****

**Descrierea generala a dirijării riscurilor**

BC “UNIBANK” S.A. acordă atenţie prioritară organizării eficiente a controlului şi gestionării riscurilor. Scopul final al gestionării riscurilor este asigurarea corelaţiei optime dintre profitabilitatea, lichiditatea şi siguranţa BC “UNIBANK” S.A. prin modificarea cantitativă a poziţiilor de risc şi evaluarea pierderilor posibile.

În BC “UNIBANK” S.A. funcţionează un sistem de gestionare a riscurilor, care permite abordarea lor atît la etapa adoptării deciziilor manageriale, cît şi în procesul de desfăşurare a activităţii bancare. Acest sistem se bazează pe identificarea la timp şi clasificarea riscurilor posibile, analiza, măsurarea şi estimarea poziţiilor de risc, precum şi pe aplicarea metodelor concrete de gestionare a riscurilor bancare. Procedurile de evaluare a riscurilor şi gestionare a lor sînt integrate în procesele de efectuare a operaţiunilor curente.

La elaborarea sistemului de gestionare a riscurilor în BC “UNIBANK” S.A. se ţine cont de cerinţele Băncii Naţionale a Moldovei şi recomandările comitetului Basel de supraveghere şi reglementare bancară.

Principalele tipuri de riscuri identificate de către BC “UNIBANK” S.A. pentru gestionare sunt:

* riscul de creditare;
* riscul de piaţă;
* riscul de lichiditate;
* riscul operaţional;
* riscul de imagine;
* riscul de ţară;
* riscul de transfer;
* riscul strategic;
* riscul de securitate informaţională;
* alte riscuri ce apar în activitatea economică a Băncii.

***Gestionarea riscurilor de creditare***

Prin gestionarea riscului de creditare se subînţelege mecanismul de gestiune a operaţiunilor Băncii în scopul limitării pierderilor privind neexecutarea de către o parte (debitor) faţă de cealaltă parte (Bancă) a obligaţiilor privind termenii şi/sau suma.

Drept mecanism de gestionare a riscului de creditare servesc limitele stabilite de organele autorizate şi de comitetele Băncii în conformitate cu politica de gestionare a riscurilor în baza principiului de divizare a riscului pe poziţii creditare, ce asigură posibilitatea unei repartizări eficiente a limitelor, precum şi efectuarea controlului operativ asupra utilizării lor.

Controlul, analiza şi monitorizarea gestionării riscului de creditare se efectuează de comitetele autorizate ale BC “UNIBANK” S.A. şi de Secţia control al riscurilor de creditare a Direcţiei control al riscurilor a BC “UNIBANK” S.A.

***Gestionarea riscurilor de piaţă (ratei dobînzii, valutare)***

Prin gestionarea riscului de lichiditate se subînţelege mecanismul de limitare a riscului de neexecutării de către Bancă a obligaţiilor sale la termen, precum şi limitarea mărimii pierderilor posibile legate de necesitatea realizării urgente a activelor în legătură cu divergenţele privind termenii de achitare a activelor şi pasivelor.

În scopul optimizării gestionării riscului de lichiditate se efectuează gestionarea separată a riscului de lichiditate curentă şi structurală.

Monitorizarea stării curente şi prognozate a lichidităţii pe termen scurt se efectuează zilnic în baza elaborării calendarului de plăţi şi prognozei necesităţilor în resurse pe termen scurt.

Monitorizarea stării lichidităţii structurale se efectuează prin elaborarea regulată a rapoartelor curente şi de prognozare privind diferenţa scadenţelor activelor şi pasivelor (raportul GAP). În conformitate cu politica de gestionare a riscurilor în BC “UNIBANK” S.A. gestionarea curentă a lichidităţii structurale se efectuează ţinînd cont de asigurarea volumului necesar de rezerve ale lichidităţii Băncii în caz de apariţie a unei situaţii de criză.

Controlul, analiza, monitorizarea gestionării riscului de lichiditate se efectuează de Comitetul de gestionare a activelor şi pasivelor al BC “UNIBANK” S.A., Secţia control al riscurilor financiare a Direcţiei control al riscurilor, Trezoreria BC “UNIBANK” S.A.

***Gestionarea riscurilor operaţionale***

BC “UNIBANK” S.A. efectuează supravegherea permanentă a riscurilor operaţionale în scopul de a lua măsuri de menţinere a acestora la un nivel acceptabil, care nu ameninţă stabilitatea financiară a Băncii, interesele creditorilor şi deponenţilor, acţionarilor, angajaţilor, partenerilor.

În scopul prevenirii sau micşorării (minimizării) impactului negativ a unor evenimente asupra proceselor în BC “UNIBANK” S.A., precum şi micşorării (excluderii) eventualelor pierderi, BC “UNIBANK” S.A. implementează instrumente de gestionare a riscurilor operaţionale, recomandate de comitetul Basel de supraveghere bancară, precum depistarea cazurilor de apariţie a riscurilor operaţionale, înregistrarea lor, analiza motivelor, metodelor de eliminare a acestora, identificarea şi colectarea datelor privind pierderile interne şi externe, analiza şi estimarea acestora. Toţi colaboratorii Băncii, cît şi organele de conducere în activitatea sa şi/sau în procesul de luare a deciziilor ţin cont de influenţa riscurilor operaţionale.

Organizarea, monitorizarea şi controlul asupra gestionării riscurilor operaţionale sînt încredinţate Comitetului de gestionare a activelor şi pasivelor, conducerii BC “UNIBANK” S.A. şi subdiviziunii Direcţiei control al riscurilor ale BC “UNIBANK” S.A.

***Gestionarea riscului de imagine***

Riscul de imagine (pierderea reputaţiei de afaceri) poate afecta BC “UNIBANK” S.A. în cazul perceperii nefavorabile a imaginii BC “UNIBANK” S.A. şi estimării negative a activităţii acesteia de către clienţi, contractanţi, acţionari, parteneri de afaceri, organe ale puterii şi alţi participanţi ai circulaţiei civile.

În scopul prevenirii riscului de imagine în BC “UNIBANK” S.A. a fost elaborat un mecanism de asigurare a unui complex de acţiuni eficiente, orientat spre identificarea, evaluarea, monitorizarea, analiza, controlul şi minimizarea riscurilor de imagine; de asemenea, se întreprind toate măsurile necesare pentru minimizarea eventualelor pierderi, păstrarea şi menţinerea reputaţiei de afaceri ale Băncii faţă de clienţi şi contractanţi, fondatori, participanţi ai pieţei financiare, organele puterii de stat şi administraţie locală, asociaţia bancară, organizaţiile de autoreglementare la care participă Banca.

O atenţie deosebită se acordă asigurării respectării legislaţiei RM, inclusiv privind combaterea legalizării (spălării) veniturilor obţinute ilegal şi finanţării terorismului, conformarea activităţii Băncii la uzanţele circulaţiei de afaceri şi la principiile eticii profesionale, precum şi asigurarea stabilităţii situaţiei financiare.

În scopul neadmiterii formării unei percepţii negative o atenţie specială se acordă organizării unui sistem complet şi credibil de dezvăluire publică a informaţie cu privire la activitatea BC “UNIBANK” S.A. şi a persoanelor corelate.

Organizarea, monitorizarea şi controlul asupra gestionării riscului de pierdere a reputaţiei de afaceri sunt încredinţate organelor de conducere, organului executiv al BC “UNIBANK” S.A. şi Direcţiei control al riscurilor a BC "UNIBANK” S.A.

***Gestionarea riscului de ţară şi riscului de transfer***

În conformitate cu politica de gestionare a riscurilor în BC “UNIBANK” S.A. riscul de ţară şi riscul de transfer sunt la fel gestionate de Bancă, ţinîndu-se cont de ele în procesul de luare a deciziilor privind efectuarea operaţiunilor cu contractanţii străini. BC “UNIBANK” S.A. stabileşte limite de ţară, care fixează volumul de operaţiuni cu contractanţii rezidenţi ai unei ţări. În legătură cu fenomenele de criză pe pieţele financiare şi bancare, în scopul minimizării expunerii la riscurile de ţară şi la riscurile de transfer, în Bancă se efectuează în permanenţă monitorizarea ratingului ţărilor partenere şi băncilor contractante cu care Banca efectuează operaţiuni financiare. De asemenea, se desfăşoară activitatea de identificare a băncilor sensibile închidereii pieţelor financiare, în scopul reexaminării limitelor la operaţiunile cu ele.

Controlul, analiza şi monitorizarea gestionării riscurilor de ţară şi riscurilor de transfer se efectuează de organele autorizate ale conducerii BC “UNIBANK” S.A., de Comitetul de gestionare a activelor şi pasivelor, de Trezorerie, de Direcţia control al riscurilor ale BC “UNIBANK” S.A.

***Gestionarea riscurilor strategice***

Prin gestionarea riscurilor strategice se subînţelege ansamblul de acţiuni orientate spre îmbunătăţirea calităţii analizei la etapa de elaborare a strategiei şi minimizarea riscurilor privind realizarea strategiei Băncii.

Gestionarea riscurilor strategice se efectuează permanent, atît la formarea şi reexaminarea strategiei băncii, cît şi în procesul de realizarea a acesteia. Pentru minimizarea riscurilor, în procesul de planificare strategică, BC “UNIBANK” S.A. utilizează diferite metode, în baza cărora se formează acţiunile strategice necesare (programe, proiecte), care permit asigurarea utilizării eficiente a potenţialului Băncii, utilizarea la maxim a sinergiei diferitelor businessuri;

Analiza de scenariu şi modelarea, care permite examinarea unui set larg de variante de dezvoltare ale Băncii în diferite condiţii şi asigură echilibrul resurselor şi tempourilor de creştere;

Ajustarea indicilor cantitativi obţinuţi în rezultatul analizei sensibilităţii faţă de modificarea parametrilor de dezvoltare;

Elaborarea planurilor de acţiuni pentru cazurile de schimbare imprevizibilă a condiţiilor de activitate ale Băncii.

Monitorizarea periodică a poziţiilor de piaţă ale Băncii şi a gradului de realizare a scopurilor strategice.

Controlul, analiza, monitorizarea gestionării riscurilor strategice se efectuează de organele autorizate ale conducerii BC “UNIBANK” S.A., Comitetul de gestionare a activelor şi pasivelor şi Direcţia de planificare strategică şi analiză a BC “UNIBANK” S.A.

***Gestionarea riscului de securitate informaţională***

Gestionarea riscului de securitate informaţională reprezintă elaborarea şi aplicarea metodelor şi procedurilor orientate spre minimizarea probabilităţii petrecerii unui eveniment care va avea consecinţe negative asupra confidenţialităţii, integrităţii sau accesibilităţii informaţiei, sau resurselor informaţionale ale BC “UNIBANK” S.A.

Minimizarea riscului de securitate informaţională este direcţionată spre menţinerea confidenţialităţii, integrităţii şi accesibilităţii informaţiei sub orice formă (în format electronic, pe suport hîrtie, etc.) şi spre protecţia resurselor implicate în gestionarea ei. În afară de aceasta, în BC “UNIBANK” S.A. sunt implicate în acest proces alte proprietăţi, cum ar fi autenticitatea, responsabilitatea, funcţionarea fără erori şi siguranţa sistemului informaţional. Sistemul de asigurare a securităţii informaţionale ale BC “UNIBANK” S.A. este un element al sistemului de control intern, bazat pe prelucrarea riscurilor de securitate informaţională, care constă din ansamblul de măsuri tehnice şi organizaţionale (de exemplu, actele legislative, procedurile interne, resursele umane, procesele TI, resursele şi serviciile TI, etc.), şi este orientat spre atingerea scopului de asigurare a securităţii informaţionale în bancă.

Organizarea, monitorizarea şi controlul gestionării riscurilor de securitate informaţională sunt încredinţate conducerii BC “UNIBANK” S.A. şi Direcţiei securitate a BC “UNIBANK” S.A.