

GESTIUNEA RISCURILOR

în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.

BC "EuroCreditBank" S.A. gestionează o serie de riscuri financiare și nefinanciare, cauzate de factori interni și/sau externi. Riscurile sunt identificate și definite în raport cu obiectivele ale căror realizare poate fi afectată de materializarea lor.

Procesul de gestiune a riscurilor în cadrul băncii este efectuat în conformitate cu legislația în vigoare, reglementările Băncii Naționale a Moldovei și cadrul normativ intern al băncii.

Responsabilitatea gestionării riscurilor

În scopul identificării, gestionării și monitorizării riscurilor la care este expusă banca, a fost elaborată "Politica privind administrarea riscurilor în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A." (aprobată de Consiliul de Administrație al băncii).

Politica dată determină scopurile, sarcinile și principiile cadrului de administrare a riscurilor în Bancă și instrumentelor acestuia. Stabilește sistemul de proceduri, principii și procese interne de evaluare a expunerii la riscuri și de gestionare a riscurilor.

Scopurile Politicii de administrare a riscurilor:

- micșorarea pierderilor financiare ale Băncii și, respectiv, majorarea rentabilității, asigurarea unui anumit nivel de stabilitate, în conformitate cu caracterul și volumul operațiunilor bancare;
- formarea imaginii Băncii, care evită luarea asupra sa a unor riscuri excesive - imaginea Băncii „sigure”;
- îndeplinirea cu strictețe a obligațiunilor asumate de către Bancă;
- asigurarea faptului că banca își asumă riscuri admisibile, adecvate proporțiilor sale de activitate;
- formarea unui portofoliu adecvat de active și pasive.

Sarcinile Politicii de administrare a riscurilor:

- minimizarea riscurilor, legate de îndeplinirea neadecvată a obligațiunilor de serviciu a unor persoane corespunzător cu limitele și împuternicirile sale;
- asigurarea realizării strategii de dezvoltare a băncii;
- asigurarea activității normale și continue a băncii în situații de criză;
- asigurarea funcționării efective a sistemului de gestionare cu activele și pasivele Băncii;
- asigurarea diversificării activelor și pasivelor băncii;
- neadmiterea situării Băncii un timp îndelungat sub influența unui nivel de risc înalt;
- formarea portofoliului de active și pasive din contul produselor și/sau instrumentelor bancare standard;
- implementarea corectă a sistemului de gestionare a riscurilor în structura generală de gestionare a activelor și pasivelor băncii;
- menținerea optimă (adecvată strategiei de dezvoltare a băncii) a bilanțului dintre mijloacele bănești atrase și cele plasate.

Politica prevede principalele instrumente și metode de dirijare a riscurilor existente, specifică rolul fiecărui nivel de control responsabil de gestionarea și monitorizarea acestora. Definește și principalele riscuri la care poate fi expusă banca: riscul creditar, riscul de țară, riscul de transfer, riscul de lichiditate, riscul de piață (riscul de prețuri, risc de marfă, valutar), riscul ratei dobânzii, riscul de conformitate, riscul reputațional, riscul operațional, riscul aferent tehnologiei informațiilor și comunicației, riscul de externalizare,

riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului, riscul privind expunerile cu persoanele afiliate, riscul juridic, riscul de concentrare, riscul rezidual. Organizarea funcțiilor de control intern (risc, audit intern și conformitate).

La fel în cadrul băncii au fost elaborate și alte politici de gestionare a riscurilor și anume:

- a) Politica privind managementul riscului operațional în cadrul BC „EuroCreditBank” S.A.;
- b) Politica privind administrarea riscului de țară și de transfer în cadrul BC „EuroCreditBank” S.A.;
- c) Politica privind abordarea riscului de piață și calcularea cerințelor de fonduri proprii conform abordării standardizate în cadrul BC „EuroCreditBank” S.A.;
- d) Politica privind securitatea informațională în cadrul BC „EuroCreditBank” S.A.;
- e) Politica privind gestionarea riscului reputațional în cadrul BC „EuroCreditBank” S.A.;
- f) Politica privind administrarea riscului de credit în cadrul BC „EuroCreditBank” S.A.;
- g) Politica privind gestionarea riscurilor aferent tranzacțiilor persoanelor afiliate în cadrul BC „EuroCreditBank” S.A.;
- h) Politica privind riscul de lichiditate în cadrul BC „EuroCreditBank” S.A.;
- i) Politica privind administrarea riscului de concentrare în cadrul BC „EuroCreditBank” S.A.;
- j) Politica cu privire la dirijarea riscului ratei dobânzii în cadrul BC „EuroCreditBank” S.A.

Organizarea funcțiilor de control intern (administrare riscuri, audit intern și conformitate)

În acest sens banca dispune de structuri independente aferente sistemului de control intern, după cum urmează:

- ✓ Direcția administrare riscuri;
- ✓ Direcția conformitate, prevenirea combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- ✓ Secția audit intern;

Totodată, cadrul aferent controlului intern asigură:

- a) controlul și monitorizarea riscurilor;
- b) desfășurarea prudentă a activității;
- c) credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare;
- d) conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere, precum și cadrul normativ intern al băncii;
- e) auditul intern și extern.

Banca gestionează, fără a se limita la, următoarele riscuri de bază:

- **riscul creditar** - riscul apariției pierderilor în rezultatul neonorării în termen sau în întregime a obligațiilor financiare de către debitor conform condițiilor contractului. Analiza riscului de creditare este realizată în scopul evaluării bonității clientului, a posibilității sale reale de rambursare a creditului la scadență. Aceasta presupune organizarea analizei clientului pe baza unor principii care să asigure luarea în considerare a tuturor aspectelor financiare sau nefinanciare care au impact asupra clientului, a activității sale, a profitului său, a capacității sale de rambursare. Aceste

principii sunt cunoscute sub denumirea de cei **șase C ai creditorului** – **Caracterul, Capacitatea, Cash-ul, Colateralul, Condițiile și Controlul.**

Pentru a acorda creditul banca trebuie să fie satisfăcută de toate aceste aspecte care privesc fiecare principiu în parte.

- **riscul de țară** – exprimă probabilitatea pierderilor financiare în afacerile internaționale, pierderi generate de unele evenimente macroeconomice și / sau politice din țara analizată. Evenimentele care, de regulă, influențează riscul de țară sunt de natură politică, socială și economică.

Nivelul de risc al țării este amplificat de dependența de importuri de materii prime, dependența energetică majoră de alte state (importuri masive de petrol, gaze naturale sau cărbuni), dependența de ajutoare din străinătate, dependența de veniturile celor care lucrează în străinătate, de existența unor tensiuni regionale latente sau de dependența de exportul unui număr limitat de mărfuri (exemplul fostelor colonii specializate în monoproducția unor bunuri indigene). Analiza riscului de țară trebuie să aibă în vedere vulnerabilități care amplifică efectul evoluției nefavorabile a conjuncturii mondiale asupra economiei RM.

- **riscul de transfer** - riscul de afectare a profiturilor și a capitalului rezultat din imposibilitatea convertirii de către o contraparte a monedei naționale în valuta necesară la plata unor obligațiuni financiare, efectuate din cauza lipsei sau indisponibilității acestei monede în rezultatul limitărilor introduse de țara contrapărții respective.
- **riscul de lichiditate** - probabilitatea ca banca să nu-și poată onora plățile față de clienți ca urmare a devierii proporției dintre angajamentele pe termen mediu și lung și cele pe termen scurt, și a necorelării cu structura pasivelor. Reieșind din decalajul de scadență cumulativă se poate de menționat faptul că în cazul ridicării de către deponenți a depunerilor sale, banca va dispune de suficiente mijloace bănești pentru a-și onora obligațiunile sale.
- **riscul de piață** este riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor / ratelor, cum ar fi, de exemplu, prețurile acțiunilor, ratele de dobândă, cursurile de schimb valutar, sau prețurile mărfurilor.
- **riscul valutar** - prezintă riscul pierderilor din evoluția nefavorabilă a cursurilor valutare când se stabilește necoresponderea mărimii activelor în valuta străină cu mărimea pasivelor în valuta străină și riscul scăderii bruște a cursului uneia din valute față de celelalte valute. Din cauza instabilității ratei de schimb, persistă riscuri caracteristice activității valutare, în special riscul legat de menținerea poziției valutare deschise.
- **riscul ratei dobânzii** – riscul pierderilor la care este supusă o bancă în urma modificării ratelor dobânzii. Se mai numește și riscul de transformare; corespunde unei pierderi sau unei absente a câștigului, fiind determinat de evoluția ratei dobânzii.

Formele riscului de rată a dobânzii:

- pierderi de venituri din dobânzi ca urmare a scăderii dobânzilor la activele sensibile la rata dobânzii;
- creșteri de cheltuieli cu dobânzile ca urmare a creșterii dobânzilor pasivele sensibile la rata dobânzii;
- deteriorarea situației patrimoniale a băncii ca urmare a variațiilor ratei dobânzii.

- **riscul de conformitate** - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte, sau care poate afecta reputația unei bănci ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal, actele normative, acordurile, practicile recomandate sau standardele etice;
- **riscul reputațional** - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului sau a lichidității, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii băncii de către contrapărți, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.
- **riscului operațional** – riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din procese sau sisteme interne inadecvate sau eșuate și/sau în urma acțiunii unor persoane sau evenimente externe. Banca abordează subcategoriile riscului operațional – riscul de conformitate, riscul TIC, riscul aferent prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, riscul juridic și riscul de audit.
- **riscul aferent tehnologiei informațiilor și comunicației** - riscul apariției pierderilor sau impact negativ din cauza compromiterii confidențialității informațiilor, integrității datelor, aferent sistemelor informaționale, indisponibilității sistemelor informaționale și/sau a datelor, precum și incapacitatea de a schimba TIC într-o anumită perioadă și la un cost rezonabil.
- **riscul aferent activităților de externalizare** – riscul imposibilității continuării de către Bancă a desfășurării de activități financiare și/sau respectării prevederilor legislației în vigoare ca urmare a eșecului sau dificultății întâmpinate de către furnizorul extern angajat de către Bancă în baza unui contract să desfășoare activități, care în mod normal sunt desfășurate de către Bancă.
- **riscul aferent activității de spălare a banilor și finanțare a terorismului** - reprezintă riscul acțiunilor de spălare a banilor și finanțării terorismului (infrațiuni prevăzute de Codul penal al RM), orientate spre atribuirea unui aspect legal sursei și provenienței veniturilor ilicite ori spre tănuirea originii sau apartenenței unor astfel de venituri și acțiuni, orientate spre punerea la dispoziție ori spre colectarea intenționată, efectuată de orice persoană fizică sau persoană juridică prin orice metodă, direct sau indirect, a bunurilor de orice natură, dobândite prin orice mijloc, fie spre oferirea de suport material sau financiar de orice natură, în scopul utilizării acestor bunuri ori servicii sau în cunoștința faptului că vor fi utilizate, parțial sau integral, în activități teroriste
- **riscul privind expunerile cu persoanele afiliate** prevede identificarea persoanelor afiliate, cunoașterea tranzacțiilor cu persoanele afiliate și determinarea expunerilor individuale și totale față de persoanele afiliate, în scopul determinării sumei totale a acestor expuneri, precum și pentru monitorizarea și raportarea respectivelor expuneri prin intermediul unui proces independent de verificare. Scopul principal este de a evalua și diminua riscurile la care ar putea fi expusă Banca ca urmare a angajării în asemenea tranzacții.
- **riscul juridic** care se manifestă în condițiile aplicării incorecte sau inconsecvente de către instanțele de drept a prevederilor legale care afectează activitatea bancară. Riscul juridic include, nelimitarea la expunerea la amenzi, penalități precum prezintă un pericol ce planează asupra oricărei relații contractuale și, în general, asupra oricărei operații comerciale a carei executare se prelungeste în timp. De asemenea fiind susceptibil să genereze fortuit anumite obstacole privind aducerea la îndeplinire de către debitor a obligațiilor contractualmente asumate față de creditor și a caror apariție determină inevitabil anumite pierderi pentru contractantul a carui prestație nu se poate executa;

- **risc de concentrare** - riscul rezultat din expunerile față de fiecare contraparte și/sau grupuri de persoane aflate în legătură, și/sau grupuri de persoane care acționează în același sector economic, desfășoară aceeași activitate sau dețin o asocieră în participație.
- **riscul rezidual** – riscul care poate să apară din cauza că tehnicile utilizate de diminuare a unor categorii de riscuri sunt mai puțin eficiente decât se aștepta din motivul că aceste tehnici generează noi riscuri (cum ar fi riscul de lichiditate, de conformitate) care ar putea afecta eficiența tehnicilor de diminuare.

Banca dispune de procese de **simulare de criză severă**, pe care poate să le utilizeze la evaluarea adecvării capitalului său. Simularea de criză identifică evenimentele posibile sau modificările viitoare ale condițiilor economice, care ar putea avea efecte nefavorabile asupra expunerilor și identificarea riscurilor potențiale, identificarea agregării riscurilor corelate și a interacțiunii dintre riscurile financiare și evaluarea capacității băncii de a face față modificărilor respective.

Președintele

Comitetului de Conducere



Oleg HOLBAN