

Anexa 1.e - Declarație privind profilul de risc de lichiditate

În scopul gestionării riscurilor, în funcție de obiectivele strategice și planul de afaceri, CEC Bank revizuieste și stabilește anual profilul de risc de lichiditate 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. Conducerea Bancii urmărește permanent oferirea unei direcții strategice, asigurându-se de atingerea obiectivelor propuse, de faptul că riscul de lichiditate este gestionat corespunzător.

Banca evaluează lunar încadrarea în profilul de risc de lichiditate, conform apetitului la riscul de lichiditate asumat.

Apetitul la riscul de lichiditate reprezintă nivelul agregat al riscului de lichiditate pe care Banca este dispusă să și-l asume în limita capacității maxime de risc, capacitate stabilită ținând seama de:

- portofoliul de active și pasive ale Bancii, bilanțier și extrabilanțier, distribuția și corelarea acestora pe benzi de scadență;
- necesitatea menținerii unei lichidități suficiente/optime, inclusiv a rezervei de lichiditate/capacității de contrabalansare, 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.

Punerea în practică a politicii și atingerea obiectivelor privind riscul de lichiditate se realizează, în principal și fără a fi limitative, prin monitorizarea și urmărirea permanentă a încadrării în limitele de risc stabilite pentru indicatorii cheie de administrare a riscului de lichiditate – de lichiditate și finanțare, care stau la baza determinării profilului riscului de lichiditate, cât și pentru indicatorii de nivel II - de avertizare timpurie. Nivelul riscului se cuantifică în baza unui sistem de punctare a indicatorilor cheie aferenți riscului de lichiditate în funcție de valorile înregistrate de aceștia și de ponderea alocată fiecărui indicator în funcție de importanța acestuia.

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 lichiditate, evaluat ca risc semnificativ, corelat cu limitele reglementate de 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.

Pe parcursul anului 2023, Banca a urmărit, din punct de vedere al administrării riscului de lichiditate, încadrarea într-un profil de risc mediu, ca nivel maxim admis, avându-se în vedere parametrii considerați optimi pentru Banca. 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-a asumat, rezultând încadrarea pe parcursul anului 2023 într-un profil de risc scăzut (ianuarie 2023 și perioada aprilie – decembrie 2023) și moderat (februarie și martie 2023), corespunzător apetitului la risc asumat, respectiv cel corespunzător unui profil de risc mediu.

În anul 2023, indicatorii cheie de administrare a riscului de lichiditate au înregistrat următoarea evoluție:

Indicator	Min – max (%)
LCR	
- Echivalent lei	207,60 - 353,15
- Euro	227,96 – 339,30
- Lei	180,70 - 351,22
NSFR (echivalent lei)	202,86 – 219,96
Lichiditatea imediată (echivalent lei) - media valorilor săptămânale	41,70 – 51,17
Ponderele titlurilor de stat libere de gaj în obligații bilanțiere (echivalent lei)	24,65 – 43,60
Rata de grevare a activelor (echivalent lei)	0,83 – 1,52
Indicatorul total datorii/capitaluri proprii (echivalent lei)	13,65 – 16,32

De asemenea, menționăm faptul că și indicatorii de nivel II – de avertizare timpurie s-au încadrat în limitele de risc asumate prin reglementările interne.

Din punct de vedere al lichidității, pe parcursul anului 2023, Banca s-a încadrat atât în limitele interne, cât și în cele reglementate de BNR/UE.