

Anexa 1.d - Declarație privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscului de lichiditate

În conformitate cu articolul 451a, alin. 4 din CRR, prin prezenta declarație organul de conducere a CEC Bank S.A. garantează faptul că sistemele existente de gestionare a riscului de lichiditate sunt adecvate, ținând cont de profilul de risc de lichiditate asumat și de strategia institutiei, Banca administrând riscul de lichiditate aferent activitatilor 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 activitatilor respective.

În scopul gestionării riscurilor, în funcție de obiectivele strategice și planul de afaceri, Consiliul de Administrație al CEC Bank S.A. analizează, revizuieste și aprobă cel puțin anual strategia și politica privind administrarea riscului de lichiditate din cadrul Bancii pentru reflectarea modificărilor factorilor interni și externi, precum și a modificărilor mediului economic în care Banca își desfășoară activitatea, reconsideră și aprobă profilul de risc de lichiditate, stabilind niveluri acceptabile pentru acesta și asigură luarea măsurilor necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, inclusiv pentru activități externalizate.

În calitate de instituție de credit, CEC BANK S.A. acționează pe piețe financiare ale caror caracteristici legate de pret, lichiditate, accesibilitate sunt în permanentă dinamică, ceea ce implică posibilitatea ca evenimente sau situații neașteptate/neprevăzute, aflate în afara controlului direct al Bancii, să poată determina la nivelul acesteia situații critice de lichiditate, chiar și în condițiile unei monitorizări continue a pozițiilor de lichiditate. Având în vedere cele menționate mai sus, prin *Politica de administrare a riscurilor și profilul de risc al Bancii*, CEC BANK S.A. și-a asumat pentru perioada 2024-2026 un profil de risc de lichiditate de nivel mediu, ca nivel maxim admis.

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 într-un orizont de timp foarte scurt și fără pierderi, 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.

CEC BANK S.A. evaluează permanent probabilitatea apariției unei situații neprevăzute prin prisma unor elemente ce definesc în principal Banca, respectiv: poziția importantă pe care CEC BANK S.A. o deține pe piața atragerii disponibilităților populației, ponderea în total plasamente a creditelor acordate clienților nebankare, precum și a portofoliului de titluri de stat, coroborate cu analiza factorilor exogeni și endogeni care pot conduce la astfel de situații.

Cadrul general de administrare a riscului de lichiditate, ca cerință de tratare a riscului de lichiditate în funcție de amploarea și complexitatea activităților Bancii, este format din politici, strategii, profil de risc, note de serviciu și planuri de acțiune, în care sunt prevăzute și descrise limite de risc și mecanisme de control care asigură identificarea, evaluarea/cuantificarea, monitorizarea, administrarea, diminuarea și raportarea în mod adecvat, prompt și permanent a riscului de lichiditate, sistemul de raportare, fluxul informațional, etc. Reglementările interne în ceea ce privește riscul de lichiditate sunt revizuite anual sau ori de câte ori este cazul, în funcție de evoluția raportului dintre profilul de risc asumat și nivelul riscului realizat, coroborate cu evoluția pieței financiar-bancare și evoluția macroeconomică, astfel încât să se realizeze obiectivele strategice ale Bancii.

Procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri (ILAAP) reprezintă o componentă a procesului de conducere al Bancii și a culturii decizionale a acesteia. ILAAP reprezintă procesul de identificare, măsurare, administrare și monitorizare a lichidității, implementat conform articolului 86 din *Directiva 2013/36/UE*, respectiv articolului 82 (1-9) din *Regulamentul nr. 11/2022 pentru modificarea și completarea Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit* și are ca scop menținerea în permanență a unei lichidități adecvate, ca suport al continuității activității Bancii pe termen mediu.

Procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri (ILAAP) este dat de suma reglementărilor interne elaborate în scopul administrării riscului de lichiditate.

Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri are în vedere:

- ✓ obiectivele strategice ale Bancii în orizontul de timp prevăzut în Strategia de Afaceri și de Risc;
- ✓ Bugetul de Venituri și Cheltuieli pentru anul 2024 și planurile de finanțare pentru 2025-2027;
- ✓ profilul de risc de lichiditate asumat de Banca prin Politica de administrare a riscurilor și profilului de risc al Bancii;
- ✓ reglementările la nivel european (UE) și național (BNR) privind cadrul ILAAP și SREP.

Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri 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.

Pentru scopurile procesului intern de evaluare a adecvării lichidității la riscuri, Banca are în vedere, în principal, următoarele:

- ✓ riscurile neacoperite de cerințele de lichiditate, inclusiv riscul de lichiditate pe parcursul zilei și riscul de lichiditate pentru o perioadă mai mare de 30 de zile;
- ✓ concentrările pe liniile importante de bilanț/extrabilanț;
- ✓ deficitul de finanțare din benzile de scadență pe termen scurt, mediu și lung;
- ✓ posibilitățile de acoperire a deficitelor de finanțare în diferite monede;
- ✓ rezultatele simulărilor de criză, etc.

Cadrul specific ILAAP este reprezentat de informațiile privind:

- ✓ cadrul de administrare a riscului de lichiditate și de finanțare;
- ✓ strategia de finanțare;
- ✓ strategia privind rezervele de lichiditate și administrarea garanțiilor reale;
- ✓ mecanismul de alocare a costurilor și beneficiilor;
- ✓ administrarea riscului de lichiditate pe parcursul unei zile (intraday);
- ✓ simulările de criză de lichiditate;
- ✓ planul pentru situații neprevăzute privind lichiditatea.

Banca monitorizează încadrarea indicatorilor de lichiditate (*indicatori cheie - de lichiditate și finanțare - și indicatori de nivel II - indicatori de avertizare timpurie*) ca metoda de prevenire și preîntâmpinare a situațiilor critice/neprevăzute, atât în prevederile reglementărilor UE/BNR (atunci când există), cât și în limitările prevăzute în reglementările interne. Acestea din urmă sunt stabilite având în vedere nivelul și structura activelor și pasivelor, Politica Bancii de administrare a riscurilor semnificative, etc.

De asemenea, eficacitatea limitelor intern stabilite, a prognozelor și scenariilor elaborate în scopul evidentierii riscului de lichiditate din mai multe puncte de vedere, este evidențiată prin compararea realizatului la un anumit moment cu rezultatele diverselor ipoteze aplicate și analizarea acestora în istoric. Evaluarea eficacității evaluării/monitorizării riscului de lichiditate se realizează prin elaborarea analizei acesteia, sumarăzată în cadrul unui raport, în cadrul căruia sunt prezentate, acolo unde este cazul, comparațiile între previziunile efectuate vis-a-vis de rezultatele obținute, viabilitatea limitelor intern asumate versus valorile obținute.

Banca deține o evidență privind nivelurile tuturor indicatorilor de lichiditate evaluați/cuantificați pe parcursul anumitor perioade de timp; Banca efectuează analize/analize în evoluție a tuturor rezultatelor obținute; urmărește zilnic/săptămânal/lunar - după caz - încadrarea indicatorilor stabiliți a fi identificați/cuantificați/analizați privind lichiditatea în limitele BNR și limitările intern stabilite, analizează orice apropiere/depasire/încălcare a limitelor existente și propune măsuri de remediere posibile.

De asemenea, elaborează trimestrial simulări de criză pentru riscul de lichiditate prin intermediul scenariilor alternative 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), pe monedele semnificative, având în vedere indicatorii de lichiditate relevanți pentru scopul simularilor de criză de lichiditate, selectați atât din cadrul indicatorilor cheie de lichiditate și finanțare, cât și din cadrul indicatorilor de nivel II - indicatori de avertizare timpurie; scopul simularilor de criză pentru riscul de lichiditate este de a identifica evenimentele sau influențele care ar putea da naștere unei crize de lichiditate, evenimente/influente cu o probabilitate redusă de realizare dar nu imposibilă, respectiv impactul determinantilor de risc de lichiditate asupra capacității Bancii de a asigura lichiditățile clienților săi.

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.

Rezultatele simularilor de criză pentru riscul de lichiditate 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 de lichiditate.

Rezultatele evaluării/monitorizării riscului de lichiditate sunt înaintate conducerii pe canalele de comunicare, conform fluxurilor informaționale prevăzute în reglementările interne.