);

b. factori exogeni (ex: frauda externa; spargerea unor coduri aferente sistemelor informatice, folosirea gresite de catre clienti a produselor si serviciilor aferente sistemului internet banking/mobile banking; criminalitate informatica (atacuri cibernetice, incidente cibernetice, terorism cibernetic, spionaj cibernetic), schimbari legislative sau legate de mediu concurential din sistemul bancar, etc).

Obiectivele strategice ale Bancii in ceea ce priveste administrarea riscului operational au urmarit, in principal:

- evaluarea produselor si serviciilor, activitatilor, proceselor si sistemelor in vederea determinarii riscului operational inherent;
- identificarea, evaluarea, cuantificarea, monitorizarea si raportarea riscului operational se efectueaza in acord cu dimensiunea si complexitatea Bancii si respecta dispozitiile cadrului legal national si european;
- 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 risc operational in functie de istoricul pierderilor inregistrate de Banca, respectiv a frecventei incidentelor de risc operational;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- includerea în reglementările interne, în funcție de domeniul de reglementare, a prevederilor referitoare la fluxul de lucru și de documente, a unor responsabilități clare ale personalului implicat în îndeplinirea respectivelor reglementări, precum și modalitatea de control a respectării acestora, a prevederilor referitoare la conflictul de interese și la persoanele cu funcții cheie;
- acoperirea adecvată cu provizioane a riscului operational generat de litigii, fraude și alte incidente și gestionarea datoriilor contingente;
- transpunerea cadrului de administrare a riscului operational, în mod clar și transparent în reglementările interne, făcându-se distincție între sarcinile generale aplicabile întregului personal și sarcinile specifice aplicabile anumitor categorii de personal;
- monitorizarea riscului juridic, componenta a riscului operational, aparută ca urmare a neaplicării sau aplicării defectuoase a dispozițiilor legale ori contractuale, care afectează negativ operațiile sau situația Bancii;
- asigurarea unui grad adecvat de securitate a informației/a datelor cu caracter personal și de proceduri pentru prevenirea utilizării necorespunzătoare a informației care să evite:
 - prejudicierea directă sau indirectă a reputației Bancii;
 - dezvăluirea informațiilor secrete profesionale/a datelor cu caracter personal în domeniul bancar sau confidentiale;
 - utilizarea informațiilor de către personalul Bancii pentru obținerea unor beneficii personale;
- monitorizarea adecvării infrastructurii și proceselor TIC la necesitățile activității curente și viitoare, atât în condiții normale, cât și de criză, și a modului în care acestea asigură integritatea datelor și a sistemelor, securitatea și disponibilitatea acestora și un cadru de administrare integrat și cuprinzător;
- luarea unor decizii privind:
 - asumarea/acceptarea anumitor riscuri și implicațiile cel puțin asupra indicatorilor de prudențialitate ai Bancii;
 - intensificarea măsurilor de control în scopul prevenirii și reducerii riscului operational;
 - transferul riscului operational (prin externalizarea sau încheierea de asigurări).
- îmbunătățirea continuă a sistemului de control intern, care presupune o separare adecvată a atribuțiilor, stabilirea unor procese și proceduri de control și verificarea respectării acestora prin autocontrol, control dual, control de aprobare/acceptare prin semnătură, control ierarhic, luându-se în calcul toate riscurile pe care Banca le identifică, precum și o atentă monitorizare a acestora.

Realizarea obiectivului strategic are ca scop reducerea evenimentelor generatoare de risc operational, rezultate din procese interne, sisteme inadecvate sau eronate, incluzând atât fraudele interne și externe, cât și procesările defectuoase ale datelor legate de clienți, tratamentul aplicat clienților și contrapartidelor comerciale sau funcționările defectuoase ale sistemelor informatice.

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

- încadrarea personalului pe funcții, conform legislației în domeniu și în funcție de competența și pregătirea profesională a acestora;
- efectuarea, la intervale scurte de timp, a controlului încrucișat și a controlului inopinat, ca o măsură de descoperire a fraudelor;
- instruirea periodică a personalului pentru însușirea reglementărilor interne pe domenii de activitate;
- implementarea unor reguli de promovare a diversității, planificarea succedării și de evaluare a activității membrilor organului de conducere;
- analiză informațiilor privind operațiunile derulate în cadrul Bancii pe baza unor alerte setate în sistemele informatice ale Bancii;
- monitorizarea periodică a sistemului de avertizare care să permită identificarea persoanelor și entităților aflate pe lista clienților suspecti de terorism;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- monitorizarea permanentă a tranzacțiilor care, în baza situațiilor istorice privind fraudele, au un risc ridicat, prin intermediul aplicației informatice dedicate;
- monitorizarea deschiderilor de conturi pentru clienții cu cetățenie în state cu risc, în baza informațiilor obținute de la instituții ale statului;
- monitorizarea persoanelor asupra cărora există suspiciuni de fraudă;
- eliminarea cazurilor de conflict de interese rezultate din nesegregarea funcțiilor, neactualizarea fișelor de post sau functionarea unor unități cu un singur lucrător;
- aprobarea deschiderilor de cont la nivel centralizat;
- introducerea în Modulul Avizare Centrală a persoanelor fraudulente, suspecte de fraudă, respectiv înregistrarea permanentă a acestui modul;
- încurajarea sesizării de către salariați, cu protejarea identității, a încălcării reglementărilor în materie de AML/KYC și investigarea situațiilor sesizate de către structura organizatorică de specialitate;
- păstrarea confidențialității informațiilor cheie de tipul internet-banking/mobile - banking/phone banking, respectiv protejarea integrității datelor aferente tranzacțiilor efectuate prin intermediul acestor sisteme;
- apelarea la modalități alternative de soluționare a divergențelor/litigiilor prin CASLB (Centrul de Soluționare Alternativă a Litigiilor în domeniul Bancar);
- întărirea controlului ierarhic și perfectarea modului de verificare a salariaților din subordine;
- acționarea în instanță a persoanelor responsabile de producerea incidentelor operaționale în vederea recuperării prejudiciului și a venitului nerealizat;
- raportarea cazurilor de fraudă către autoritățile competente (Politie și Parchet) în sprijinul identificării autorilor/infractorilor;
- existența unor canale de raportare a suspiciunilor de fraudă, inclusiv prin păstrarea anonimatului avertizorului și investigarea acestora de către structura abilitată;
- încheierea unor polite de asigurare împotriva dezastrelor și a riscului operațional apărut în activitatea bancară;
- constituirea de provizioane pentru acoperirea riscului operațional;
- implementarea unor măsuri de prevenire a riscului operațional, în special fraudă internă, prin:
 - rotirea personalului din front office în cadrul unităților teritoriale;
 - eficientizarea gestionării riscului asociat conflictului de interese;
 - eficientizarea sistemelor de protecție la criminalitatea informatică din sistemul bancar (incidente 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 operațional, 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 operațional față de nivelul înregistrat.

Scenariile de stress pentru riscul operațional 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 operațional 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 risc operational asumat și cuprinde politicile și procesele pentru identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, diminuarea/ controlul și raportarea riscului operational.

Apetitul la risc operational pe care Banca și l-a asumat în cursul anului 2024 în conformitate cu prevederile *“Politicii de administrare a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A. pentru perioada 2024-2026”* a fost cel corespunzător unui profil de risc mediu.

Pe întreg parcursul anului 2024, Banca s-a încadrat într-un profil de risc operational moderat.

Banca evaluează trimestrial încadrarea în profilul de risc operational conform apetitului la risc 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 (număr);
- Incidentele operationale semnificative - incidentele de risc operational care urmăresc 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 (număr);
- Numărul mediu al incidentelor IT - determinat în funcție de media valorilor cumulate din ultimele 12 luni (număr);
- 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 (%);
- 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 (%);
- 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 (%);
- 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 (%);
- 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 2024, 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 operaționale (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 urmare 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 2024 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;
- 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, bază 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 vădit 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 prevenire 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;
- 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 operaționale sau cu specificarea momentului când vor deveni operaționale;
- k) perfecționarea/introducerea de noi tehnologii de procesare și asigurare a securității informațiilor și a datelor cu caracter personal;
- l) diminuarea/reducerea riscului operațional, ca factor endogen în generarea riscului reputațional;
- 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);

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- 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 reputațional pentru Banca;
- q) monitorizarea indicatorilor de risc reputațional în scopul încadrării acestora în limitele de risc stabilite printre care se numără: reclamațiile fondate depuse de clienții Bancii, impactul unui eveniment de risc reputațional semnificativ în evoluția surselor atrase ale Bancii, impactul pierderii înregistrate urmare a unui eveniment de risc reputațional 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 reputațional. Scenariile de stress test cuantifică impactul manifestării riscului reputațional asupra lichidității Bancii, prin prisma indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR).

Scenariile de stress pentru riscul reputațional se elaborează semestrial și au drept scop evaluarea evenimentelor de risc reputațional 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 reputațional

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

Banca evaluează încadrarea în profilul de risc reputațional conform apetitului la riscul reputațional asumat. Nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului reputațional în funcție de valorile înregistrate și de ponderea alocată fiecărui indicator, în funcție de importanța acestuia. Conform *“Politicii de administrare a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A. pentru perioada 2024-2026”*, Banca a urmărit încadrarea în anul 2024 într-un profil de risc reputațional 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 reclamațiilor fondate depuse de clienții Bancii – determinat în funcție de valorile cumulate din ultimele 12 luni (numar);*
- b. Numarul sancțiunilor 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 2024, 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 petițiilor/ reclamațiilor, 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, urmărirea 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 incontrolabil și necuantificabil al riscului strategic, în vederea limitării efectelor posibile generate de producerea sa, pentru asigurarea unei monitorizări corespunzătoare și stabilirii unor mijloace eficiente de redresare, Banca urmărește și asigură:

- stabilirea unor obiective strategice rationale;
- adoptarea unei politici prudentiale;
- analizarea continuă a evoluției pieței în raport cu activitățile bugetate;
- implementarea unui cadru general de guvernanta, inclusiv comitete și autorități de aprobare, care să permită existența unui proces riguros de decizie în ceea ce privește deciziile cu impact potențial strategic (inclusiv prezenta în unele zone geografice, lansarea/modificarea/retragerea unor produse din portofoliul 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 2024, 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.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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 nebankară – valoare;*
- *Soldul creditelor acordate clienților nebankari - valoare brută;*
- *Soldul depozitelor clienților nebankari;*
- *Profitul brut - înainte de impozitare.*

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

Conform *“Politicii de administrare a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A. pentru perioada 2024-2026”*, Banca a urmarit încadrarea într-un profil de risc strategic moderat.

În anul 2024, 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 2024, Banca s-a încadrat într-un profil de risc strategic scăzut, apetitul la risc 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.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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 contravina obiectivelor și strategiei de dezvoltare.

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 riscurile 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 2024-2026”*, apetitul la riscurile asociate activităților externalizate pe care Banca a fost dispusă să și-l asume în cursul anului 2024 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 brută rezultată din incidentele aferente activităților externalizate raportate de direcțiile din Centrala Bancii care gestionează activitățile externalizate din ultimele 12 luni (lei)

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- b. Numarul total al activitatilor externalizate (numar)
- c. Numarul total al incidentelor aferente activitatilor externalizate din ultimele 12 luni (numar)
- d. Ponderea activitatilor externalizate semnificative in total activitati externalizate (%)
- e. Ponderea activitatilor externalizate in lant in total activitati externalizate (%)

Suplimentar, riscurile asociate activitatilor externalizate sunt cuantificate si 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 activitatilor externalizate, pe intreg parcursul anului 2024 Banca s-a incadrat intr-un profil al riscurilor asociate activitatilor externalizate moderat, apetitul la riscurile asociate activitatilor externalizate asumat fiind cel corespunzator unui profil de risc moderat.

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

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

La externalizarea unei activitati a Bancii s-au avut in vedere analiza, administrarea si monitorizarea riscurilor asociate, fara a se limita la: riscul reputational, riscul juridic, riscul operational (inclusiv riscul 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 2024 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 Situatii 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	
Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate				
1	Casa și disponibilități la bănci centrale	10.465,29	10.465,29	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

2	Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	216,41	216,42	
3	Credite și avansuri la bănci și instituții publice	5.480,17	5.447,78	
4	Credite și avansuri acordate clienței	37.227,46	37.227,46	
5	Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	32.456,56	32.456,56	
6	Active financiare la cost amortizat	11.758,96	11.724,39	
7	Active financiare la cost istoric	0,00	5,00	
8	Credite subordonate	210,46	210,46	
9	Imobilizări corporale	902,95	897,35	
10	Imobilizări necorporale	225,52	224,46	e
11	Investiții imobiliare	70,42	70,42	
12	Active reprezentând dreptul de utilizare	105,73	105,73	
13	Creanțe privind impozitul amânat	19,32	18,95	
14	Creanțe cu privire la impozitul pe profit curent	0,00	0,00	
15	Alte active financiare	155,92	145,34	
16	Alte active	31,26	31,15	
17	Total activ	99.326,43	99.246,74	
Datorii - Defalcare pe clase de pasive conform bilanțului din situațiile financiare publicate				
18	Instrumente financiare derivate	1,92	1,92	
19	Depozite de la bănci	3.233,24	3.233,24	
20	Depozite de la clienți	85.359,30	85.380,76	
21	Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	100,46	100,46	
22	Obligațiuni emise	2.976,98	2.976,98	
23	Datorii subordonate	1.431,14	1.431,14	f
24	Datorii cu privire la impozitul pe profit curent	52,96	51,65	
25	Datorii privind impozitul amânat	0,00	0,00	
26	Datorii din operațiuni de leasing	108,02	108,02	
27	Provizioane	59,44	58,81	
28	Alte datorii financiare	409,75	355,06	
29	Alte datorii	143,44	140,54	
30	Total datorii	93.876,66	93.838,58	
Capitaluri proprii				
31	Capital social	2.499,75	2.499,75	a
32	Rezerva din reevaluare	636,55	636,32	c
33	Rezerve pentru titluri de creanțe disponibile pentru vânzare	-388,58	-388,58	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

34	Alte rezerve	365,04	365,04	c, d
35	Rezultatul reportat	2.337,01	2.295,62	b
36	Capitalul propriu total excluzând interesele care nu controlează	5.449,77	-	
37	Interese care nu controlează	0,00	-	
38	Total capitaluri proprii	5.449,77	5.408,16	

Compoziția fondurilor proprii reglementate

		Cuquantumuri pentru Grup	Cuquantumuri pentru Bancă	Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve				
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	-65,2	-65,2	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	2.887,7	2.883,3	c
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	51,8	51,8	
4	Cuquantumul 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 (cuquantumul 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	545,5	520,5	d
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	5.919,5	5.890,1	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare				
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-32,7	-32,7	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-227,7	-226,9	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 cuquantumurilor 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 datoriei și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	0,0	0,0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2024

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	
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 (quantum 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 (quantum 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	Quantumul 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 [quantumul 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	Quantumul 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 quantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc quantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)	-215,2	-215,3	
26	Ajustări reglementare referitoare la castigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu articolele 467 și 468	-388,6	-388,6	
	din care castiguri nerealizate din acțiuni emise de corporatii	-388,6	-388,6	
	din care castiguri nerealizate din obligațiuni emise de MF	-37,4	-37,4	
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	-351,2	-351,2	
	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	0,0	0,0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

	proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)			
27a	Alte ajustări de reglementare	529,0	529,0	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	-335,2	-334,5	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	5.584,3	5.555,6	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente				
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	0,0	0,0	
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	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare	0,0	0,0	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare				
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 participății 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	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0,0	0,0	
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0,0	0,0	
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	5.584,3	5.555,6	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente				

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1.400,0	1.400,0	g
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	
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	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	1.400,0	1.400,0	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare				
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 (quantum 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	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	0,0	0,0	
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1.400,0	1.400,0	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	6984,3	6955,6	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	26.199,20	26.105,51	
Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele				
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	21,31%	21,28%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	21,31%	21,28%	
63	Fonduri proprii totale	26,66%	26,64%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	6,00%	6,00%	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	15,31%	15,28%	
Minime naționale (dacă diferă de Basel III)				
69	Nu se aplică			
70	Nu se aplică			
71	Nu se aplică			
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)				
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantumul 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 (cuantumul sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)			
74	Nu se aplică			
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]			
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2				
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			
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)				
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă			
81	Cuantumul 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	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)			

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă			
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)			

(Modelul EU CC1)

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 scadență
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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2024

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
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 securizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Active							
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.465,29	10.465,29	10.465,29				

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	216,42	216,42	216,42				
Credite și avansuri la bănci și instituțiile publice	5.480,17	5.480,17	5.480,17				
Credite și avansuri acordate clienților	37.227,46	37.227,46	37.227,46				
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	32.456,56	32.456,56	32.456,56				32.671
Active financiare la cost amortizat	11.758,96	11.758,96	11.758,96				
Active financiare la cost istoric	0,00	0,00	0,00				
Credite subordonate	210,46	210,46	210,46				
Imobilizări corporale	902,95	902,95	902,95				
Imobilizări necorporale	225,52	225,52					226.935
Investiții imobiliare	70,42	70,42	70,42				
Active reprezentând dreptul de utilizare	105,73	105,73	105,73				
Creanțe privind impozitul amânat	19,32	19,32	19,32				
Creanțe cu privire la impozitul pe profit curent	0,00	0,00	0,00				
Alte active financiare	155,92	155,92	155,92				
Alte active	31,26	31,26	31,26				
Total active	99.326,43	99.326,43	99.100,91				259.606
Datorii							
Instrumente financiare derivate	1,92	1,92					
Depozite de la bănci	3.233,24	3.233,24					
Depozite de la clienți	85.359,30	85.359,30					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	100,46	100,46					
Obligațiuni emise	2.976,98	2.976,98					
Datorii subordonate	1.431,14	1.431,14					
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent	52,96	52,96					
Datorii privind impozitul amânat	0,00	0,00					
Datorii din operațiuni de leasing	108,02	108,02					
Provizioane	59,44	59,44					
Alte datorii financiare	409,75	409,75					
Alte datorii	143,44	143,44					
Capitalul propriu total excluzând interesele care nu controlează	5.449,77	5.449,77					
Interese care nu controlează	0,00	0,00					
Total datorii	99.326,43	99.326,43					

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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
Active							
Casa și disponibilități la bănci centrale	10.465,29	10.465,29	10.465,29				
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	216,42	216,42	216,42				
Credite și avansuri la bănci și instituții publice	5.447,78	5.447,78	5.447,78				
Credite și avansuri acordate clienților	37.227,46	37.227,46	37.227,46				
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	32.456,56	32.456,56	32.456,56				62.671
Active financiare la cost amortizat	11.724,39	11.724,39	11.724,39				
Active financiare la cost istoric	5,00	5,00	5,00				
Credite subordonate	210,46	210,46	210,46				
Imobilizări corporale	897,35	897,35	897,35				
Imobilizări necorporale	224,46	224,46					227.690
Investiții imobiliare	70,42	70,42	70,42				
Active reprezentând dreptul de utilizare	105,73	105,73	105,73				
Creanțe privind impozitul amânat	18,95	18,95	18,95				
Creanțe cu privire la impozitul pe profit curent	0,00	0,00	0,00				
Alte active financiare	145,34	145,34	145,34				
Alte active	31,15	31,15	31,15				
Total active	99.246,74	99.246,74	99.022,28				260.361
Datorii							
Instrumente financiare derivate	1,92	1,92					
Depozite de la bănci	3.233,24	3.233,24					
Depozite de la clienți	85.380,76	85.380,76					

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2024

Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	100,46	100,46					
Obligațiuni emise	2.976,98	2.976,98					
Datorii subordonate	1.431,14	1.431,14					
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent	51,65	51,65					
Datorii privind impozitul amanat	0,00	0,00					
Datorii din operatiuni de leasing	108,02	108,02					
Provizioane	58,81	58,81					
Alte datorii financiare	355,06	355,06					
Alte datorii	140,54	140,54					
Capitaluri proprii	5.408,16	5.408,16					
Total datorii	99.246,74	99.246,74					

Activele grevate si negrevate de sarcini ale Grupului la 31.12.2024 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
010	Activele instituției raportoare	3.604	3.604			89.459	36.556		
030	Instrumente de capitaluri proprii					37	-	37	-
040	Titluri de datorie	3.604	3.604	3.501	3.501	37.339	36.556	37.457	36.657
050	din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
060	din care: securitizări	-	-	-	-	-	-	-	-
070	din care: emise de administrații publice	3.604	3.604	3.501	3.501	36.556	36.556	36.657	36.657
080	din care: emise de societăți financiare	-	-	-	-	727	-	745	-
090	din care: emise de societăți nefinanciare	-	-	-	-	56	-	55	-
120	Alte active	-	-			2.794	-		

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	
		din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală		din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	
		010	030	040	060
130	Garanții reale primite de instituția raportoare	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
240	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii	0	0	0	0
245	Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă	—	—		0
250	TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE	3.604	3.604	—	—

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	3.501	3.520

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

Activele grevate și negrevate de sarcini ale Băncii la 31.12.2024 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
010	Activele instituției raportoare	3.604	8 3.604			89.385	36.529		
030	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	37	0	37	0
040	Titluri de datorie	3.604	3.604	3.501	3.501	37.312	36.529	37.375	36.572
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	3.604	3.604	3.501	3.501	36.529	36.529	36.572	36.572
080	din care: emise de societăți financiare	0	0	0	0	727	0	749	0
090	din care: emise de societăți nefinanciare	0	0	0	0	56	0	54	0
120	Alte active	0	0	-	-	2.784	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	040	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală
			030		060
130	Garanții reale primite de instituția raportoare	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 - 2024

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	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii	0	0	0	0
245	Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă				0
250	TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE	3.604	3.604		

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	3.501	3.520

2. Sumar al indicatorilor prudentiali

Indicatorii cheie

- pentru Grup

		T	T-2	T-4
		31.12.2024	30.06.2024	31.12.2023
Fonduri proprii disponibile (cuantumul)				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	5.584,30	4.658,30	4.781,50
2	Fonduri proprii de nivel 1	5.584,30	4.658,30	4.781,50
3	Fonduri proprii totale	6.984,30	6.058,30	6.181,50
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor				
4	Cuantumul total al expunerii la risc	26.199,20	27.087,99	25.621,00
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)				
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	21,31%	17,20%	18,66%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	21,31%	17,20%	18,66%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	26,66%	22,37%	24,13%
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 in fonduri proprii de nivel 1 de baza (%)	-	-	-
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12,74%	12,74%	12,58%

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)				
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 instituției (%)	1,00%	1,00%	1,00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	1,00%	1,00%	2,00%
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)			
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	1,00%	1,00%	0,50%
11	Cerința de amortizor combinat (%)	5,50%	5,50%	6,00%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	18,24%	18,24%	18,58%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	8,57%	4,46%	6,08%
Indicatorul efectului de levier				
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	102.682,40	101.796,47	87.549,09
14	Indicatorul efectului de levier (%)	5,44%	4,58%	5,46%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)				
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	-	-	-
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)				
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate				
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	43.457	38.943	30.280
EU 16 a	Iesiri de numerar – Valoare ponderată totală	21.523	20.388	16.276
EU 16 b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	3.921	6.425	6.343
16	Iesiri de numerar nete totale (valoare ajustată)	17.602	13.963	9.933
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	247%	281%	305%
Indicatorul de finanțare stabilă netă				
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	69.294	63.908	60.440
19	Finanțarea stabilă necesară totală	28.510	25.313	27.481
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	243%	252%	220%

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- pentru Bancă

		T	T-2	T-4
		31.12.2024	30.06.2024	31.12.2023
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	5.555,60	4.653,90	4.775,10
2	Fonduri proprii de nivel 1	5.555,60	4.653,90	4.775,10
3	Fonduri proprii totale	6.955,60	6.053,90	6.175,10
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor				
4	Cuantumul total al expunerii la risc	26.105,51	27.047,48	25.573,31
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)				
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	21,28%	17,21%	18,67%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	21,28%	17,21%	18,67%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	26,64%	22,38%	24,15%
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 (%)	12,74%	12,74%	12,58%
Cerinta amortizorului combinat și cerinta globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)				
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%	1,00%	1,00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	1,00%	1,00%	2,00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)			
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1,00%	1,00%	0,50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	5,50%	5,50%	6,00%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	18,24%	18,24%	18,58%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	8,54%	4,47%	6,09%
Indicatorul efectului de levier				
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	102.576,28	101.703,38	87.493,50
14	Indicatorul efectului de levier (%)	5,42%	4,58%	5,46%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)				

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-
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%
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)				
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate				
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	43.423	38.919	30.005
EU 16 a	Iesiri de numerar – Valoare ponderată totală	21.521	20.385	16.571
EU 16 b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	3.885	6.382	6.207
16	Iesiri de numerar nete totale (valoare ajustată)	17.636	14.003	10.364
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	247%	280%	291%
Indicatorul de finanțare stabilă netă				
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	69.285	63.913	60.435
19	Finanțarea stabilă necesară totală	28,02	25.300	27.475
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	243%	253%	220%

(Formularul EU KM1)

2. Cerința minimă 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.*

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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 - 2024 Banca a realizat cinci 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, două tranșe fungibile în 2023 cu scadența 07 februarie 2028 și o tranșă în 2024 cu scadența 28 noiembrie 2029.

De asemenea, la 30 decembrie 2024 Banca și-a exercitat opțiunea de răscumpărare anticipată pentru obligațiunile cu scadența 2025, în urma obținerii aprobării BNR. Potrivit reglementărilor în vigoare, cele 2 ISIN-uri (XS2572123516, XS2572123433) ar fi fost excluse din calculul pasivelor eligibile MREL începând cu 31 decembrie 2024, ca urmare a intrării în anul scadenței.

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. Instrumentele aveau clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (la 30 decembrie 2024). Ca urmare a răscumpărării anticipate, emitentul a declansat procedurile de delistare de la Bursa de Valori București, încheiate la începutul anului 2025.

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 notelor, 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 cu scadența la 28 noiembrie 2029 sunt denominate în EUR și au o valoare nominală totală de 300.000 mii EUR; codul lor ISIN este XS2948748012 iar simbolul comercial BVB CECRO29E. Conform termenilor și condițiilor notelor, au fost listate pe piețele reglementate ale Bursei de Valori Luxemburg (LuxSE) la 28 noiembrie 2024 și ale Bursei de Valori București (BVB) la 20 decembrie 2024. Instrumentele au o clauză de răscumpărare anticipată din motive fiscale, din motive de reglementare sau la opțiunea emitentului (la 28 noiembrie 2028) și poartă cupon fix până la 28 noiembrie 2028, 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 pe 18 noiembrie 2024 de CSSF Luxembourg (Commission de Surveillance du Secteur Financier Luxembourg) pentru un plafon total de emitere obligațiuni de 1500 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 datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)					
			a	b	c	d	e	f
			31.12.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Fonduri proprii și datorii eligibile, rate si componente								
1	FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE	9,850						
EU-1a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	9,850						
2	Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)	26,106						
3	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	0.3773						
EU-3a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.3773						
4	Indicatorul de masurare a expunerii totale (TEM)	102,576						
5	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	0.0960						
EU-5a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.0960						
6a	Se aplica derogarea privind subordonarea prevazuta la art 72b alin (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Derogarea de 5%)							
6b	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise daca se aplica optiunea de subordonare prevazuta la art 72b alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Derogarea de 3,5%)							
6c	Daca se aplica derogarea plafonata privind subordonarea prevazuta la art 72b alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul finantarii emise care este de rang egal cu datoriile excluse si care este recunoscut pe randul 1, impartit la finantarea emisa care este rang egal cu datoriile excluse si care ar fi recunoscuta pe randul 1 daca nu s-ar aplica niciun plafon (%)							
Cerinta minima de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)								
EU-7	MREL ca procent din TREA	0.2081						
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate							
EU-9	MREL ca procent din TEM	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 datorii eligibile pentru G-SII (TLAC)				
			A	b	c	d	e
		31.12.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Fonduri proprii și datorii eligibile, rate și componente							
1	FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE	9,879					
EU-1a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	9,879					
2	Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)	26,199					
3	Fondurile proprii și datorii eligibile ca procent din TREA	0.3771					
EU-3a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.3771					
4	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	102,682					
5	Fondurile proprii și datorii eligibile ca procent din TEM	0.0962					
EU-5a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.0962					
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 (%)						
Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)							
EU-7	MREL ca procent din TREA	0.2081					
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate						
EU-9	MREL ca procent din TEM	0.0537					
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate						

(Formularul EU KM2)

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: cuantumul eligibil în sensul MREL, dar nu și în sensul TLAC
		a	b	c
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE, precum și ajustări				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	5,556		
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			
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: elemente de capital nereglementate				
12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	2,894		
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	2,894		
EU-17a	Din care: elemente de datorii subordonate			
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: ajustări aduse elementelor de capital nereglementate				
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustări			

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

19	(Deducerea expunerilor între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare)			
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			
Cuantumul ponderat la risc al expunerii și indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezoluție				
23	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	26,106		
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	102,576		
Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile				
25	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	0.3773		
EU-25a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.3773		
26	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	0.0960		
EU-26a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.0960		
27	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor grupului de rezoluție	0.1692		
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)			
ELEMENTE MEMORANDUM				
EU-32	Cuantumul total al datoriilor excluse prevăzute la art 72a alin (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			

(Formularul TLAC1)

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
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE, precum și ajustări				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	5,584		
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			
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: elemente de capital nereglementate				
12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	2,894		
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	2,894		
EU-17a	Din care: elemente de datorii subordonate			
FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE: ajustări aduse elementelor de capital nereglementate				
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustări			

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

19	(Deducerea expunerilor între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare)			
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			
Cuantumul ponderat la risc al expunerii și indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezoluție				
23	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	26,199		
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	102,682		
Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile				
25	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	0.3771		
EU-25a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.3771		
26	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	0.0962		
EU-26a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate	0.0962		
27	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor grupului de rezoluție	0.1690		
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)			
ELEMENTE MEMORANDUM				
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	5,283	1,400	2,894	9,578
6	Din care: scadență reziduală ≥ 1 an < 2 ani				
7	Din care: scadență reziduală ≥ 2 ani < 5 ani			2,894	2,894

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2024

8	Din care: scadență reziduală ≥ 5 ani < 10 ani		1,400		1,400
9	Din care: scadență reziduală ≥ 10 ani, însă fără titluri de valoare perpetue				0
10	Din care: titluri de valoare perpetue	5,283			5,283

(Formularul TLAC3)

Ordinea de prioritate a creditorilor (pentru Grup)

		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 baza	T2/Fonduri proprii de nivel 2	Creante negarantate /SNP	
5	Fonduri proprii și datorii eligibile potențial eligibile pentru îndeplinirea MREL	5,313	1,400	2,894	9,607
6	Din care: scadență reziduală ≥ 1 an < 2 ani				
7	Din care: scadență reziduală ≥ 2 ani < 5 ani			2,894	2,894
8	Din care: scadență reziduală ≥ 5 ani < 10 ani		1,400		1,400
9	Din care: scadență reziduală ≥ 10 ani, însă fără titluri de valoare perpetue				0
10	Din care: titluri de valoare perpetue	5,313			5,313

(Formularul TLAC3)

XII. Cerințe 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 2024 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 bază prevederile *Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare*, *Regulamentului UE nr.575/2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții* și *OUG nr. 99/2006 privind instituțiile 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 simulările de criza 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*.

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 2024 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 2024 prin reglementările/ recomandările Comitetului Național 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 2024, Banca a avut în vedere menținerea ratelor fondurilor proprii la un nivel minim stabilit de 19,74% care să acopere cerința globală de capital (OCR) de 18,24%, 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) 12,74% – 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 31.12.2024, Banca a înregistrat un nivel de 26,64% pentru rata fondurilor proprii totale (peste limita internă stabilită în cadrul procesului ICAAP) și 21,28% reprezentând rata fondurilor proprii de nivel 1.

Totodată Banca a urmărit în anul 2024 ca nivelul cerinței interne de capital determinate în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri pe parcursul anului 2024 (cerințe de capital reglementat și nereglementat) să nu depășească 80% din nivelul capitalului intern.

Privire de ansamblu asupra RWA

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
		31.12.2024	30.09.2024	31.12.2023
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	21,752.98	20.996,50	1.740,24
2	Din care abordarea standardizata	21,752.98	20.996,50	1.740,24
3	Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	-	-	-
7	Din care abordarea standardizata	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	39.38	38,12	3,15
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 tranzactionare (dupa 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 pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	-	-	-
21	Din care abordarea standardizata	-	-	-

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

22	Din care AMI	-	-	-
EU 22 a	Expuneri mari	-	-	-
23	Riscul operational			
EU 23a	Din care abordarea de baza	4.313,15	3.663,45	345,05
EU 23b	Din care abordarea standardizata	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansata de evaluare	-	-	-
24	Cuquanturi 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	26.105,51	24.698,06	2.088,44

(Formularul EU OV1)

Privire de ansamblu asupra RWA

Prezentare generala 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
		31.12.2024	30.09.2024	31.12.2024
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	21.780,67	21.015,56	1.742,45
2	Din care abordarea standardizata	21.780,67	21.015,56	1.742,45
3	Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	-	-	-
7	Din care abordarea standardizata	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	39,38	38,12	3,15
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	-	-	-

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa 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 pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	-	-	-
21	Din care abordarea standardizata	-	-	-
22	Din care AMI	-	-	-
EU 22 a	Expuneri mari	-	-	-
23	Riscul operational			
EU 23a	Din care abordarea de baza	4.379,15	3.701,66	350,33
EU 23b	Din care abordarea standardizata	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansata de evaluare	-	-	-
24	Cuquantumuri 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	26.199,20	24.755,34	2.095,94

(Formularul EU OV1)

Valoarea totala a expunerilor si valoarea medie a acestora, dupa compensarea bilantiera si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, defalcata pe clase de expuneri, prezinta la data de 31.12.2024, urmatoarea structura:

- la nivel individual:

	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei (mil.lei)	Expuneri nete medii aferente perioadei (mil.lei)
Administratii centrale sau banci centrale	60,229.73	39,154.37
Administratii regionale sau autoritati locale	2,346.22	2,935.51
Entitati din sectorul public	309.62	246.08
Banci multilaterale de dezvoltare	0.00	0.00
Organizatii internationale	0.00	0.00
Institutii	3,269.50	2,678.10
Societati	13,264.08	13,010.01
Din care: IMM-uri	10,512.01	10,472.25
Expuneri de tip retail	8,695.84	7,904.49
Din care: IMM-uri	4,087.43	3,898.93
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	12,597.24	12,203.07

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

Din care: IMM-uri	4,957.88	4,932.49
Expuneri în stare de nerambursare	1,334.97	1,264.89
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0.00	105.70
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
Expuneri provenind din titluri de capital	63.47	50.27
Alte expuneri	2,978.05	2,553.02
Total abordare standardizată	105,088.72	82,105.51
Total	105,088.72	82,105.51

(Formularul UE CRB- B - Valoarea netă și medie a expunerilor)

- la nivel consolidat:

	Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei (mil.lei)	Expuneri nete medii aferente perioadei (mil.lei)
Administrații centrale sau bănci centrale	60,264.36	39,266.12
Administrații regionale sau autorități locale	2,346.22	2,937.49
Entități din sectorul public	309.62	246.08
Bănci multilaterale de dezvoltare	0.00	0.00
Organizații internaționale	0.00	0.00
Instituții	3,321.66	2,691.15
Societăți	13,264.08	13,013.11
Din care: IMM-uri	10,512.01	10,472.25
Expuneri de tip retail	8,695.84	8,102.61
Din care: IMM-uri	4,087.43	3,898.93
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	12,597.24	12,203.07
Din care: IMM-uri	4,957.88	4,932.49
Expuneri în stare de nerambursare	1,334.97	1,264.89
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0.00	105.70
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
Expuneri provenind din titluri de capital	63.47	50.27
Alte expuneri	2,998.12	2,558.04
Total abordare standardizată	105,195.58	82,438.53
Total	105,195.58	82,438.53

(Formularul UE CRB- B - Valoarea netă și medie a expunerilor)

Defalcarea geografică a expunerilor – la nivel individual

	Valoarea netă (mil.lei)
	Alte țări
Expuneri de tip retail	12,21
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0,00
Total abordare standardizată	12,21
Total	12,21

(Formularul UE CRB-C)

Nota: Informațiile prezentate în Formularul UE CRB-C nu prezintă modificări la nivel consolidat față de informațiile 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 instituții de importanță sistemică (amortizorul O-SII)	1,0%
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	1,0%
Cerinta amortizorului combinat	5,5%

Distributia geografica a expunerilor relevante in calculul amortizorului anticiclic de capital

– la nivel individual:

mil. lei

	Expuneri 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 pozitilor 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	107,364.18	-	-	-	-	107,364.18	1,739.62	-	-	1,739.62	25.0105%	0,0000
Marea Britanie	7.72	-	-	-	-	7.72	0.47	-	-	0.47	0.0067%	0,0000
Germania	1.63	-	-	-	-	1.63	0.06	-	-	0.06	0.0009%	0,0000
Canada	0.85	-	-	-	-	0.85	0.04	-	-	0.04	0.0005%	0,0000
Franta	0.34	-	-	-	-	0.34	0.01	-	-	0.01	0.0001%	0,0000
Italia	0.21	-	-	-	-	0.21	0.01	-	-	0.01	0.0001%	0,0000
Statele Unite ale Americii	0.19	-	-	-	-	0.19	0.01	-	-	0.01	0.0001%	0,0000
Ungaria	0.00	-	-	-	-	0.00	0.00	-	-	0.00	0.0000%	0,0000
Vietnam	0.12	-	-	-	-	0.12	0.01	-	-	0.01	0.0002%	0,0000
Belgia	0.07	-	-	-	-	0.07	0.00	-	-	0.00	0.0000%	0,0000
Danemarca	0.05	-	-	-	-	0.05	0.00	-	-	0.00	0.0000%	0,0000
Alte	0.67	-	-	-	-	0.67	0.02	-	-	0.02	0.0003%	0,0000
Total	107,376.04	-	-	-	-	107,376.04	1,740.24	-	-	1,740.24	25.0194%	0,0000

(Modelul EU CCyB1)

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- la nivel consolidat:

mil.lei												
	Expuneri 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	107,471.06	-	-	-	-	107,471.06	1,741.83	-	-	1,741.83	24.9391%	0,0000
Marea Britanie	7.72	-	-	-	-	7.72	0.47	-	-	0.47	0.0067%	0,0000
Germania	1.63	-	-	-	-	1.63	0.06	-	-	0.06	0.0009%	0,0000
Canada	0.85	-	-	-	-	0.85	0.04	-	-	0.04	0.0005%	0,0000
Franta	0.34	-	-	-	-	0.34	0.01	-	-	0.01	0.0001%	0,0000
Italia	0.21	-	-	-	-	0.21	0.01	-	-	0.01	0.0001%	0,0000
Statele Unite ale Americii	0.19	-	-	-	-	0.19	0.01	-	-	0.01	0.0001%	0,0000
Ungaria	0.00	-	-	-	-	0.00	0.00	-	-	0.00	0.0000%	0,0000
Vietnam	0.12	-	-	-	-	0.12	0.01	-	-	0.01	0.0002%	0,0000
Belgia	0.07	-	-	-	-	0.07	0.00	-	-	0.00	0.0000%	0,0000
Danemarca	0.05	-	-	-	-	0.05	0.00	-	-	0.00	0.0000%	0,0000
Alte	0.67	-	-	-	-	0.67	0.02	-	-	0.02	0.0003%	0,0000
Total	107,482.91	-	-	-	-	107,482.91	1,742.45	-	-	1,742.45	24.9480%	0,0000

(Modelul EU CCyB1)

Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

– la nivel individual:

		a
1	Cuantumul total al expunerii la risc (mil.lei)	26.105,51
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	1,0%
3	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	261,06

(Modelul EU CCyB2)

– la nivel consolidat:

		a
1	Cuantumul total al expunerii la risc (mil.lei)	26.199,20
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	1,0%
3	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	261,99

(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 - 2024

- (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 deprecieri, 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:

	Pondere de risc											Total	Din care nu beneficiaza de rating
Clase de expunere	0%	10%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%		
Administratii centrale sau banci centrale	67,718.03	0.00	0.00	0.00	0.00	511.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	68,230.01	68,230.01
Administratii regionale sau autoritati locale	0.00	0.00	2,147.02	0.00	0.00	122.75	0.00	33.43	0.00	0.00	0.00	2,303.20	2,303.20
Entitati din sectorul public	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	69.75	0.00	0.00	0.00	69.75	69.75
Banci de dezvoltare multilaterală	240.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	240.86	240.86
Institutii	0.00	0.00	1,911.19	0.00	0.00	639.92	0.00	718.39	0.00	0.00	0.00	3,269.50	3,269.50
Societati	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,024.06	0.00	0.00	0.00	8,024.06	8,024.06
Expuneri de tip retail	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,897.85	0.00	0.00	0.00	0.68	4,898.53	4,898.53
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0.00	0.00	0.00	0.00	5,991.95	0.00	0.00	5,554.93	0.00	0.00	0.00	11,546.88	11,546.88
Expuneri în stare de nerambursare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	710.89	154.42	0.00	0.00	865.31	865.31
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.01	0.01
Expuneri provenind din titluri de capital	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	63.47	0.00	0.00	0.00	63.47	63.47
Alte expuneri	1,951.57	0.00	33.64	0.00	0.00	0.00	0.00	1,200.79	0.00	5.00	0.00	3,191.00	3,191.00
Total abordare standardizată	69,910.46	0.00	4,091.85	0.00	5,991.95	1,274.65	4,897.85	16,375.72	154.42	5.00	0.68	102,702.58	102,702.58

(Formularul UE CR5 – Abordarea standardizată)

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- la nivel consolidat:

	Pondere de risc											Total	Din care nu beneficiaza de rating
Clase de expunere	0%	10%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%		
Administratii centrale sau banci centrale	67,752.67	0.00	0.00	0.00	0.00	511.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	68,264.65	68,264.65
Administratii regionale sau autoritati locale	0.00	0.00	2,147.02	0.00	0.00	122.75	0.00	33.43	0.00	0.00	0.00	2,303.20	2,303.20
Entitati din sectorul public	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	69.75	0.00	0.00	0.00	69.75	69.75
Banci de dezvoltare multilaterala	240.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	240.86	240.86
Institutii	0.00	0.00	1,947.75	0.00	0.00	655.52	0.00	718.39	0.00	0.00	0.00	3,321.66	3,321.66
Societati	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,024.06	0.00	0.00	0.00	8,024.06	8,024.06
Expuneri de tip retail	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,897.85	0.00	0.00	0.00	0.68	4,898.53	4,898.53
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0.00	0.00	0.00	0.00	5,991.95	0.00	0.00	5,554.93	0.00	0.00	0.00	11,546.88	11,546.88
Expuneri în stare de nerambursare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	710.89	154.42	0.00	0.00	865.31	865.31
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.01	0.01
Expuneri provenind din titluri de capital	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	63.47	0.00	0.00	0.00	63.47	63.47
Alte expuneri	1,951.57	0.00	33.64	0.00	0.00	0.00	0.00	1,225.86	0.00	0.00	0.00	3,211.07	3,211.07
Total abordare standardizata	69,945.10	0%	412841%	0%	5,991.95	1,290.25	4,897.85	16,400.79	154.42	0.00	0.68	102,809.45	102,809.45

(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	2,093.20	0.00	0.00	0.00	0.00	2,093.20
Entitati din sectorul public	0.00	0.00	242.45	0.00	0.00	1.10	0.00	66.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	309.62
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	3,269.50	3,269.50
Societati	2,526.82	44.35	2,985.24	738.43	91.29	3,121.15	1,975.24	435.94	155.03	236.88	126.25	187.46	96.51	0.00	1.17	18.50	9.64	364.01	13,113.91
Expuneri de tip retail	1,093.46	22.99	576.38	28.80	43.32	596.39	910.40	186.85	228.81	49.63	40.16	115.50	55.94	11.02	8.86	58.51	30.82	33.85	4,091.69
Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile	635.07	5.72	1,858.76	133.80	23.41	996.51	832.53	90.04	468.87	23.73	1,050.74	82.85	49.15	0.99	7.07	163.44	5.17	42.63	6,470.49
Expuneri in stare de nerambursare	153.27	62.25	233.46	4.36	22.83	164.64	249.19	22.29	89.04	68.16	46.68	16.28	7.26	3.58	0.12	1.15	1.12	1.08	1,146.76
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	0.00	0.00
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	4,408.62	135.31	5,896.28	905.38	180.86	4,879.79	3,967.36	801.20	941.75	378.40	1,263.83	402.09	208.86	2,108.79	17.21	241.61	46.75	3,711.08	30,495.16

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

- la nivel consolidat:

(mil.lei)																			
	Agricultura, silvicultura și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații	Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Activități administrative și de asistență	Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Total
	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
Administrații regionale sau autorități 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	2,093.20	0.00	0.00	0.00	0.00	2,093.20
Entități din sectorul public	0.00	0.00	242.45	0.00	0.00	1.10	0.00	66.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	309.62
Instituuții	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	3,321.66	3,321.66
Societăți	2,526.82	44.35	2,985.24	738.43	91.29	3,121.15	1,975.24	435.94	155.03	236.88	126.25	187.46	96.51	0.00	1.17	18.50	9.64	364.01	13,113.91
Expuneri de tip retail	1,093.46	22.99	576.38	28.80	43.32	596.39	910.40	186.85	228.81	49.63	40.16	115.50	55.94	11.02	8.86	58.51	30.82	33.85	4,091.69
Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile	635.07	5.72	1,858.76	133.80	23.41	996.51	832.53	90.04	468.87	23.73	1,050.74	82.85	49.15	0.99	7.07	163.44	5.17	42.63	6,470.49
Expuneri în stare de nerambursare	153.27	62.25	233.46	4.36	22.83	164.64	249.19	22.29	89.04	68.16	46.68	16.28	7.26	3.58	0.12	1.15	1.12	1.08	1,146.76
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	0.00	0.00
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 standardizată	4,408.62	135.31	5,896.28	905.38	180.86	4,879.79	3,967.36	801.20	941.75	378.40	1,263.83	402.09	208.86	2,108.79	17.21	241.61	46.75	3,763.25	30,547.33

(Formularul UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție 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	578.51	26,132.48	19,233.77	5,561.61	8,723.34	60,229.71
Administratii regionale sau autoritati locale	0.00	8.49	642.24	1,317.28	253.02	2,221.03
Entitati din sectorul public	0.00	23.69	0.39	66.73	0.00	90.81
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	2,175.10	0.00	0.00	1,091.20	3,266.30
Societati	0.00	2,728.60	5,207.96	2,102.33	0.00	10,038.89
Expuneri de tip retail	0.00	894.82	4,200.87	2,063.47	0.00	7,159.16
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	0.00	1,423.26	1,383.73	9,107.30	0.00	11,914.29
Expuneri in stare de nerambursare	0.00	449.03	346.99	384.05	71.75	1,251.82
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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	63.47	63.47
Alte expuneri	0.00	0.04	0.01	0.03	2,906.28	2,906.36
Total abordare standardizata	578.51	33,835.51	31,015.96	20,602.80	13,109.06	99,141.84
Total	578.51	33,835.51	31,015.96	20,602.80	13,109.06	99,141.84

(Formularul UE CRB-E – Scadenta expunerilor)

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

– la nivel consolidat:

	La cerere	<=1 an	>1 an <=5 ani	>5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
Administratii centrale sau banci centrale	578.51	26,167.12	19,233.77	5,561.61	8,723.34	60,264.35
Administratii regionale sau autoritati locale	0.00	8.49	642.24	1,317.28	253.02	2,221.03
Entitati din sectorul public	0.00	23.69	0.39	66.73	0.00	90.81
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	2,227.27	0.00	0.00	1,091.20	3,318.47
Societati	0.00	2,728.60	5,207.96	2,102.33	0.00	10,038.89
Expuneri de tip retail	0.00	894.82	4,200.87	2,063.47	0.00	7,159.16
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0.00	1,423.26	1,383.73	9,107.30	0.00	11,914.29
Expuneri in stare de nerambursare	0.00	449.03	346.99	384.05	71.75	1,251.82
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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	63.47	63.47
Alte expuneri	0.00	0.04	0.01	0.03	2,931.36	2,931.44
Total abordare standardizata	578.51	33,922.32	31,015.96	20,602.80	13,134.14	99,253.73
Total	578.51	33,922.32	31,015.96	20,602.80	13,134.14	99,253.73

(Formularul UE CRB-E – Scadenta expunerilor)

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

Calitatea creditului -Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

- la nivel individual

Modelul EU CRI: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente.

Modelul EU CRI: Expuneri performante și neperformante și provizioane aferente.							
		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
		Expuneri performante		Expuneri neperformante			
		Din care etapa 1	Din care etapa 2	Din care etapa 2		Din care etapa 3	
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	9,218.38	9,218.38	-	-	-	-
010	Credite și avansuri	41,996.88	38,544.49	3,452.39	2,552.12	-	2,552.12
020	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-
030	Administrații publice	10,307.94	10,162.50	145.44	28.34	-	28.34
040	Instituții de credit	2,120.09	2,120.09	-	-	-	-
050	Alte societăți financiare	147.09	139.34	7.75	0.49	-	0.49
060	Societăți nefinanciare	19,048.67	16,322.98	2,725.68	2,238.15	-	2,238.15
070	Din care IMM-uri	15,728.77	13,446.86	2,281.90	1,987.55	-	1,987.55
080	Gospodării	10,373.10	9,799.57	573.52	285.14	-	285.14
090	Titluri de datorie	44,168.98	44,168.98	-	-	-	-
100	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-
110	Administrații publice	32,418.45	32,418.45	-	-	-	-
120	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-
130	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-
140	Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilanțiere	5,891.59	5,408.54	483.05	100.86	-	100.86
160	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-
170	Administrații publice	351.10	343.63	7.47	0.00	-	0.00
180	Instituții de credit	3.91	3.91	-	-	-	-
190	Alte societăți financiare	58.40	49.40	9.00	-	-	-
200	Societăți nefinanciare	4,568.72	4,126.61	442.11	97.36	-	97.36
210	Gospodării	909.45	884.99	24.46	3.50	-	3.50
220	Total	101,275.83	97,340.38	3,935.44	2,652.98	-	2,652.98

		g	h	i	j	k	l
		Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
		Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane		Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			
		Din care etapa 1	Din care etapa 2	Din care etapa 2		Din care etapa 3	
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	(1.25)	(1.25)	-	-	-	-
010	Credite și avansuri	(575.55)	(361.16)	(214.39)	(1,422.26)	-	(1,422.26)
020	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-
030	Administrații publice	(22.78)	(21.32)	(1.45)	(19.07)	-	(19.07)
040	Instituții de credit	(0.81)	(0.81)	-	-	-	-
050	Alte societăți financiare	(3.43)	(2.50)	(0.94)	(0.14)	-	(0.14)
060	Societăți nefinanciare	(496.96)	(291.08)	(205.88)	(1,283.66)	-	(1,283.66)
070	Din care IMM-uri	(398.04)	(235.60)	(162.44)	(1,129.91)	-	(1,129.91)
080	Gospodării	(51.57)	(45.46)	(6.11)	(119.38)	-	(119.38)
090	Titluri de datorie	(9.61)	(9.61)	-	-	-	-
100	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-
110	Administrații publice	(5.85)	(5.85)	-	-	-	-
120	Instituții de credit	(1.63)	(1.63)	-	-	-	-
130	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-
140	Societăți nefinanciare	(2.13)	(2.13)	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilanțiere	37.54	29.77	7.77	17.93	-	17.93
160	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-
170	Administrații publice	1.44	1.44	0.00	-	-	-
180	Instituții de credit	0.00	0.00	-	-	-	-
190	Alte societăți financiare	0.60	0.26	0.34	-	-	-
200	Societăți nefinanciare	33.65	26.92	6.73	17.92	-	17.92
210	Gospodării	1.84	1.15	0.69	0.00	-	0.00
220	Total	(548.87)	(342.25)	(206.62)	(1,404.34)	-	(1,404.34)

		m	n	o
		Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Garanții reale și garanții financiare primite	
			La expuneri performante	La expuneri neperformante
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	-	-	-
010	Credite și avansuri	-	24,183.61	1,006.05
020	Bănci centrale	-	-	-
030	Administrații publice	-	109.05	5.42
040	Instituții de credit	-	-	-
050	Alte societăți financiare	-	87.27	0.20
060	Societăți nefinanciare	-	16,308.20	921.74
070	Din care IMM-uri	-	13,678.20	826.97
080	Gospodării	-	7,679.08	78.69
090	Titluri de datorie	-	-	-
100	Bănci centrale	-	-	-
110	Administrații publice	-	-	-
120	Instituții de credit	-	-	-
130	Alte societăți financiare	-	-	-
140	Societăți nefinanciare	-	-	-
150	Expuneri extrabilanțiere	-	2,793.46	35.71
160	Bănci centrale	-	-	-
170	Administrații publice	-	229.36	0.00
180	Instituții de credit	-	-	-
190	Alte societăți financiare	-	18.86	-
200	Societăți nefinanciare	-	2,421.41	34.44
210	Gospodării	-	123.83	1.27
220	Total	-	0.03	0.00

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2024

– la nivel consolidat:

Modelul EU CRI: Expuneri performante și neperformante și provizioane aferente.

		Modulul EU CRI: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente.					
		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
		Expuneri performante			Expuneri neperformante		
		Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3	
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	9,219.78	9,219.78	-	-	-	-
010	Credite și avansuri	42,027.95	38,575.56	3,452.39	2,552.12	-	2,552.12
020	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-
030	Administrații publice	10,307.94	10,162.50	145.44	28.34	-	28.34
040	Instituții de credit	2,151.16	2,151.16	-	-	-	-
050	Alte societăți financiare	147.09	139.34	7.75	0.49	-	0.49
060	Societăți nefinanciare	19,048.67	16,322.98	2,725.68	2,238.15	-	2,238.15
070	Din care IMM-uri	15,728.77	13,446.86	2,281.90	1,987.55	-	1,987.55
080	Gospodării	10,373.10	9,799.57	573.52	285.14	-	285.14
090	Titluri de datorie	44,204.15	44,204.15	-	-	-	-
100	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-
110	Administrații publice	32,418.45	32,418.45	-	-	-	-
120	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-
130	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-
140	Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilanțiere	5,891.59	5,408.54	483.05	100.86	-	100.86
160	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-
170	Administrații publice	351.10	343.63	7.47	0.00	-	0.00
180	Instituții de credit	3.91	3.91	-	-	-	-
190	Alte societăți financiare	58.40	49.40	9.00	-	-	-
200	Societăți nefinanciare	4,568.72	4,126.61	442.11	97.36	-	97.36
210	Gospodării	909.45	884.99	24.46	3.50	-	3.50
220	Total	101,343.47	97,408.03	3,935.44	2,652.98	-	2,652.98

		g	h	i	j	k	l
		Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii justate datorate riscului de credit și provizioane					
		Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane		Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii justate datorate riscului de credit și provizioane			
		Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3	
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	(1.25)	(1.25)	-	-	-	-
010	Credite și avansuri	(575.61)	(361.23)	(214.39)	(1,422.26)	-	(1,422.26)
020	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-
030	Administrații publice	(22.78)	(21.32)	(1.45)	(19.07)	-	(19.07)
040	Instituții de credit	(0.87)	(0.87)	-	-	-	-
050	Alte societăți financiare	(3.43)	(2.50)	(0.94)	(0.14)	-	(0.14)
060	Societăți nefinanciare	(496.96)	(291.08)	(205.88)	(1,283.66)	-	(1,283.66)
070	Din care IMM-uri	(398.04)	(235.60)	(162.44)	(1,129.91)	-	(1,129.91)
080	Gospodării	(51.57)	(45.46)	(6.11)	(119.38)	-	(119.38)
090	Titluri de datorie	(10.22)	(10.22)	-	-	-	-
100	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-
110	Administrații publice	(6.46)	(6.46)	-	-	-	-
120	Instituții de credit	(1.63)	(1.63)	-	-	-	-
130	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-
140	Societăți nefinanciare	(2.13)	(2.13)	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilanțiere	37.72	29.95	7.77	17.93	-	17.93
160	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-
170	Administrații publice	1.62	1.62	0.00	-	-	-
180	Instituții de credit	0.00	0.00	-	-	-	-
190	Alte societăți financiare	0.60	0.26	0.34	-	-	-
200	Societăți nefinanciare	33.65	26.92	6.73	17.92	-	17.92
210	Gospodării	1.84	1.15	0.69	0.00	-	0.00
220	Total	(549.36)	(342.74)	(206.62)	(1,404.34)	-	(1,404.34)

		m	n	o
		Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Garanții reale și garanții financiare primite	
			La expuneri performante	La expuneri neperformante
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere		-	-
010	Credite și avansuri		24,183.61	1,006.05
020	Bănci centrale		-	-
030	Administrații publice		109.05	5.42
040	Instituții de credit		-	-
050	Alte societăți financiare		87.27	0.20
060	Societăți nefinanciare		16,308.20	921.74
070	Din care IMM-uri		13,678.20	826.97
080	Gospodării		7,679.08	78.69
090	Titluri de datorie		-	-
100	Bănci centrale		-	-
110	Administrații publice		-	-
120	Instituții de credit		-	-
130	Alte societăți financiare		-	-
140	Societăți nefinanciare		-	-
150	Expuneri extrabilanțiere		2,793.46	35.71
160	Bănci centrale		-	-
170	Administrații publice		229.36	0.00
180	Instituții de credit		-	-
190	Alte societăți financiare		18.86	-
200	Societăți nefinanciare		2,421.41	34.44
210	Gospodării		123.83	1.27
220	Total		34,656.14	1,120.45

Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

- la nivel individual

Modelul EU CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

		a
		Valoarea contabilă brută
10	Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	2,173.94
20	Intrări în portofolii neperformante	2,364.58
30	Ieșiri din portofolii neperformante	-1,589.86
40	Ieșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	-396.53
50	Ieșire datorată altor situații	0.00
60	Stocul final de credite și avansuri neperformante	2,552.12

Nota: Informațiile prezentate în Formularul EU CR2 nu prezintă modificări la nivel consolidat față de informațiile prezentate la nivel individual.

Calitatea creditului expunerilor restructurate - la nivel individual

Modelul EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare									
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expunerile restructurate în urma dificultăților financiare	
	Performante restructurate în urma dificultăților financiare	Neperformante restructurate în urma dificultăților financiare				La expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare	La expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		Din care garanții reale și financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate					
5	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Credite și avansuri	617.35	816.38	816.38	816.38	(52.24)	(535.47)	772.49	278.08
20	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Administrații publice	48.88	21.76	21.76	21.76	(0.49)	(17.88)	3.88	3.87
40	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
60	Societăți nefinanciare	563.06	779.95	779.95	779.95	(51.66)	(509.08)	758.01	268.76
70	Gospodării	5.42	14.67	14.67	14.67	(0.09)	(8.51)	10.60	5.45
80	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
90	Angajamente de creditare date	6.73	-	-	-	(0.49)	(17.88)	3.88	3.87
100	Total	624.08	816.38	816.38	816.38	(52.73)	(553.35)	776.37	281.96

Calitatea creditului expunerilor restructurate- la nivel consolidat

Modelul EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare									
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expunerile restructurate în urma dificultăților financiare	
	Performante restructurate în urma dificultăților financiare	Neperformante restructurate în urma dificultăților financiare				La expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare	La expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		Din care garanții reale și financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate					
5	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Credite și avansuri	617.35	816.38	816.38	816.38	(52.24)	(535.47)	772.49	278.08
20	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Administrații publice	48.88	21.76	21.76	21.76	(0.49)	(17.88)	3.88	3.87
40	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
60	Societăți nefinanciare	563.06	779.95	779.95	779.95	(51.66)	(509.08)	758.01	268.76
70	Gospodării	5.42	14.67	14.67	14.67	(0.09)	(8.51)	10.60	5.45
80	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
90	Angajamente de creditare date	6.73	-	-	-	(0.49)	(17.88)	3.88	3.87
100	Total	624.08	816.38	816.38	816.38	(52.73)	(553.35)	776.37	281.96

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante - la nivel individual

Modelul EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante													
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachikare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante Restante > 1an ≤ 2 ani	Restante Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare	
5	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	9,218.38	9,218.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
10	Credite și avansuri	41,996.88	41,729.89	267.00	2,552.12	943.46	356.48	700.04	394.63	76.97	1.13	79.41	
20	Bănci centrale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
30	Administrații publice	10,307.94	10,289.23	18.71	28.34	26.28	0.97	0.93	0.00	0.00	0.00	0.17	
40	Instituții de credit	2,120.09	2,120.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
50	Alte societăți financiare	147.09	147.08	0.01	0.49	0.02	0.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.49	
60	Societăți nefinanciare	19,048.67	18,888.45	160.21	2,238.15	779.33	307.10	668.30	385.89	70.04	1.08	26.41	
70	Din care IMM-uri	15,728.77	15,568.66	160.11	1,987.55	607.26	303.40	595.75	385.89	70.04	1.08	24.14	
80	Gospodării	10,373.10	10,285.03	88.07	285.14	137.82	48.11	30.81	8.75	6.93	0.05	52.67	
90	Titluri de datorie	44,168.98	44,168.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
100	Bănci centrale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
110	Administrații publice	43,308.70	43,308.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
120	Instituții de credit	748.42	748.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
130	Alte societăți financiare	20.91	20.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
140	Societăți nefinanciare	90.95	90.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
150	Expuneri extrabilanțiere	5,892			100.86							100.86	
160	Bănci centrale	0			0.00							0.00	
170	Administrații publice	351			0.00							0.00	
180	Instituții de credit	4			0.00							0.00	
190	Alte societăți financiare	58			0.00							0.00	
200	Societăți nefinanciare	4,569			97.36							97.36	
210	Gospodării	909			3.50							3.50	
220	Total	101,275.83			2,652.98							2,652.98	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante - la nivel consolidat

Modelul EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante													
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Ne restante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante Restante > 1an ≤ 2 ani	Restante Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare	
5	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	9,219.78	9,219.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Credite și avansuri	42,027.95	41,760.95	267.00	2,552.12	943.46	356.48	700.04	394.63	76.97	1.13	79.41	2,552.12
20	Bănci centrale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
30	Administrații publice	10,307.94	10,289.23	18.71	28.34	26.28	0.97	0.93	0.00	0.00	0.00	0.17	28.34
40	Instituții de credit	2,151.16	2,151.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
50	Alte societăți financiare	147.09	147.08	0.01	0.49	0.02	0.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.16	0.49
60	Societăți nefinanciare	19,048.67	18,888.45	160.21	2,238.15	779.33	307.10	668.30	385.89	70.04	1.08	26.41	2,238.15
70	Din care IMM-uri	15,728.77	15,568.66	160.11	1,987.55	607.26	303.40	595.75	385.89	70.04	1.08	24.14	1,987.55
80	Gospodării	10,373.10	10,285.03	88.07	285.14	137.82	48.11	30.81	8.75	6.93	0.05	52.67	285.14
90	Titluri de datorie	44,204.15	44,204.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
100	Bănci centrale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
110	Administrații publice	43,343.88	43,343.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
120	Instituții de credit	748.42	748.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
130	Alte societăți financiare	20.91	20.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
140	Societăți nefinanciare	90.95	90.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
150	Expuneri extrabilanțiere	5,892	0	0	101	0	0	0	0	0	0	0	101
160	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	Administrații publice	351	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
180	Instituții de credit	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190	Alte societăți financiare	58	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200	Societăți nefinanciare	4,569	0	0	97	0	0	0	0	0	0	0	97
210	Gospodării	909	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	4
220	Total	101,343.47	0.00	0.00	2,652.98	0	0	0	0	0	0	0	2,652.98

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2024

Evaluarea garanțiilor reale - credite și avansuri - la nivel individual

Modelul EU CQ6: Evaluarea garanțiilor reale - credite și avansuri														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Credite și avansuri												
			Performante	Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Neperformante	Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Neperformante	Restante > 90 de zile						
									Din care restante > 90 de zile ≤ 80 de zile	Din care restante > 80 de zile ≤ 1 an	Restante > 90 de zile			
											Din care restante > 1an ≤ 2 ani	Din care restante > 2 ani ≤ 5 ani	Din care restante > 5 ani ≤ 7 ani	Din care restante > 7 ani
10	Valoarea contabilă brută	44,549.00	41,996.88	267.00	2,552.12	943.46	1,608.66	356.48	700.04	394.63	76.97	1.13	79.41	
20	Din care garantate	28,112.80	25,958.13	211.82	2,154.67	729.23	1,425.44	315.38	654.61	378.39	75.09	0.72	1.26	
30	Din care garantate cu bunuri imobile	19,330.26	17,908.66	138.59	1,421.60	541.33	880.27	197.79	382.09	227.82	70.53	0.79	1.25	
40	Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	5,460.22	5,132.63	0.00	327.60	154.57	173.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
50	Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	2,219.76	2,087.59	0.00	132.17	19.49	112.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
60	Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 100 %	4,578.29	4,050.86	0.00	527.43	108.95	418.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
70	Deprecierea cumulată corespunzătoare activelor garantate	0.00	-575.55	-12.17	-1,422.26	-490.70	-931.56	-164.89	-435.84	-266.35	-57.88	-0.95	-5.66	
80	Garanții reale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
90	Din care valoarea plafonată la valoarea expunerii	18,493.43	17,882.03	121.84	611.40	258.95	352.45	92.14	153.10	89.96	16.89	0.17	0.18	
100	Din care bunuri imobile	15,374.63	14,885.72	91.09	488.91	250.58	238.33	90.45	84.31	46.74	16.47	0.17	0.18	
110	Din care valoarea peste plafon	28,809.01	25,640.32	150.05	3,168.70	1,526.01	1,642.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
120	Din care bunuri imobile	17,174.28	15,464.59	96.59	1,709.69	1,018.39	691.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
130	Garanții financiare primite	6,696.23	6,301.57	52.19	394.65	153.61	241.05	78.10	122.26	38.44	2.24	0.00	0.00	
140	Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

Evaluarea garanțiilor reale - credite și avansuri - la nivel consolidat

Modelul EU CQ6: Evaluarea garanțiilor reale - credite și avansuri													
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Credite și avansuri											
		Performante	Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Neperformante	Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Neperformante	Restante > 90 de zile						
								Din care restante > 90 de zile ≤ 80 de zile	Din care restante > 80 de zile ≤ 1 an	Din care restante > 1an ≤ 2 ani	Din care restante > 2 ani ≤ 5 ani	Din care restante > 5 ani ≤ 7 ani	Din care restante > 7 ani
10	Valoarea contabilă brută	44,580	42,028	267	2,552	943	1,609	356	700	395	77	1	79
20	Din care garantate	28,144	25,989	212	2,155	729	1,425	315	655	378	75	1	1
30	Din care garantate cu bunuri imobile	19,330	17,909	139	1,422	541	880	198	382	228	71	1	1
40	Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	5,460	5,133	0	328	155	173	0	0	0	0	0	0
50	Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	2,220	2,088	0	132	19	113	0	0	0	0	0	0
60	Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 100 %	4,578	4,051	0	527	109	418	0	0	0	0	0	0
70	Deprecierea cumulată corespunzătoare activelor garantate	0	-576	-12	-1,422	-491	-932	-165	-436	-266	-58	-1	-6
80	Garanții reale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	Din care valoarea plafonată la valoarea expunerii	18,493	17,882	122	611	259	352	92	153	90	17	0	0
100	Din care bunuri imobile	15,375	14,886	91	489	251	238	90	84	47	16	0	0
110	Din care valoarea peste plafon	28,809	25,640	150	3,169	1,526	1,643	0	0	0	0	0	0
120	Din care bunuri imobile	17,174	15,465	97	1,710	1,018	691	0	0	0	0	0	0
130	Garanții financiare primite	6,696	6,302	52	395	154	241	78	122	38	2	0	0
140	Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate

- la nivel individual:

Modelul EU CQ5: Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate							
		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierii		
				Din care în stare de nerambursare			
010	Agricultură, silvicultură și pescuit	3,603.17	255.12	255.12	3,603.17	196.76	-
020	Industria minieră și extractivă	221.74	168.11	168.11	221.74	111.95	-
030	Industria prelucrătoare	5,121.58	321.58	321.58	5,121.58	318.00	-
040	Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	530.46	5.22	5.22	530.46	13.64	-
050	Alimentarea cu apă	204.70	63.25	63.25	204.70	47.88	-
060	Construcții	3,558.17	345.76	345.76	3,558.17	305.78	-
070	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	3,742.15	499.46	499.46	3,742.15	362.14	-
080	Transportul și stocarea	587.23	38.31	38.31	587.23	28.44	-
090	Servicii de cazare și restaurante	1,041.69	222.61	222.61	1,041.69	164.37	-
100	Informare și comunicare	381.13	154.32	154.32	381.13	93.86	-
110	Activități financiare și de asigurări	193.27	2.19	2.19	193.27	3.65	-
120	Servicii imobiliare	1,273.70	92.99	92.99	1,273.70	72.72	-
130	Activități specializate, științifice și tehnice	318.13	50.46	50.46	318.13	41.47	-
140	Servicii administrative și de sprijin	178.13	12.42	12.42	178.13	9.73	-
150	Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	10.67	0.00	0.00	10.67	0.57	-
160	Învățământ	15.27	0.39	0.39	15.27	0.44	-
170	Activități privind sănătatea umană și asistența socială	219.53	2.88	2.88	219.53	6.12	-
180	Arte, spectacole și activități recreative	42.85	1.20	1.20	42.85	1.62	-
190	Alte servicii	43.24	1.89	1.89	43.24	1.49	-
200	Total	21,286.81	2,238.15	2,238.15	21,286.81	1,780.62	-

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- la nivel consolidat:

Modelul EU CQ5: Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate							
		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii justificate datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierii			
			Din care în stare de nerambursare				
010	Agricultură, silvicultură și pescuit	3,603.17	255.12	255.12	3,603.17	196.76	-
020	Industria minieră și extractivă	221.74	168.11	168.11	221.74	111.95	-
030	Industria prelucrătoare	5,121.58	321.58	321.58	5,121.58	318.00	-
040	Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	530.46	5.22	5.22	530.46	13.64	-
050	Alimentarea cu apă	204.70	63.25	63.25	204.70	47.88	-
060	Construcții	3,558.17	345.76	345.76	3,558.17	305.78	-
070	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	3,742.15	499.46	499.46	3,742.15	362.14	-
080	Transportul și stocarea	587.23	38.31	38.31	587.23	28.44	-
090	Servicii de cazare și restaurante	1,041.69	222.61	222.61	1,041.69	164.37	-
100	Informare și comunicare	381.13	154.32	154.32	381.13	93.86	-
110	Activități financiare și de asigurări	193.27	2.19	2.19	193.27	3.65	-
120	Servicii imobiliare	1,273.70	92.99	92.99	1,273.70	72.72	-
130	Activități specializate, științifice și tehnice	318.13	50.46	50.46	318.13	41.47	-
140	Servicii administrative și de sprijin	178.13	12.42	12.42	178.13	9.73	-
150	Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	10.67	0.00	0.00	10.67	0.57	-
160	Învățământ	15.27	0.39	0.39	15.27	0.44	-
170	Activități privind sănătatea umană și asistența socială	219.53	2.88	2.88	219.53	6.12	-
180	Arte, spectacole și activități recreative	42.85	1.20	1.20	42.85	1.62	-
190	Alte servicii	43.24	1.89	1.89	43.24	1.49	-
200	Total	21,286.81	2,238.15	2,238.15	21,286.81	1,780.62	-

Tehnici de diminuare a riscului de credit

Banca aplica principiile privind recunoasterea 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 pastrarea 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 pastrate de aceasta;
- titluri de creanță emise de administrația centrală.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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.

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

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

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 substituie 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, utilizând metoda simplă a garanțiilor financiare.

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

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- 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.

Garantii utilizate pentru diminuare riscului de credit – la nivel individual

(mil lei)

Modelul EU CR3 – Prezentare generală a tehnicilor CRM: publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

		Valoarea contabilă negarantată	Valoarea contabilă garantată			
			Din care garantată cu garanții reale	Din care garantată cu garanții financiare		
		a		b	c	d
1	Credite și avansuri	16,436.21	28,112.80	18,493.43	6,696.23	-
2	Titluri de datorie	-	-	-	-	-
3	Total	16,436.21	28,112.80	18,493.43	6,696.23	-
4	Din care expuneri neperformante	397.45	2,154.67	611.40	394.65	-
EU-5	Din care în stare de nerambursare	397.45	2,154.67	-	-	-

Expunerile garantate reprezintă 63,11% din totalul expunerii bancii, 65,78% din garanții reprezentând garanții reale.

Nota: Informațiile prezentate în Modelul EU 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	60,229.73	0.00	67,646.89	583.12	255.99	0.38%
Administrații regionale sau autorități locale	2,221.03	125.19	2,207.76	95.44	524.21	22.76%
Entități din sectorul public	90.81	218.81	69.69	0.07	69.75	100.00%
Bănci multilaterale de dezvoltare	0.00	0.00	235.27	5.59	0.00	0.00%
Organizații internaționale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
Instituții	3,266.31	3.19	3,266.31	3.19	1,420.59	43.45%
Societăți	10,038.89	3,225.19	6,191.01	1,833.05	7,018.17	87.46%
Expuneri de tip retail	7,159.17	1,536.67	4,324.75	573.79	3,385.58	69.11%

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	11,914.28	682.96	11,287.46	259.42	6,852.68	59.35%
Expuneri în stare de nerambursare	1,251.82	83.15	803.40	61.90	942.52	108.92%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
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	63.47	0.00	63.47	0.00	63.47	100.00%
Alte expuneri	2,906.38	71.67	3,045.87	145.13	1,220.02	38.23%
Total abordare standardizată	99,141.87	5,946.84	99,141.87	3,560.70	21,752.98	21.18%

(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	60,264.36	0.00	67,681.53	583.12	255.99	0.37%
Administrații regionale sau autorități locale	2,221.03	125.19	2,207.76	95.44	524.21	22.76%
Entități din sectorul public	90.81	218.81	69.69	0.07	69.75	100.00%
Bănci multilaterale de dezvoltare	0.00	0.00	235.27	5.59	0.00	0.00%
Organizații internaționale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
Instituții	3,318.47	3.19	3,318.47	3.19	1,435.70	43.22%
Societăți	10,038.89	3,225.19	6,191.01	1,833.05	7,018.17	87.46%
Expuneri de tip retail	7,159.17	1,536.67	4,324.75	573.79	3,385.58	69.11%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	11,914.28	682.96	11,287.46	259.42	6,852.68	59.35%
Expuneri în stare de nerambursare	1,251.82	83.15	803.40	61.90	942.52	108.92%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
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	63.47	0.00	63.47	0.00	63.47	100.00%
Alte expuneri	2,931.45	66.67	3,070.94	140.13	1,232.59	38.39%
Total abordare standardizată	99,253.74	5,941.84	99,253.74	3,555.70	21,780.67	21.19%

(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	54,08	39,38
EU-4	Tranzacții care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	-	-
5	Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	54,08	39,38

(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

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 prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții*.

În cursul anului 2024, poziția valutară totală s-a situat sub 2% din nivelul fondurilor proprii totale, astfel ca, în conformitate cu *Regulamentul UE nr.575/2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit*, Banca nu a determinat cerința de capital reglementat pentru riscul valutar.

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 extrabilantiere care nu au fost deduse la stabilirea indicatorului de măsurare a capitalului).

La data de 31.12.2024, la nivel individual, indicatorul efectului de levier a înregistrat valoarea de 5,42% conform definiției tranzitorii a fondurilor proprii de nivel 1 și valoarea de 5,33% conform definiției introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1.

La data de 31.12.2024, la nivel consolidat, indicatorul efectului de levier a înregistrat valoarea de 5,44% conform definiției tranzitorii a fondurilor proprii de nivel 1 și valoarea de 5,36% conform definiției introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

În cursul anului 2024 nivelul indicatorului efectului de levier s-a situat 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	99,141.87	99,253.74
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale		
3	(Ajustare pentru expunerile securizate care îndeplinesc cerințele operationale pentru recunoașterea transferului riscului)		
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile 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	54.08	54.08
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)		
10	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (și anume conversia expunerilor extrabilantiere în sume de credit echivalente)	3.604,50	3.599,50
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	-224.16	-224.91
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	102,576.28	102,682.40

(Formularul EU LR1- LRSum)

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

Indicatorul Efectul de Levier

În Formularul LRCOM este prezentat indicatorul Efectului de Levier la 31 Decembrie 2024 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)	
		31.12.2024	30.06.2024
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	101,376.17	95,698.58
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)	-2,234.31	-2,440.59
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-224.16	-143.51
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	98,917.71	93,114.48
Expuneri la instrumente financiare derivate			
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	54.08	98.10
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	Total expuneri din instrumente financiare derivate	54.08	98.10
Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)			
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	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare		
Alte expuneri extrabilanțiere			
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	5,999.86	11,410.92

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-2,358.65	-2,886.56
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	-36.72	-33.57
22	Expuneri extrabilanțiere	3,604.50	8,490.79
Expuneri excluse			
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	(Garantiile 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)		
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	5,555.56	4,654.03
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	102,576.28	101,703.38
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	5.42%	4.58%
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%
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	"aplicare conform dispozițiilor tranzitorii",	"aplicare conform dispozițiilor tranzitorii",
Publicarea valorilor medii			
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)		

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2024

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)	
		31.12.2024	30.06.2024
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	101,488.05	95,791.82
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)	-2,234.31	-2,440.59
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-224.91	-143.65
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	99,028.83	93,207.57
Expuneri la instrumente financiare derivate			
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	54.08	98.10
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	Total expuneri din instrumente financiare derivate	54.08	98.10
Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)			
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		

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)		
18	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare		
Alte expuneri extrabilanțiere			
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	5,994.86	11,410.92
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-2,358.65	-2,886.56
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	-36.72	-33.57
22	Expuneri extrabilanțiere	3,599.50	8,490.79
Expuneri excluse			
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)		
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	5,584.33	4,658.47
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	102,682.40	101,796.47
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	5.44%	4.58%
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%
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	"aplicare conform dispozițiilor tranzitorii",	"aplicare conform dispozițiilor tranzitorii",
Publicarea valorilor medii			
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)		

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2024

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 exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate) – la nivel individual

(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:	99,141.87
EU-2	Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	0.00
EU-3	Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care:	99,141.87
EU-4	Obligatiuni garantate	0.00
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	60,229.73
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	2,311.83
EU-7	Institutii	3,266.31
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	11,914.28
EU-9	Expuneri de tip retail	7,159.17
EU-10	Societati	10,038.89
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	1,251.82
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	2,969.85

(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:	99,253.74
EU-2	Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	0.00
EU-3	Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care:	99,253.74
EU-4	Obligatiuni garantate	0.00
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	60,264.36
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	2,311.83

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

EU-7	Institutii	3,318.47
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	11,914.28
EU-9	Expuneri de tip retail	7,159.17
EU-10	Societati	10,038.89
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	1,251.82
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)	2,994.92

(Formularul EU LR3- LRSpl)

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului ("ICAAP") este integrat în procesul managerial curent. Riscul asumat, posibilitățile de control al acestuia și capitalul alocat pentru acoperirea riscurilor sunt factori luați în considerare pentru deciziile de business ale Bancii începând cu cele individuale (de ex. cele privind aprobarea creditelor), până la deciziile generale de afaceri, cum ar fi strategiile de dezvoltare, *Strategia de Afaceri și de Risc CEC Bank*, aprobarea/ revizuirea bugetelor.

Obiectivele ICAAP constau în identificarea, măsurarea, controlul și evaluarea corespunzătoare a tuturor riscurilor materiale; dezvoltarea unor sisteme potrivite pentru măsurarea și managementul acestor riscuri; evaluarea internă a cerinței de capital pentru diminuarea riscurilor ("capital intern").

Scopul dezvoltării și implementării ICAAP este acela de a asigura ca Banca dispune de fonduri proprii adecvate pentru acoperirea riscurilor semnificative la care se expune, ca rezultat al desfășurării activității.

Banca recunoaște și analizează în cadrul ICAAP următoarele riscuri la care este expusă incluzând, de asemenea, riscurile reglementate (pentru care cerința de capital poate fi ajustată/abordată diferit – riscul de credit, de piață /valutar, de lichiditate, operational, de decontare, de ajustare a evaluării creditului): riscul de credit incluzând riscul de concentrare, riscul rezidual și riscul aferent creditării în valută a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul operational incluzând și riscul legal, riscul de piață cu riscul valutar, riscul de ajustare a evaluării de credit, riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar, riscul de lichiditate, riscul de țară, riscul reputational, riscul strategic și riscurile necontrolabile.

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 analiză 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 ramase.

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

În scopul gestionării armonizate a procesului intern de adecvare a capitalului, Banca evaluează trimestrial cerințele de fonduri proprii, respectiv:

- ratele fondurilor proprii (ratele reglementate ale capitalului) și amortizoarele de capital reglementate;
- rata efectului de levier;
- nivelul cerinței interne de capital.

Astfel, este analizat raportul dintre rata fondurilor proprii de nivel 1 și rata efectului 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:

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

- 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 majorării fondurilor proprii precum și diminuării activelor ponderate la risc;
- reducerea portofoliilor de credite neperformante prin optimizarea soluțiilor de recuperare, operațiuni de write-off, cu efect asupra majorării fondurilor proprii precum și diminuării 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.

Riscuri ESG – riscurile de manifestare a unui impact financiar negativ asupra portofoliilor administrate care rezultă din impactul actual sau potențial al factorilor ESG asupra activelor/contrapartidelor acestora.

Riscurile ESG se materializează inclusiv prin impactul pe care îl pot avea asupra categoriilor de risc deja avute în vedere de către Banca (risc de credit, risc de piață, risc de lichiditate).

Riscurile de mediu sunt determinate de factorii de mediu și sunt riscurile financiare la care este supusă Banca în relația cu contrapartidele față de care aceasta are expuneri, contrapartide care ar putea fi afectate negativ de factorii de mediu sau ar putea contribui la schimbările climatice.

Când urmărește asumarea deciziilor cu privire la acordarea de credite cu cunoașterea impactului relevant asupra factorilor de mediu, Banca are în vedere și:

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;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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.: modificări legislative cu privire la politicile climatice);

Riscurile sociale sunt determinate de utilizarea incorectă a capitalului uman. Factorii sociali includ condițiile de muncă, sănătate și siguranță, diversitatea, incluziune, egalitate, implicare în programe comunitare. Aplicarea de standarde scăzute privind dreptul muncii și drepturile omului poate avea implicații reputaționale cu o creștere a riscului de credit asociat contrapartidei față de care Banca are o expunere.

Riscurile de guvernanta se referă la practicile de guvernanta ale contrapartidelor Bancii sau ale activelor proprii investite, inclusiv la includerea factorilor ESG în politicile și procedurile acestora. De asemenea, guvernanta instituțiilor publice și private joacă un rol fundamental în asigurarea faptului că aspectele sociale și de mediu sunt integrate în procesul de luare a deciziilor.

Pentru a orienta părțile interesate și finanțatorii în ceea ce privește zonele-cheie ale dezvoltării durabile, Comisia Europeană a adoptat 6 obiective care contribuie la reducerea emisiilor de carbon:

1. Atenuarea schimbărilor climatice;
2. Adaptarea la schimbările climatice;
3. Utilizarea durabilă și protecția apelor și a resurselor marine;
4. Tranziția la o economie circulară;
5. Prevenirea și controlul poluării;
6. Protecția și restaurarea biodiversității și a ecosistemelor.

Prin Regulamentul Comisiei Europene privind taxonomia se instituie un sistem de clasificare al Uniunii Europene pentru activitățile durabile. Având în vedere complexitatea procesului, până în acest moment a fost dezvoltat doar sistemul de clasificare a activităților durabile din punctul de vedere al mediului care contribuie la atingerea primelor două obiective, de atenuare și adaptare la schimbările climatice. O activitate economică este considerată durabilă în cazul în care contribuie la unul dintre primele două obiective (atenuare sau adaptare) și nu daunează semnificativ celorlalte obiective (principiul DNSH – „Do No Significantly Harm”).

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

definirea de acțiuni ale Bancii 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 finanțarilor 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 Bancii
- stabilirea de indicatori specifici și integrarea acestora în metodologia internă de evaluare a riscurilor
- încorporarea 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 Bancii în "*Declarația de durabilitate la 31.12.2024*".

Cerintele de publicare cantitativă sunt prezentate mai jos:

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2024

Modelul 1: Portofoliul bancar – indicatori al riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: calitatea creditului expunerilor în funcție de sector, de emisii și de scadența reziduală																				
Sector/subsector	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p				
	Valoarea contabilă brută (milioane RON)					Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane (milioane RON)			Emisiile de GES finanțate (emisiile din categoria 1, din categoria 2 și din categoria 3 ale contrapărții) (în tone de echivalent CO2)		Emisiile de GES (coloana l): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifică societății	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată				
	Din care expuneri față de societăți excluse de la indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) litera (d)-(g) și cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818					Din care expuneri neperformante			Din care expuneri din etapa 2								Din care expuneri neperformante		Din care emisii finanțate din categoria 3	
1 Expuneri față de sectoare care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	20.310,75				2.712,16	2.034,41	-	1.636,48	-	186,14	-	1.168,10	-	-	-	15.115,33	4.296,45	888,30	10,68	3,12
2 A – Agricultură, silvicultură și pescuit	3.963,62				778,08	274,01	-	205,67	-	33,96	-	139,43	-	-	-	3.386,81	525,68	46,70	4,44	2,63
3 B – Industria extractivă și exploatarea în cariere	221,25				-	167,93	-	111,67	-	0,37	-	110,50	-	-	-	59,22	162,03	-	-	4,91
4 B.05 – Extracția cărbunului și lignitului	-				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 B.06 – Extracția țițeiului și a gazelor naturale	-				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 B.07 – Extracția minereurilor metalifere	-				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 B.08 – Alte activități din industria extractivă	44,97				-	1,40	-	1,56	-	0,37	-	0,53	-	-	-	43,32	1,65	-	-	1,85
8 B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive	176,28				-	166,53	-	110,12	-	-	-	109,97	-	-	-	15,90	160,38	-	-	5,70
9 C – Industria prelucrătoare	5.120,17				973,66	339,06	-	313,14	-	81,05	-	167,55	-	-	-	3.930,19	1.174,69	14,64	0,66	2,70
10 C.10 – Fabricarea produselor alimentare	1.881,33				5,17	139,90	-	145,10	-	38,97	-	86,29	-	-	-	1.400,51	468,16	12,55	0,12	2,87
11 C.11 – Fabricarea băuturilor	32,65				483,97	4,05	-	2,88	-	0,08	-	2,30	-	-	-	26,36	6,29	-	-	2,43
12 C.12 – Fabricarea produselor din tutun	-				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 C.13 – Fabricarea produselor textile	5,91				1,22	1,78	-	1,13	-	0,02	-	1,05	-	-	-	5,33	0,58	-	-	1,35
14 C.14 – Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte	74,05				0,19	2,24	-	2,66	-	0,13	-	1,26	-	-	-	71,42	2,58	-	0,04	1,37
15 C.15 – Fabricarea articolelor din piele și a articolelor de încălțăminte	2,21				-	-	-	0,04	-	-	-	-	-	-	-	2,21	-	-	-	1,04
16 C.16 – Prelucrarea lemnului și fabricarea produselor din lemn și plută, cu excepția mobilei	77,92				1,31	7,17	-	4,57	-	0,56	-	2,87	-	-	-	73,75	3,92	-	0,25	1,35
17 C.17 – Fabricarea hârtiei și a produselor din hârtie	364,94				5,92	-	-	6,24	-	0,01	-	-	-	-	-	185,99	178,90	-	0,04	4,26
18 C.18 – Tipăritărie și reproducerea pe suporturi înregistrabile	45,90				0,14	0,31	-	0,93	-	0,01	-	0,11	-	-	-	40,75	5,08	-	0,07	1,87
19 C.19 – Fabricarea produselor de cazare și a produselor obținute din prelucrarea țițeiului	13,31				0,20	-	-	1,01	-	0,97	-	-	-	-	-	6,61	6,70	-	-	4,37
20 C.20 – Fabricarea substanțelor și a produselor chimice	521,30				-	0,42	-	9,68	-	-	-	0,17	-	-	-	437,06	84,24	-	-	1,91
21 C.21 – Fabricarea produselor farmaceutice de bază și a preparatelor farmaceutice	1,61				11,44	-	-	0,16	-	0,16	-	-	-	-	-	1,61	-	-	-	1,00
22 C.22 – Fabricarea produselor din cauciuc	391,41				1,61	10,57	-	13,19	-	1,06	-	5,76	-	-	-	323,09	68,25	-	0,07	3,26
23 C.23 – Fabricarea altor produse minerale nemetale	322,37				10,97	33,30	-	22,07	-	1,21	-	16,16	-	-	-	159,72	162,65	-	-	3,82
24 C.24 – Prelucrarea metalelor de bază	267,87				12,62	0,46	-	18,49	-	16,94	-	0,16	-	-	-	203,48	64,39	-	-	2,94
25 C.25 – Fabricarea produselor metalice cu excepția mașinilor și echipamentelor	429,73				185,18	44,89	-	36,42	-	6,95	-	24,13	-	-	-	341,06	86,52	2,09	0,06	2,94
26 C.26 – Fabricarea computerelor, produselor electronice și optice	20,86				74,43	-	-	0,38	-	-	-	-	-	-	-	20,86	-	-	-	0,32
27 C.27 – Fabricarea echipamentelor electrice	108,64				0,13	-	-	1,97	-	0,00	-	-	-	-	-	108,64	-	-	-	0,55
28 C.28 – Fabricarea altor mașini și echipamente n.a.p.	150,21				79,73	21,68	-	8,50	-	7,41	-	0,23	-	-	-	149,42	0,79	-	-	0,86
29 C.29 – Fabricarea autovehiculelor, remorcilor și semiremorcilor	71,87				46,38	-	-	2,28	-	1,90	-	-	-	-	-	70,53	1,33	-	-	1,74
30 C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport	158,58				36,08	-	-	5,27	-	3,06	-	-	-	-	-	136,67	21,91	-	-	1,99
31 C.31 – Producția de mobilă	125,87				10,53	64,56	-	26,10	-	1,02	-	24,21	-	-	-	119,77	6,10	-	-	1,31
32 C.32 – Alte industrii manufacturiere	20,04				4,70	7,74	-	3,46	-	0,48	-	2,85	-	-	-	14,30	5,74	-	-	2,45
33 C.33 – Repararea și instalarea mașinilor și echipamentelor	31,59				1,72	-	-	0,61	-	0,10	-	-	-	-	-	31,03	0,56	-	-	1,76
34 D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului și aerului condiționat	529,99				13,25	5,13	-	17,94	-	0,63	-	3,91	-	-	-	160,22	243,90	125,87	-	7,06
35 D35.1 – Producția, transportul și distribuția energiei electrice	461,04				13,25	5,13	-	16,68	-	0,63	-	3,91	-	-	-	91,27	243,90	125,87	-	7,96
36 D35.11 – Producția energiei electrice	433,63				13,25	5,13	-	15,95	-	0,63	-	3,91	-	-	-	65,86	243,90	125,87	-	8,43
D35.2 – Producția gazelor naturale; distribuția combustibililor gazoși prin rețeaua de alimentare	58,97				-	-	-	0,99	-	-	-	-	-	-	-	58,97	-	-	-	0,54
38 D35.3 – Furnizarea aburului și aerului condiționat	9,98				-	-	-	0,28	-	-	-	-	-	-	-	9,98	-	-	-	4,00
39 E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de depoluare	204,07				64,34	62,99	-	48,30	-	4,33	-	42,01	-	-	-	191,53	12,54	-	-	1,55
40 F – Construcții	3.540,43				376,77	342,02	-	298,67	-	30,88	-	208,57	-	-	-	2.918,22	298,47	323,17	0,57	2,62
41 F.41 – Construirea de clădiri	2.291,34				348,65	184,78	-	174,76	-	28,84	-	107,73	-	-	-	1.709,17	258,94	322,78	0,45	3,35
42 F.42 – Construcții civile	661,08				16,39	140,10	-	104,89	-	1,20	-	93,85	-	-	-	639,39	21,69	-	-	0,90
43 F.43 – Lucrări de construcții specializate	588,02				11,73	17,13	-	19,03	-	0,84	-	6,98	-	-	-	569,66	17,84	0,40	0,13	1,73
44 G – Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	3.748,76				354,12	492,99	-	354,29	-	17,33	-	293,69	-	-	-	3.355,74	367,16	23,21	2,65	1,81
45 H – Transporturi și depozitare	676,96				37,19	36,52	-	34,43	-	3,39	-	14,98	-	-	-	398,09	133,37	144,61	0,89	5,22
46 H.49 – Transporturi terestre și transporturi prin conducte	404,60				34,28	28,18	-	23,72	-	3,04	-	11,66	-	-	-	277,89	37,41	88,66	0,65	4,65
47 H.50 – Transporturi pe apă	28,41				-	-	-	0,72	-	-	-	-	-	-	-	28,41	-	-	-	3,39
48 H.51 – Transport aerian	0,76				-	-	-	0,02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,10
49 H.52 – Antreprenariat și activități auxiliare de transport	235,37				2,86	7,15	-	9,20	-	0,34	-	2,72	-	-	-	83,41	95,96	55,96	0,05	6,53
50 H.53 – Activități de poștă și curierat	7,82				0,05	1,19	-	0,78	-	0,01	-	0,61	-	-	-	7,62	-	-	0,20	2,62
51 I – Servicii de cazare și restaurante	1.032,01				87,98	221,08	-	169,82	-	10,95	-	139,36	-	-	-	454,45	472,48	103,61	1,47	5,60
52 L – Activități imobiliare	1.273,49				26,78	92,69	-	82,54	-	3,27	-	48,10	-	-	-	260,87	906,14	106,48	-	6,68
53 Expuneri față de alte sectoare decât cele care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	8.583,74				214,04	225,29	-	194,75	-	7,97	-	133,76	-	-	-	6.861,17	1.455,68	265,89	0,99	2,57
54 K – Activități financiare și de asigurări	314,26				7,82	0,32	-	10,03	-	0,93	-	0,11	-	-	-	308,84	5,42	-	-	2,38
55 Expuneri față de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)	8.269,48				206,21	224,97	-	184,72	-	0,04	-	133,65	-	-	-	6.552,33	1.450,25	265,89	0,99	2,58
TOTAL	28.894,49				2.926,20	2.259,70	-	1.831,23	-	194,11	-	1.301,86	-	-	-	21.926,50	5.752,12	1.154,19	11,68	2,96

* În conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei de completare a Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele minime pentru indicii UE de referință pentru activitățile de tranziție climatică și indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris – considerentul 6: sectoarele enumerate în secțiunile A-H și în secțiunea L din anexa I la Regulamentul (CE) nr. 1893/2006

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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 imobile – 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/m²)						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/m²)		
1 Suprafață totală în UE	9,469.48															
2 Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	8,907.76															
3 Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	561.72															
4 Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale																
5 Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)																
6 Suprafață totală în afara UE																
7 Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale																
8 Din care credite garantate cu bunuri imobile locative																
9 Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale																
10 Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)																

Formularul 2 Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobile-eficiența energetică a garanției reale prezintă valoarea contabilă brută a creditelor garantate cu bunuri imobile comerciale și locative și a garanțiilor reale imobiliare recuperate, inclusiv informații privind nivelul de eficiența energetică al garanțiilor reale, măsurat în termeni de consum de energie, respectiv în termeni de etichetă 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 3: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: indicatori de aliniere

a	b	c	d	e	f	g
Sectorul	Sectoare NACE (minime)	Valoarea contabilă brută a portofoliului (milioane RON)	Indicator de aliniere**	Anul de referință	Distanța până la AIE NZE2050 în %***	Ținta (anul de referință + 3 ani)
1 Energie electrică	Vă rugăm să consultați lista de mai jos*					
2 Arderea combustibililor fosili						
3 Industria auto						
4 Aviație						
5 Transporturi maritime						
6 Producția de ciment, clincher și var						
7 Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice						
8 Produse chimice						
9 ... eventuale adăugiri relevante pentru modelul de afaceri al instituției						

*** distanța în timp față de scenariul 2030 NZE2050 în % (pentru fiecare indicator)

Formularul 3 Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: indicatori de aliniere

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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 dioxid de carbon din lume

Formularul 4 Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: expuneri față de cele 20 firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon prezintă informații agregate privind expunerile față de contrapartile cu cea mai mare intensitate a emisiilor de dioxid de carbon din lume. CEC Bank nu înregistrează expuneri față 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	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente acute legate de schimbările	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente atăt cronice, cât și acute	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Din care expuneri neperformante
	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată						din care expuneri din etapa 2			
1 A – Agricultură, silvicultură și pescuit	3,963.62	3,386.81	525.68	46.70	4.44	2.63			778.08	274.01	208.84	34.71	137.55	
2 B – Industria extractivă și exploatarea în cariere	221.25	59.22	162.03	-	-	4.91			-	167.93	111.88	0.43	110.55	
3 C – Industria prelucrătoare	5,120.17	3,930.19	1,174.69	14.64	0.66	2.70			973.66	339.06	334.70	93.00	168.92	
4 D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului și aerului condiționat	529.99	160.22	243.90	125.87	-	7.06			13.25	5.13	13.62	0.65	3.91	
5 E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de depoluare	204.07	191.53	12.54	-	-	1.55			64.34	62.99	47.81	4.41	42.01	
6 F – Construcții	3,540.43	2,918.22	298.47	323.17	0.57	2.62			376.77	342.02	304.83	32.95	209.86	
7 G – Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	3,748.76	3,355.74	367.16	23.21	2.65	1.81			354.12	492.99	360.45	18.44	294.22	
8 H – Transporturi și depozitare	676.96	398.09	133.37	144.61	0.89	5.22			37.19	36.52	29.69	3.44	15.05	
9 L – Activități imobiliare	1,273.49	260.87	906.14	106.48	-	6.68			26.78	92.69	72.67	3.34	48.14	
10 Credite garantate cu bunuri imobile locative	561.72	366.88	185.74	9.10	-	2.60			57.00	66.90	39.83	4.71	27.02	
11 Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	8,907.76	4,750.33	3,501.42	656.01	-	3.43			1,176.58	898.11	647.01	100.19	423.78	
12 Garanții reale depozitate														
13 Alte sectoare relevante (defalcate mai jos, dacă este cazul)														

Formularul 5 Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic prezintă informații privind expunerile din portofoliul bancar față de societăți nefinanciare, privind împrumuturile garantate cu bunuri imobile și garanțiile reale depozitate, expuse la pericole cronice și legate de clima, defalcate pe sectoare de activitate economică (coduri NACE) și pe tranșe de scadență.

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	
Stocul GAR	0.02%	0.00%	0.04%	38.42%
Fluxul GAR	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.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
Milioane RON	Valoarea contabilă brută totală	Data de referință T pentru publicarea de informații															
		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)						Adaptarea la schimbările climatice (CCA)						TOTAL (CCM + CCA)			
		Din care față de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei						Din care față de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei						Din care față de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)						Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)						Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
		Din care finanțări specializate	Din care de tranziție	Din care de facilitare				Din care finanțări specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare				Din care finanțări specializate	Din care de tranziție/de adaptare	Din care de facilitare	
GAR – Active incluse atât la numărător, cât și la numitor																	
1	Credite și avansuri, titluri de datorie și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	11,971.61	6,230.13	9.31	-	0.65	0.60	2.74	0.00	-	-	-	6,489.04	16.21	-	3.46	0.60
2	Societăți financiare	1,285.65	104.31	9.31	-	0.65	0.60	2.74	0.00	-	-	-	147.98	16.21	-	3.46	0.60
3	Instituiții de credit	1,285.65	104.31	9.31	-	0.65	0.60	2.74	0.00	-	-	-	147.98	16.21	-	3.46	0.60
4	Credite și avansuri	537.23	2.57	0.15	-	0.00	0.03	-	-	-	-	-	35.54	6.98	-	2.81	0.03
5	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	748.42	101.74	9.16	-	0.65	0.57	2.74	0.00	-	-	-	112.44	9.23	-	0.65	0.57
6	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	din care firme de investiții	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Credite și avansuri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	din care societăți de administrare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Credite și avansuri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	din care întreprinderi de asigurare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Credite și avansuri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Societăți nefinanciare (care fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare)	485.29	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	215.25	0	0	0	0
21	Credite și avansuri	485.29	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	215.25	0	0	0	0
22	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0
23	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0
24	Gospodăriile	10,200.67	6,125.82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,125.82	0	0	0	0
25	din care credite garantate cu bunuri imobile locative	6,125.82	6,125.82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,125.82	0	0	0	0
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	din care credite auto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0
2																	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2024

Formularul 7 *Acțiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR* prezintă informații privind valoarea contabilă brută în funcție de tipul de contraparte, în termeni de eligibilitate și aliniere la taxonomia europeană.

Modelul 8 – GAR (%)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	aa	ab	ac	ad	ae	af
	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)				TOTAL (CCM + CCA)					
% (comparativ cu totalul activelor incluse la numitor)	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 eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei				Proportia activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					
	Din care durabile din punctul de vedere al mediului				Din care durabile din punctul de vedere al mediului				Din care durabile din punctul de vedere al mediului								Din care durabile din punctul de vedere al mediului				Din care durabile din punctul de vedere al mediului					
	Din care finanțări specializate	Din care de tranziție	Din care de facilitare		Din care finanțări specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare		Din care finanțări specializate	Din care de tranziție/de adaptare	Din care de facilitare		Proportia activelor totale incluse				Din care finanțări specializate	Din care de tranziție			Din care finanțări specializate	Din care de tranziție/de adaptare	Din care de facilitare		Proportia activelor totale incluse	
1 GAR	15.98%	0.02%	0.00%	0.00%	0.01%	0	0	0	16.64%	0.04%	0.00%	0.01%	0.00%	38.42%	7.74%	0.14%	0.00%	0.03%	8.07%	0.19%	0.00%	0.05%	0.03%		40.37%	
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	52.04%	0.72%	0.00%	0.05%	0.05%	0.21%	0	0	11.51%	1.26%	0.00%	0.27%	0.05%	1.27%	20.07%	0.36%	0.00%	0.07%	20.93%	0.49%	0.00%	0.13%	0.09%		15.56%	
3 Societăți financiare	8.11%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.27%	15.19%	0.45%	0.00%	0.09%	16.26%	0.63%	0.00%	0.16%	0.11%		12.24%	
4 Instituții de credit	8.11%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.53%	15.19%	0.45%	0.00%	0.09%	16.26%	0.63%	0.00%	0.16%	0.11%		12.24%	
5 Alte societăți financiare	0.20%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.74%	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
6 din care firme de investiții	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
7 din care societăți de administrare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
8 din care întreprinderi de asigurare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
9 Societăți nefinanciare care fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
10 Gospodării	60.05%	0	0	0	0				0	0	0	0	0	0	38.09%	0	0	0	0	0	0	0	0		3.32%	
11 din care credite garantate cu bunuri imobile locative	100.00%	0	0	0	0				0	0	0	0	0	0	100.00%	0	0	0	0	0	0	0	0		1.26%	
12 din care credite pentru renovarea clădirilor	0	0	0	0	0				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
13 din care credite auto	0	0	0	0	0				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
14 Finanțare pentru administrațiile locale	0	0	0	0	0				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
15 Finanțare pentru locuințe	0	0	0	0	0				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
16 Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
17 Garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale	0	0	0	0	0				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	

Formularul 8 *GAR (%)* prezintă rata activelor verzi (GAR) nivelurile de eligibilitate și 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 climatice)	Tipul de risc atenuat (risc fizic legat de schimbările climatice)	Informații calitative privind natura acțiunilor de atenuare
1	Obligațiuni (de exemplu, verzi, durabile, legate de durabilitate în baza unor standarde diferite de standardele UE)	Societăți financiare	0	0	0	0
2		Societăți nefinanciare	0	0	0	0
3		Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0	0	0	0
4		Alte contrapărți	0	0	0	0
5	Credite (de exemplu, verzi, durabile, legate de durabilitate în baza unor standarde diferite de standardele UE)	Societăți financiare	0	0	0	0
6		Societăți nefinanciare	0	0	0	0
7		Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0	0	0	0
8		Gospodării	0	0	0	0
9		Din care credite garantate cu bunuri imobile 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* prezintă alte acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice și include expunerile care nu sunt aliniate la taxonomie, dar care sprijină totuși contrapartile în procesul de tranziție și de adaptare pentru atingerea obiectivelor de atenuare a schimbărilor climatice și 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 guvernanta 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.

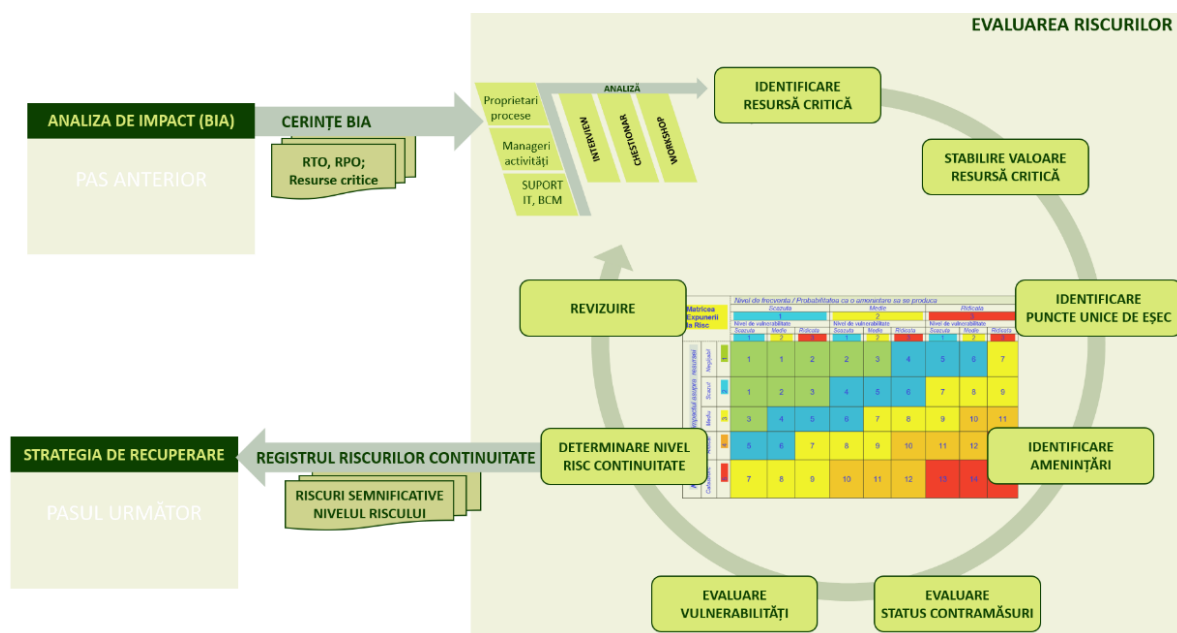
Procesul de analiză a riscului este centrat pe trei mari categorii de resurse: personal, infrastructură, tehnologie.

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 scenarii 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 TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

operational, inventariind toate amenințările posibile și încercând să cuantifice atât impactul, cât și probabilitatea viitoare de manifestare a potențialelor amenințări.

Din această perspectivă, în metodologia adoptată de CEC Bank, în contextul managementului continuității afacerii, **analiza de risc va fi utilizată pentru identificarea, evaluarea și managementul riscurilor la adresa disponibilității și integrității resurselor critice identificate în BIA pentru activitățile prioritare**. Analiza de risc este un instrument valoros pentru recunoașterea amenințărilor și luarea de măsuri pentru a reduce riscurile la un nivel acceptabil, dar, având în vedere volumul mare de resurse existente CEC Bank (personal, infrastructura, tehnologie) și efortul necesar unei evaluări sistematice, analiza de risc se va concentra pe acele resurse care au însemnatate în asigurarea continuității proceselor de afaceri.



B. Analiza impactului asupra afacerii

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

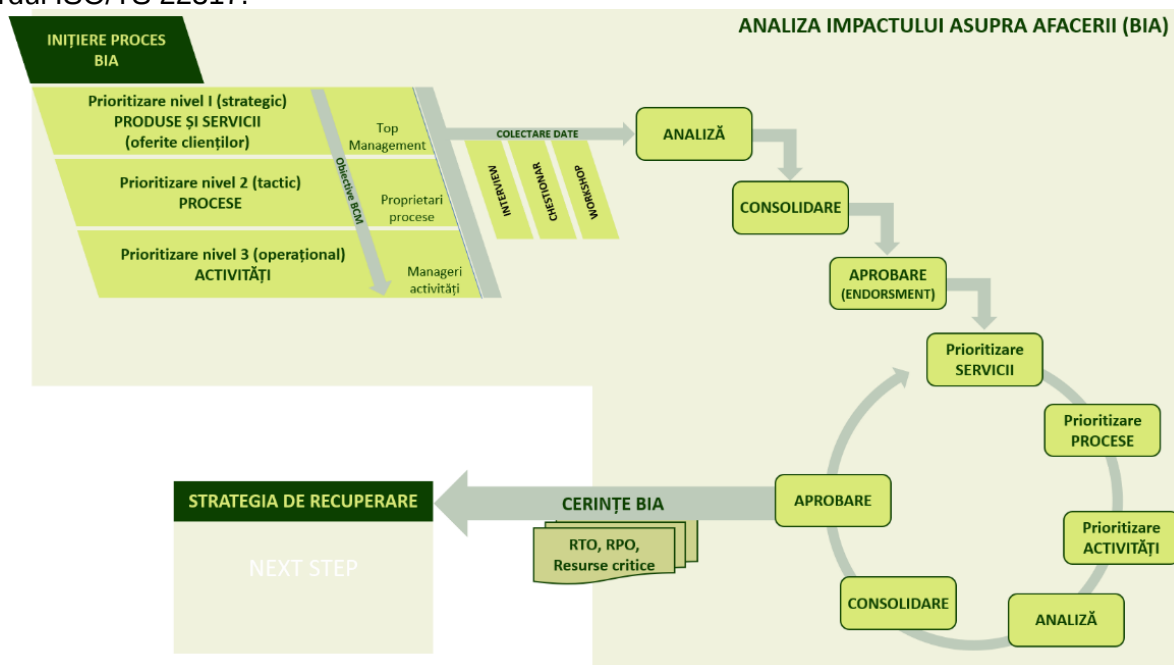
RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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 (procesele 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 (procesele de care activitatea analizată depinde) și dependența în aval (procesele care depind de activitatea analizată).

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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**

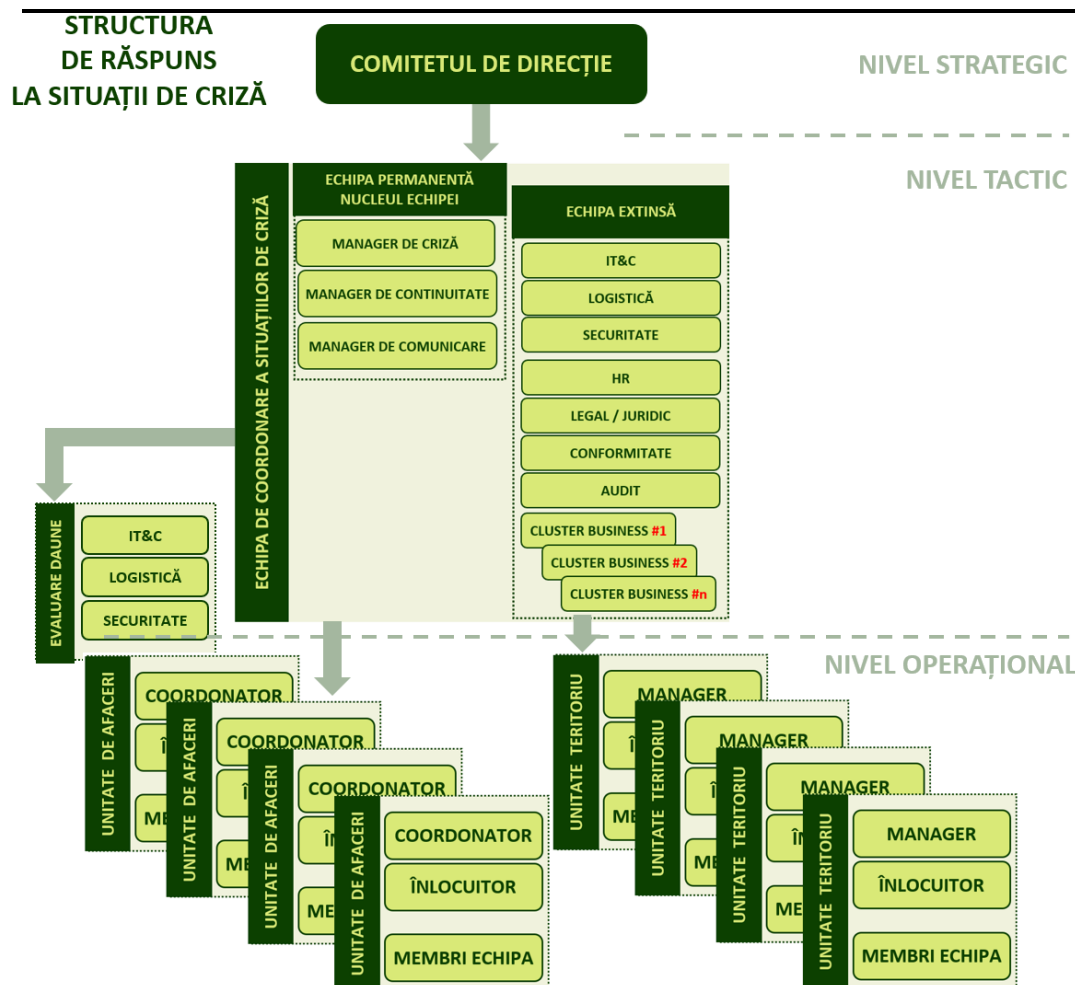
Structura de răspuns la situații disruptive

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 întârzia activarea răspunsului și deciziile necesare.



Schema de alertare în 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 ROȘU

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 - 2024

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 Direcție

Comitetul de Direcție 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 Direcție aprobă structura de răspuns la situații de urgență și în mod regulat, Comitetul de Direcție 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 Direcție. Acesta va avea nivelul decizional și va asigura suportul financiar necesar gestiunii situațiilor de criză. Comitetul de Direcție 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.

Echipa 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 - 2024

- 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 / Logistica, 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 deținut 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 deține 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 organizatoriale

Fac parte din echipele de acțiune constituite de unitățile organizatoriale respective (direcție, unitate teritorială). Au rolul de coordonare a activităților de planificare a continuității pentru unitatea lor organizatorică (direcție, respectiv unitate teritorială) – coordonarea activităților pre-dezastru.

Reprezintă punctul de legătură al Managerului de continuitate cu unitățile organizatoriale 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, analiză (impactul întreruperii unor activități de afaceri, analiză 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 organizatoriale** din cadrul bancii, poziții organizatoriale care răspund cel mai bine necesităților acțiunilor planificate. Maparea între componenta echipelor și persoanele care ocupă o anumită poziție organizatorică 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 competente 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 organizatoriale 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.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2024

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

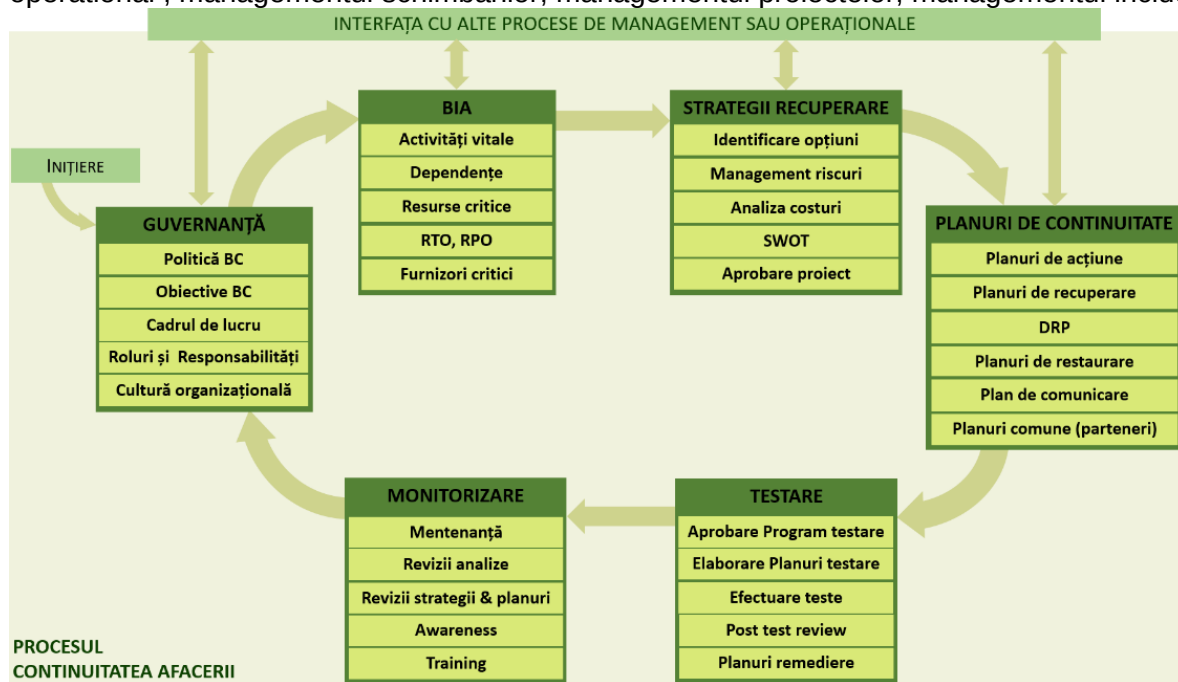
Procesul acopera intreaga banca, toate directiile si departamentele au responsabilitati in legatura cu acest proces, asa cum este descris in acest document.

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.

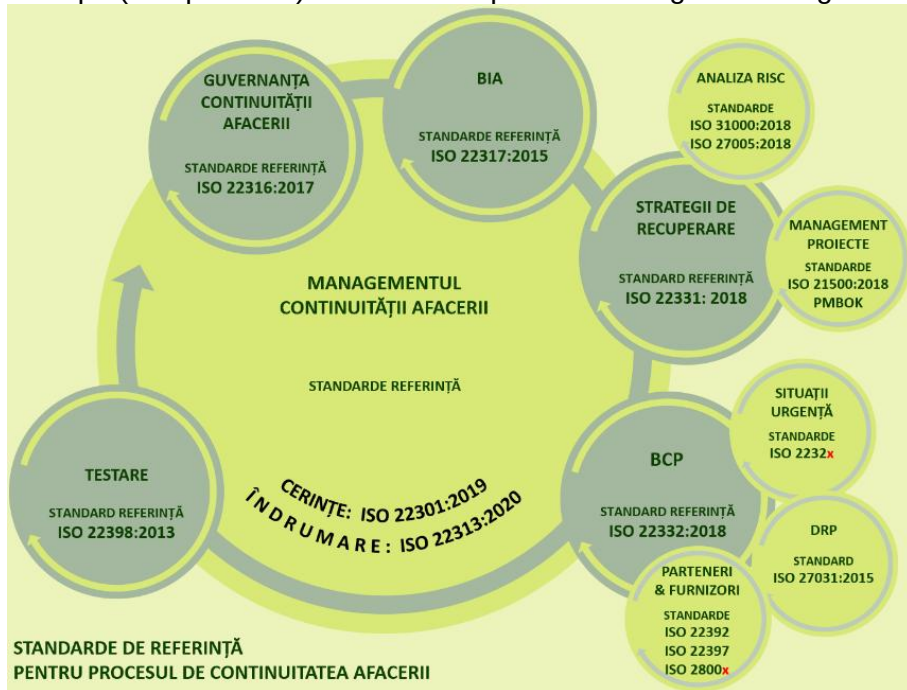


Standarde de referinta

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 ȘI PUBLICARE - 2024

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 etapa (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.

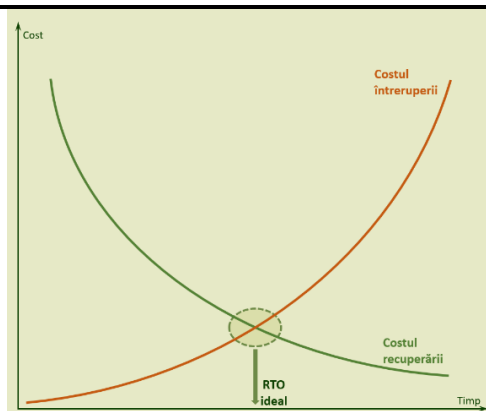
Strategii de recuperare

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 managementul (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 continuitatea 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

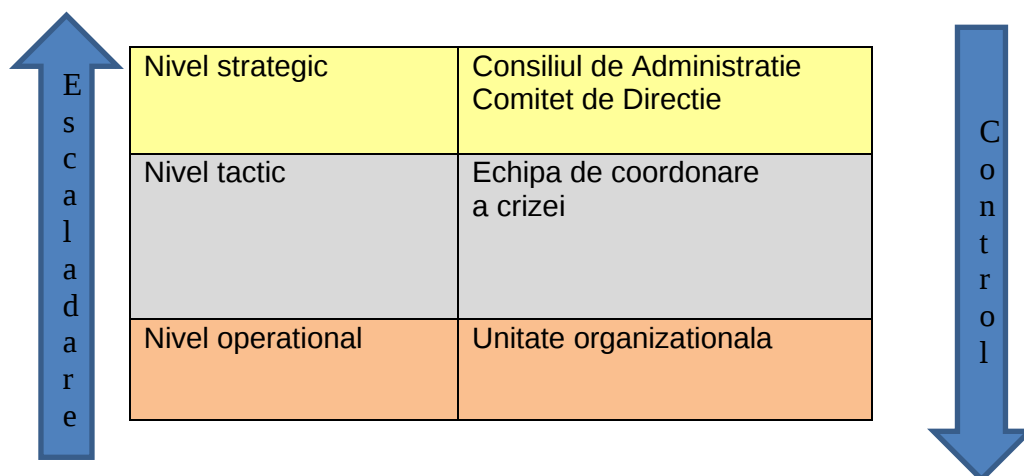
Strategii de recuperare se pot elabora atât pentru resursele critice necesare unei activități prioritare, dar și pentru un proces în ansamblu necesar activității (de exemplu procesele externalizate).

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
Activarea rolului de manager de criza
Stabilirea Centrului de Comanda
Planul echipei de coordonare a crizei |
| Nivel tactic: | Planul de raspuns pentru situatii de urgenta
Planuri de evacuare
Planuri de salvare si prim-ajutor
Planuri de paza si protectie in situatii de criza
Planul echipei de evaluare a daunelor
Planuri de relocare
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
- ✓ efektiv

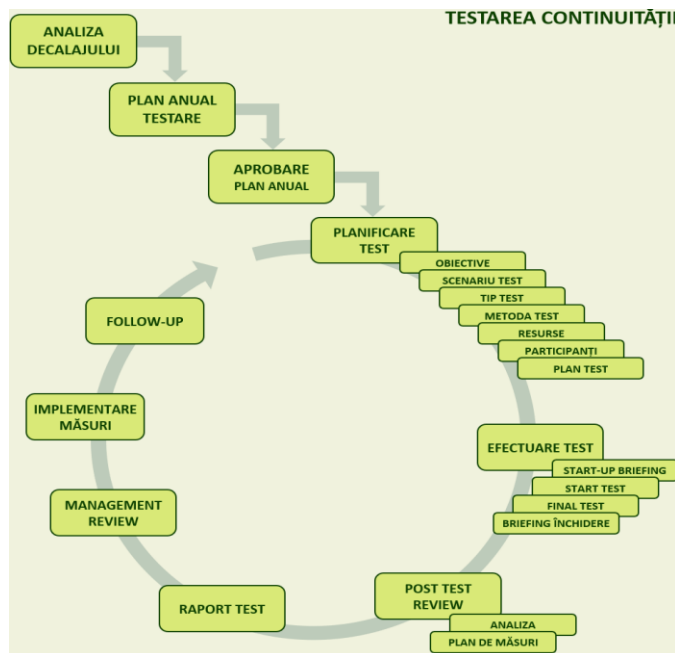
In fiecare modul de plan trebuie sa fie identificabile, clar precizate si usor de inteles pentru echipa ce trebuie sa execute modulul respectiv din plan, urmatoarele:

- ✓ 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 - 2024

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 a 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
- ✓ testa 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 imparțiala a activităților, abilităților și ideilor
- ✓ măsura cunoștințele, abilitatea, duranța 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 participantii 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

Participantii 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 - 2024

Raportul de evaluare a exercitiului va fi distribuit în vederea reviziei tuturor participantilor și, odată finalizat, va fi înaintat conducerii Bancii în vederea informării, respectiv aprobării.

Planul de acțiuni corective va fi implementat conform responsabilităților alocate în raportul de evaluare și conform guvernantei de management al proiectelor și portofoliului existente în Banca. Urmărirea implementării acțiunilor corective conform termenelor alocate va fi în responsabilitatea Managerului de continuitate

Monitorizarea și mentenanța procesului

Monitorizarea și mentenanța procesului are în vedere evaluarea continuă a gradului de eficacitate, acuratețe, adecvare și eficiență a procesului. Această 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 acuratețea și adecvarea procesului se referă la actualizarea documentației. Această trebuie să se producă atât ca urmare a unor mecanisme declansatoare, cât și în mod planificat, periodic.

Mecanisme declansatoare pentru actualizarea documentației de continuitate (BIA, analiza de risc, planuri de continuitate, planuri de test, etc) :

- ✓ după fiecare reorganizare funcțională a bancii,
- ✓ după fiecare modificare a componentei departamentelor implicate în BCM
- ✓ în urma modificării BIA
- ✓ după modificarea nivelurilor de criticitate ale serviciilor IT
- ✓ după efectuarea testelor de continuitate programate
- ✓ în urma analizelor post-incident

Mentineră la zi a planurilor de continuitate este vitală pentru buna aplicare a acestora în caz de necesitate. Pentru aceasta, orice activitate din banca trebuie să fie analizată periodic de către proprietar prin prisma continuității (BIA) iar planurile de continuitate trebuie revizuite.

Reorganizările funcționale sau organizatorice, schimbările datelor de contact trebuie să fie reflectate de planurile de continuitate. Pentru aceasta, managerii unităților organizatorice, proprietarii de proces trebuie să desemneze persoane responsabile cu întreținerea planurilor, iar această responsabilitate trebuie să fie inclusă în fișa postului persoanei desemnate.