

Anexa 1.c – Declarație privind profilul de risc al CEC Bank S.A.

CEC Bank revizuieste și stabilește anual profilul de risc, 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 riscurile sunt gestionate corespunzător și că resursele Bancii sunt utilizate responsabil.

Administrarea riscurilor este adecvată profilului de risc al Bancii și strategiei de afaceri a acesteia. Limita de expunere la risc reprezintă capacitatea maximă a Bancii de a-și asuma angajamente bilanțiere și extrabilanțiere, într-o perioadă de timp, capacitate stabilită în corelare cu:

- nivelul fondurilor proprii existente și prognozate;
- structura și nivelul resurselor și plasamentelor existente și cele prognozate a se realiza;
- nivelul profitului estimat a se realiza.

La stabilirea profilului de risc, respectiv a limitelor indicatorilor utilizați (un set amplu de indicatori specifici fiecărui risc) pentru încadrarea în acestea, se au în vedere următoarele criterii:

- strategia generală de afaceri a Bancii
- nivelul fondurilor proprii și adecvarea capitalului la riscuri
- experiența Bancii în administrarea riscurilor
- 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.

În anul 2023 Banca și-a asumat un nivel mediu pentru profilul general de risc și niveluri de risc individuale pentru fiecare risc:

- mediu pentru riscul de credit, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii pentru activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de lichiditate și riscul operational;
- moderat pentru riscul reputational, riscul strategic și riscurile asociate activităților externalizate.

Încadrarea în profilul general de risc pentru anul 2023 s-a efectuat pe baza monitorizării trimestriale a încadrării în profilul de risc aferent fiecărui risc semnificativ pentru care Banca a optat, utilizând un set de indicatori cheie, dintre care menționăm ca fiind relevanți:

31 decembrie 2023

Lichiditate:

- Gradul de acoperire a necesarului de lichiditate (Liquidity Coverage Ratio-LCR) 353,15%

Capital:

- indicatorul de solvabilitate (rata fondurilor proprii totale) 24,15%
- indicatorul efectului de levier conform definiției tranzitorii a fondurilor proprii de nivel 1 5,46%