

Sistemul de management al riscurilor

Principalele caracteristici ale sistemului privind administrarea/managementul a/al riscurilor în baza procedurilor si strategiilor prevazute la art. 41 din Regulamentul nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanta corporativa de catre entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara

Sistemul de management al riscului este integrat in cadrul sistemului de guvernanta, iar scopul sau este de a servi la identificarea, evaluarea si supravegherea pe termen scurt si pe termen lung a riscurilor la care este expusa Societatea.

Sistemul nostru de management al riscurilor include strategii, sisteme, procese si metode pentru identificarea, analiza, controlul, monitorizarea si raportarea riscurilor relevante pe care Societatea le întâmpină în prezent sau cu care se poate confrunta în viitor.

Cadrul de reglementare al sistemului de management al riscurilor contine politici, standarde si alte reglementari interne.

Strategia de risc descrie modul in care Societatea gestioneaza riscurile care reprezinta o amenintare potentiala pentru atingerea obiectivelor strategice de afaceri. Principalele obiective sunt reprezentate de mentinerea si protejarea stabilitatii financiare, a reputatiei si profitabilitatii Societatii, pentru a indeplini obligatiile fata de clienti, actionari si alte parti interesate.

Pe de o parte, managementul riscurilor defineste categoriile de risc care sunt vizate de procesele de management a riscurilor. Pe de alta parte, ofera structura organizatorica si de procese pentru a asigura un proces transparent si optim de management a riscurilor.

Procesul de management a riscurilor produce informatii periodice cu privire la profilul de risc si permite conducerii sa preia controlul asupra masurilor pentru a atinge obiectivele strategice pe termen lung. Procesul se concentreaza pe riscurile cu relevanta pentru Societate si este definit pentru urmatoarele categorii de risc:

- Riscul de subscriere
- Riscul de piata / Riscul de gestionare a activelor si pasivelor (ALM)
- Riscul de credit/riscul de neplata
- Riscul de lichiditate

- Riscul de concentrare
- Riscul strategic
- Riscul reputational
- Riscul operational
- Riscul de contaminare si
- Riscuri emergente

Pentru aceste categorii de risc, riscurile sunt identificate in mod regulat, evaluate si raportate in conformitate cu procesul de management al riscurilor standardizat. Sunt implementate documente de reglementare interna, care au ca scop reglementarea proceselor, pentru majoritatea categoriilor de riscuri mentionate mai sus.

Concluziile evaluarii eficientei sistemului de administrare/management a/al riscurilor prevazute la art. 45 din Regulamentul nr. 2/2016

Avand in vedere complexitatea activitatii, a proceselor si a riscurilor asociate reflectate in profilul de risc si pe baza rapoartelor de risc prezentate Consiliului de Supraveghere, conducerea societatii considera ca sistemul management al riscului este adecvat, complet si acopera corespunzator toate ariile de activitate.