

I. Introducere

Prezentul Raport este conceput pentru alinierea Bancii la cerințele Regulamentului Bancii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, având în vedere totodată prevederile Ghidului EBA GL 2016/11 privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

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

II. Structura organizatorică, organizarea și responsabilitățile organului de conducere

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

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

- o structură organizatorică adecvată și transparentă care să promoveze eficacitatea și să demonstreze prudența conducerii Bancii;
- administrarea efectivă și prudență a Bancii, separarea clară a responsabilităților în cadrul acesteia, inclusiv între organul de conducere în funcția de supraveghere și conducerea superioară, precum și prevenirea conflictelor de interese;
- supravegherea obiectivelor strategice, a 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.

1. Structura organizatorică a CEC BANK S.A.

În cursul anului 2022 structura organizatorică a înregistrat modificări, fiind notificată Bancii Naționale a României conform reglementărilor legale. De asemenea, Regulamentul de Organizare și Funcționare al CEC BANK S.A. a fost reeditat în ședința Consiliului de Administrație din 17.02.2022, iar ulterior a fost actualizat la data de 31.07.2022.

La data de 31.12. 2022, în cadrul structurii organizatorice a Bancii funcționau:

- 42 de Direcții, Servicii independente și entități asimilate acestora;
- 1011 unități teritoriale;
- 15 comitete operaționale de lucru, permanente, toate acestea aflându-se în coordonarea Comitetului de Direcție al Bancii, cu excepția Comitetelor de: Audit, Nominalizare, Remunerare, Administrare a Riscurilor, care se află în coordonarea Consiliului de Administrație. Responsabilitățile și competențele acestora sunt reglementate prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii și prin alte prevederi interne;
- 5410 angajați în echivalent normă întreaga.

Structura organizatorică a Bancii la sfârșitul anului 2022 este prezentată în Anexa nr. 1a) la prezentul Raport.

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

2. Organizarea și responsabilitățile organului de conducere

Organul de conducere al Bancii este format din :

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

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

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

2.1. Consiliul de Administratie (CA)

Potrivit art.15.1 din Statutul Bancii, Banca este administrata, in sistem unitar, de un Consiliu de Administratie format din 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 31.12.2022 urmatoarea componenta:

- dl. Valentin Mavrodin, membru, presedinte;
- dl. Bogdan Constantin Neacsu, membru;
- dna. Mihaela Lucica Popa, membru;
- dl. Ciprian Badea, membru;
- dna. Mirela Sitoiu, membru;
- dl. Mihai Gogancea Vatasoiu, membru;
- dna Mirela Iovu, membru (dec.2022)
- dna Simona Andrei, membru (dec.2022)

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 2022 au avut loc 42 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 2022 si la care trebuiau sa participe, 2 membri au participat la 2 sedinte prin reprezentare in baza unei imputerniciri speciale, iar 1 membru a participat la 1 sedinta 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 31.12.2022 sunt urmatoarele:

Membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie	Alte mandate detinute in organe de conducere si de supraveghere
DI. Ciprian Sebastian Badea	Nu este cazul
Dna. Mirela Sitoiu	Nu este cazul
DI. Tiberiu Valentin Mavrodin	Nu este cazul
DI. Mihai Gogancea Vatasoiu	Nu este cazul
Dna. Mirela Iovu	Nu este cazul
Dna. Simona Andrei	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 1.b*);
- aproba profilul de risc general al Bancii asociat cu strategia de afaceri (*Declaratie atasata la prezentul raport - Anexa 1.c*).

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;
- stabileste 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 si a responsabilitatilor in domeniul administrarii riscurilor;
- aproba procedurile de stabilire a competentelor si a responsabilitatilor in domeniul administrarii riscurilor;
- stabileste și aprobă politica de externalizare și externalizarea unor activități ale Băncii, supraveghează implementarea politicii de externalizare, asigurându-se că orice modificare a acesteia este

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE - 2022

implementată cu promptitudine, revizuieste și actualizează politica de externalizare cel puțin o dată pe an, cu luarea în considerare a principiului proporționalității; efectuează o revizuire aprofundată în cazul în care există modificări semnificative care afectează Banca;

- stabilește, aproba și supraveghează implementarea unei culturi privind riscurile;
- supraveghează integritatea informațiilor financiare și a raportării, precum și cadrul aferent controlului intern, ce include un cadru solid și eficace de administrare a riscurilor;
- supraveghează și monitorizează dacă obiectivele strategice ale Băncii, structura sa organizatorică și strategia privind administrarea riscurilor, inclusiv apetitul la risc și cadrul de administrare a riscurilor, precum și alte politici (ca de exemplu, politica de remunerare) și cadrul privind cerințele de publicare sunt implementate în mod consecvent;
- stabilește, aproba și monitorizează dacă cultura privind riscurile a Băncii este implementată în mod consecvent;
- supraveghează Comitetul de Directie în legătură cu modul în care acesta monitorizează funcționarea adecvată și eficiența a sistemului de control intern al Băncii;
- hotărăște în legătură cu politica de acordare a creditelor și aproba competențele de acordare a creditelor pe diferitele niveluri de structuri organizatorice;
- stabilește limitele globale de expunere față de instituțiile de credit, societățile de asigurări, fondurile de garantare a creditelor și pe piața de capital;
- stabilește aprobă și monitorizează sumele, tipurile și distribuția atât a capitalului intern cât și a capitalului reglementat pentru a acoperi în mod corespunzător riscurile Băncii;
- interacționează în mod eficace cu Comitetul de Directie și își furnizează reciproc informații suficiente pentru a asigura îndeplinirea atribuțiilor specifice.

2.2. Comitetul de Directie (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 Directie, după cum urmează: 1 (un) director general – președinte al Comitetului de Directie, membru al Consiliului de Administrație; 1 (un) director – primvicepreședinte al Comitetului de Directie, membru al Consiliului de Administrație; 2 (doi) directori – vicepreședinți ai Comitetului de Directie, membri ai Consiliului de Administrație; 1 (un) director – vicepreședinte al Comitetului de Directie, care nu este membru al Consiliului de Administrație.

Comitetul de Directie avea la 31.12.2022 următoarea componentă:

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

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

Membrii Comitetului de Directie	Alte mandate deținute în organe de conducere și de supraveghere
DI. Bogdan Constantin Neacsu, Director general – Președinte al CD	Nu este cazul
Dna. Mihaela Lucica Popa, Director – PrimVicepreședinte 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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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

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

În anul 2022 au avut loc 73 sedințe.

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

Aspectele privind procesul de selectare, cerințe de eligibilitate, criteriile pentru independență, interese materiale în tranzacții și alte domenii cu impact asupra institutiei 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 Bancii, precum și pozițiile ocupate de reprezentanții acționarului în cadrul organului de conducere;
- Politica privind evaluarea adecvării, numirea, monitorizarea adecvării și succedarea persoanelor care dețin funcții cheie în cadrul CEC BANK S.A.

Politica de 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 Bancii, precum și pozițiile ocupate de reprezentanții acționarului în cadrul organului de conducere cuprinde următoarele:

✓ **Diversitatea de gen**

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

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

✓ **Diversitatea de vârstă**

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

✓ **Diversitatea în funcție de originea geografică**

La 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

exclusa posibilitatea ca acestia sa provina si din alte zone geografice daca demonstreaza ca vorbesc, citesc si scriu in limba romana.

✓ **Diversitatea in functie de experienta teoretica**

Membrii organului de conducere al Bancii trebuie sa detina experienta teoretica rezultata din studii care au legatura cu serviciile bancare si financiare sau alte domenii relevante. Studiile universitare si post-universitare in domenii precum cel bancar si financiar, economic, drept, administratie, reglementari financiare, fara a se limita la acestea, pot fi considerate, in general, ca avand legatura cu serviciile bancare si financiare si pot constitui un avantaj.

✓ **Diversitatea in functie de experienta profesionala**

Atat membrii executivi ai Consiliului de Administratie, cat si membrii Comitetului de Directie, care nu sunt si membrii ai Consiliului de Administratie al Bancii, trebuie sa detina experienta practica si profesionala relevanta si recenta dobandita intr-o functie de conducere in cadrul unei institutii aflata in sfera de supraveghere exercitata de Banca Nationala a Romaniei.

Membrii neexecutivi ai Consiliului de Administratie trebuie sa detina experienta practica si profesionala relevanta ce poate fi dobandita prin conducerea, supravegherea sau controlul unei institutii financiare precum si prin conducerea structurilor din cadrul reprezentantului actionarului, sub a carui autoritate se afla Banca, astfel incat sa le permita sa conteste in mod constructiv deciziile Comitetului de Directie, sa supravegheze in mod eficace activitatea acestuia si sa poata sa demonstreze ca detin sau vor putea dobandi cunostintele tehnice necesare care sa le permita sa inteleaga suficient de bine activitatea unei institutii de credit si riscurile la care este expusa.

Conform Raportului de evaluare anuala a adecvarii organului de conducere (Comitetul de Directie si Consiliul de Administratie) in ansamblul sau, intocmit de Comitetul de Nominalizare pentru anul 2022, atat Comitetul de Directie, cat si Consiliul de Administratie corespund criteriilor de diversitate mentionate mai sus.

Responsabilitatile atribuite de gestionare a riscului

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.

Competentele si atributiile ce revin Comitetului de Directie 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.

Principalele atributii pe linia administrarii riscurilor:

- coordoneaza procesul de elaborare a procedurilor de identificare, evaluare, monitorizare si control pentru riscurile semnificative si ia masurile necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul acestor riscuri;
- se asigura ca responsabilitatile delegate directorilor Bancii, cu privire la stabilirea politicilor si procedurilor de control intern, sunt indeplinite in mod corespunzator;

- aproba stabilirea de relații de corespondent cu alte bănci și aproba plafoanele de lucru cu acestea, în cadrul limitelor de expunere aprobate de Consiliul de Administrație al Băncii.

3. Structura acționariatului CEC BANK S.A.

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

La data de 31 decembrie 2022, capitalul social al Băncii, 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.

III. Comitetele Băncii

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR, COMITETUL DE NOMINALIZARE, COMITETUL DE AUDIT, COMITETUL DE REMUNERARE:

Consiliaza 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 această dată următoarele comitete:

➤ Comitetul de Audit

- Comitetul de Audit este un comitet permanent, independent față de Comitetul de Direcție al Băncii.
- Comitetul de Audit asistă Consiliul de Administrație al Băncii 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 31.12.2022 următoarea componentă :

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- 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 2022: 6.

➤ 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 operational și reputational pentru a asigura maximizarea raportului între profit și risc.
- Comitetul de Administrare a Riscurilor avea la 31.12.2022 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 2022: 13.

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;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- 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/finantare 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 31.12.2022 următoarea componență:
 - dna. Mirela Sitoiu Presedinte
 - dl. Mihai Gogancea Vatasoiu Membru
 - dl. Ciprian Badea Membru
- Frecvența/periodicitatea sedintelor: sedintele pot fi organizate de regulă anual și ori de câte ori este necesar, pentru a discuta aspecte importante referitoare la obiectivele urmărite.
- Număr sedințe derulate în cursul anului 2022: 3.

➤ 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 31.12.2022 următoarea componentă:
 - dl. Ciprian Sebastian Badea Presedinte
 - 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 2022: 20.

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

➤ Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (CAAP)

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

– Director general – Presedinte al CD	Presedinte
– Director – Prim-Vicepresedinte al CD (credite și trezorerie)	Membru
– Director – Vicepresedinte al CD (financiar și operațiuni)	Membru
– Director – Vicepresedinte al CD (canale alternative și rețea)	Membru
– Director – Vicepresedinte al CD (juridic, arierate)	Membru
– Ofiter Șef Management Active și Pasive (Chief Balance ALM Officer - CBO)	Membru
– Ofiter Șef Financiar (Chief Financial Officer - CFO)	Membru
– Ofiter Șef Risc (Chief Risk Officer - CRO)	Membru
– Șef serviciu independent Serviciul Management Active și Pasive	Membru
- Frecvența/periodicitatea sedintelor : Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor se întrunește de regulă lunar. Presedintele 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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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 Presedinte
 - Director – Prim Vicepreședinte al CD (credite și trezorerie) Membru
 - Șef Serviciu Analiza Risc de Credite Mari și Sindicalizari 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, arierate) Presedinte
 - Director, Direcția Administrarea Riscurilor Membru
 - Director Direcția Arierate și Valorificare Active*/
Director Direcția IMM*/
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.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- 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 Directia Contencios Membru
 - Director Directia Arierate și Valorificare Active Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor : Comitetul de Arierate și Valorificare Active se întrunește de regulă lunar. Presedintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsurii urgente.

➤ Comitetul de Personal (CP)

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

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

➤ Comitetul de Achiziții și Vânzări (CAV)

- Comitetul de Achiziții și Vânzări este un comitet permanent constituit la nivelul Centralei Bancii în baza hotărârii Consiliului de Administrație, având drept rol :
 - stabilirea politicii de achiziții și gestionare a achizițiilor de bunuri, servicii și lucrări;
 - de închiriere/concesionare/comodat de spații/terenuri de la terți pentru unitățile operationale ale Bancii;
 - de închirieri/vânzări/comodat a imobilizărilor corporale proprietatea Bancii devenite excedentare sau scoase din folosință, precum și de vânzare de bunuri/servicii/lucrări.
- Are ca obiective:
 - administrarea și urmărirea implementării deciziilor privind achizițiile de bunuri și servicii/lucrări de investiții necesare desfășurării activității Bancii, închirierea/ concesionarea/ comodat de spații/ terenuri de la terți pentru unitățile operationale ale Bancii, precum și a deciziilor privind închirierile/ vânzarile/comodat de imobilizări corporale proprietatea Bancii devenite excedentare sau scoase din folosință și a vânzărilor de bunuri / servicii / lucrări;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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

- Componenta :

- | | |
|--|-----------------------------|
| – Director – PrimVicepresedinte al CD (credite și trezorerie) | Presedinte |
| – Ofiter Sef Management Active și Pasive (Chief Balance ALM Officer - CBO) | Membru |
| – Director Directia Juridica | Membru |
| – Director Directia Antifrauda și Control | Membru |
| – Director Directia Contabilitate | Membru |
| – Sef Serviciu Secretariat CAV | Membru
fara 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 Munca (CSSM)

- Comitetul de Securitate și Sanatate în Munca 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 Directia Resurse Umane
- Director Directia Logistica / Sef Serviciu Securitate Bancara
- Directori/sefi serviciu ai unitatilor din Centrala sau din unitatile teritoriale, care vor fi numiti de Directorul general – Președinte al CD al Bancii, în număr de 5
- Medic de medicina muncii

REPREZENTANTII
SALARIATILOR CU

- Presedinte al Federatiei Sindicatelor Libere ale Salariaților Bancii
- 7 reprezentanti alesi din randul Biroului Executiv al Federatiei

RASPUNDERI SPECIFICE
IN DOMENIUL
SECURITATII
SI SANATATII IN MUNCA

- Sindicatele Libere ale Salariaților Bancii și din randul președinților Organizațiilor Sindicatelor Liber Democratice de la sucursalele Bancii

SECRETAR TEHNIC

- Coordonator în materie de securitate și sănătate în muncă

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

➤ **Comitetul de Etica (CE)**

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

– 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
– Ofiterul Șef Management Active și Pasive (Chief Balance ALM Officer – (CBO))	Membru
– Director Direcția Securitatea Informației și Administrarea Infrastructurii IT&C	Membru
– Ofiter 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 risculuiPrincipalele 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 Dezvoltare (Chief Development Officer–CDO)	Membru
– Ofițer Șef Financiar (Chief Financial Officer - CFO)	Membru
– Ofițer Șef Risc (Chief Risk Officer – CRO)	Membru
– Ofițer Șef Management Active și Pasive (CBO)	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
- Comitetul 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 (finanțiar și operațiuni) Membru
 - Ofițer Șef Risc (Chief Risk Officer – CRO) Membru
 - Director Direcția de Administrare a Rețelei Teritoriale Membru
 - Director Direcția Produse și Servicii Bancare Membru
 - Director Direcția Securitatea Informației și Administrarea Infrastructurii IT&C Membru
- Frecvența/periodicitatea ședințelor: Comitetul se întrunește de regulă lunar. Președintele Comitetului poate convoca ședințe extraordinare sau operative ori de câte ori este necesar sau se impune luarea unor decizii/măsură urgente.

IV. Politica de remunerare

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

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

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

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

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 ale salariaților Bancii, ținându-se cont de calificarea profesională, rezultatele obținute și de aptitudini fără nici o discriminare pe criteriile 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 prudentiale pentru instituțiile de credit precum și al Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudentiale 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. Remunerațiile 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. Remunerațiile variabile - reflectă performanța sustenabilă și ajustată la risc precum și performanța care depășește performanța necesară pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare.
3. Alte beneficii – financiare și non-financiare care pot fi legate de posturile specifice, pentru a le marca poziția în ierarhia Bancii, sau pot reprezenta alte măsuri de stimulare, motivare, fidelizare a angajaților.

Componenta fixă are pondere majoritară, permițând aplicarea unei politici flexibile, iar componenta variabilă nu poate depăși componenta fixă a 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 se poate acorda cu o frecvență semestrială și/sau anuală în funcție de performanța individuală măsurată prin indicatori cantitativi și calitativi.

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

La evaluarea performanței individuale a salariaților, inclusiv a personalului relevant, sunt luate în considerare atât criteriile cantitative, cât și criteriile calitative, respectiv: cunoștințele profesionale, învățarea și dezvoltarea personală, 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, spiritul de echipă, relația cu colegii, orientarea spre client-relația cu clienții, implicare și inițiativă, implicare în strategiile de afaceri și politicile semnificative ale Bancii, după caz.

Remunerația variabilă este acordată salariaților în baza aplicării unor criterii de eligibilitate, aprobate de Comitetul de Direcție, dintre care menționăm: performanța individuală și a direcției, vechimea în bancă, conduita disciplinară, 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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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 în baza 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. Până la 100% din remunerația variabilă totală face obiectul acordurilor de tip malus sau clawback. Banca își stabilește ajustarea ex-post în baza criteriilor calitative concrete pentru aplicarea acordurilor de tip malus sau clawback, luând în considerare:

- a. situația în care salariatul a avut o conduită care a dus la pierderi semnificative pentru Banca sau a fost răspunzător pentru o astfel de conduită;
- b. situația în care salariatul nu a respectat standardele de reputație sau experiența adecvate;
- c. situația de fraudă dovedită, când Banca poate retrage integral sau parțial remunerația variabilă comunicată sau plătită deja unui angajat, iar acesta este obligat să o restituie.

Banca poate reduce considerabil remunerația variabilă totală, în cazul în care se înregistrează o performanță financiară redusă sau negativă, luându-se în considerare reducerile plăților aferente sumelor convenite comunicate anterior, incluzând acorduri de tip malus sau clawback.

Pachetele de remunerare care sunt legate de compensarea sau preluarea drepturilor convenite în temeiul contractelor încheiate pentru perioade de angajare precedente trebuie să fie aliniate la interesele pe termen lung ale Bancii, inclusiv mecanismele privind reținerea, amanarea, performanța și acordurile de tip clawback.

Banca nu are o politică de pensii, însă, conform Convenției aplicabile încheiate cu FLS, salariaților care au ieșit la pensie în 2022 li s-au acordat ajutoare materiale impozabile.

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

- a. stimulentele oferite de sistemul de remunerare să ia în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea precum și probabilitatea și calendarul profiturilor;
- b. remunerarea personalului se realizează în măsura în care nu favorizează interesele proprii ale salariaților sau ale Bancii în detrimentul interesului clienților, evitând astfel apariția unor conflicte de interese, și ține cont de:
 - remunerarea personalului nu este condiționată/legată de activitatea de promovare sau vânzare a anumitor produse bancare de pasiv sau de activ;
 - remunerarea personalului nu este condiționată/legată de cerința de a realiza o cota minimă de vânzări la o gamă de produse bancare de activ sau pasiv;
 - lansarea de noi produse sau servicii nu trebuie legată de particularități de remunerare a personalului implicat în vânzarea / distribuirea respectivelor produse;
 - la stabilirea performanței personalului identificat, se ține seama de rezultatele activităților acestora, de conformarea la normele de conduită și, în general, la obligația de a se îngriji de interesul clienților;
 - remunerarea personalului responsabil cu evaluarea capacității de rambursare a clienților să nu depindă de numărul sau ponderea solicitărilor de credit acceptate;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- 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.

Categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei, asa cum sunt acestea definite de Regulamentul UE 575/2013, au fost indentificate la nivelul Bancii, utilizand criteriile calitative si cantitative in concordanta cu prevederile *Regulamentului UE 604/ 2014 privind standardele tehnice de reglementare referitoare la criteriile calitative si cantitative corespunzatoare pentru identificarea categoriilor de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc.*

La nivelul Bancii au fost identificate in 2022 un numar de 61 de persoane care fac parte din categoria de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei asa cum sunt acestea definite in Regulamentul UE nr 575/2013, dupa cum urmeaza:

- 8 persoane - Membrii Consiliului de Administratie si membrii Comitetului de Directie
- 53 persoane care detin urmatoarele functii:

- Ofiter Sef Risc (Chief Risk Officer - CRO)	Directia Administrarea Riscurilor si Directia Analiza Risc de Credit
- Director	Directia Administrarea Riscurilor
- Director adjunct (2)	Directia Administrarea Riscurilor
- Sef Serviciu <ul style="list-style-type: none"> • Serviciul Administrare Risc de Credit • Serviciul Administrare Risc de Piata si Risc de Lichiditate • Serviciul Administrare Risc Operational si alte Riscuri • Serviciul ICAAP si Strategii de risc 	Directia Administrarea Riscurilor
- Director	Directia Analiza Risc de Credit
- Sef Serviciu <ul style="list-style-type: none"> • Serviciul Analiza Risc de Credite Mari si Sindicalizari • Serviciul Analiza Risc de Credite IMM si Persoane Fizice 	Directia Analiza Risc de Credit
- Director	Directia Conformitate
- Sef Serviciu <ul style="list-style-type: none"> • Serviciul Prevenirea si Combaterea Spalarii Banilor si Cunoasterea Clientelei • Serviciul Conformitate • Serviciul Suport si Relatii Autoritati 	Directia Conformitate

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- Director	Directia Audit Intern
- Director adjunct	Directia Audit Intern
- Sef Serviciu <ul style="list-style-type: none"> • Serviciul Audit Centrala • Serviciul Audit Sucursale 	Directia Audit Intern
- Ofiter Sef Management Active si Pasive (Chief Balance ALM Officer - CBO)	Serviciul Management Active si Pasive (ALM) Serviciul Middle Office Serviciul Strategie si Analiza Macroeconomica Serviciul Trezorerie Serviciul Clienti Trezorerie
- Ofiter Sef Financiar (Chief Financial Officer -CFO)	Directia Financiara Directia Contabilitate
- Director	Directia Financiara
- Director	Directia Contabilitate
- Director adjunct	Directia Contabilitate
- Director	Directia Clienti Mari
- Director	Directia Agri
- Director adjunct	Directia Agri
- Director	Directia IMM
- Director	Directia de Administrare a Retelei Teritoriale
- Director adjunct (2)	Directia de Administrare a Retelei Teritoriale
- Director	Directia Juridica
- Director	Directia Contencios
- Director adjunct	Directia Contencios
- Director	Directia Resurse Umane
- Director	Directia Antifrauda si Control
- Director	Directia Carduri
- Director adjunct	Directia Carduri
- Director	Directia Operatiuni
- Director adjunct	Directia Operatiuni
- Director	Directia Operatiuni la Distanta
- Director	Directia Arierate si Valorificare Active
- Director adjunct (2)	Directia Arierate si Valorificare Active
- Director	Directia Monitorizare Credite
- Ofiter Sef Tehnologia Informatiei (CIO)	Directia Operatiuni IT Directia Organizare IT Directia Strategie si Management Portofoliu Servicii IT Directia Dezvoltare IT Directia Informatica - Raportari si Analiza
- Director	Directia Securitatea Informatiei si Administrarea Infrastructurii IT&C
- Director adjunct (2)	Directia Securitatea Informatiei si Administrarea Infrastructurii IT&C

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- Ofiter Sef Dezvoltare* (Chief Development Officer-CDO)	Directia Produse si Servicii Bancare Directia Analiza si Optimizare Experienta Clienti Directia de Administrare a Portofoliului de Proiecte
- Director	Directia Analiza Credite Persoane Fizice
- Director	Directia Relatii cu Institutii Nationale si Internationale
- Director adjunct	Directia Relatii cu Institutii Nationale si Internationale
- Sef Serviciu Independent	Serviciul Evaluare

*Nota: Pozitii vacante in 2022.

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

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

Banca se asigura ca personalul identificat are calificarea si experienta necesara pentru indeplinirea atributiilor ce le revin, asigurand oportunitati de perfectionare, dezvoltare a competentelor profesionale si instruire, menite sa imbunatateasca performanta individuala, de echipa si organizationale a salariatilor, iar politica de remunerare aplicata personalului identificat are la baza principii de prudentialitate, menite sa evite incurajarea asumarii imprudente a riscurilor sau maximizarea profiturilor pe termen scurt.

Pentru motivarea si retinerea personalului identificat, CEC BANK S.A. poate oferi pachete de remunerare in conformitate cu nivelul pietei bancare, formate dintr-o componenta fixa si o componenta variabila. Componenta fixa reprezinta o proportie suficient de mare din remuneratia totala, astfel incat sa fie permisa aplicarea unei politici flexibile, 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 substantiala, cel putin 40% din componenta de remuneratie variabila poate fi amanata la plata pe o perioada de 3 ani, fiind corelata, in mod adecvat cu natura activitatii, riscurile acesteia si activitatile angajatului in cauza. Personalul intra in drepturile aferente componentei variabile, inclusiv a sumei amante, doar daca remuneratia variabila poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a Bancii in ansamblul ei, si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta Bancii, a structurii interne in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza, Banca poate reduce considerabil plata componentei variabile in cazul in care se inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa, luandu-se in considerare atat remuneratia curenta, cat si reducerea platilor aferente sumelor cuvenite, determinate anterior, incluzand acorduri de tip malus/clawback.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

În cazul particular al membrilor organelor cu funcție de supraveghere și de conducere, politica de remunerare și de acordare a beneficiilor sta sub incidența hotărârilor acționarului majoritar, Ministerul 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:

Nr crt		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente		Toate celelalte domenii de activitate
								Total	din care coordonatorii funcțiilor de administrare a riscurilor și conformitate	
1	Numarul de membri ai personalului în 2022	5	3							
2	Numarul membrilor Personalului identificat, în echivalent norma întreaga în 2022			1	11	0	15	20	5	6
3	Numarul membrilor Personalului identificat ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare în 2022			1	11	0	15	20	5	6
4	Remuneratia fixa totala din care:	344,324	963,729	107,032	872,639	0	1,302,656	1,151,285	419,015	503,641
4.1	numerar	344,324	963,729	107,032	872,639	0	1,302,656	1,151,285	419,015	503,641
4.2	actiuni și instrumente legate de actiuni	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Remuneratia variabila totala, din care:	0	0	13,845	84,473	0	133,680	112,388	39,433	52,556
5.1	numerar	0	0	13,845	84,473	0	133,680	112,388	39,433	52,556
5.2	actiuni și instrumente legate de actiuni	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Suma totala a remuneratiei variabile acordate în anul 2022 și care a fost amanata, din care:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	numerar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	actiuni și instrumente legate de actiuni	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.3	alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Nota: Sumele reprezintă valorile brute ale sumelor remuneratiei (EUR) și nu cuprind contribuția asigurătorie pentru muncă.

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 2022, structura de conducere a Băncii a avut ca obiectiv îmbunătățirea activității, asigurând dezvoltarea unui cadru de administrare adecvat și adaptat la cerințele legale și condițiile

concrete în care CEC BANK S.A. și-a desfășurat activitatea, cu un accent deosebit pe aspectele de risc, precum și întărirea controlului.

VI. Cadrul aferent controlului intern

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

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

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

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

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

Responsabilitățile de gestionare a riscului

Principale atribuții ale funcției de administrare a riscurilor:

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- 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/limitile de monitorizare/praguri de alertă privind expunerile la risc și urmărește încadrarea în limitele/competențele/limitile 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 în Banca este realizată la nivelul Băncii de către Direcția Conformitate, organizată la nivel de Centrală și aflată în subordinea Directorului general – Președinte al Comitetului de Direcție al Băncii, 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 desfășurată pentru a întări managementul riscului de conformitate, care poate apărea sub două forme în operațiunile bancare: ca risc de reglementare sau ca risc de produs.

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 oricărui aspecte legate de riscul de conformitate și raportează Consiliului de Administrație sau unui comitet nominalizat de către acesta, în cazul în care, pe parcursul investigațiilor, se constată deficiențe majore sau încălcări ale Politicii de conformitate.

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

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

a. Independentă organizațională

- structura organizatorică distinctă, independentă de liniile de activitate pe care aceasta le monitorizează și controlează. Personalul care exercită funcția de control nu este implicat în desfășurarea activităților și serviciilor pe care le monitorizează.
- funcția de conformitate are un statut oficial în cadrul Băncii.
- există un conducător al funcției de conformitate responsabil cu procesul de identificare, evaluare, monitorizare și raportare a riscului de conformitate al Băncii iar acesta se subordonează Directorului general – Președinte al Comitetului de Direcție al Băncii, care nu are nicio responsabilitate pe linia conducerii activităților pe care funcția de conformitate le monitorizează și controlează.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- 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 Băncii 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 Băncii.
- 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 Băncii 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 apărut.
- Responsabilitățile funcției de conformitate:
- a. Identificarea obligațiilor de conformare - Funcția de conformitate trebuie să identifice legile și regulamentele relevante și aplicabile Băncii și principalele obligații prevăzute de acestea, la care Banca trebuie să asigure conformarea, să identifice riscurile de conformitate asociate proceselor de activitate ale Băncii, inclusiv în legătura cu dezvoltarea de noi produse;
 - b. Evaluarea riscurilor de conformitate - Funcția de conformitate trebuie să ia în considerare modalități de măsurare a riscului de conformitate și utilizarea unor astfel de măsători pentru analiza și raportarea riscului de conformitate;
 - c. Consultanța referitoare la conformitatea activității desfășurate cu prevederile cadrului legal și de reglementare, și asupra standardelor pe care Banca este necesar să le îndeplinească - Funcția de conformitate trebuie să acorde consultanța conducerii asupra legilor, regulilor și standardelor aferente activităților Băncii din aria de conformitate;
 - d. Consultanța în dezvoltarea de acțiuni de mitigare - 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;
 - e. Monitorizarea și testarea conformității - Funcția de conformitate trebuie să monitorizeze conformitatea prin efectuarea de testări și controale de conformitate;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- f. 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;
- g. Instruirea și educarea salariaților - Funcția de conformitate va efectua cursuri de pregătire a salariaților pe aria de conformitate;
- h. Analizarea din punct de vedere AML/KYC/CTF a furnizorului de servicii către care se externalizează anumite activități bancare, precum și a celor cu care Banca va efectua investiții (achiziții de bunuri, servicii și lucrări).

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

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

VII. Politica privind identificarea, evaluarea, administrarea si reducerea sau prevenirea conflictelor de interese actuale si potentiale in cadrul CEC BANK S.A.

Politica privind identificarea, evaluarea, administrarea si reducerea sau prevenirea conflictelor de interese actuale si potentiale are ca obiectiv evitarea de catre organul de conducere al Bancii – Consiliul de Administratie si Comitetul de Directie – precum si de catre toti salariatii, atat cei cu functii de conducere cat si cei cu functii de executie, unor efecte negative rezultate din conflictele de interese asupra intereselor clientilor Bancii cat si a oricaror parteneri de afaceri. Politica reglementeaza cadrul general al masurilor necesare pentru protejarea intereselor Bancii si se completeaza cu prevederile reglementarilor interne ale Bancii care fac referire la prevenirea si gestionarea situatiilor cu potential generator de conflict de interese.

Politica are ca scop:

- identificarea conflictelor de interese ale personalului, inclusiv interesele membrilor apropiati ai familiilor acestora. Banca ia in considerare conflictele de interese care ar putea sa apara ca urmare a relatiilor personale sau profesionale actuale și anterioare ale personalului. In cazul aparitiei unor conflicte de interese, evalueaza semnificatia acestora și decide cu privire la acestea, implementand masuri de atenuare a respectivelor conflicte, dupa caz;
- reducerea sau prevenirea aparitiei conflictelor de interese actuale si potentiale, solicitandu-se membrilor organului de conducere al Bancii si salariatilor sa separe interesele personale de interesele Bancii.

Principiile care stau la baza identificarii, evaluarii si reducerii sau prevenirii conflictului de interese sunt:

- impartialitatea
- integritatea
- transparenta deciziei

VIII. Codul de Etica

Codul de Etica defineste idealurile, valorile si principiile pe care angajatii consimt sa le respecte si sa la aplice in activitatea desfasurata in cadrul Bancii. Codul de etica urmareste promovarea valorilor si principiilor etice in cadrul bancii in vederea cresterii calitatii serviciilor oferite si a protejarii reputatiei si are un rol educativ, de reglementare si de impunere a valorilor promovate.

Codul de Etica are la baza urmatoarele valori:

- **Valorile morale**
 - Onestitatea
 - Integritatea morala
 - Loialitatea
 - Responsabilitatea
 - Respectul legii
 - Echitate
 - Nediscriminarea si impartialitatea
 - Echilibrul intereselor
- **Valorile profesionale**
 - Satisfactia clientilor
 - Experienta si competenta
 - Profesionalismul si transparenta
 - Traditie

- Spirit de echipa
- 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 2022, Raport care a stat la baza aprobării Situațiilor financiare ale Bancii la 31.12.2022 de către Adunarea Generală Ordinara a Acționarilor CEC BANK S.A. din data de 28 aprilie 2023.

IX. Obiectivele și principalele realizări ale Bancii

Anul 2022 a fost marcat de izbucnirea războiului ruso-ucrainean, ce a modificat paleta șocurilor aduse economiei în ultimii 3 ani. În ciuda unor mișcări tectonice în ceea ce privește relațiile întregii lumi cu Rusia, anul 2022 a bifat totuși un avans economic important, dar blocarea relațiilor comerciale cu Rusia a condus la criza energetică resimțită în special în Europa și la creșterea inflației la nivel global, inclusiv în România. Economii dezvoltate au început ciclul de creștere a dobânzilor, iar în România a fost continuat ciclul început deja din 2021, ceea ce înfrânează avansul economic în timp ce inflația a erodat puterea de cumpărare, punând deci presiune în jos pe consum. În 2022, PIB-ul a avansat cu 4.7% anual, însă evoluția pe ramuri economice este mixtă, agricultura și industria marcând scăderi de 11.6% an-la-an și respectiv de 2.3% an-la-an.

Deși creșterea economică din 2022 a fost peste așteptările inițiale, având în vedere debutul conflictului ruso-ucrainean chiar la începutul anului, rămân incertitudini și riscuri majore: inflația s-a dublat față de decembrie 2021, urcând până la maximum ultimelor 2 decenii, deficitul de cont curent s-a deteriorat, iar riscurile sistemice sunt similare cu cele din timpul crizei financiare, datorită mediului internațional, deși vulnerabilitățile structurale ale economiei românești sunt mai reduse comparativ cu acea perioadă. Deficitul fiscal s-a redus în 2022, de la 6,7% la 5,7% și este estimat să revină la nivelul de 3% în anul 2024.

În 2022, CEC Bank și-a concentrat atenția și resursele în scopul continuării îndeplinirii misiunii Bancii, precum și în vederea realizării principalelor obiective strategice. Astfel, Banca a susținut în continuare finanțarea activității economice și a cetățenilor, urmărind totodată îmbunătățirea indicatorilor de prudență bancară și eficientizarea fluxurilor operaționale, conform Strategiei de Afaceri și de Risc CEC Bank 2019-2023. Totodată, activitatea Bancii s-a desfășurat în linie cu obiectivele prevăzute în Bugetul de Venituri și Cheltuieli pe anul 2022.

Conform realizărilor la 31.12.2022, țintele de activitate comerciale (credite și surse atrase, precum și activele totale) estimate în baza premiselor menționate mai sus, au fost realizate în totalitate.

De subliniat este faptul că Banca a reușit să își crească remarcabil activul net total, care a ajuns la nivelul de 61,7 mld. lei, ceea ce a conferit CEC Bank locul 6 în topul băncilor din România în anul 2022, acesta fiind un pas important către atingerea dezideratului CEC Bank de a urca pe locul 5 până la finele anului 2023, în topul băncilor românești. În ceea ce privește profitul brut, nivelul atins se ridică la valoarea de cca. 536,2 mil. lei – valoare care a fost diminuată cu suma de 29,4 mil. lei reprezentând provizionul pentru participarea angajaților la profitul anului 2022. Astfel, profitul brut realizat efectiv a fost de 506,8 mil. lei, iar profitul net obținut s-a situat la nivelul de cca. 424,3 mil. lei. Față de estimările incluse în buget în valoare de 482,2 mil. lei (estimări care nu includ cheltuielile cu provizionul pentru

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

participarea salariaților la profitul anului 2022), nivelul realizat al profitului brut (de 536,2 mil. lei) a fost mai mare cu cca. 11,2%.

a) Active totale

CEC Bank a încheiat anul 2022 cu o valoare netă a bilanțului de 61.749 mil. lei, în creștere cu 22% față de anul 2021, ca urmare a creșterii activității de creditare și a disponibilităților în cont la BNR. Această creștere a putut fi realizată pe seama atragerii de surse de la clientela nebancaară (al căror sold a fost majorat cu 10.406 mil. lei).

În anul 2022, CEC Bank a demonstrat că se apropie de dezideratul propus (aceia de a ocupa locul 5 în topul băncilor românești, până la finele anului 2023), menținându-se în clasamentul bancilor din sistemul bancar românesc pe locul 6. Cota de piață calculată în funcție de active a crescut de la 7,89% (obținută în anul 2021) la 8,8% (realizată la 31.12.2022). Aceasta este o realizare deosebit de importantă, bazată pe efortul și implicarea de care echipa CEC Bank a dat dovadă în continuare, în pofida condițiilor dificile cu care mediul economic s-a confruntat și în anul 2022.

Credite contractate/in sold

La sfârșitul anului 2022, portofoliul de credite în sold aferent clientelei nebancaare (principal, valoare brută) este mai mare cu 14% (3.771,6 mil. lei) față de decembrie 2021, o creștere pe care Banca a reușit să o realizeze într-un an marcat în continuare de efectele nefavorabile induse de pandemia cu COVID-19.

Din valoarea totală a creditelor în sold, cca. 76% reprezintă credite acordate în lei. Cea mai mare creștere s-a înregistrat în cadrul segmentului PJ, cu cca. 17% față de decembrie 2021, respectiv cu 2.998,2 mil. lei, ceea ce indică faptul că Banca continuă să se implice activ în susținerea mediului de afaceri din România, în special prin sprijinirea IMM-urilor.

Soldul brut al creditelor PF a înregistrat o evoluție pozitivă pe parcursul anului 2022, fiind în creștere cu cca. 9% față de anul precedent, respectiv cu 773,4 mil. lei, ponderea cea mai mare înregistrând-o creditele imobiliare/ipotecare.

Soldul angajamentelor curente de creditare a clientelei nebancaare la data de 31.12.2022 este de 4.055,7 mil. lei (fără a lua în calcul scrisorile de garanție bancară acordate), fiind într-o ușoară scădere cu cca. 488 mil. lei (cca. 11%) față de sfârșitul anului 2021, ca urmare a utilizării creditelor angajate.

În anul 2022 s-au acordat clienților persoane fizice și persoane juridice credite noi în valoare totală de 12 654,8 mil. lei (inclusiv scrisori de garanție bancară emise). Din totalul creditelor acordate clienților persoane fizice, ponderea cea mai mare o dețin creditele ipotecare/imobiliare acordate în condiții standard, în valoare de 1.247,8 mil. lei, mai mari decât creditele de consum (în valoare de cca. 817,1 mil. lei), situație generată de faptul că CEC Bank oferă cea mai bună dobândă la creditele ipotecare comparativ cu celelalte bănci din sistemul bancar, motiv pentru care a reușit să atragă un număr mare de clienți și astfel, să crească considerabil soldul de credite.

În ceea ce privește creditele acordate clienților persoane juridice, ponderea majoritară revine creditelor acordate pentru activitatea curentă în valoare de 3.198 mil. lei, urmate de creditele acordate în cadrul Programelor Guvernamentale în valoare de 2.626 mil. lei și apoi de creditele acordate pentru investiții în valoare de 2.208 mil. lei.

Referitor la creditele acordate în baza fondurilor europene, numărul facilităților aprobate până la 31.12.2022 este de 72.315, iar valoarea însumată a granturilor aferente se ridică la 23.884 mil. lei.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

În anul 2021, Banca și-a diversificat portofoliul de credite, prin acordarea unor facilități de creditare către clientela bancară, în valoare totală de 450 mil. lei. La data de 31.12.2022, soldul brut al acestor facilități a înregistrat suma de 383,3 mil. lei.

b) Depozite în sold

Soldul depozitelor (exclusiv datoriile atașate) a crescut în anul 2022 cu cca. 24,5% față de finele anului 2021, de la suma de 41.779,0 mil. lei la valoarea de 52.026,4 mil. lei în 2022 (cu 10.247,4 mil. lei), creșterea fiind generată în cea mai mare proporție de depozitele atrase de la clienții persoane juridice. Depozitele clienților persoane juridice au crescut cu 8 298,8 mil. lei în timp ce depozitele clienților persoane fizice au crescut cu 1 948,6 mil. lei.

Structura pe valute a depozitelor înregistrate la finele anului 2022 este aproximativ similară cu cea din perioadele precedente, cca. 70% din totalul surselor atrase fiind în monedă națională.

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

c) Rezultatul brut

Profitul brut înregistrat de Banca de 506,8 mil. lei în anul 2022 a generat un impozit pe profit total de 82,45 mil. lei, rezultând astfel un profit net de 424,3 mil. lei, cu precizarea că profitul realizat a fost diminuat cu valoarea provizionului pentru participarea angajaților la profit (în suma de 29,4 mil. lei).

Față de anul 2021, Banca a înregistrat în anul 2022 un profit brut mai mare cu 73,9 mil. lei, în principal, pe fondul realizării unor venituri nete din dobânzi după ajustări și pierderi așteptate și după deducerea provizionelor pentru angajamente de creditare și garanții financiare date, mai mari cu cca. 343 mil. lei ca urmare a creșterii pe deoparte a dobânzilor atât la credite cât și la depozite. Totodată, s-a înregistrat o creștere cu 16,4 mil. lei a veniturilor nete din comisioane (întrucât a crescut numărul de clienți și numărul de operațiuni). Creșteri mai importante s-au înregistrat în cazul câștigurilor nete din tranzacționare și a celor din diferențe de curs valutar (72 mil. lei), câștiguri care au diminuat valoarea pierderilor din instrumente financiare derivate de cca. 143 mil. lei. De asemenea, în cazul cheltuielilor, creșteri mai importante s-au înregistrat la cheltuielile cu personalul (41 mil. lei fiind în corelație cu drepturile acordate salariaților în baza Convenției de muncă încheiată cu FLS pentru anul 2022), precum și în cazul amortizării și deprecierei aferente imobilizărilor corporale și necorporale și a dreptului de utilizare (29 mil. lei).

În anul 2022, Banca a obținut un profit net de 424,3 mil. lei, în creștere cu cca. 15.8% față de cel realizat în anul 2021, în condițiile în care profitul anului 2021 a fost considerat unul istoric, fiind cel mai mare profit înregistrat de Bancă în ultimii 10 ani. Astfel, conducerea Băncii a demonstrat că - în continuare - are forța necesară pentru a direcționa eforturile întregii echipe spre atingerea scopului propus, reușind să mențină efectul de sinergie creat deja la nivelul echipei, ceea ce permite CEC Bank să rămână o bancă puternică și să cucerească poziția de "top 5" în sistemul bancar românesc.

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

Strategiile și procesele de gestionare a riscurilor – cadru general

Activitatea de administrare a riscurilor se desfășoară sub coordonarea Comitetului de Administrare a Riscurilor. Acesta este un comitet permanent, a cărui funcționare și atribuții sunt reglementate de

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

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

Pentru anul 2022, în conformitate cu misiunea sa, obiectivele Bancii au fost:

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

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

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- 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 instituația este expusă

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

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

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

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

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

În conformitate cu prevederile art. 435, alin.(1) lit.(c) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințe 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 importanță 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 Politică 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 deține 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 clienților. În acest scop, prin profilul de risc, Banca și-a stabilit limite privind concentrarea expunerii pe tipuri de expunere, sectoare economice, categorii de clienți, zone geografice, valută, durata inițială de creditare, profitabilitatea estimată a portofoliului, în vederea promovării anumitor categorii de credite.

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;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- 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 revizuirii au în vedere următoarele:

- Proceduri riguroase privind analizarea cererilor de credit și acceptarea clienților;
- Sistem adecvat de scoring și de determinare a performanței financiare;
- Sistem adecvat de aprobare a expunerilor ;
- Stabilirea unui sistem adecvat de semnături pentru punerea la dispoziție și utilizarea creditelor;
- Sistem adecvat de protecție a expunerilor;
- Sistem de urmarire a creditelor acordate;
- Sistem de stabilire a competențelor de aprobare a creditelor în funcție de calitatea portofoliului de credite și performanțele obținute în activitatea de creditare;
- Sistem de gestionare a limitelor privind nivelul de concentrare a riscului de credit, atât la nivel de client, cât și la nivel de portofoliu de credite, sau emitent de garanții reale.
- Instrumente de monitorizare a riscului de credit la nivel de portofoliu

Banca nu finanțează:

- operații al căror scop este încălcarea sau nerespectarea reglementărilor legale;
- tranzacții și clienți despre care există suspiciuni bine fondate că obțin beneficii materiale de pe urma infracțiunilor comise de ei înșiși sau în cadrul sferei lor de interese;
- clienți cu risc ridicat de spălare 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 continând azbest;
 - activități interzise de legislația din România sau convențiile internaționale referitoare la protecția biodiversității resurselor sau a tradițiilor culturale;
 - producția sau comerțul produselor ce contin bifenil policlorinat;
 - producția sau comerțul cu pesticide, ierbicide, produse farmaceutice și alte substanțe periculoase, ce fac subiectul unor restricții internaționale, retrase din producție sau interzise;
 - producția sau distribuția de substanțe care distrug stratul de ozon și fac subiectul unor restricții internaționale;
 - comerț cu animale și plante sălbatice, reglementate de Convenția CITES (Convenția privind Comerțul Internațional cu Specii Protejate);
 - pescuitul marin cu plase plutitoare, utilizând plase cu o lungime mai mare de 2,5 km;
 - transport de petrol cu petroliere, fără certificate IMO;
 - comerț cu bunuri fără licențe de import sau export sau autorizații de tranzit din țările de export, import, respectiv, tranzit.

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

- administrarea riscului de credit la nivel individual, pentru clienții persoane fizice și persoane juridice;

- administrarea riscului de credit la nivelul Bancii, prin prisma calitatii portofoliului de credite și instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate.

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

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

- neînregistrarea de expuneri față de contrapartidele care potrivit reglementărilor interne sunt considerate contrapartide neeligibile, cu risc ridicat, pe baza informațiilor obținute din bazele de date ale CRC, CIP, Biroului de Credit, bazele de date interne și/sau ale societăților de asigurare;
- neefectuarea de plasamente cu randament ridicat concomitent cu un grad ridicat de risc;
- evaluarea contrapartidei și a garanțiilor prezentate, încadrarea în criteriile de eligibilitate stabilite;
- încadrarea în nivelul de expunere maximă față de un grup de clienți aflați în legătură;
- aprobarea expunerilor de către organele de decizie conform nivelurilor de competențe prestabilite;
- monitorizarea tuturor contrapartidelor pe parcursul derulării contractelor de creditare;
- urmărirea zilnică a serviciului datoriei (numărul de zile de întârziere la plată) aferent contrapartidelor din activitatea de creditare;
- evaluarea lunară a gradului de risc al expunerilor prin încadrarea fiecărui element din activul bilanțului și din afara acestuia care reprezintă expunere într-o categorie de clasificare în funcție de serviciul datoriei, categoriile de performanță financiară ale contrapartidelor și garanțiile aferente acestora potrivit criteriilor stabilite de Banca Națională a României și de reglementările interne;
- evaluarea lunară a 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 calitatii 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 riscul de credit, Banca a urmărit și a realizat pentru anul 2022 încadrarea într-un profil asumat **de risc de credit mediu**, cuantificat pe baza unui sistem intern de evaluare a riscului de credit aferent portofoliului de credite.

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

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

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

- b) limite de expunere pe fonduri de garantare și societăți de asigurare;
- c) limite 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) și concentrarea riscului de credit
 - 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:

- 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 Bancii împotriva acestui risc.

Încadrarea în profilul de risc ales are în vedere inclusiv nivelul de profitabilitate estimat, astfel încât activitatea Bancii 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 Bancii 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.
- deteriorarea calității creditului, pentru clienții care au solicitat suspendarea plăților în contextul pandemiei COVID_19

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

5. Riscul de piață

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

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

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

Identificarea riscului de piață, având în vedere asigurarea prevenirii conflictului de interese, prin separarea atribuțiilor între funcția operatională și cea de monitorizare, este atributul fiecărui serviciu independent/direcții din cadrul Bancii al 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 ca urmare a schimbării cursurilor valutare.

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

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

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

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

Banca evaluează încadrarea în profilul de risc de piață conform apetitului la riscul de piață asumat. Nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului de piață în funcție de valorile înregistrate și de ponderea alocată fiecărui indicator în funcție de importanța acestuia. Conform *“Politicii de administrare a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A. pentru perioada 2022-2024”*, Banca a urmarit încadrarea într-un profil de risc de piață mediu.

Prin politica riscului de piață s-a urmarit 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.

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).

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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

În cursul anului 2022, poziția valutară totală s-a situat sub 2% din nivelul fondurilor proprii totale, astfel ca, în conformitate cu Regulamentul nr.575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, Banca nu a determinat cerința de capital reglementat pentru riscul valutar.

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

		a
		RWEA
	Produce ferme (outright products)	
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	n/a
2	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)	n/a
3	Riscul valutar	0,00
4	Riscul de marfă	n/a
	Optiuni	
5	Abordare simplificată	n/a
		a
		RWEA
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 cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare sunt:

- *riscul valutar*, în situația în care la data de referință Banca înregistrează o poziție valutară netă totală mai mare decât 5% din fondurile proprii totale, cerința de capital este egală cu nivelul maxim al VaR determinat de Banca în ultimele 30 de zile în raport cu data de referință a calculului.
În anul 2022, Banca nu a determinat cerința suplimentară de capital pentru riscul valutar.
- *riscul de preț reprezentat de înregistrarea de pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVTOCI)* - cerința de capital este egală cu nivelul cumulativ al pierderilor lunare înregistrate în ultimele 12 luni anterioare datei de referință a calculului, inclusiv data respectivă, în care au fost înregistrate rezultate negative din cesiunea titlurilor de stat.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

Pe parcursul anului 2022, Banca a determinat cerința de capital pentru acoperirea riscului reprezentat de înregistrarea de pierderi din vânzarea titlurilor de stat clasificate FVTOCI, astfel:

- pentru lunile iunie, septembrie și decembrie (926,2 mii lei, 926,9 mii lei și 936,9 mii lei);
- pentru luna martie nu a fost cazul.

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 Bancii, a analizat orice apropiere/depasire a limitelor de risc/pragurilor de alertă sau nerespectarea Politicii privind administrarea riscului de piață, a limitei/apetitului la risc stabilite prin profilul de risc al Bancii și a propus măsuri de remediere posibile.

Banca a testat impactul diminuării pretului titlurilor de stat *FVTOCI* asupra nivelului fondurilor proprii totale și al ratei fondurilor proprii totale, a elaborat prognoze asupra activelor și pasivelor Bancii 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 Bancii într-o situație de criză și arăta poziția rezultatelor față de situația de fapt, precum și ipoteticul impact asupra rezultatelor Bancii și a unor indicatori semnificativi.

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

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

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

5.2. Profilul riscului de piață

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

- identificarea și monitorizarea elementelor potențial generatoare de risc;
- analizarea, evaluarea și monitorizarea expunerilor la risc;
- raportarea expunerilor la risc;
- măsuri de reducere a riscului;
- elaborarea de prognoze în scopul evaluării impactului aplicării diferitelor determinanți de risc;
- elaborarea de scenarii pentru evaluarea condițiilor de criză (stress testing) din punct de vedere al riscului de pret 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 - *FVTOCP*”;
- 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 prudențiale 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 2022, 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 fisele 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 mărimii 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 de diminuare a riscului de rată a dobânzii coroborat cu acțiuni de control/autocontrol în scopul încadrării acestuia în limitele de risc stabilite.

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

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

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

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

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

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

- **indicatori cheie** care stau la baza determinării profilului de risc de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare, și anume: „modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii – IRRBB”, „GAP-ul relativ pe rată a dobânzii” și „diferența dintre dobânda medie activă aferentă creditelor în valută acordate persoanelor fizice și juridice cu costul surselor atrase la care se adaugă marja de risc” și
- **indicatori de nivel II**, respectiv: EVE (Economic Value of Equity) conform a șase scenarii de soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, potrivit Ghidului EBA/GL/2018/02, nivelul pragului de rentabilitate coroborat cu cel al ecartului mediu de dobânda și rezultatul negativ obținut în urma prognozelor și previziunilor pentru a surprinde efectul modificării potențiale a ratelor de dobânda asupra veniturilor nete din dobânzi.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

6.2. Profilul riscului de rată a dobânzii

Incadrarea în profilul de risc asumat pentru riscul de rată a dobânzii 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 dobânzii, parte a politicii de administrare a riscurilor, în vederea desfășurării unei activități prudentiale, caracterizată prin urmărirea și controlul permanent al

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

nivelului limitelor de risc pentru indicatorii cheie aferenți riscului de rată a dobânzii în raport cu apetitul la risc, Banca a urmărit încadrarea într-un **profil de risc de rată a dobânzii mediu**, ca nivel maxim admis.

De asemenea, Banca urmărește permanent reducerea nivelului de risc cuantificat prin intermediul indicatorilor de risc de rată a dobânzii, 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, corelate cu dimensiunea activelor și pasivelor sensibile la rată a dobânzii, structura și durata acestora.

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

În conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 5/2013 al BNR privind cerințe prudentiale pentru instituții 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 cumulativ pentru celelalte valute. Pentru data de 31.12.2022, Banca a înregistrat un nivel al indicatorului IRRBB în valoare de 2,34% în fondurile proprii totale ale Bancii, rezultatul în urma aplicării socului standard stabilit de BNR fiind următorul:

Valuta	Pozitii nete ponderate (declinul potențial al valorii economice în marime absolută)
RON	40,50
EUR (echivalent lei)	89,41
Alte valute (echivalent lei)	2,47
TOTAL	132,38

Pe parcursul anului 2022, Banca a calculat și monitorizat, trimestrial, modificarea valorii economice ca urmare a aplicării unor schimbări bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii conform celor șase scenarii de soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme EVE - Economic Value of Equity, potrivit Ghidului EBA/GL/2018/02, valorile fiind prezentate în tabelul de mai jos:

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

EVE conform celor 6 scenarii de soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme	Limite interne: maxim 14% din fondurile proprii (FP) de nivel 1 ale Bancii și maxim 19 % din fondurile proprii totale ale Bancii			
	Martie 2022	Iunie 2022	Septembrie 2022	Decembrie 2022
	(% din FP de nivel 1 / % din FP totale)			
un soc paralel în sus;	10.11/7.20	6.17/4.37	4.52/3.28	3.87/ 2.91
un soc paralel în jos;	10.11/7.20	6.17/4.37	4.52/3.28	3.87/ 2.91
un soc cu variație bruscă (rate scurte în jos și rate lungi în sus) Steepener	0.56/0.40	1.66/1.17	0.95/0.69	1.10 /0.83
un soc cu evoluție constantă (rate scurte în sus și rate lungi în jos) - Flatten	2.59/1.85	1.21/0.86	1.81/1.31	1.50 / 1.13
un soc cu rate scurte în sus;	6.05/4.31	2.13/1.51	3.20/2.32	2.67 / 2.01
un soc cu rate scurte în jos.	6.05/4.31	2.13/1.51	3.20/2.32	2.67 / 2.01

Din punct de vedere al riscului de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare, pe parcursul anului 2022, Banca s-a încadrat atât în limitele interne, cât și în limitele reglementate prin prevederile BNR/ABE.

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 operațional, riscul reputațional etc) a sistemului de administrare/gestiune a riscurilor financiare în condițiile în care Banca operează pe piețe financiare dezvoltate.

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

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

Responsabilitatea administrării riscului de lichiditate revine tuturor serviciilor independente/direcțiilor din Centrala Bancii, în mod deosebit în ceea ce privește identificarea și raportarea acestuia, pe toate liniile de activitate, la diverse niveluri operaționale (servicii independente/direcțiile din Centrala Bancii) și de autoritate (comitete la nivelul Centralei/Consiliul de Administrație), în funcție de rolurile și

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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 operațională 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 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 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 *Instrucțiunilor 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) 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)	<p><i>Strategiile și procesele aplicate pentru gestionarea riscului de lichiditate, inclusiv politicile de diversificare a surselor și a duratei finanțării planificate</i></p> <p>Cadrul general de administrare a riscului de lichiditate - componenta integrantă a ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – Procesul de evaluare a adecvării lichidității), ca cerința de tratare a riscului de lichiditate în funcție de amploarea și complexitatea activităților Bancii, este format din politici, strategii, profilul de risc, note de serviciu și planuri de acțiune, în care sunt prevăzute și descrise limitări 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.</p> <p>În scopul administrării riscului de lichiditate, CEC Bank dispune de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri (ILAAP) pentru perioada 2022 – 2024; - Politica de administrarea a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A. pentru perioada 2022 – 2024; - 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. <p>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</p>

Bancii, etc. și 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 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 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.

	<p>Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind riscul de lichiditate s-au realizat, în principal și fără a fi limitative, prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitările de risc a: <i>indicatorilor cheie</i> de administrare a riscului de lichiditate care stau la baza determinării profilului riscului de lichiditate și a <i>indicatorilor de nivel II (indicatori de avertizare timpurie)</i> de administrare a riscului de lichiditate care se monitorizează cu o anumită frecvență.</p> <p>Banca a evaluat lunar încadrarea în profilul de risc de lichiditate conform apetitului la risc de lichiditate asumat; apetitul la risc de lichiditate reprezintă nivelul agregat al riscului de lichiditate pe care Banca este dispusă să și-l asume în limita capacității maxime de risc, capacitate stabilită ținând seama de:</p> <ul style="list-style-type: none"> – portofoliul de active și pasive ale Băncii, 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. <p>Apetitul la risc de lichiditate, stabilit prin profilul de risc, se revizuieste de regulă anual sau ori de câte ori este necesar, în funcție de evoluțiile/ fluctuațiile înregistrate.</p> <p>Banca deține o evidență privind nivelurile tuturor indicatorilor de lichiditate evaluați/cuantificați pe parcursul anumitor perioade de timp; Banca a efectuat analiză/analiză în evoluție a tuturor rezultatelor obținute; a urmărit zilnic/săptămânal/lunar/trimestrial - după caz - încadrarea indicatorilor stabiliți a fi identificați/cuantificați/analizați privind lichiditatea în limitele BNR și limitele intern stabilite, a analizat orice apropiere/depasire/încălcare a limitelor existente sau nerespectarea Politicii privind lichiditatea, a apetitului la risc stabilite prin profilul de risc al Băncii și a propus măsuri de remediere posibile.</p> <p>De asemenea, eficacitatea limitărilor intern stabilite, a prognozelor și scenariilor elaborate în scopul evidențierii riscului de lichiditate din mai multe puncte de vedere, a fost evidențiată prin compararea realizatului la un anumit moment cu rezultatele diverselor ipoteze aplicate și analizarea acestora în istoric.</p> <p>Evaluarea eficacității evaluării/monitorizării riscului de lichiditate se realizează prin elaborarea analizei acesteia, sumarizată în cadrul raportului anual de administrare a riscurilor (raport care este transmis și Băncii Naționale a României), în cadrul cărui sunt prezentate, acolo unde este cazul, comparațiile între previziunile efectuate vis-a-vis de rezultatele obținute, viabilitatea limitărilor intern asumate versus valorile obținute.</p>
(b)	<p>Structura și organizarea funcției de gestionare a riscului de lichiditate (autoritate, statut, alte măsuri)</p> <p>Structura și organizarea funcției de administrare a riscului de lichiditate sunt cuprinse în reglementările interne privind organizarea sistemului de control intern (control și autocontrol) al activității, la nivelul tuturor structurilor Băncii. 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.</p>

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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

adverse/socuri asupra poziției generale a lichidității, expunerii sale la risc și asupra adecvării calitative și cantitative a activelor sale lichide, în scopul determinării dacă lichiditățile disponibile sunt suficiente pentru a acoperi pierderile/iesirile ce pot rezulta în decursul unor perioade de criză.

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

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

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

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

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

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

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

(h)	<p>O declarație aprobată de structura de conducere cu privire la cadrul de adecvare a cadrului de gestionare a riscului de lichiditate al Bancii, prin care să se garanteze că sistemele existente de gestionare a riscului de lichiditate sunt adecvate în raport cu profilul și strategia Bancii.</p> <p>Declarație atasată la prezentul raport - Anexa 1.d</p>
(i)	<p>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.</p> <p>Declarație atasată la prezentul raport - Anexa 1.e</p>

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

Domeniul de aplicare al consolidării : Individual		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
		Moneda și unități (RON milioane)							
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
Numărul 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 ridicată (HQLA)	XXXXXXXXXX				16.863	15.644	15.463	14.920
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	15.476	14.946	14.860	15.467	924	895	899	930
3	<i>Depozite stabile</i>	13.301	12.854	12.718	13.280	665	643	636	664
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	2.176	2.093	2.142	2.187	259	252	264	266
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	15.767	14.302	10.675	8.451	7.359	6.563	5.177	4.375
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapartile) și depozite în rețele cooperatiste</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapartile)</i>	15.767	14.302	10.675	8.451	7.359	6.563	5.177	4.375
8	<i>Creanțe negarantate</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată	XXXXXXXXXX				-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	6.904	7.298	7.018	7.013	3.241	3.246	3.115	3.017
11	<i>Iesiri de lichiditate aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</i>	2.889	2.848	2.752	2.614	2.889	2.848	2.752	2.614
12	<i>Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Facilități de credit și de lichiditate</i>	4.015	4.450	4.266	4.399	352	398	363	403

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

14	Alte obligații de finanțare contractuale	353	258	305	311	160	99	122	141
15	Alte obligații de finanțare contingente	1.898	1.852	1.812	1.593	147	175	204	186
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					11.831	10.978	9.517	8.649
NUMERAR - INTRARI									
17	Operatiuni de creditare garantata (de exemplu, acorduri reverse repo)	352	0	2	0	0	0	0	0
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	3.867	2.514	923	974	3.829	2.381	893	949
19	Alte intrari de numerar	213	303	304	267	213	303	304	267
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	4.432	2.719	1.229	1.241	4.042	2.685	1.197	1.215
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75 %	4.432	2.719	1.229	1.241	4.042	2.685	1.197	1.215
						VALOARE AJUSTATA TOTALA			
21	REZERVA DE LICHIDITATI					16.863	15.644	15.463	14.920
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					7.789	7.293	8.320	7.434
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					220%	189%	186%	201%

(Modelul EU LIQ1)

EU LIQB privind informatiile aferente LCR, care completeaza modelul EU LIQ1

Nr. rand	Informatii calitative
(a)	<p>Explicații privind principalii factori determinanți pentru rezultatele LCR și evoluția contribuției intrărilor la calcularea LCR în timp</p> <p>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR – Liquidity Coverage Ratio) vizează asigurarea unui volum suficient de active lichide de calitate ridicată destinată acoperirii ieșirilor de lichiditate manifestate pe parcursul unei crize pe termen scurt (30 zile), criza calibrată în așa fel încât cuprinde/include atât o componentă sistemică, cât și una idiosincronică, pentru care limita minimă prevăzută de</p>

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

	<p>reglementarile BNR este de minim 100% (pentru fiecare dintre monedele care fac obiectul raportării LCR).</p> <p>Banca determina 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 banca, în principal nivelul portofoliului de titluri de stat libere de gaj, având ponderea cea mai mare în cadrul rezervei de lichiditate; monitorizează zilnic, prin intermediul unei aplicații informatice, valoarea LCR pentru ziua anterioară, pe toate monedele de raportare, analizează orice deteriorare a valorii zilnice a LCR, în vederea luării cu celeritate a măsurilor care se impun; realizează, de câte ori este cazul, simulări/previziuni cu privire la nivelul LCR, luând în considerare efectuarea de operațiuni de valori semnificative care pot influența negativ valoarea LCR, inclusiv realizarea de simulări de criză, luând în considerare diverse premise, etc; monitorizează volumul ieșirilor și intrărilor lunare de 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 nebancale 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.</p> <p>Luând în considerare formula de calcul – raport între rezerva de lichidități și ieșirile nete de lichidități – valorile înregistrate de LCR sunt direct influențate atât de stocul de active lichide, cât și de evoluția ieșirilor de lichidități în principal, preconizate în următoarele 30 de zile.</p> <p>Ieșirile de lichiditate sunt influențate în primul rând de evoluția depozitelor neoperationale de la clientela financiară și corporată, în timp ce în cadrul depozitelor retail, ponderea cea mai mare este constituită de depozite stabile.</p> <p>Intrările de lichiditate sunt reprezentate din depozite interbancale scadente, în principal, și rambursările lunare aferente creditelor acordate clienților nebancale. Pe parcursul anului 2022, intrările de lichiditate au înregistrat un trend crescător, cu influență pozitivă asupra valorii indicatorului LCR.</p>
(b)	<p>Explicații privind modificările LCR de-a lungul timpului</p> <p>Indicatorul LCR nu a cunoscut modificări semnificative, elementele componente ale acestuia cunoscând o evoluție relativ constantă de-a lungul timpului.</p> <p>Pe parcursul anului 2022, 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 179,70% și 268,26% pentru operațiunile în echivalent lei.</p>
(c)	<p>Explicații privind concentrarea reală a surselor de finanțare</p> <p>Principalele surse de finanțare ale Bancii sunt reprezentate de depozite ale clienților retail și corporate, denominate preponderant în lei, un principal element ce definește în principal Banca fiind poziția importantă pe care CEC BANK S.A. o deține pe piața atragerii disponibilităților populației. Banca urmărește asigurarea în permanență și fără disfuncționalități a accesului la piețele financiare, precum și diversificarea surselor de lichiditate, prin măsuri precum încheierea de contracte specifice cu contrapartidele (contracte ISDA, GMRA), menținerea unei relații strânse cu contrapartidele bancare și analiza continuă a posibilităților de colaborare cu furnizori externi de lichiditate (brokeri precum CONTICAP, ICAP, BGC, GFI).</p> <p>Banca deține și menține un portofoliu corespunzător de active eligibile libere de gaj în scopul asigurării rapide de lichiditate în situație de deficit, garanții care să fie disponibile</p>

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

	<p>imediat în cadrul operațiunilor specifice cu BNR sau în cazul tranzacțiilor REPO cu alte bănci. Banca urmărește în permanentă 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 Băncii sau prin vânzarea de instrumente cu diferite maturități.</p> <p>Sursele de finanțare ale Băncii, determinate pe criteriile specifice de determinare a LCR, sunt reprezentate de depozitele retail și depozitele clienților întreprinderi mici; din suma acestora, 85,77% este reprezentată de depozitele stabile (valoare neponderată) și 71,79% în valoare ponderată.</p>
(d)	<p>Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compoziției rezervei de lichidități a instituției</p> <p>Rezerva de lichidități a băncii este formată din numerar, rezerve la BNR care pot fi retrase și titluri de stat libere de gaj. Ponderea cea mai mare în cadrul rezervei de lichiditate o constituie portofoliul semnificativ de titluri de stat libere de sarcini. Acest portofoliu este în permanentă 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 detinut în permanentă reprezintă pentru Banca o rezervă de lichiditate direct disponibilă pe oricare perioadă de stress/situație neprevăzută.</p> <p>Structura portofoliului de titluri de stat este reprezentată majoritar de titluri încadrate în categoria FVTOCI (Fair Value Through Other Comprehensive Income) și AC (Amortised Cost).</p> <p>Pe parcursul anului 2022 portofoliul de titluri de stat de nivel 1, inclus în rezerva de lichidități (echivalent lei), a înregistrat valori între 10.969,94 milioane lei și 14.754,83 milioane lei.</p> <p>Simularile de criză realizate de Banca asigură existența unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibilă, atât în condiții normale cât și în condiții de stress, pe toate monedele de raportare.</p>
(e)	<p>Expuneri din instrumente financiare derivate și eventuale apeluri de garanție</p> <p>Iesirile de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanțiile reale, reprezintă valori semnificativ minime din suma ieșirilor (pe valori neponderate).</p>
(f)	<p>Neconcordanță de monede la nivelul LCR</p> <p>La nivelul LCR nu se înregistrează neconcordanța de monedă.</p>
(g)	<p>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</p> <p>În modelul de publicare a informațiilor referitoare la LCR este cuprinsă totalitatea elementelor relevante pentru profilul sau de risc de lichiditate.</p>

Indicatorul de finanțare stabilă netă

		a	b	c	d	e
(în valoare monetară)		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)						
1	Elemente și instrumente de capital	3.808	-	-	1.400	5,208
2	Fonduri proprii	3.808	-	-	1.400	5,208

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		25.102	7.858	414	31.482
5	Depozite stabile		21.375	6.691	353	27.016
6	Depozite mai puțin stabile		3.727	1.167	62	4.466
7	Finanțare interbancară:		17.677	1.113	809	8.257
8	Depozite operaționale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finanțare interbancară		17.677	1.113	809	8.257
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:	25	3.417	29	148	162
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	25				
13	<i>Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus</i>		3.417	29	148	162
14	Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală					45.110
Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					234
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale		-	-	-	-
17	Imprumuturi și titluri de valoare performante:		8.844	3.481	22.375	22.447
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>		52	-	-	-
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>		809	125	402	545
20	<i>Imprumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, imprumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și imprumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:</i>		7.771	3.143	15.560	17.460
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>		5.582	725	6.114	7.128
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobiliare locative, din care:</i>		208	213	6.144	4.203
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>		208	213	6.144	4.203

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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 tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului</i>		6	-	269	238
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	8.664	154	702	1.789
27	<i>Marfuri fizice tranzacționate</i>				-	-
28	<i>Active furnizate ca marja inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garanție ale CPC</i>		-	-	-	-
29	<i>NSFR – active derivate</i>		-	-	-	-
30	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate</i>		-	-	-	-
31	<i>Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus</i>		8.664	154	702	1.789
32	Elemente extrabilanțiere		736	842	4.166	450
33	Total RSF					24.920
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					181%

(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 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 limitările intern stabilite, a analizat orice apropiere/depasire/incălcarea a limitărilor existente sau nerespectarea Politicii privind lichiditatea, a apetitului la risc stabilite prin profilul de risc al Bancii, și a propus măsuri de remediere posibile.

- Banca utilizează simulările 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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

EBA, cu scopul de a demonstra soliditatea, eficacitatea și caracterul cuprinzător al ILAAP, simularile de criza de lichiditate fiind efectuate cu o frecvență proporțională cu tipul de risc și cu nevoia de simulare de criza generală la nivel de ansamblu a Bancii.

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

Simularile de criza 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 criza generală la nivel de ansamblu a Bancii. Simularile de criza 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 criza 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 criza 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 criza în context pandemic, Banca realizează variate simulări de criza 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 criza pentru riscul de lichiditate de diverse intensități (criza severă - de tip idiosincratic și criza 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 (retragere de depozite ale clienților nonbancare și interbancare, diminuarea valorii activelor, gajarea de active, etc.) ce pot da naștere unei crize de lichiditate, respectiv impactul determinantilor de risc de lichiditate asupra capacității Bancii de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate/capacității de compensare disponibilă pe perioada de menținere.

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

Rezultatele evaluării/monitorizării riscului de lichiditate (statică și dinamică, faptică și ipotetică, în evoluție, comparativă, etc) au fost înaintate conducerii pe canalele de comunicare/conform fluxurilor

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

informaționale prevăzute/cuprinse în reglementările interne. De asemenea, eficacitatea limitărilor intern stabilite, a prognozelor și scenariile elaborate în scopul evidențierii 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 următoarele: procesul de planificare a lichidității, menținerea unui nivel adecvat al lichidității pentru acoperirea unor riscuri la care Banca este susceptibilă de a fi supusă, monitorizarea indicatorilor specifici riscului de lichiditate, identificarea vulnerabilităților și evaluarea potențialelor pericole în timp util, coroborat cu acțiuni permanente de prevenire a unor astfel de situații, procesul de obținere de concluzii și luare de decizii, inclusiv în condiții de criză.

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

Având în vedere că situațiile neprevăzute sunt determinate atât de factori endogeni, cât și de factori exogeni Băncii, 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 Băncii 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 Băncii 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/soluuții 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 remedierea situației și măsurile post situație critică, acestea referindu-se în principal la:
 - determinarea cauzelor care au condus la situația critică de lichiditate;

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

Administrarea riscului de lichiditate în perioada situației critice de lichiditate, depășirea și minimizarea efectelor negative ale acesteia 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 moderat**, 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 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, 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 2022, Banca s-a încadrat în limitele impuse prin prevederile BNR/ABE.

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 activitate, la toate nivelurile operationale (unități teritoriale/servicii independente/direcții din Centrala Bancii) și de autoritate, în funcție de rolurile și responsabilitățile specifice stabilite în fișele de post și Regulamentul de Organizare și Funcționare al Bancii.

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

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

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

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

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

Obiectivele strategice ale Bancii în ceea ce privește administrarea riscului operational au urmărit, în principal:

- evaluarea produselor și serviciilor, activităților, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscului operational inerent;
- identificarea, evaluarea, cuantificarea, monitorizarea și raportarea riscului operational se efectuează în acord cu dimensiunea și complexitatea Bancii și respectă dispozițiile cadrului legal național și european;
- monitorizarea indicatorilor de risc operational KRI (instrumente de tip backward-looking) prin determinarea nivelului fiecărui indicator de risc operational monitorizat;
- îmbunătățirea controlului intern prin adaptarea continuă a cadrului intern de reglementare și a proceselor interne astfel încât să fie asigurată concordanța acestora cu cerințele Bancii Naționale a României; integrarea sistemelor de control intern în procesele operationale și funcționale ale Bancii pentru a le asigura derularea corectă și pentru reducerea riscului operational;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- aplicarea controlului dual și/sau controlului în timp real, activitate cu caracter permanent ce presupune verificarea operațiunilor de către angajatul care a efectuat operațiunea și verificarea de către alt angajat care este desemnat să avizeze operațiunea respectivă;
- identificarea și evaluarea riscului operational de către fiecare unitate a Bancii (responsabilitatea identificării și evaluării acestui risc revenind întregului personal al Bancii), la nivelul fiecărui tip de tranzacție, activitate și produs bancar;
- intensificarea programelor de training și organizarea de cursuri pentru însușirea reglementărilor interne în scopul reducerii riscului operational;
- evaluarea expunerii la riscul operational în funcție de istoricul pierderilor înregistrate de Banca, respectiv a frecvenței incidentelor de risc operational;
- 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 funcționarii 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;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- 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;
- analiza 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;
- 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 funcționarea 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 operational față de nivelul înregistrat.

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

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

8.2. Profilul riscului operational

Riscul operational a fost identificat și evaluat pentru fiecare activitate, produs și serviciu bancar existent, precum și pentru cele noi introduse, la nivelul fiecărei unități a Bancii.

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

Apetitul la riscul operational pe care Banca este dispusă să și-l asume în cursul anului 2022 în conformitate cu prevederile *“Politicii de administrare a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A. pentru perioada 2022-2024”* este cel corespunzător unui profil de risc mediu.

Pe întreg parcursul anului 2022, Banca s-a încadrat într-un profil de risc operational moderat/scazut.

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

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

- a. *Incidente operationale individuale care au drept rezultat o pierdere bruta individuala mai mare sau egala cu echivalentul a 10.000 EUR - determinat in functie de valorile cumulate din ultimele 12 luni (numar);*
- b. *Incidentele operationale semnificative - incidentele de risc operational care urmare a nivelului lor de semnificatie reprezinta cel puțin 0,5% din fondurile proprii ale Bancii - determinat in functie de valorile cumulate din ultimele 12 luni (numar);*
- c. *Numarul mediu al incidentelor IT - determinat in functie de media valorilor cumulate din ultimele 12 luni (numar);*
- d. *Rata de fluctuatie a personalului determinat prin raportarea numarului total de salariați angajați și salariați plecați din Banca din ultimele 12 luni la numărul total de personal (%);*
- e. *Rata pierderii din fraudele interne determinata ca raport procentual între valoarea fraudelor înregistrate în ultimele 12 luni și cerința de fonduri proprii pentru risc operational (%);*
- f. *Rata valorii litigiilor Bancii determinata ca raport procentual între valoarea litigiilor în derulare în care Banca are calitatea de parat și profitul brut anual bugetat, conform BVC corespunzător exercitiului bugetar (%);*
- g. *Rata pierderii din risc operational determinata ca raport procentual între valoarea cumulata a pierderilor din ultimele 4 trimestre și cerința de fonduri proprii pe risc operational (%);*

h. Numarul incidentelor asociate riscului de conduita - determinat in functie de numarul incidentelor in sold din ultimele 4 trimestre (numar);

Din punct de vedere al riscului operational, pe intreg parcursul anului 2022, Banca s-a incadrat intr-un profil de risc reputational moderat/scazut.

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

9. Riscul reputational

Riscul reputational reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, determinat de prejudicierea reputatiei institutiei de credit.

9.1 Politica privind administrarea riscului reputational

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

Identificarea si evaluarea riscului reputational se efectueaza atat la nivelul de ansamblu al Bancii cat si la toate nivelurile organizatorice ale acesteia si acopera toate activitatile, tine cont de aparitia unor noi activitati, ia in considerare atat factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura si dimensiunea activitatii desfasurate, calitatea si fluctuatia personalului, etc.), cat si factorii externi (conditii economice, schimbari legislative sau legate de mediul concurential, progresul tehnologic, etc.).

Responsabilitatea administrarii riscului reputational revine intregului personal al Bancii, in mod deosebit in ceea ce priveste identificarea, evaluarea, monitorizarea si diminuarea acestuia, pe toate liniile de 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.

In vederea prevenirii/preintampinarii riscului reputational urmare intrarii in relatii de afaceri cu persoane implicate in activitati frauduloase si in alte activitati de natura infractionala, Banca dispune de politici si proceduri prin care identifica riscul reputational.

Controlul riscului reputational este asigurat prin identificarea si propunerea de masuri, in colaborare cu unitatile Bancii implicate, de diminuare/control a riscului reputational in scopul incadrarii acestuia in limitele de risc stabilite.

Principalele obiective strategice ale Bancii pentru anul 2022 au urmarit:

- consolidarea pozitiei celei mai vechi banci din Romania ca banca comerciala, universala si competitiva, care sa ofere clientilor produse si servicii diverse si de calitate, urmarind cu precadere finantarea IMM-urilor, a agriculturii, a administratiilor publice locale precum si a acelor proiecte bancabile care prin natura lor contribuie la dezvoltarea economica, crearea si mentinerea locurilor de munca, etc;
- promovarea serviciilor de banking la distanta;
- continuarea procesului de digitalizare si optimizare pentru oferirea unor solutii ale bankingului modern;
- continuarea procesului de schimbare a imaginii Bancii, extinderea retelei de acceptare card, dezvoltari functionale ale sistemului „back office” carduri, precum si diverse dotari in unitatile bancare si in centrele de pregatire ale Bancii;

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- 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;
- permanenta îmbunătățire a comportamentului și a pregătirii profesionale a personalului Bancii.

Factorii care pot influența apariția și dezvoltarea riscului reputațional sunt:

- factori endogeni:** fraudă internă, 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;
- factori exogeni:** fraudă externă, acțiuni de phishing, atacuri în mass media cu scop vândit împotriva Bancii, retragerea de către clienții Bancii a unei valori însemnate din conturile curente sau din depozitele constituite, publicitatea negativă.

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

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

- a) oferirea de produse și servicii de calitate moderne, eficiente și în concordanță cu cerințele mereu crescânde ale pieței bancare;
- b) o politică de prevenție în ceea ce privește fraudele interne și externe atât în domeniul creditării, cât și în aria operațională;
- c) monitorizarea activității de soluționare a petițiilor, reclamațiilor, sesizărilor și contestațiilor depuse de clienții Bancii și implementarea unor aplicații informatice specifice gestionării eficiente a acestei activități;
- 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 cliență (în cazul creditelor) și să mențină segmentul de cliență 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);
- o) optimizarea permanentă a fluxurilor operaționale 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 urmărirea 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 al 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, conformă 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 2022-2024”*, Banca a urmărit încadrarea în anul 2022 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. *Numărul reclamațiilor fondate depuse de clienții Bancii – determinat în funcție de valorile cumulate din ultimele 12 luni (număr);*
- b. *Numărul sancțiunilor aplicate de BNR și ANPC - determinat în funcție de valorile cumulate din ultimele 12 luni (număr);*

- c. Numarul evenimentelor cu impact negativ in mass-media – determinat in functie de valorile cumulate din ultimele 12 luni (numar);*

Din punct de vedere al riscului reputational, pe intreg parcursul anului 2022, Banca s-a incadrat intr-un profil de risc reputational scazut.

Suplimentar, riscul reputational este monitorizat prin indicatori de nivel II prevazuti in reglementarile interne specifice.

Reducerea riscului reputational se realizeaza, in principal, prin masuri de preventive privind fraudele interne si externe, protectia datelor cu caracter personal ale clientilor, actualizarea permanenta a reglementarilor Bancii, monitorizarea volumului petitiilor/ reclamatiiilor, conducerea unei politici adecvate de comunicare, promovarea corespunzatoare a imaginii Bancii, precum si prin comensurarea/monitorizarea unui potential impact in evolutia surselor atrase ale Bancii, urmare producerii unui eveniment de risc reputational semnificativ.

Riscul reputational este in directa legatura cu riscul operational, avand unele solutii comune de limitare a acestuia. Odata pierduta, imaginea se reface foarte greu, iar scaderea prestigiului poate avea consecinte grave in activitatea unei banci.

10 Riscul strategic

Riscul strategic reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri.

10.1 Strategia privind administrarea riscului strategic

Banca analizeaza si revizuieste cu regularitate modelele de afaceri in scopul evaluarii riscului strategic si de afacere si asigurarii:

- viabilitatii modelului curent de afaceri din punctul de vedere al capacitatii acestuia de a genera profit corespunzator intr-o perioada scurta de timp;
- sustenabilitatii strategiei de afaceri a Bancii din punctul de vedere al capacitatii acesteia de a genera profit corespunzator pe o perioada mai lunga de timp, conform planurilor strategice si estimarilor economico-financiare.

Luand in considerare caracterul preponderent incontrollabil si necuantificabil al riscului strategic, in vederea limitarii efectelor posibile generate de producerea sa, pentru asigurarea unei monitorizari corespunzatoare si stabilirii unor mijloace eficiente de redresare, Banca urmareste si asigura:

- stabilirea unor obiective strategice rationale;
- adoptarea unei politici prudentiale;
- analiza continua a evolutiei pietei in raport cu activitatile bugetate;
- implementarea unui cadru general de guvernanta, inclusiv comitete si autoritati de aprobare, care sa permita existenta unui proces riguros de decizie in ceea ce priveste deciziile cu impact potential strategic (inclusiv prezenta in unele zone geografice, lansarea/modificarea/retragerea unor produse din portofoliul Bancii in functie de profitabilitatea prognozata 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 și complexitatea acesteia, cultura organizațională, resursele Bancii - 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. condiții economice, schimbări legislative sau legate de mediul concurențial, progresul tehnologic, 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 2022, Banca a urmărit încadrarea într-un profil de risc strategic moderat, având în vedere obiective bazate pe:

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

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

Identificarea, evaluarea/cuantificarea și monitorizarea riscului strategic ca *risc actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii*

de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri, reprezintă un proces continuu care are în vedere politici clare și eficiente construite pe baze prudentiale privind planurile strategice ale Bancii.

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

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

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

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

Conform *“Politicii de administrare a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A. pentru perioada 2022-2024”*, Banca a urmărit încadrarea într-un profil de risc strategic moderat.

În anul 2022, 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 2022, Banca s-a încadrat în profilul de risc strategic scăzut, determinat prin cumularea punctajelor acordate indicatorilor cheie de risc strategic, apetitul la risc strategic asumat fiind cel corespunzător unui profil de risc moderat.

11. Riscurile asociate activităților externalizate

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

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

11.1 Politica privind administrarea riscurilor asociate activităților externalizate

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

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

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

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

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

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

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

11.2. Profilul riscurilor asociate activităților externalizate

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

Banca evaluează trimestrial încadrarea în profilul riscurilor asociate activităților externalizate conform apetitului la riscurile asociate activităților externalizate asumat. Nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscurilor asociate activităților externalizate în funcție de valorile înregistrate și de ponderea alocată fiecărui indicator, în funcție de importanța acestuia. Conform *“Politicii de administrare a riscurilor și profilul de risc al CEC BANK S.A. pentru perioada 2022-2024”*, apetitul la riscurile asociate activităților externalizate pe care Banca a fost dispusă să și-l asume în cursul anului 2022 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:

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- a. Pierderea brută rezultată din incidentele aferente activităților externalizate raportate de direcțiile din Centrala Bancii care gestionează activitățile externalizate din ultimele 12 luni (lei):*
- b. Numărul total al activităților externalizate (număr):*
- c. Numărul total al incidentelor aferente activităților externalizate din ultimele 12 luni (număr)*

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

Din punct de vedere al riscurilor asociate activităților externalizate, pe întreg parcursul anului 2022, Banca s-a încadrat într-un profil al riscurilor asociate activităților externalizate scăzut, apetitul la riscurile asociate activităților externalizate asumat fiind cel corespunzător unui profil de risc moderat.

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

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

La externalizarea unei activități a Bancii s-au avut în vedere analiza, administrarea și monitorizarea riscurilor asociate, fără a se limita la: riscul reputațional, riscul juridic, riscul operațional (inclusiv riscul de conduită, riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) și de securitate), riscul de țară, riscul de concentrare, riscul de conformitate, riscurile din punct de vedere AML/KYC/CFT etc.

XI. Fondurile proprii și sumar al indicatorilor prudențiali

1. Fondurile proprii individuale și situația privind perimetrul de consolidare contabilă și prudențială

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

		Bilanț ca în situațiile financiare publicate	Referință
		La sfârșitul perioadei	
Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
1	Casa și disponibilități la bănci centrale	10,069.05	
2	Instrumente financiare derivate	0.00	
3	Credite și avansuri la bănci și instituții publice	6,119.08	
4	Credite și avansuri acordate clienților	29,224.04	
5	Active financiare disponibile pentru vânzare	0.00	
6	Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	6.29	
7	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	16.34	
8	Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	10,369.25	
9	Active financiare la cost amortizat	4,770.94	
10	Creante cu privire la impozitul pe profit curent	0.00	
11	Imobilizări corporale	749.36	
12	Imobilizări necorporale	90.49	e
13	Investiții imobiliare	59.87	
14	Active reprezentând dreptul de utilizare	94.08	
15	Creante privind impozitul amânat	75.06	
16	Alte active financiare	79.50	
17	Alte active	25.36	
18	Total activ	61,748.72	
Datorii - Defalcare pe clase de pasive conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
19	Instrumente financiare derivate	24.95	
20	Depozite de la bănci	2,698.25	
21	Depozite de la clienți	52,430.73	
22	Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	278.24	
23	Obligațiuni emise	653.64	
24	Datorii subordonate	1,439.63	f
25	Datorii privind impozitul amânat	0.00	
26	Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	96.48	
27	Provizioane	47.80	
28	Alte datorii financiare	89.80	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

29	Alte datorii	74.06	
30	Datorii cu privire la impozitul pe profit curent	21.81	
31	Total datorii	57,855.37	
Capitaluri proprii			
32	Capital social	2,499.75	a
33	Rezerva din reevaluare	559.96	c
34	Rezerve pentru titluri de creanțe disponibile pentru vânzare	-639.57	
35	Alte rezerve	295.52	c, d
36	Rezultatul reportat	1,177.69	b
37	Capitalul propriu total	3,893.34	

Compoziția fondurilor proprii reglementate

		Quantumuri	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	
	din care: instrument de tip 1	2,499.7	a
	din care: instrument de tip 2	0.0	
	din care: instrument de tip 3	0.0	
2	Rezultatul reportat	-70.3	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	1,773.1	c
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	51.8	
4	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	0.0	
5	Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0.0	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	357.2	d
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	4,611.5	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-10.4	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-92.7	e
9	Nu se aplică	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	
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	
12	Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate	0.0	
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoare negativă)	0.0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	0.0	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)	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	
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 participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	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 (cuantumul peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	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 (cuantumul peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0.0	
20	Nu se aplică	0.0	
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	0.0	
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	0.0	
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	0.0	
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	0.0	
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul 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	
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)	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	
24	Nu se aplică	0.0	
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	0.0	
EU-25 a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	0.0	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)	-162.3	
26	Ajustări reglementare referitoare la câștigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu articolele 467 și 468	-639.6	
	din care câștiguri nerealizate din acțiuni emise de corporații	-639.6	
	din care câștiguri nerealizate din obligațiuni emise de MF	7.3	
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	-646.9	
	din care Imobilizări corporale (nete de obligații fiscale aferente)	0.0	
	din care filtre prudentiale (nete de obligații fiscale aferente)	0.0	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	0.0	
27a	Alte ajustări de reglementare	540.1	f
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	-364.9	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	4,246.6	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	0.0	
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	0.0	
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	0.0	

RAPORT PRIVIND CÉRINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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	
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	
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	
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	
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	0.0	
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare	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	
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0.0	
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	
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	
41	Nu se aplică	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	
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0.0	
43	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0.0	
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0.0	
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	4,246.6	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1,400.0	
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	0.0	
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	
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	
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	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	0.0	
50	Ajustările pentru riscul de credit	0.0	
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	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	
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 participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0.0	

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2022

54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0.0	
54a	Nu se aplică	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	
56	Nu se aplică	0.0	
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)	0.0	
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	0.0	
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	0.0	
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,400.0	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	5,646.6	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	22.897,42	
Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	18,55%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	18,55%	
63	Fonduri proprii totale	24,66%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	5,5%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2,5%	
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	0,5%	
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	2,0%	
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemică (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	0,5%	
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	0,0%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	13,05%	
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 (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
74	Nu se aplică		
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		
Plafioane 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)		

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2022

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)		
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 scadenta
13	Scadență inițială	31.12.2031

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

14	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	nu
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	N/A
16	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	N/A
<i>Cupoane / dividende</i>		
17	Dividend/cupon fix sau variabil	N/A
18	Rata cuponului și orice indice aferent	N/A
19	Existența unui mecanism de tip "dividend stoper"	N/A
EU-20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	N/A
EU-20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	N/A
21	Existența unei intensificări sau a unui alt stimulent pentru răscumpărare	N/A
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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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

(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	10.069,05	10.069,05	10.069,05				
Instrumente financiare derivate	0	0	0				
Credite și avansuri la bănci	6.119,08	6.119,08	6.119,08				
Credite și avansuri acordate clienților	29.224,04	29.224,04	29.224,04				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	6,29	6,29	6,29				
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	16,34	16,34	16,34				
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	10.369,25	10.369,25	10.369,25				10,37
Active financiare la cost amortizat	4.770,94	4.770,94	4.770,94				
Creanțe cu privire la impozitul pe profit curent	0	0	0				
Imobilizări corporale	749,37	749,37	749,37				
Imobilizări necorporale	90,49	90,49	0,00				92,71
Investiții imobiliare	59,87	59,87	59,87				
Active reprezentând dreptul de utilizare	94,08	94,08	94,08				
Creanțe privind impozitul amânat	75,06	75,06	75,06				
Alte active financiare	79,50	79,50	79,50				
Alte active	25,36	25,36	25,36				
Total active	61.748,72	61.748,72	61.658,23				103,08
Datorii							
Instrumente financiare derivate	24,95	24,95					
Depozite de la bănci	2.698,25	2.698,25					
Depozite de la clienți	52.430,73	52.430,73					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	278,24	278,24					
Datorii subordonate	653,64	653,64					

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

Datorii privind impozitul amanat	1.439,63	1.439,63					
Datorii din operațiuni de leasing cu imobilizări corporale	96,48	96,48					
Provizioane	47,80	47,80					
Alte datorii financiare	89,80	89,80					
Alte datorii	74,06	74,06					
Datorii cu privire la impozitul pe profit curent	21,81	21,81					
Capitaluri proprii	3.893,34	3.893,34					
Total datorii	61.748,72	61.748,72					

Activele grevate și negrevate de sarcini ale Bancii la 31.12.2022 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	1,734	1,734			53,564	13,196		
030	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	19	0	19	0
040	Titluri de datorie	1,734	1,734	0	1,636	13,314	13,196	13,046	12,944
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	1,734	1,734	0	1,636	13,196	13,196	12,944	12,944
080	din care: emise de societăți financiare	0	0	0	0	84	0	73	0
090	din care: emise de societăți nefinanciare	0	0	0	0	34	0	29	0
120	Alte active	0	0	-	-	1,132	0	-	-

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022
Model EU AE2 - Garanții primite și titluri de creanță proprii emise

		Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise		Negrevate cu sarcini	
		010	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	040	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală
			030		060
130	Garanții reale primite de instituția raportoare	13	0	0	0
140	Împrumuturi la vedere	0	0	0	0
150	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0
160	Titluri de datorie	13	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	13	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	1,747	1,734		

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	951	1,064

2. Sumar al indicatorilor prudentiali
Indicatorii cheie

mil. lei

		T	T-2	T-4
		31.12.2022	30.06.2022	31.12.2021
Fonduri proprii disponibile (cuantumul)				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	4.246,60	3.610,66	3.933,09
2	Fonduri proprii de nivel 1	4.246,60	3.610,66	3.933,09
3	Fonduri proprii totale	5.646,60	5.010,66	5.333,09
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor				
4	Cuantumul total al expunerii la risc	22.897,42	22.707,25	21.098,36
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)				
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	18,55%	15,90%	18,64%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18,55%	15,90%	18,64%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	24,66%	22,07%	25,28%
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 (%)	12,44%	12,44%	12,44%
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 (%)	0,50%	0,00%	0,00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	2,00%	2,00%	2,00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistematica globala (%)			
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistematica (%)	0,50%	0,50%	2,00%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	5,50%	5,00%	4,50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17,94%	17,44%	16,94%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza după îndeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	6,11%	3,46%	6,20%
Indicatorul efectului de levier				
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	65.751,86	57.574,16	54.622,14
14	Indicatorul efectului de levier (%)	6,46%	6,27%	7,20%
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 (%)	-	-	-

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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%
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)				
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-
EU 14e	Cerinta globala 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 ponderata – medie)	16.863	15.463	14.696
EU 16 a	iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	11.831	9.517	8.551
EU 16 b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	4.042	1.1197	1.209
16	iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	7.789	8.320	7.342
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	220%	180%	201%
Indicatorul de finantare stabila neta				
18	Finantarea stabila disponibila totala	45.110	40.236	38.675
19	Finantarea stabila necesara totala	24.920	21.810	20.200
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	181%	184%	191%

(Formularul EU KM1)

XII. Cerinte de capital

Observatii generale

Evaluarea adecvarii capitalului la riscuri

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (ICAAP) desfasurat in cadrul CEC BANK S.A. in anul 2022 a urmarit evaluarea permanenta de catre conducerea Bancii a gradului de adecvare a capitalului intern la riscurile cu care se confrunta Banca. Aceasta implica atat gestionarea modelului de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, monitorizarea raportului dintre nivelul capitalului intern și cerinta interna de capital determinat in cadrul procesului, precum și existenta unor metode eficiente de management al capitalului in raport cu riscurile asumate.

Politica privind procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri s-a realizat avand la baza prevederile *Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile și completarile ulterioare, Regulamentului UE nr.575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit și societatile de investitii și OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificarile și completarile ulterioare, recomandarile BNR efectuate in urma evaluării cerintelor de capital ale Bancii, in conformitate cu Ghid revizuit privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare (SREP) și pentru simularile de criza de supraveghere, de modificare a Ghidului EBA/GL/2014/13 din 19 decembrie 2014, elaborat de EBA, recomandarile BNR in scopul tratarii unitare la nivelul sistemului bancar a riscului de credit aferent expunerilor care intra sub incidenta Legii nr.77/2016 privind darea in plata a unor bunuri imobile in vederea stingerii obligatiilor asumate prin credite.*

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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 prudentiale 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 2022 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 2022 prin reglementările/ recomandările Comitetului Național pentru Supravegherea Prudentială (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, în cadrul unei perioade de tranziție de 5 ani, 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 2022, Banca a avut în vedere menținerea ratelor fondurilor proprii la un nivel minim stabilit de 19,44% care să acopere cerința globală de capital (OCR) de 17,94%, 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) 12,44% – 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 31.12.2022, Banca a înregistrat un nivel de 24,66% pentru rata fondurilor proprii totale (peste limita internă stabilită în cadrul procesului ICAAP) și 18,55% reprezentând rata fondurilor proprii de nivel 1.

Totodată Banca a urmărit în anul 2022 ca nivelul cerinței interne de capital determinate în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri pe parcursul anului 2022 (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

				mil. lei
		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
		a	b	c
		31.12.2022	30.09.2022	31.12.2022
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	19.588,77	20.487,45	1.567,10
2	Din care abordarea standardizată	19.588,77	20.487,45	1.567,10
3	Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	-	-	-
7	Din care abordarea standardizată	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	20,20	37,19	1,62
9	Din care alte CCR	-	-	-
10	Nu se aplică			
11	Nu se aplică			
12	Nu se aplică			
13	Nu se aplică			
14	Nu se aplică			
15	Riscul de decontare	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19 a	Din care 1 250 %/deducere	-	-	-
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	-	-	-
21	Din care abordarea standardizată	-	-	-
22	Din care AML	-	-	-
EU 22 a	Expuneri mari	-	-	-

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

23	Riscul operational			
EU 23a	Din care abordarea de baza	3.288,45	2.969,68	263,08
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	22.897,42	23.494,33	1.831,79

(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 31.12.2022 urmatoarea structura:

	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei (mil.lei)	Expuneri nete medii aferente perioadei (mil.lei)
Administratii centrale sau banci centrale	28.700,18	22.776,66
Administratii regionale sau autoritati locale	3.324,73	3.440,73
Entitati din sectorul public	161,55	178,13
Banci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00
Organizatii internationale	0,00	0,00
Institutii	1.247,82	1.854,92
Societati	10.875,87	10.402,49
Din care: IMM-uri	8.760,38	8.444,22
Expuneri de tip retail	7.272,50	7.050,73
Din care: IMM-uri	3.539,16	3.210,01
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	12.989,96	12.500,46
Din care: IMM-uri	5.676,47	5.674,26
Expuneri in stare de nerambursare	1.231,88	1.178,04
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	144,12	151,89
Obligatiuni garantate	0,00	0,00
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0,00	0,00
Organisme de plasament colectiv	0,00	0,00
Expuneri provenind din titluri de capital	42,64	74,85
Alte expuneri	2.468,95	2.245,08
Total abordare standardizata	68.460,20	61.853,98
Total	68.460,20	61.853,98

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

Defalcarea geografică a expunerilor

	Valoarea netă (mil. lei)
	Alte țări
Expuneri de tip retail	7,59
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0,00
Total abordare standardizată	7,59
Total	7,59

(Formularul UE CRB-C)

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 pe lângă cerințele minime de capital.

Cerinte de capital	%
Amortizorul de conservare a capitalului	2,5%
Amortizorul anti-ciclic de capital	0,5%
Amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (amortizorul O-SII)	0,5%
Amortizorul de capital pentru riscul sistemic	2,0%
Cerinta amortizorului combinat	5,5%

Distributia geografica a expunerilor relevante in calculul amortizorului anticiclic de capital

mil.lei

	Expunerii generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piata		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzactionare	Valoarea totala a expunerii	Cerinte de fonduri proprii				Cerinta pondere din FP	Procent amortizor de capital anticiclic
	Valoarea expunerii in cadrul abordarii standardizate	Valoarea expunerii in cadrul abordarii IRB	Suma pozitiiilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru abordarea standardizata (SA)	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelele interne			Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piata	Expunerile din credite relevante - Pozitiile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare	Total		
Romania	65.759,81	-	-	-	-	65.759,81	1.566,89	-	-	1.566,89	27,7486%	0,0000
Marea Britanie	2,46	-	-	-	-	2,46	0,11	-	-	0,11	0,0020%	0,0000
Germania	1,38	-	-	-	-	1,38	0,05	-	-	0,05	0,0009%	0,0000
Canada	0,48	-	-	-	-	0,48	0,02	-	-	0,02	0,0003%	0,0000
Franta	0,38	-	-	-	-	0,38	0,01	-	-	0,01	0,0002%	0,0000
Italia	0,21	-	-	-	-	0,21	0,01	-	-	0,01	0,0001%	0,0000
Danemarca	0,06	-	-	-	-	0,06	0,01	-	-	0,01	0,0001%	
Austria	0,03	-	-	-	-	0,03	0,00	-	-	0,00	0,0001%	0,0000
Vietnam	0,03	-	-	-	-	0,03	0,00	-	-	0,00	0,0001%	0,0000
Emiratele Arabe Unite	0,02	-	-	-	-	0,02	0,00	-	-	0,00	0,0000%	0,0000
Statele Unite ale Americii	0,00	-	-	-	-	0,00	0,00	-	-	0,00	0,0000%	0,0000
Alte	0,03	-	-	-	-	0,03	0,00	-	-	0,00	0,0000%	0,0000
Total	65.764,88	-	-	-	-	65.764,88	1.567,10	-	-	1.567,10	27,7523%	0,0000

(Modelul EU CCyB1)

Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

	a
1 Cuantumul total al expunerii la risc (mil.lei)	22.897,42
2 Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0,5%
3 Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	114,49

(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;
- (ii) Pentru activele financiare, altele decat activele financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, sau care au inregistrat depreciari, pierderea asteptata este evaluata la o valoare egala cu pierderile preconizate pe toata durata de viata a activului;
- (iii) Pentru activele financiare, altele decat activele financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, pierderea asteptata este evaluata la o valoare egala cu pierderile preconizate pentru 12 luni.

In situatia in care Banca considera ca nu exista indicii obiective de depreciere pentru activele financiare evaluate individual, fie ca acestea sunt semnificative sau nu, aceasta va include creditele acordate clientilor in grupuri de credite cu caracteristici ale riscului de credit similare si va analiza in mod colectiv grupul de credite pentru a estima probabilitatea de default si pierderea generata de nerambursare.

Activele financiare semnificative carora li se aplica dispozitiile de depreciere conform prevederilor IFRS 9, fac obiectul unei analize individuale pentru identificarea nivelului de risc asociat, iar in cazul in care sunt identificate elemente de depreciere, pierderea asteptata este determinata pe baza estimarii fluxurilor de numerar viitoare, in cadrul a doua scenarii.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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

Clase de expunere	Pondere de risc									Total	Din care nu beneficiaza de rating
	0%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	1250%		
Administratii centrale sau banci centrale	34.028,47	0,00	0,00	0,00	269,91	0,00	0,00	0,00	0,00	34.298,38	34.298,38
Administratii regionale sau autoritati locale	0,00	3.215,52	0,00	0,00	0,00	0,00	18,11	0,00	0,00	3.233,63	3.233,63
Entitati din sectorul public	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,71	0,00	0,00	5,71	5,71
Institutii	0,00	663,56	0,00	0,00	65,54	0,00	466,89	0,00	0,00	1.195,99	1.195,99
Societati	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.325,55	0,00	0,00	7.325,55	7.325,55
Expuneri de tip retail	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.960,32	0,00	0,00	0,71	3.961,03	3.961,03
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	0,00	0,00	0,00	6.054,89	0,00	0,00	5.757,44	0,00	0,00	11.812,33	11.812,33
Expuneri in stare de nerambursare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	949,84	114,38	0,00	1.064,22	1.064,22
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	143,78	0,00	143,79	143,79
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42,64	0,00	0,00	42,64	42,64
Alte expuneri	1.608,75	20,24	0,00	0,00	0,00	0,00	980,66	0,00	0,00	2.609,65	2.609,65
Total abordare standardizata	35.637,22	3.899,32	0,00	6.054,89	335,45	3.960,32	15.546,85	258,16	0,71	65.692,92	65.692,92

(Formularul UE CR5 – Abordarea standardizata)

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

(mil. lei)

	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Construcii	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	3.246,32	0,00	0,00	0,00	0,00	3.246,32
Entitati din sectorul public	0,00	0,00	156,22	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	156,22
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	1.247,82	1.247,82
Societati	1.671,56	46,53	3.010,37	509,07	112,18	2.033,05	1.703,51	136,65	157,60	262,18	105,10	207,25	85,03	7,13	0,90	92,80	6,23	230,81	10.377,97
Expuneri de tip retail	681,20	11,29	486,39	8,61	19,88	453,38	805,00	164,75	237,85	46,98	44,37	105,51	66,72	2,51	7,96	52,96	31,31	17,04	3.243,71
Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile	659,22	32,73	1.847,58	52,59	26,19	1.630,57	640,22	37,36	387,11	20,92	1.164,26	80,74	23,28	15,99	0,59	75,50	9,51	62,66	6.767,04
Expuneri in stare de nerambursare	107,47	0,10	335,29	0,00	10,01	186,41	138,24	27,03	163,16	3,73	44,53	34,68	1,67	0,00	0,10	2,10	3,82	2,15	1.060,48
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	140,50	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	3,62	144,12
Alte expuneri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total abordarea standardizata	3.119,45	231,16	5.835,85	570,27	168,26	4.303,41	3.286,97	365,80	945,73	333,80	1.358,27	428,18	176,69	3.271,95	9,55	223,36	50,88	1.564,11	26.243,68

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

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

	La cerere	<=1 an	>1 an <=5 ani	>5 ani	Nicio scadență declarată	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	89,20	9.621,85	7.903,41	2.360,68	8.616,34	28.591,48
Administrații regionale sau autorități locale	0,00	7,56	456,11	2.589,09	0,00	3.052,76
Entități din sectorul public	0,00	18,66	4,13	0,00	0,00	22,79
Bănci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Organizații internaționale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instituii	0,00	855,70	388,94	0,00	0,00	1.244,64
Societăți	0,00	1.787,90	3.589,33	2.029,62	0,00	7.406,85
Expuneri de tip retail	0,00	788,75	2.684,40	2.433,42	0,00	5.906,57
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	0,00	1.109,22	1.484,96	9.423,19	0,00	12.017,37
Expuneri în stare de nerambursare	0,00	366,11	262,81	474,19	30,94	1.134,05
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	0,00	3,62	139,82	0,00	143,44
Obligațiuni garantate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Organisme de plasament colectiv	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	42,64	42,64
Alte expuneri	0,00	0,05	13,23	0,02	2.403,18	2.416,48
Total abordare standardizată	89,20	14.555,80	16.790,94	19.450,03	11.093,10	61.979,07
Total	89,20	14.555,80	16.790,94	19.450,03	11.093,10	61.979,07

(Formularul UE CRB-E – Scadența expunerilor)

Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument

(mil. lei)

Clasa de expuneri	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferele ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete(a+b- c-d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Administrații centrale sau bănci centrale	0,00	28.702,22	-2,04	0,00	0,00	1,08	28.704,26
Administrații regionale sau autorități locale	0,00	3.350,32	-25,59	0,00	0,00	-2,90	3.375,91
Entități din sectorul public	0,00	164,23	-2,68	0,00	0,00	1,32	166,91
Instituii	0,00	1.248,66	-0,84	0,00	0,00	-3,48	1.249,50
Societăți	0,00	11.038,55	-162,68	0,00	0,00	61,88	11.201,23
Din care: IMM-uri	0,00	8.881,45	-121,07	0,00	0,00	38,72	9.002,52
Expuneri de tip retail	0,00	7.334,18	-61,67	0,00	0,00	19,47	7.395,85
Din care: IMM-uri	0,00	3.586,18	-47,02	0,00	0,00	15,61	3.633,20
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	0,00	13.210,19	-220,23	0,00	0,00	88,28	13.430,42
Din care: IMM-uri	0,00	5.855,28	-178,81	0,00	0,00	57,89	6.034,09
Expuneri în stare de nerambursare	2.186,92	0,00	-955,04	0,00	1.927,35	92,16	3.141,96
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0,00	146,48	-2,35	0,00	0,00	0,32	148,83
Expuneri provenind din titluri de capital	0,00	42,64	0,00	0,00	0,00	-0,01	42,64
Alte expuneri	0,00	2.789,87	-320,92	0,00	0,00	-0,64	3.110,79
Total abordare standardizată	2.186,92	67.880,86	-1.751,69	0,00	1.927,35	257,16	71.819,47
Total	2.186,92	67.880,86	-1.751,69	0,00	1.927,35	257,16	71.819,47
din care: Împrumuturi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
din care: Titluri de creanță	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
din care: Expuneri extrabilanțiere	111,22	6.408,30	-38,39	0,00	0,00	0,00	6.557,91

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

Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

(mil. lei)

	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilanț	Cheltuieli aferele ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
Agricultura, silvicultura și pescuit	204,17	3.034,31	119,04	0,00	328,61	25,01	3.119,44
Industria extractivă	0,31	234,69	3,84	0,00	6,18	0,64	231,16
Industria prelucrătoare	564,04	5.611,12	339,32	0,00	447,41	-2,62	5.835,84
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	0,00	577,01	6,75	0,00	54,72	-13,13	570,26
Aprovizionare cu apă	23,75	160,44	15,93	0,00	44,82	4,15	168,26
Construcții	332,99	4.220,68	250,27	0,00	299,60	115,82	4.303,40
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	252,85	3.186,76	152,64	0,00	374,36	58,99	3.286,97
Transporturi și depozitare	57,81	349,26	38,61	0,00	18,67	17,47	368,46
Servicii de cazare și alimentație	254,58	809,53	118,38	0,00	49,45	21,29	945,73
Informare și comunicații	11,35	336,30	13,83	0,00	7,92	2,10	333,82
Activități imobiliare	87,50	1.384,47	113,70	0,00	23,69	43,59	1.358,27
Activități profesionale, științifice și tehnice	94,05	399,47	65,33	0,00	22,15	23,89	428,19
Activități administrative și de asistență	3,86	178,12	5,30	0,00	3,12	-0,04	176,68
Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	0,00	3.297,89	25,94	0,00	0,00	-57,60	3.271,95
Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	0,60	9,65	0,70	0,00	0,00	-0,46	9,55
Educație	6,56	224,71	7,91	0,00	0,00	2,75	223,36
Arte, divertisment și activități recreative	5,97	47,89	2,99	0,00	16,46	0,46	50,87
Alte servicii	3,54	1.563,97	6,09	0,00	5,33	-1,13	1.561,42
Total	1.903,93	25.626,27	1.286,57	0,00	1.702,49	241,18	26.243,63

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

Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie

	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilanț	Cheltuieli aferele ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla în stare de nerambursare					
Alte țări	-	7,67	0,08	-	-	-	7,59

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

Expunerile restante, în funcție de serviciul datoriei înregistrat la 31.12.2022

	Valori contabile brute (mil.lei)					
	≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
Credite	1.206,81	235,51	144,83	215,37	344,00	362,51
Titluri de creanță						
Expuneri totale	1.206,81	235,51	144,83	215,37	344,00	362,51

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

Structura expunerilor restante nu a înregistrat fluctuații relevante pe parcursul anului 2022.

Expuneri neperformante și restructurate

(mil. lei)

	Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante							Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garantiile reale și garantiile financiare primite		
	Din care performante, dar restante > 30 zile și ≤ 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante					Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante		
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate				Din care restructurate		Din care restructurate		Din care expuneri restructurate	
Titluri de creanță														
Credite și avansuri	36.557,90	235,22	1.011,73	2.018,08	2.018,08	1.902,13	717,42	- 535,09	- 115,93	- 1.117,92	- 367,39	815,30	1.080,88	
Expuneri extrabilanțiere	6.478,64	-	9,87	111,03	111,03	-	18,98	31,64	0,25	13,93	3,04	19,80	-	

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

Stocul ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit

(mil.lei)

	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	1.379,48	
Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	128,54	
Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	261,52	
Reduceri datorate anularilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	- 360,53	
Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	-	
Impactul diferentelor de curs valutar	-	
Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	-	
Alte ajustări	-	
Sold de închidere	1.657,59	
Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	- 161,25	
Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	3,85	

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

Stocul de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate

	Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare (mil.lei)
Sold de deschidere	2.002,65
Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	901,37
Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	532,94
Valorile eliminate din bilanț	184,17
Alte modificări	0,00
Sold de închidere	2.186,92

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

Expuneri aferente măsurilor aplicate ca răspuns la criza generată de COVID-19

De la izbucnirea crizei COVID-19, guvernele naționale și organismele UE au luat măsuri pentru a adresa și a atenua impactul sistemic negativ al pandemiei asupra sectorului bancar al UE. În conformitate cu EBA /GL/2020/07 emis la 02.06.2020 CEC Bank raportează după cum urmează:

Formular 1 Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative

		Valoarea contabilă brută							Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							mil lei
		Performante				Neperformante			Performante				Neperformante			Valoarea contabilă brută
		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)			Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile			Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)			Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	Intrări în expuneri neperformante
1	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu	1.729,36	1.265,54	112,52	406,17	463,82	357,67	339,54	-238,42	-32,23	-13,24	-20,51	-206,19	-155,05	-133,55	57,78
2	din care: gospodării	232,43	216,06	2,69	32,23	16,37	1,69	9,74	-5,99	-0,52	-0,02	-0,25	-5,47	-0,54	-2,66	0,06
3	din care: garantate cu bunuri imobiliare locative	212,30	199,97	1,70	28,32	12,33	0,92	7,44	-3,91	-0,41	-0,01	-0,20	-3,50	-0,28	-1,95	0,00
4	din care: societăți nefinanciare	1.226,63	779,19	109,83	189,79	447,45	355,98	329,80	-229,73	-29,01	-13,22	-18,22	-200,72	-154,51	-130,89	57,72
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	1.175,32	746,31	100,77	161,47	429,01	337,89	311,36	-228,14	-27,90	-12,55	-17,55	-200,24	-154,03	-130,40	57,72
6	din care: garantate cu bunuri imobiliare comerciale	1.226,63	779,19	109,83	170,53	447,45	355,98	329,80	-229,73	-29,01	-13,22	-18,22	-200,72	-154,51	-130,89	57,72

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

Formular 2 - Defalcarea creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative pe scadența reziduală a moratoriilor

		mil lei								
		Valoarea contabilă brută								
	Numărul de debitori		Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadența reziduală a moratoriilor					
					<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an	
1	Credite și avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	2.710,00	1.729,00							
2	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	2.710,00	1.729,00	1.013,25	1.729,36	-	-	-	-	-
3	din care: gospodării		232,43	231,44	232,43	-	-	-	-	-
4	din care: garantate cu bunuri imobile locative		212,30	211,31	212,30	-	-	-	-	-
5	din care: societăți nefinanciare		1.226,63	781,81	1.226,63	-	-	-	-	-
6	din care: întreprinderi mici și mijlocii		1.175,32	764,10	1.175,32	-	-	-	-	-
7	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		1.226,63	781,81	1.226,63	-	-	-	-	-

Formular 3 – Informații privind creditele și avansurile nou-înțiate acordate în cadrul schemelor de garanții publice nou aplicate introduse ca răspuns la criza COVID-19

		Valoarea contabilă brută		Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	Valoarea contabilă brută
			Din care: restructurate	Garanții publice primite	Intrări în expuneri neperformante
1	Credite și avansuri nou-înțiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	2.831,92	7,90	2.724,15	57,78
2	din care: gospodării	4,02			0,06
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0,01			0,00
4	din care: societăți nefinanciare	2.827,90	7,87	2.720,20	57,72
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	2.706,07			57,72
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	2.827,90			57,72

Cele trei formulare de mai sus, fac obiectul cerințelor de publicare prevăzute în Ghidul EBA/GL/2020/02 referitor la moratoriile legislative și non-legislative aplicate plății împrumuturilor în contextul crizei COVID-19 cu modificările și completările ulterioare și a Instrucțiunilor BNR din 03.08.2020 privind raportarea și publicarea expunerilor care fac obiectul măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19.

Tehnici de diminuare a riscului de credit

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

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

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

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

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

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

- Banca are formalizate clar tipurile de bunuri imobile locative și comerciale pe care le accepta în garanție;
- Caracterului adecvat al asigurării riscului de daune a proprietății imobiliare.

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

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

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

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

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

Garantii utilizate pentru diminuare riscului de credit

(mil lei)

	Expuneri negarantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	10.609,56	27.029,89	26.571,41	458,48	-
Total titluri de creanță					-
Expuneri totale	10.609,56	27.029,89	26.571,41	458,48	-
Din care în stare de nerambursare	305,98	1.836,43	1.831,29	5,14	-

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

Expunerile garantate reprezintă 71,81% din totalul expunerii bancii, 98,30% din garanții reprezentând garanții reale.

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022
Expunerea la riscul de credit și efectele CRM

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	28.591,48	108,70	33.633,39	664,99	134,96	0,39%
Administrații regionale sau autorități locale	3.052,75	271,98	3.046,57	187,06	661,21	20,45%
Entități din sectorul public	22,79	138,76	5,33	0,38	5,71	100,00%
Bănci multilaterale de dezvoltare	0,00	0,00	68,26	3,71	0,00	0,00%
Organizații internaționale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Instituii	1.244,64	3,17	1.192,81	3,17	632,37	52,87%
Societăți	7.406,85	3.469,02	5.405,75	1.919,80	6.206,65	84,73%
Expuneri de tip retail	5.906,57	1.365,93	3.478,43	482,60	2.681,59	67,70%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	12.017,37	972,59	11.457,99	354,34	6.901,86	58,43%
Expuneri în stare de nerambursare	1.134,05	97,83	999,58	64,64	1.121,41	105,37%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	143,44	0,68	143,44	0,34	215,67	150,00%
Expuneri provenind din titluri de capital	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%
Total abordare standardizată	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%

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

Cerinta de capital pentru CVA

(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	27,75	20,20
EU-4	Tranzacții care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	-	-
5	Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	27,75	20,20

(Modelul UE CCR2)

Alte riscuri

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

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

De asemenea, pentru acoperirea riscului operațional, Banca a determinat o cerință de capital, calculată în conformitate cu abordarea de bază, potrivit Regulamentului UE nr.575/2013.

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Indicatorul efectului de levier măsoară gradul în care Banca își finanțează activitatea din surse proprii și se determină în conformitate cu metodologia prevăzută de Regulamentul UE nr.575/2013, ca raport dintre indicatorul de măsurare a capitalului (fonduri proprii de nivel 1) și indicatorul de măsurare a expunerii totale (suma valorilor expunerilor tuturor activelor și ale elementelor extrabilanțiere care nu au fost deduse la stabilirea indicatorului de măsurare a capitalului).

La data de 31.12.2022, indicatorul efectului de levier a înregistrat valoarea de 6,46% conform definiției tranzitorii a fondurilor proprii de nivel 1 și valoarea de 6,08% conform definiției introduse integral a fondurilor proprii de nivel 1.

Nivelul indicatorului efectului de levier determinat trimestrial, a înregistrat în cursul anului 2022 un nivel de peste 6,23%, situându-se peste nivelul minim de 3% recomandat de BCBS, fiind influențat pozitiv de nivelul fondurilor proprii, ceea ce indică o bună capacitate a Bancii de a-și finanta activitatea și evitând acumulării excesive a unor expuneri în raport cu fondurile sale proprii.

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

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

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

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

		a
		Suma aplicabilă (mil.lei)
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	61.979,07
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 operaționale 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	27,75
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	3.836,36
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	-91,32
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	65.751,86

(Formularul EU LR1- LRSum)

Indicatorul Efectul de Levier

În Formularul LRCom este prezentat indicatorul Efectului de Levier la 31 Decembrie 2021 și defalcarea expunerilor pe principalele categorii în conformitate cu articolele 429 și 451 din CRR

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR (mil.lei)	
		31.12.2022	30.06.2022
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	63.694,74	55.055,31
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)		

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE - 2022

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)	(1.715,66)	(1.579,98)
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(91,32)	(72,61)
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	61.887,75	53.402,71
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	27,75	356,78
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)		
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)		
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)		
11	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
12	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	27,75	356,78
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 noțională brută	6.519,52	6.555,09
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(2.665,34)	(2.730,59)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	(17,82)	(9,90)
22	Expuneri extrabilanțiere	3.836,36	3.814,61
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]		

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI PUBLICARE - 2022

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	6.519,52	6.555,09
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	(2.665,34)	(2.730,59)
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	6,46%	6,27%
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)		
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 bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate)

(mil.lei)

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	61.979,07
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	0,00
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	61.979,07
EU-4	Obligațiuni garantate	0,00
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	28.591,48
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	3.075,55
EU-7	Instituii	1.244,64
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	12.017,37
EU-9	Expuneri de tip retail	5.906,57
EU-10	Societăți	7.550,29
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	1.134,05
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)	2.459,12

(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 Băncii 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 2019 - 2023, 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 expun, 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 expuși 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 analiza și evaluarea expunerii Bancii la riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase.

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

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

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

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

- în situația în care acest raport este superior valorii de 3,50, Banca are în vedere ca indicatorul privind efectul de levier poate deveni „prima constrângere” întrucât cerința minimă de fonduri proprii de nivel 1 pentru realizarea ratei efectului de levier este superioară cerinței minime necesare realizării ratei reglementate a fondurilor proprii de nivel 1;
- în situația în care acest raport este inferior valorii de 3,50, Banca are în vedere ca cerința minimă aferentă ratei reglementate a fondurilor proprii de nivel 1 poate deveni „prima constrângere” fiind mai mare decât cerința minimă de fonduri proprii de nivel 1 pentru realizarea ratei efectului de levier.

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

- vânzarea unor active;
- selectarea/ limitarea afacerilor în funcție de necesarul de capital alocat/impactul asupra indicatorului privind efectul de levier;
- reducerea costurilor - generează efecte pe termen mediu cu impact pozitiv asupra profitabilității și implicit asupra fondurilor proprii;
- măsuri privind fondurile proprii, inclusiv majorarea capitalului de către acționar;
- stimularea plasamentelor în active cu grad de risc scăzut - optimizarea activelor ponderate la risc, respectiv a portofoliului de credite/plasamente și garanții asociate; în acest sens Banca are în vedere o politică de vânzare orientată către stimularea plasamentelor în active cu grad de risc scăzut;
- reducerea cerinței de capital (de fonduri proprii) – prin controlarea riscurilor pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare, respectiv prin optimizarea controlului riscurilor pentru care Banca alocă suplimentar fonduri proprii;
- lichidarea unor portofolii de credite neperformante - evaluarea posibilităților de lichidare a unor portofolii de credite neperformante prin vânzarea acestora către terțe părți, cu efect asupra diminuării nivelului filtrelor prudenciale și majorarea fondurilor proprii precum și diminuarea activelor ponderate la risc;
- reducerea portofoliilor de credite neperformante prin optimizarea soluțiilor de recuperare, operațiuni de write-off, cu efect asupra diminuării nivelului filtrelor prudenciale și majorarea fondurilor proprii precum și diminuarea activelor ponderate la risc.

XIII. 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

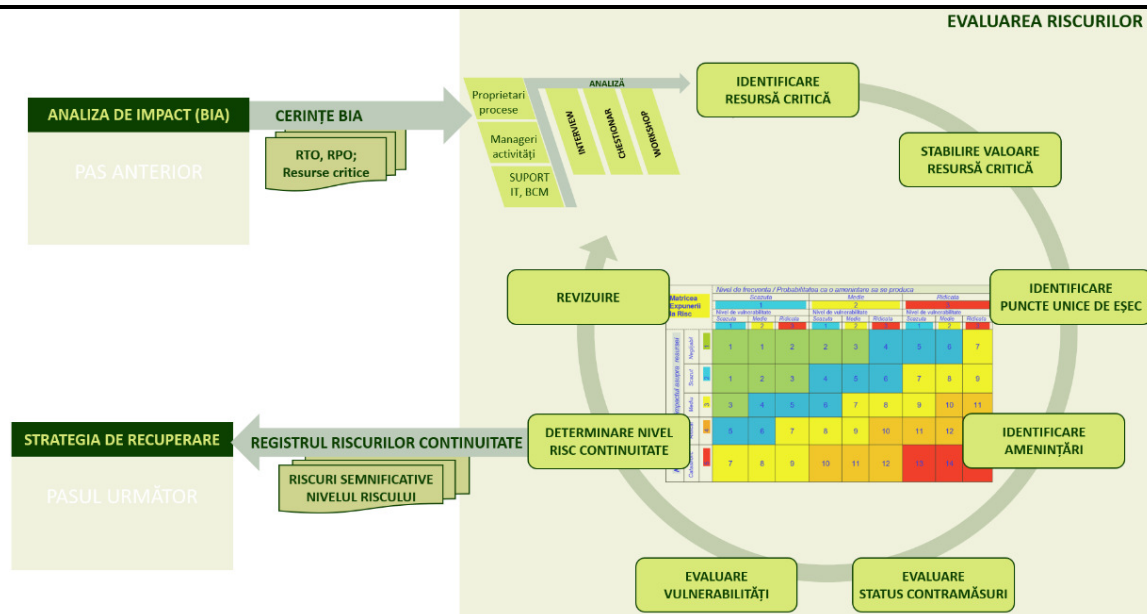
A. Analiza de risc pentru identificarea incidentelor care ar putea afecta activitatea Bancii

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, infrastructura, 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 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 (procesele vitale, ținte de recuperare)
- ✓ Clasificarea proceselor
- ✓ Determinarea timpilor de oprire acceptabili și a capacităților minime
- ✓ Determinarea impactului riscurilor

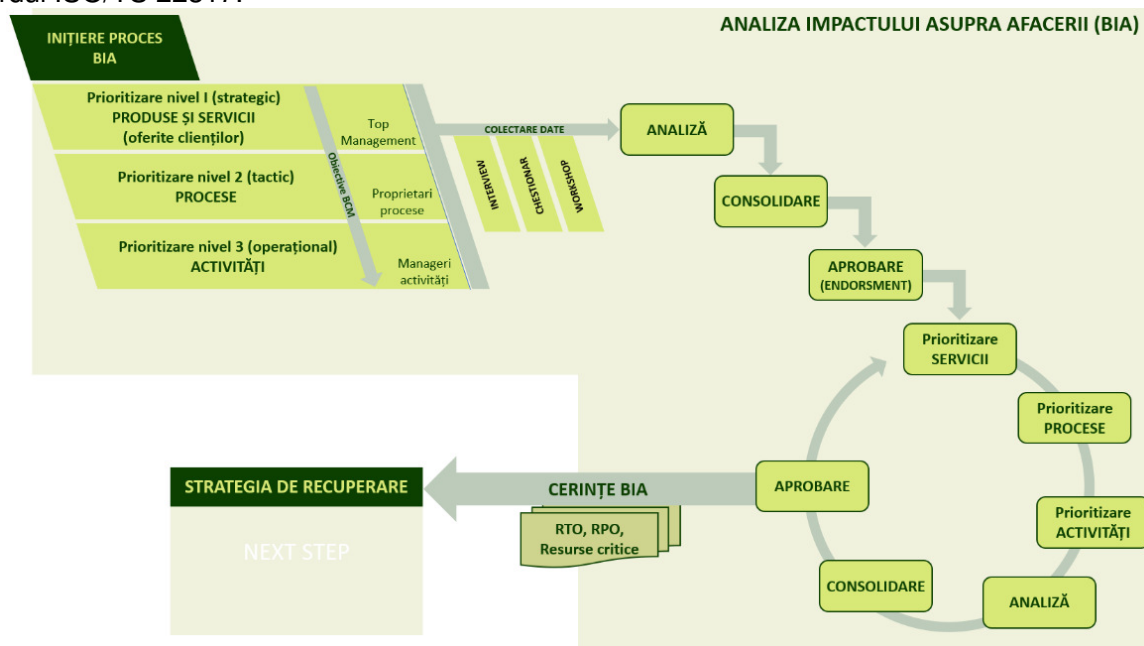
Analiza de impact asupra afacerii este un pas cheie în procesul de management al continuității și este unul dintre primii pași care trebuie declanșați de proprietarul afacerii.

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 mentenanța 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

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 reputațional
- 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, al terților și al activelor informaționale identificate și de interdependențele acestora. Analiza impactului asupra afacerii oferă contribuția la cerințele de recuperare pentru fiecare serviciu prioritar. În general, impactul eveniment disruptiv crește cu cât durata întreruperii crește, dar nu obligatoriu în mod liniar. La un anumit punct al întreruperii, pierderile pot crește accelerat, iar obiectivele de recuperare trebuie să fie înainte de acel punct.

Cadrul organizatoric.

ROLURI ȘI RESPONSABILITĂȚI

Structura de răspuns la situații disruptive

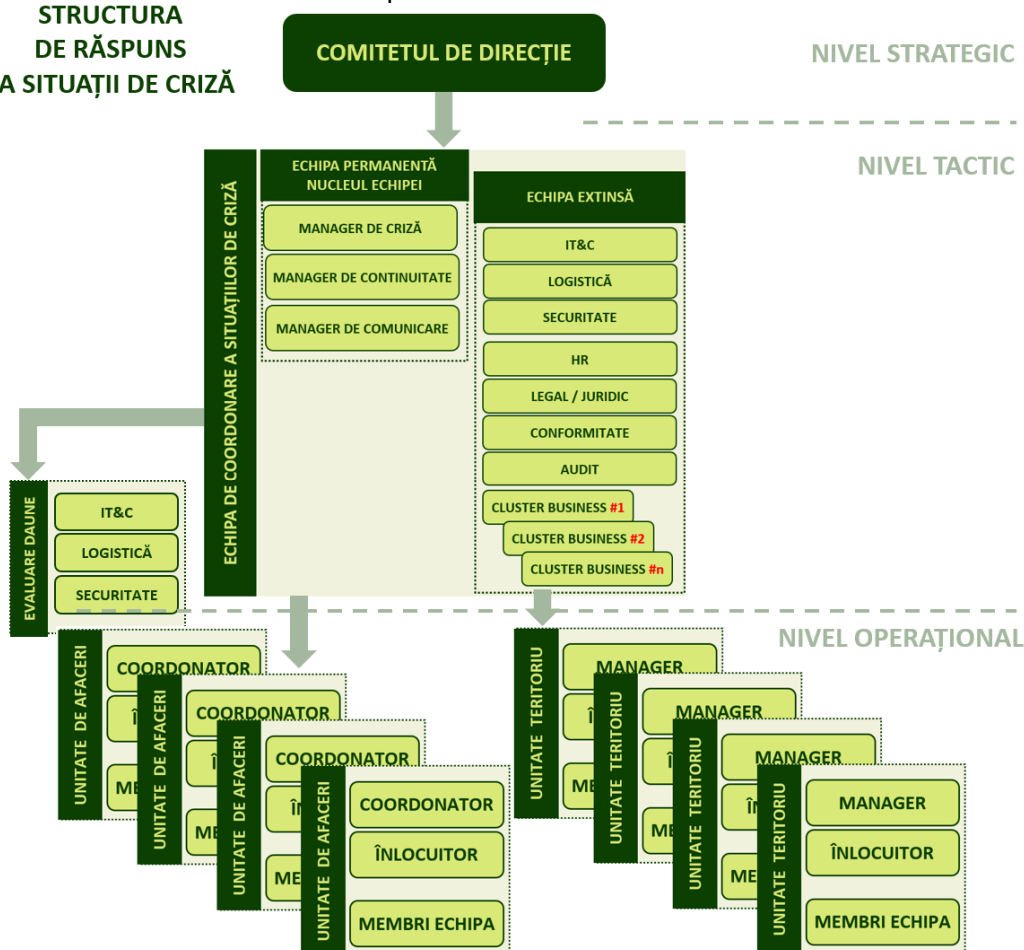
Pentru a pregăti, atenua și a răspunde eficient la evenimentele disruptive, Banca trebuie să organizeze o structură de coordonare și răspuns la criză precum și procedurile organizatorice aferente activării și funcționării acestei structuri.

Această structură de răspuns la criză trebuie să prevadă:

- un sistem de alertare/activare bazat pe praguri și nivele clare de impact
- evaluarea rapidă a naturii și proporțiilor unui eveniment disruptiv (impactul potențial)
- măsuri prestabilite pentru preservarea siguranței celor afectați
- procese și proceduri pentru activarea, operarea, coordonarea răspunsului la incidente
- resurse și mijloace tehnice în sprijinul procedurilor menționate mai sus
- un plan de comunicare internă și externă clar și eficient

Structura de răspuns trebuie să fie suficient de simplă pentru a se activa rapid, suficient de suplă pentru a se adapta diverselor tipuri de situații disruptive ce pot apărea și cu suficientă autoritate pentru a nu întâzia activarea răspunsului și deciziile necesare.

STRUCTURA DE RĂSPUNS LA SITUAȚII DE CRIZĂ



Schema de alertare în CEC Bank

Schemele de alertare se folosesc pentru a notifica personalul și echipele responsabile cu intervenția în privința apariției unei situații de criză. Ținând cont de gravitatea evenimentelor disruptive ce pot apărea, în CEC Bank se definește următoarea schemă de alertare:

ALERTA COD ROSU

RISC MAJOR (SEVER).

Descriere: Eveniment la apariția căruia viața sau integritatea persoanei pot fi puse în pericol. Eveniment soldat cu pagube materiale însemnate, procese și activități prioritare afectate.

Obiective: Gestionarea situației de criză, prezervarea vieții și integrității persoanei, răspuns la amenințări severe.

ALERTA COD ORANJ

RISC MARE

Descriere: Eveniment la apariția căruia 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 preveni 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 comitmentul 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.

Echipe de Coordonare a Crizei (CSC)

Gestionarea situațiilor de criză necesită constituirea unei Echipe de Coordonare a Crizei care să răspundă necesităților generale și care poate fi extinsă cu membri și echipe necesare fiecărui tip de criză în parte.

Misiunea Echipei de Coordonare a Crizei este aceea de a coordona executia activitatilor de raspuns la incidente in perioada de criza. Echipa de Coordonare a Crizei trebuie sa reactioneze rapid pentru rezolvarea și / sau minimizarea efectelor negative generate de criza asupra activitatilor bancii, sa impiedice repetarea unor asemenea evenimente și sa imbunatateasca planurile de raspuns.

Pentru a fi capabila de o astfel de reactie rapida și adaptata la diversele tipuri de situatii disruptive, echipa trebuie sa pastreze o structura supla și flexibila. Astfel , din punct de vedere structural, echipa de coordonare a crizei are doua componente :

- A. echipa permanenta de coordonare a crizei (nucleul echipei), formata din:
 - ✓ managerul de criza
 - ✓ un expert in continuitatea afacerii - managerul de continuitate
 - ✓ un expert in comunicare / relatii publice
- B. echipa extinsa de coordonare a crizei, include experti in diverse domenii relevante pentru tipul de criza cu care se confrunta la momentul respectiv banca: relatia cu clientii, IT&C, Facilitati / Logistica, HR, Juridic, Compliance, Security, etc

Managerului de criza ii revine sarcina de a declara o situatie ca fiind o criza, pe baza schemei de alertare predefinite, sa stabileasca deciziile necesare pentru gestionarea acesteia in functie de situatia concreta și sa informeze Comitetul de Directie. In cazul unei crize declarate, intreaga banca va actiona in conformitate cu deciziile luate de catre Managerul de Criza.

Managerul de Criza

Rolul de Manager de criza trebuie sa fie detinut de un membru al Comitetului de Directie. Pentru rolul de manager de criza, trebuie nominalizate in avans cel puțin trei persoane dintre membrii boardului Bancii. In caz de criza, persoanele nominalizate vor fi alertate in ordinea listei. Prima persoana care poate fi contactata va deveni coordonatorul crizei in situatia respectiva. Daca o persoana din lista nu poate fi contactata, se va incerca contactarea persoanei aflate pe urmatoarea pozitie din lista. Daca nici una dintre persoanele din lista nu pot fi contactate se va relua acest ciclu, de la prima pozitie, de un numar predefinit de ori (ex. 3). Daca nici dupa numarul predefinit de cicluri nu se poate contacta un manager de criza, rolul va fi preluat temporar de managerul de continuitate, pentru eficienta din punct de vedere al timpului necesar activarii raspunsului la criza. Managerul de continuitate va detine temporar rolul de manager de criza, pana cand una dintre persoanele nominalizate va putea fi contactata și va prelua rolul.

Lista actualizata trebuie sa fie documentata in toate planurile de recuperare in caz de dezastru și in Lista de Contacte a CEC Bank.

In anumite situatii, Managerul de criza poate delega aceasta functie unui „Manager de Criza Operational” pentru a gestiona un anumit tip de situatie sau parti din aceasta (de ex. disfunctionalitati majore IT, jafuri armate, etc). In acest caz, Managerul de criza trebuie sa stabileasca limitele de responsabilitate ale managerului operational. Totusi, responsabilitatea finala pentru deciziile luate, banii cheltuiti etc., va ramane in sarcina Managerului de criza nominalizat de catre Comitetul de Directie

Managerul de continuitate

Managerul de continuitate (numit și consultant de criza) este expertul in continuitatea afacerii care ofera suport metodologic Managerului de criza și intregii echipe de gestionare a crizelor.

De obicei, va fi prima persoana care va aduce in atentia membrilor Comitetului de Directie o anumita situatie cu potential 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 partile interesate să primească strict informația adecvată.

Coordonatori de continuitate ai unităților organizationale

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

Reprezintă punctul de legătură al Managerului de continuitate cu unitățile organizationale și colaborează cu acesta pentru analiza activității, definirea cerințelor de continuitate și elaborarea planurilor de continuitate.

Componentii echipelor de răspuns la criză

Fac parte din echipele de acțiune constituite pentru răspuns la situațiile de criză. Au obligația să cunoască sarcinile care le revin în această calitate și să le execute în cazul invocării planurilor de continuitate. Se subordonează coordonatorului echipei din care fac parte, chiar dacă aceasta este nu este linia ierarhică uzuală în activitatea curentă.

Responsabilitățile în cadrul procesului sunt grupate pe trei categorii:

- a. înainte de apariția unei situații de criză
- b. în perioada de răspuns la criză,
- c. după depășirea evenimentului

În etapa premergătoare crizei trebuie să se desfășoare activitățile preventive privind continuitatea: constituirea procesului, 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 organizationale** din cadrul bancii, poziții organizationale care răspund cel mai bine necesităților acțiunilor planificate. Maparea între componenta echipelor și persoanele care ocupă o anumită poziție organizatională se va face prin intermediul matricii de atribuire a rolurilor și prin liste de contact, care vor conține datele de contact ale persoanelor: număr telefon, adresă de domiciliu, etc.

La nivel tactic, echipele constituite trebuie să gestioneze situații care nu se pot rezolva pe baza operării procedurilor uzuale. Aceste situații de criză depășesc modul de organizare uzual, fiind nevoie de constituirea unor echipe interdepartamentale, cu 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 organizatorice standard (conform Planurilor de răspuns la situații de urgență).

Tot la nivel tactic se va asigura planificarea restabilirii proceselor și activităților prioritare pe termen scurt, cum ar fi plata tranzacțiilor încheiate anterior, derularea tranzacțiilor cash, interoperabilitatea interbancară, serviciile IT critice, etc.

La nivel operațional, **fiecare unitate organizatională a băncii (direcție, unitate teritorială) trebuie să-și constituie o echipă de răspuns la situații de urgență**. Este responsabilitatea managerului unității organizatorice să stabilească componenta echipei de răspuns la situații de urgență, precum și să nominalizeze coordonatorul de continuitate al unității organizatorice. Dacă la nivelul unei unități organizatorice nu s-a nominalizat în mod explicit coordonatorul de continuitate, acest rol va fi preluat de managerul unității organizatorice. În cazul indisponibilității, rolul de coordonare va fi preluat de înlocuitorul acestuia pe cale ierarhică.

Responsabilitate globală

Responsabil pentru administrarea continuității și proprietarul procesului Managementul Continuității Afacerii este managerul de continuitate nominalizat, Directorul Direcției Securitatea Informației și Administrarea Infrastructurii IT&C

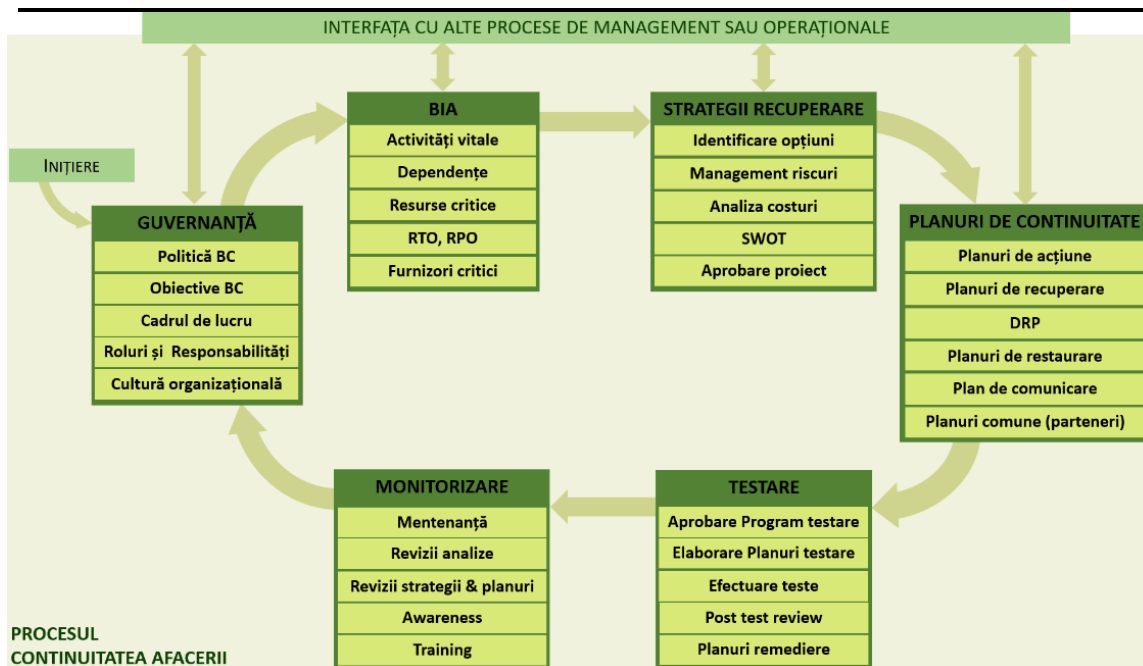
Procesul acoperă întreaga bancă, toate direcțiile și departamentele au responsabilități în legătură cu acest proces, așa cum este descris în acest document.

ORGANIZAREA PROCESULUI

Descrierea procesului de continuitatea afacerii

În CEC Bank, procesul Continuitatea Afacerii se constituie ca un proces de management ciclic continuu, cu vizibilitate și raportare directă către top managementul băncii.

Procesul Continuitatea afacerii este parte a procesului Managementul Crizelor și este conectat (integrat) cu procesele majore (de management sau operaționale) din bancă: managementul riscului operațional, managementul schimbărilor, managementul proiectelor, managementul incidentelor, etc.



Standarde de referință

Procesul de continuitatea afacerii a fost stabilit în CEC Bank având ca referință și îndrumare o serie de standarde și bune practici, în special standardele ISO 22301:2019 și ISO 22313:2020.

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.

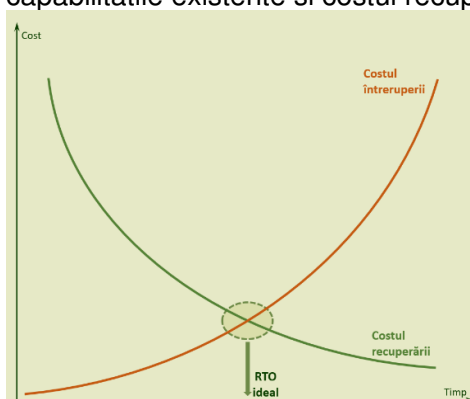
Strategii de recuperare

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 prioritara (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

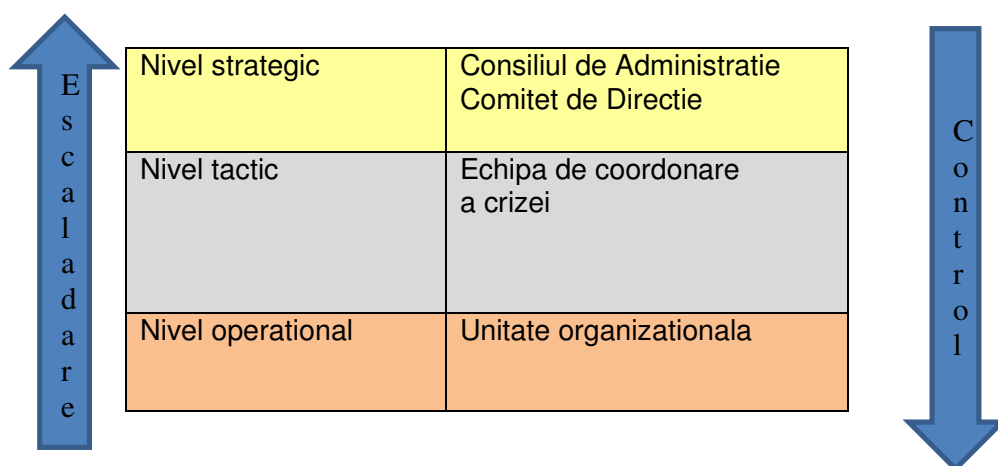
Strategii de recuperare se pot elabora atât pentru resursele critice necesare unei activități prioritare, dar și pentru un proces în ansamblu necesar activității (de exemplu procesele externalizate).

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 direcția de guvernanta pentru procesul de continuitate. Acest nivel aprobă cadrul de lucru și resursele necesare asigurării procesului. La nivelul strategic se desemnează managerul de criză, prin mecanismul descris la Roluri și Responsabilități. Nivelul tactic este interdepartamental, asigurat de managerul de criză și de echipa de Coordonare a Crizei. La acest nivel se coordonează concret acțiunile necesare în faza de activare și în faza de restaurare:

- ✓ acțiuni pentru prevenirea și evitarea prejudiciilor umane (la adresa persoanei)
- ✓ acțiuni pentru prevenirea și limitarea prejudiciilor materiale
- ✓ acțiuni pentru evaluarea daunelor și alertarea / notificarea / activarea situației de criză
- ✓ acțiuni pentru coordonarea restabilirii activităților conform priorităților de continuitate

Nivelul operational este asigurat de managementul unităților organizationale (direcții sau unități teritoriale), care va fi coordonat de echipa de coordonare a crizei în faza de activare și în faza de restaurare. Acest nivel va avea responsabilități operationale inclusiv în faza de reconstrucție.

Având în vedere mărimea, dispersia teritorială și complexitatea organizatională a Bancii, Planul de continuitate trebuie să fie modular, alcătuit din proceduri multiple care să acopere cerințele de continuitate și să îndeplinească scopul asumat. Aceste planuri de acțiune pot avea, de la caz la caz, conținut și specific diferit: planuri de evacuare, planuri de notificare, planuri de relocare, planuri de

restaurare, etc. O atenție deosebită se va acorda locațiilor în care se desfășoară activități operaționale centralizate.

Corespunzător organizării managementului de criză, 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 criză Stabilirea Centrului de Comandă Planul de Comunicare în situații de criză
Nivel tactic:	Planul echipei de coordonare a crizei Planul de răspuns pentru situații de urgență Planuri de evacuare Planuri de salvare și prim-ajutor Planuri de pază și protecție în situații de criză Planul echipei de evaluare a daunelor Planuri de relocare Planul de transport și cazare Planul general de alertare și notificare
Nivel operational:	Planul de recuperare a infrastructurii și Utilitatilor Tehnice Planul de recuperare al serviciilor IT (DRP) Planuri de recuperare pentru unitățile teritoriale Planuri de restaurare procese și activități de business prioritare Planul de reluare a activității în regim RECUPERARE DIN AVARIE

Cu toată această complexitate, sau tocmai de aceea, Planul de continuitate trebuie să fie:

- ✓ specific (concret)
- ✓ flexibil
- ✓ focusat
- ✓ efektiv

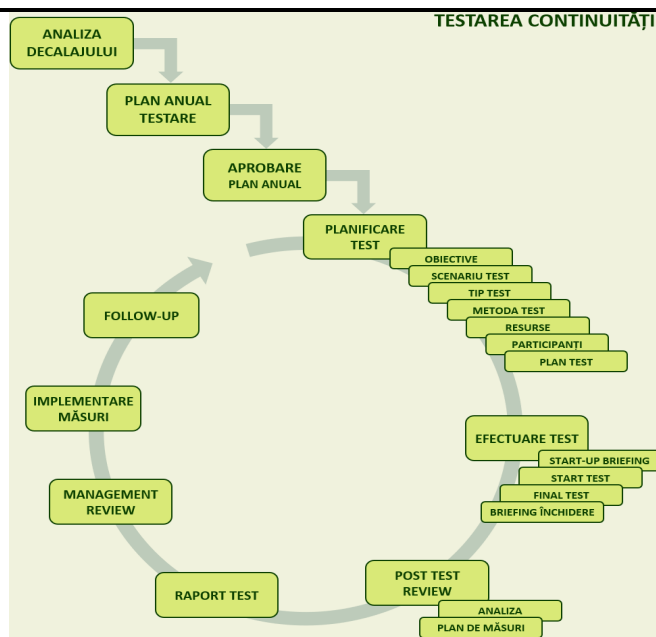
În fiecare modul de plan trebuie să fie identificabile, clar precizate și ușor de înțeles pentru echipa ce trebuie să execute modulul respectiv din plan, următoarele:

- ✓ scopul, domeniul de aplicare și obiectivele modulului de plan
- ✓ locul în structură / ierarhia generală a planului atât pentru document cât și pentru echipa care îl execută
- ✓ rolurile și responsabilitățile echipei, autoritatea atribuită
- ✓ linia de raportare / escaladare

Focusul planului trebuie să rămână pe acțiuni concrete și rapide, de aceea elementele de mai sus trebuie să fie suficient de concise pentru a fi eficiente. Detaliile la aceste elemente, necesare pentru deplină claritate, pot fi dezvoltate ca anexe ale modulului respectiv de plan.

Testarea planurilor de continuitate

Testarea continuității este un proces cel puțin la fel de important ca și planificarea (elaborarea planurilor). Așa cum rezultă din Politica CEC Bank privind continuitatea afacerii, planurile elaborate în cadrul procesului de continuitatea afacerii trebuie să fie testate periodic, cel puțin anual, pe baza unui program de testare aprobat anual de managementul băncii, ca modalitate de verificare a viabilității măsurilor și deciziilor privind asigurarea continuității afacerii.



Planul anual de testare se va elabora de catre Managerul de continuitate, pe baza analizei privind decalajului dintre asteptarile managementului (rezultatele asteptate) si capacitatile existente / lacunele identificate, a rezultatelor testelor a informatiilor privind amenintarile curente si a lectiilor invatate din evenimente anterioare. .

In urma planificarii Planului anual de testare, se vor putea elabora planuri de test individuale, conform obiectivelor si programului anual aprobat. Un test poate fi conceput pentru a:

- ✓ instrui participantii astfel incat sa ofere posibilitatea de a dobandi cunostinte, intelegere si abilitati
- ✓ testa conceptele, teoriile, abilitatile, o noua organizare, un nou echipament sau activ informational, modificari ale obiectivelor de redresare (inclusiv RTO si RPO) si/sau modificari ale functiilor aferente activitatilor, ale proceselor suport si a identifica astfel punctele tari si punctele slabe
- ✓ dezvolta impartiala a activitatilor, abilitatilor si ideilor
- ✓ masura cunostintele, abilitatea, anduranta sau capacitatea

Planul anual de testare se va aproba de catre Managerul de criza desemnat (membru al CD), aprobare care va constitui acceptarea riscurilor aferente efectuării de exercitii si teste. Managerul de criza poate decide ulterior amanarea sau anulara unuia sau mai multor teste din planul anual, ca urmare a unor evenimente neprevazute (mecanismul “Stop action”).

Testarea trebuie sa demonstreze capacitate planurilor de asustine viabilitatea activitatilor pana la restabilirea operatiunilor critice. In cadrul unui test planificat se va defini scopul (scopurile) acestuia (adica o declaratie generala despre ceea ce se asteapta ca participantii sa invete). Scopul clarifica de ce se desfasoara exercitiul si motivul exercitiului. Fiecare plan de testare va trebui sa stabileasca inca din faza de planificare:

- ✓ obiectivele testului
- ✓ scenariul de test care raspunde obiectivului stabilit
- ✓ tipul testului
- ✓ metoda de testare
- ✓ tipul si numarul participantilor
- ✓ implicare resurse externe (furnizori, parteneri)
- ✓ timp preliminar estimat
- ✓ locatia pentru exercitiu
- ✓ costuri / finantare

Desfasurarea testelor aprobate și planificate vor avea în vedere:

- ✓ notificarea corespunzătoare a partilor interesate
- ✓ instruirea prealabilă a participanților, corespunzător tipului de test și metodei alese
- ✓ alocarea rolurilor de coordonator, observator, respectiv facilitator
- ✓ briefing de început
- ✓ jurnalizarea acțiunilor și deciziilor
- ✓ briefing la încheierea testului / sesiune de închidere

Participanții la test și rolurile alocate în testarea planurilor vor fi menționate încă din faza de elaborare a planurilor.

Evaluarea exercitiului: calitatea fiecărui exercitiu este evaluată astfel încât să se poată trage concluziile corecte din evaluarea grupului țintă și să se poată face îmbunătățiri cu privire la exercitiile viitoare. În urma fiecărui test efectuat, organizatorul acestuia trebuie să elaboreze un raport de evaluare, în care să cuprindă:

- ✓ prezentare generală (succintă) a exercitiilor 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)

Raportul de evaluare a testului va fi distribuit în vederea reviziei tuturor participanților și, odată finalizat, va fi înaintat conducerii băncii 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 declanșatoare, cât și în mod planificat, periodic.

Mecanisme declanșatoare pentru actualizarea documentației de continuitate (BIA, analiză de risc, planuri de continuitate, planuri de test, etc) :

- ✓ după fiecare reorganizare funcțională a băncii,
- ✓ 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 bună 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 organizaționale, schimbările datelor de contact trebuie să fie reflectate de planurile de continuitate. Pentru aceasta, managerii unităților organizaționale, proprietarii de proces trebuie să desemneze persoane responsabile cu întreținerea planurilor, iar această responsabilitate trebuie să fie inclusă în fișa postului persoanei desemnate.