

BANCI

Credit.ro vrea să devină primul fintech de credite din țară

(Interviu cu Adrian Asevoaia, director general Credit.ro)

Credit.ro vrea să devină primul fintech specializat în acordarea și gestionarea de credite din țară, ne-a spus, într-un interviu, Adrian Asevoaia, director general al instituției financiare nebancare. Domnia sa ne-a precizat, printre altele: "Ne dorim să ne diferențiem puțin de IFN-urile clasice și să devenim primul fintech din România specializat în acordarea de credite. Dacă aplicați precum Revolut, TransferWise sau Stripe au reușit să optimizeze procesarea plăților, noi ne dorim să optimizăm procesele de creditare, însă este puțin mai greu, deoarece procesele sunt mult mai complexe și necesită intervenția unui număr mai mare de persoane, din diferite departamente, pe parcursul întregului flux de creditare. Și, după cum arată statisticile, România are o deschidere importantă spre inovația domeniului financiar, țara noastră urcând pe locul al patrulea în lume în topul țărilor în care operează Revolut".

Reporter: Veniți din sistemul bancar. Cum ați început business-ul în piața instituțiilor financiare nebancare (IFN)?
Adrian Asevoaia: Am venit de la o dintre principalele probleme ale proprietarilor de business-uri mici și mijlocii, și anume inabilitatea de a atrage finanțări. Băncile și statul eșuează în identificarea soluțiilor de finanțare pozitive, rapide și atât de necesare IMM-urilor. Încă de la înființare, ne-am dorit să fim un real sprijin în dezvoltarea celor din comunitatea din care facem parte, să le înțelegem nevoile și să inovăm în permanență - spre a le oferi consultanță și servicii financiare ușor de înțeles și de folosit și pentru a-i ajuta să își atingă potențialul maxim.

Ne dorim să ne diferențiem puțin de IFN-urile clasice și să devenim primul fintech din România specializat în acordarea de credite.
Dacă aplicați precum Revolut, TransferWise sau Stripe au reușit să optimizeze procesarea plăților, noi ne dorim să optimizăm procesele de creditare, însă este puțin mai greu, deoarece procesele sunt mult mai complexe și necesită intervenția unui număr mai mare de persoane, din diferite departamente, pe parcursul întregului flux de creditare. Reglementările din domeniu privesc acordarea de credite reprezentate, de asemenea, o provocare în ceea ce privește digitalizarea tuturor proceselor, însă tehnologia va găsi o cale să integreze aceste reguli.

Plecând de la această dorință a acționarilor de a avea prezentă exclusiv online și de a deveni primul fintech specializat în creditare din țară, împreună cu colegii de la IT am dezvoltat o platformă de soluții dedicată sectorului financiar-bancar, de la Business Intelligence, Self Service, Cost Control, colectarea debi-

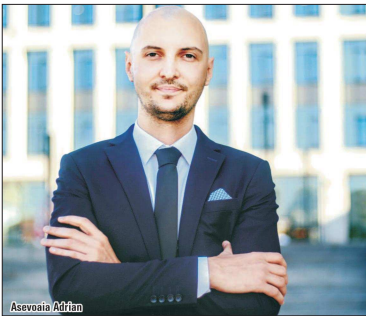
telor, administrarea creditelor, administrarea numerarului, AML, Document Management, rapoarte statistice, raportare operațională cu numărul, până la raportare către Banca Națională.

Reporter: Cum funcționează, mai exact, această platformă?

Adrian Asevoaia: Este o platformă diferită de IFN, deoarece folosim inclusiv soluții de tip Machine Learning. De aceea să ne diferențiem în domeniul de atragere a clienților și de analiză a riscurilor. Practic, platforma folosește algoritmi matematici combinați cu învățarea automată, atribuind fiecărei companii care aplică pentru o finanțare un punctaj în funcție de mai mulți indicatori, iar în funcție de scorul obținut redă eligibilitatea clientului pentru finanțare. În momentul de față mergem în paralel atât cu fluxul de creditare clasic, cât și cu testarea algoritmilor pentru a analiza rata de succes a automatizării procesului, performanțele vânzărilor, riscurile de neperformanță și comportamentul clienților pe baza datelor reale.

Instrumentul de Business Intelligence dezvoltat oferi colegilor din front office posibilitatea creării unor analize complexe. Avantajul sistemului este acela că ajută specialiștii noștri din departamentele de analiză, risc sau management, să-și formeze rapid o imagine corectă asupra evoluției unui proiect sau a unei activități cu implicații la nivel de departament sau la nivelul întregii companii. În general, factorul uman influențează perspectiva asupra unei investiții, cu ajutorul digitalizării acestor procese putem spune că vom avea și o părere obiectivă a tehnologiei privind potențialul sau riscurile aferente proiectului.

Concret, totul se va face pe aplicație de mobil sau platformă. Documentele



Asevoaia Adrian

inițiale se vor depune online, nu se va mai merge la ghișee, iar la final clientul va putea să își scoată banii sau factură dintr-un cont de plată. În plus, camera telefonului mobil din aplicația noastră biletul, care va ajunge la noi și, în maxim 24 de ore, va avea banii în cont.

Reporter: În ce stadiu este implementarea noului platform?

Adrian Asevoaia: Platforma este funcțională și deja pusă pe test. Aceste teste sau mai bine spus „antrenamentele” algoritmilor vor dura aproximativ un an. Platforma funcționează acum pe fluxul clasic, dar în paralel merge și algoritmul prin care încercăm să optimizăm aceste fluxuri.

Pe scurt, este o platformă de comunicare rapidă și eficientă, care reduce costurile operaționale, mărește satisfacția și loialitatea clienților noștri, eficientizează eforturile de vânzare, monitorizează și analizează.

Reporter: Mai există astfel de fintech-uri în piața de profil?

Adrian Asevoaia: Cred că mai sunt companii care dezvoltă astfel de platforme, dar în general sunt companii de IT care propun aceste soluții de digitalizare.

Reporter: Ce sună maximă acordări spre creditare?

Adrian Asevoaia: Nu avem o sumă maximă, dar vrem tichete mici, de

150.000 - 200.000 lei, cel mult. Experiența bancară a dovedit că un portofoliu bine construit poate preveni riscurile sau dezechilibrele apărute în mediul de business.

Reporter: Când ați intrat pe această piață?

Adrian Asevoaia: IFN-ul este înființat din 2017, iar până acum am acordat credite în mod clasic. Am mers în paralel - cu acordarea clasică de credite, dar și cu algoritmi. Măsurăm rata de succes, riscul de neperformanță al clienților pe baza de date reale.

Reporter: Cărui domeniu vă adresați cu preponderență?

Adrian Asevoaia: Nu suntem nișați pe un anumit domeniu, avem produse de la linii de credit, scontări, factoring, scrisori de garanție, nu avem o piață țintă. Analizăm solicitarea și dacă este eligibil clientul, atunci mergem mai departe. Piața este dinamică, astăzi pot fi atractive investițiile în dezvoltarea imobiliară, mâine pot fi mult mai rentabile și mai sigure proiectele privind serviciile.

Reporter: Ce este perioada de acordare a creditelor?

Adrian Asevoaia: În general mergem pe termene scurte, de 90 de zile. Cel puțin revolvare sunt pe maxim 12 luni. Ce trece de 12 luni, la o dobândă mare, nu mai este rentabil pentru client.

Reporter: Ce rată de neperformanță

aveți?

Adrian Asevoaia: Rata de neperformanță este de circa 5-6% sub nivelul pieței bancare din România. Menționez însă că toate creditele pe care le acordăm au o structură a garanțiilor solidă.

Reporter: În ce fel este afectată piața de profil de măsurile legislative dezbătute și unele dintre ele și aplicate din ultima perioadă?

Adrian Asevoaia: Nu aș dori să politizez discuția, ci doar m-aș rezuma la înlocuirea indicelui ROBOR cu un alt indice de piață, despre care nu știm concret modul de calcul, și, ca urmare, termenul foarte scurt de implementare (mai 2019) creează din start o stare de incertitudine.

Personal, mi se pare o decizie pripită, din cauza lipsei unui studiu de impact. Statistic vorbind, acum noul indice ar putea arăta puțin mai bine decât ROBOR la 3 sau 6 luni, însă în viitor ar putea fi apropiat ca mărime sau chiar mai mare. Ca să putem compara cei doi indici, trebuie să avem în vedere serii mai lungi de timp, poate chiar ani, nu doar un calcul de moment. De exemplu, se urmărește înlocuirea LIBOR, proces anunțat la sfârșitul anului 2017, cu termen de implementare final anul 2021.

De asemenea, Banca Centrală Europeană pregătește înlocuirea EURIBOR cu un alt indice încă de anul trecut, cu termen de implementare 1 ianuarie 2020. Astfel de măsuri ar trebui realizate treptat, altfel existând posibilitatea creșterii unor turbulențe și anomalii în economie. La noi, termenul de implementare a noului indice este mai 2019, adică peste nici o lună de zile. Din informații prezentate până acum, nu cred că s-a făcut vreun studiu de impact cu efectele pe care le va avea modificarea acestui indice. Eu consider că este o abordare pur populistă într-un domeniu în care economia și dinamica pieței dictează.

Reporter: Ce alte probleme mai întâmpinați în activitatea dumneavoastră?

Adrian Asevoaia: Problema cea mai mare este educația financiară a antreprenorului român. Analizăm medii de afaceri din România, vom regăsi predo-

minant administratori și antreprenori cu vârste între 20 și 45 de ani. Platforma noastră este generată pe care au fost instruiți aceștia a generat această problemă, colaborat cu psihologia colectivă a societății. Schimbarea viziunilor politice după '89 nu s-a regăsit vizuale și în educație, cel puțin nu în același ritm și cu aceeași importanță.

Reporter: În acest context, cum vă educați clienții?

Adrian Asevoaia: Încă de când clientul intră în legătură cu noi și solicită o formă de finanțare, încercăm să aflăm nevoia lui exactă, ce vrea să facă cu banii, și încercăm să îl ajutăm cu un cash flow adecvat situației sale, ajutându-l practic să-și înțeleagă propriul business.

Reporter: Vă gândiți să mai atrageți și alți parteneri în afacerea pe care o conduceți?

Adrian Asevoaia: Obiectivul nostru resurse financiare reprezintă o necesitate permanentă în vederea dezvoltării pentru fiecare afacere în parte, independent de natura ei. De aceea, atragerea unor investitori în companie este o opțiune importantă. Dar, dincolo de asta, trebuie să alegem tipul de investitori care să se potrivească cel mai bine cu planul nostru de dezvoltare. Analizăm fiecare investitor, pentru că vrem să se muleze foarte bine pe planul nostru de dezvoltare.

Reporter: Ce este evoluția sectorului?

Adrian Asevoaia: Instituțiile financiare nebancare din piața locală au înregistrat, în 2017 (încă nu avem o statistică și pentru anul 2018), un profit agregat de 664,4 milioane lei, în scădere cu 11% față de anul precedent, potrivit BNR. Două treimi din numărul total al IFN-urilor au înregistrat profit.

IFN-urile au devenit, în ultima perioadă, un jucător tot mai activ în special pe zona creditelor pentru companii. Cumulat, înălț în calcul și creditele acordate populației, finanțările IFN-urilor au depășit 26 miliarde lei, adică peste 11% din totalul împrumuturilor din economie.

Reporter: Vă mulțumesc!

A consemnat
EMILIA OLESCU

Credit.ro este site-ul oficial al companiei IFN Imprumut S.A. și face parte dintr-un grup de firme înființat în 2009 și înregistrat în Registrul General al Băncii Naționale a României ca Instituție Financiară Nebancară.

Cursul valutar dolar/lei și euro/lei la casele de schimb din București (16.04.2019)					
Casa de schimb	\$	EUR	Limite	C	V
MAS	4,20	4,250	4,124,210	C	4,244,280
Exchange Office	4,20	4,250	4,735,4762	C	4,730,4780
Luxor	4,210	4,240	4,762,4780	C	4,750,4780
Maan	4,13	4,26	4,735,478	C	4,750,4780
Transfer	4,16	4,22	4,74,477	C	4,739,4780
Exchange	4,16	4,22	4,74,477	C	4,739,4780

PIAȚA MONETARĂ

Dobânda la depozitele overnight a scăzut la 3,51%

BNR a afișat, marți, un nivel mediu al dobânzii la depozitele overnight plasate (ROBOR) în scădere la 3,51% de la 3,56%, valoare înregistrată în sedința precedentă.

Dobânda la depozitele atrase pentru o zi (ROBID) a crescut la 3,21%, de la 3,26%, valoarea din sedința precedentă.

Indicele ROBOR la 3 luni (care reprezintă rata medie a dobânzii la care băncile de la noi se împrumută între ele) a stagnat la 3,38%, aceiași valoare înregistrată în sedința precedentă.

ROBOR la 3 luni este indicatorul principal în funcție de care sunt calculate dobânzile variabile la creditele în lei.

Totodată, ROBOR la 6 luni, utilizat la calculul dobânzilor pentru credite ipotecare, a stagnat la 3,41%, aceiași valoarea înregistrată anterior.

PIAȚA VALUTARĂ

Euro s-a depreciat la 4,7599 lei

Euro a scăzut, ieri, cu 0,2 bani față de lei, Banca Națională a României (BNR) afișând un curs de referință de 4,7599 lei/euro.

Pe piețele externe, marți, în jurul orei 17:00, un euro era tranzacționat la 1,1302 dolari, în depreciere cu 0,05% față de închiderea precedentă, potrivit datelor Investing. Tranzacțiile pe euro/dolar au deschis la 1,1303 dolari și au avut loc, până la ora menționată, între un minim de 1,1298 și un maxim de 1,1303.

Dolarul american a crescut cu 0,96 bani în fața monedei naționale, BNR anunțând un curs de 4,2168 lei, față de cursul sedinței anterioare, de 4,2072 lei.

Francul elvețian a fost cotel de BNR la 4,1939 lei, înregistrând o depreciere de 0,51 bani de la valoarea de 4,1990 lei anunțată anterior.

Gramul de aur a fost cotel la 173,9977 lei, în apreciere cu 0,8 bani comparativ cu valoarea stabilită în sedința anterioară, de 173,9897 lei.

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Cursurile pieței valutare (16.04.2019)

Moneda	Simbol	Cotație
1 dolar australian	AUD	3,0125
1 leva bulgară	BGN	2,4337
1 dolar canadian	CAD	3,1503
1 franc elvețian	CHF	4,1939
1 coroană cehă	CZK	0,1856
1 coroană daneză	DKK	0,6377
1 iri septentă	EGP	0,2432
1 euro	EUR	4,7599
1 liră sterlină	GBP	5,5188
100 forinți maghiari	HUF	1,4888
100 yeni japonezi	JPY	3,7692
1 lei moldovean	MDL	0,2388
1 coroană norvegiană	NOK	0,4959
1 zlot polonez	PLN	1,1138
1 rubla rusă	RUB	0,056
1 coroană suedeză	SEK	0,4550
1 liră turcească nouă	TRY	0,7274
1 dolar SUA	USD	4,2168
1 rand sud-african	ZAR	0,3003
1 real brazilian	BRL	1,0808
1 renminbi chinezesc	CNY	0,6285
1 rupia indiană	INR	0,0605
100 won sud-coreeni	KRW	0,3710
1 peso mexican	MXN	0,2231
1 dolar neo-zeelandez	NZD	2,8479
1 dinar sarbesc	RSD	0,0404
1 hryvnia ucrainiană	UAH	0,1579
1 dirham UAE	AED	1,1400
1 kuna croată	HRK	0,6402
1 baht thailandez	THB	0,1325
1 gram aur 24 K (pur lei)	XAU	173,9977
1 DST	XDR	8,8992

1. Cursurile valutare incluse în această listă au la bază cotații ale societăților bancare autorizate să efectueze operațiuni pe piața valutară.
2. Prezentarea listei nu implică obligativitatea utilizării cursurilor valutare și a sursei în tranzacții efective de schimb valutar și înregistrări contabile.



Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.
Société anonyme
5, rue Jean Monnet
L-2180 Luxembourg
(“Compania”)

**Notificare către deținătorii de unități de fonduri
și (LF) Fond de Fonduri**

Fonduri mutuale de investiții organizate sub legislația
Marelui Ducat al Luxemburgului
("Fondurile")

Comitetul Director al Companiei a decis prin rezoluția din data de 28 Februarie 2019 următoarele:

- Amendamentul la metoda de publicare**
Notificările către investitori vor fi disponibile pe website-ul Companiei (www.eurobankfmc.lu/Notices-to-Unit-holders/). În cazul în care legea din Luxembourg o solicită, publicările vor fi realizate și în cel puțin un ziar din Luxembourg, precum și în Jurnalul electronic al acționarilor și asociatilor (RESA) de la Registrul Comerțului și al Companiilor din Luxembourg. Suplimentar, dizolvarea unui subfond nu va mai fi anunțată în RESA sau în ziare, ci doar va fi publicată pe website-ul Companiei la link-ul menționat mai sus.
În cazul în care în anumite țări în care se distribuie produsele Companiei există alte precizări, publicările se vor realiza și în presa locală sau în alte mijloace de publicare prevăzute de lege.
- Modificarea numelui și/sau a politicii investitoriale**
a) Numele subfundului (LF) MONEY MARKET FUND - RESERVE se va modifica în (LF) RESERVE FUND. Suplimentar, politica investitională va fi amendată după cum urmează:

Textul vechi
Acest subfond se încadrează în categoria fondurilor monetare în concordanță cu prevederile art. 10(4) a CESR din data de 19 Mai 2010 ("Money Market Fund").
Obiectivul investițional al subfundului este acela de a conserva capitalul și de a oferi câștiguri alinate la ratele pieței monetare.
Subfondul investeste activitățile în instrumente monetare de înaltă calitate care au fost recunoscute cu unul din primele două ratinguri de credit existente, de către fiecare dintre companiile de rating recunoscute, așa cum este prevăzut în art. 81(1) din Directiva 2004/40/CE. Subfondul poate de asemenea deține emisiuni suverane ale statelor cu calificativul minim de "investment grade". Prin emisiuni suverane se va înțelege orice instrument monetar emis sau garantat de o autoritate centrală, regională sau locală, sau de o bancă centrală a unui stat membru, de către BCE, Uniunea Europeană sau Banca Europeană de Investiții.
Adicional, subfondul investeste în instrumente financiare structurate și în instrumente derivate în concordanță cu strategia de investiție în instrumente monetare. Derivatele pe monedă pot fi utilizate doar în scopul protejării a expunerii pe valută a instrumentelor care nu reprezintă monedă.
Portofoliul investițional va avea o maturitate medie ponderată de maxim 6 luni și o durată medie ponderată de maxim 12 luni. Titlurile monetare pot avea o maturitate reziduală până la data rambursării mai mică sau egale cu 2 ani.
Subfondul nu îi este permis să investească direct sau indirect în acțiuni sau marfuri, nici macar prin derivate.
Licidențele, detinerile în investiții colective, instrumentele financiare derivate și cele structurate pot fi utilizate în limitele înscrise în secțiunile 3.1 și 4 din acest Prospect. Investițiile în alte fonduri mutuale sunt limitate la cele care îndeplinesc condiția de fonduri monetare.

Textul nou
Obiectivul investițional al subfundului este acela de a oferi câștiguri alinate cu piața zonei euro a titlurilor de creanță suverane sau corporative pe termen scurt și mediu, purtătoare de calificativ de "investment grade".
Subfondul investeste activitățile în principal în titluri de creanță suverane, guvernamentale, corporative sau supranationale cu calificativ minim "investment grade", în instrumente monetare rasplătite, cu una din primele trei calificative de rating disponibile de către fiecare companie de rating recunoscută și în depozite la instituțiile de credit europene. Prin emisiuni suverane se înțelege instrumentele de creanță emise sau garantate de o autoritate centrală, regională, locală sau de o bancă centrală a unui stat membru, de BCE, Uniunea Europeană sau Banca Europeană de Investiții.
Suplimentar, subfondul poate investi în instrumente financiare structurate și în instrumente derivate. Derivatele pe monedă pot fi utilizate doar în scopul protejării la expunerile pe valută a instrumentelor care nu reprezintă monedă.
Portofoliul investițional va ține menținerea unei durate mai mici de 3 ani. Subfondul nu îi este permis să investească direct sau indirect în acțiuni sau marfuri, nici prin intermediul derivatelor.
Licidențele, detinerile colective, derivatele financiare și instrumentele structurate pot fi utilizate în limitele descrise în secțiunile 3.1 și 4 ale acestui Prospect.

b) Politica investitională a subfundului (LF) INCOME PLUS (RON) va fi amendată după cum urmează (text îngrosat):
"Obiectivul investițional al subfundului este acela de a investi activitățile în principal în obligațiuni suverane, depozite bancare și instrumente monetare emise de statul român [...]".

Drepturile deținătorilor de unități de fond
De la data publicării acestei Notificări, deținătorii de unități de fond care sunt îngrijorati în legătură cu modificările de mai sus sau care nu sunt de acord cu aceste modificări, vor avea posibilitatea de a rambursa sau converti detinerile lor gratuit, în decurs de o lună, cu terminarea la data de 16 Mai 2019.
Rambursarea sau conversia vor fi adresate distribuitorului, în concordanță cu prevederile prospectului.
Prospectele actualizate ale (LF) și (LF) Fond de Fonduri, precum și documentele de informare relevante (KIID/DICI) vor fi disponibile gratuit la sediul social al Companiei și în unitățile distribuitorilor locali, imediat ce autoritatea de reglementare din Luxembourg (CSSF) va emite versiunea oficială cu viza a Prospectului.

Luxembourg, 10 Aprilie 2019
Comitetul Director