

1. Gestiunea riscurilor în cadrul BC „Mobiasbancă – Groupe Société Générale” SA

Mobiasbancă – Groupe Société Générale (MBSG) își va asuma riscuri generate de activitatea sa pornind de la faptul că aceste riscuri sunt măsurabile și gestionabile. La gestionarea riscurilor înalte MBSG va implementa și își va desfășura activitatea în conformitate cu reglementările naționale și cu metodele și politicile de risc Société Générale.

Politica și procedurile de risc sunt elaborate ținând cont de următorii factori:

- Realizarea obiectivelor stabilite de Președintele Băncii
- Susținerea departamentelor comerciale în definirea politicii comerciale și marketing în vederea temperării riscurilor
- Identificarea riscurilor ce pot influența performanța portofoliului
- Anticiparea evoluției economice, politice, legislative, a mediului bancar și a impactului acestora asupra activității curente

Banca își asumă riscurile cu prudență și conform strategiei pe termen mediu și lung.

Politica și activitatea de administrare a riscurilor sunt elaborate în conformitate cu cerințele Societe Generale și normele de prudență naționale și au ca scop identificarea și anticiparea rapidă a riscurilor la care este expusă banca.

Politica de risc este implementată de către o structură de administrare a riscului independentă de structurile comerciale subordonată direct Președintelui Băncii.

2. Responsabilitatea gestionării riscurilor

Consiliul Băncii elaborează strategia de administrare a riscurilor și politica de risc. O parte din responsabilități sunt delegate Comitetelor de Administrare a Riscurilor.

Controlul riscurilor se efectuează după cum urmează:

- de către Top Management – control transversal la nivel de rețea
- de către Departamentul Financiar și Departamentul Risc Management

Responsabilitatea implementării politicii de risc o au toate structurile băncii. Departamentul Risc este responsabil de administrarea și monitorizarea riscului de credit, riscului de piață, riscului rezidual, riscului operațional și urmărirea planului de continuitate a activității, în timp ce riscul de lichiditate este administrat și monitorizat de către Departamentele Trezorerie și Financiar.

3. Gestiunea și monitorizarea riscurilor

- Riscul de Credit** - reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate de Banca, ca urmare a neîndeplinirii de către contrapartida a obligațiilor contractuale; – Includ riscurile individuale. În general analiza riscurilor de credit se efectuează pe categorii de clienți, și anume: persoane fizice, întreprinderi mici și mijlocii și companii mari. Fiecare din ele fiind analizată după tipuri de produse ceia ce permite o analiză și monitorizare eficientă a portofoliului.
- Riscul operațional** riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate de Banca determinat de factori interni (derularea neadecvata a activității de creditare,

existenta unui personal sau unor sisteme necorespunzătoare etc.) sau de factori externi (condiții economice, progrese tehnologice etc.).

Pentru gestionarea riscurilor de credit și operațional în cadrul Departamentului risc Management a fost creată o secție specială care contribuie la definirea și punerea în aplicare a politicii de risc. De asemenea Secția Risc Operațional și Risc de Credit efectuează misiuni de control în cadrul subdiviziunilor, identifică neregulile și propune măsuri de reducere a riscurilor de credit și operațional.

- c. **Risc de piață** - afectează buna desfășurare a activității debitorului creditat și implicit rezultatele și capacitatea de rambursare a acestuia. Aceste riscuri se traduc în probabilitatea băncii de a-și realiza profiturile estimate din activitatea de creditare. De aceea, banca va propune contrapartidei măsuri de acoperire a acestor riscuri: hedging pe cursul de schimb sau pe rata dobânzii sau diverse condiții suplimentare de acordare a creditului. În cadrul băncii activează. Ca și în cazul riscului de credit, riscul de piață este analizat și monitorizat de către Secția Risc de Piață. Pe lângă evoluția macroeconomică în cadrul secției sunt analizate băncile și companiile de asigurări autohtone și străine cu care banca colaborează în vederea gestionării riscului pieței interbancare și a pieței de valori mobiliare.
- d. **Riscul ratei dobânzii** - se mai numește și riscul de transformare; corespunde unei pierderi sau unei absente a câștigului, fiind determinat de evoluția ratei dobânzii. Gestiunea acestui risc se realizează prin mai multe tehnici, mai importante fiind: măsurarea marjelor previzionate și a sensibilității la variațiile de rata a dobânzii, atât prin operațiuni bilanțiere, cât și a celor extra-bilanțiere; utilizarea instrumentelor financiare derivate cu scopul acoperirii riscurilor: contracte futures, contracte pe baza de opțiuni, swap-uri pe rata dobânzii.
- e. **Riscul de lichiditate** constă în probabilitatea ca banca să nu-și poată onora plățile față de clienți, ca urmare a devierii proporției dintre creditele acordate pe termen lung și creditele pe termen scurt și a necorelării acestor active cu pasivele băncii, adică cu resursele.
- f. **Riscul valutar** prezintă riscul pierderilor posibile în rezultatul reevaluării instrumentelor financiare în valută străină precum și sensibilitatea activelor și pasivelor valutare la schimbarea cursurilor de schimb valutar. Din cauza instabilității ratei de schimb, persistă riscuri caracteristice activității valutare, în special riscul legat de menținerea poziției valutare deschise. Riscul de schimb valutar este gestionat în conformitate cu Regulamentul BNM cu privire la poziția valutară deschisă a băncii.