

## Gestiunea riscurilor în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.

BC "EuroCreditBank" S.A. ca oricare altă instituție financiară este expusă la o serie de riscuri atât financiare, cât 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 efectuată în conformitate cu politicile interne ale băncii și cu actele normative în vigoare.

### Responsabilitatea gestionării riscurilor

În scopul identificării, gestionării și monitorizării riscurilor la care este expusă banca, a fost elaborată "Politica dirijării riscurilor BC "EuroCreditBank" S.A." (aprobată de Consiliul de Administrație al băncii). Politica dată prevede principalele instrumente și metode de dirijare a riscurilor existente, specifică rolul fiecărui nivel de control responsabil de gestionarea și monitorizarea acestora, precum și definește riscurile la care poate fi expusă banca. Această politică definește și principalele riscuri la care poate fi expusă banca (risc de țară, de transfer, al contrapărții, creditar, al prețurilor, al lichidității, valutar, tehnologic, operațional, de externalizare și de spălare a banilor și finanțare a terorismului) și conține anexate proceduri interne elaborate pentru gestiunea fiecărei categorii de risc în parte. Organizarea funcțiilor de control intern (risc, audit intern și conformitate)

1.1 Cadrul aferent controlului intern sunt:

- a) Audit intern,
- b) Direcția Administrare Riscuri,
- c) Direcția Conformitate și Prevenirea Combaterii Spălării Banilor,

1.2 Cadrul aferent controlului intern asigură:

- a) controlul 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 regulile și deciziile interne ale instituției de credit.

### Gestiunea și monitorizarea riscurilor

1. **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;- 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.
2. **Riscului operațional** - riscul apariției pierderilor în urma necorespunderii procedurilor și regulilor aprobate cu operațiunile exercitate sau încălcarea lor, incompetenței sau greșelilor lucrătorilor Băncii, și de asemenea, în rezultatul influenței factorilor externi nefavorabili de natură economică, generatori de pierderi a activelor sau a imaginii Băncii.

3. **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.
4. **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 active;
  - creșteri de cheltuieli cu dobânzile ca urmare a creșterii dobânzilor pasive;
  - deteriorarea situației patrimoniale a băncii ca urmare a variațiilor ratei dobânzii.
5. **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 necorespunderea 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.
6. **Riscul creditar** - riscul apariției pierderilor în rezultatul neonorării în termen sau în întregime a obligațiunilor financiare de către debitor conform condițiilor contractului. Gestiunea riscului creditar: 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.
7. Banca dispune de procese de **simulare de criză** riguroase, pe care 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, îmbunătățit este identificarea agregării riscurilor corelate și a interacțiunii dintre riscurile financiare și evaluează capacitatea acestora de a face față modificărilor respective.