

## **POLITICA BĂNCII DE DIRIJARE A RISCURILOR**

Administrarea riscurilor bancare constituie o componentă importantă a strategiei Băncii de obținere a unui nivel scontat al profitului cu menținerea unei expuneri la risc acceptabile. Minimizarea riscurilor suportate de către Bancă contribuie la minimizarea pierderilor înregistrate de aceasta și maximizarea rentabilității Băncii.

Administrarea riscurilor are la bază următoarele principii:

- utilizarea unui sistem de management al riscurilor adecvat și flexibil;
- folosirea sistemelor informaționale adecvate pentru evaluarea, monitorizarea și raportarea expunerii la risc;
- aplicarea testelor de stres, drept instrumente care completează celelalte abordări și măsuri de gestionare a riscului și integrarea acestora în procesul de planificare a capitalului și a lichidității;
- stabilirea limitelor de expunere la riscurile financiare, cel mai important grup de riscuri bancare, singurele riscuri care pot fi generate, gestionate, amplificate sau eliminate de către managementul bancar;
- asigurarea unei structuri și mărimi optime a capitalului Băncii pentru funcționarea eficientă și protecția împotriva riscului în general;
- menținerea unui nivel suficient de lichidități pentru compensarea fluctuațiilor așteptate și neașteptate ale articolelor de bilanț și acoperirea necesităților de creștere ale Băncii;

Principalele obiective ale sistemului de management al riscurilor vizează:

- identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul surselor existente și potențiale de riscuri interne și externe;
- stabilirea unor responsabilități clare în domeniul managementului riscurilor, separarea funcțiilor și obligațiilor, asigurarea executării controalelor organizatorice și administrative;
- elaborarea unui sistem de măsurare a performanței financiare care să ia în considerare pierderile prevăzute și neprevăzute;
- definirea și utilizarea principiilor de diversificare a riscurilor și de management al portofoliului;
- identificarea nivelului acceptabil de risc și stabilirea limitelor de expunere;
- asumarea, eliminarea sau evitarea riscurilor, asigurarea împotriva riscurilor și/ sau formarea rezervelor pentru diferite tipuri de risc;
- asigurarea transparenței, printr-un sistem cuprinzător de monitorizare și raportare, comunicarea permanentă și deschisă între subdiviziunile Băncii;
- analiza permanentă a realizărilor și eșecurilor sistemului de management al riscurilor;
- asigurarea unui nivel profesional și specializat al cunoștințelor în domeniul identificării și controlului diferitelor tipuri de riscuri bancare.