

**ADMINISTRAREA
RISCURILOR SEMNIFICATIVE
IN BC "MOLDINDCONBANK" SA
PENTRU ANUL 2019
(pentru publicarea pe site-ul Bancii)**

În procesul de administrare al riscurilor, BC "Moldindconbank" S.A. (în continuare Bancă) dezvoltă și promovează o cultură privind riscurile, integrată la nivel de ansamblu al băncii, bazată pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă Banca și a modului în care acestea sunt administrate.

În cadrul Băncii activează Comitetul de administrare a riscurilor, care este un comitet specializat ce oferă suport Consiliului Băncii cu privire la apetitul și toleranța la risc, la strategia de risc actuală și viitoare și sprijină Consiliul în monitorizarea aplicării acestei strategii de către Comitetul de conducere al Băncii.

Strategia de administrare a riscurilor constituie un pilon de bază în orientarea activităților Băncii pe coordonate de eficiență. Riscurile semnificative care se au în vedere în prezenta Strategie sunt următoarele: riscul de credit, riscul de concentrare, riscul privind expunerile cu persoanele afiliate, riscul de piață, riscul de rată al dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB), riscul de lichiditate, riscul strategic, riscul operațional, riscul reputațional, riscul de țară/transfer. Riscurile semnificative sunt riscurile ce pot avea un impact semnificativ asupra situației patrimoniale și/sau reputaționale a Băncii.

Profilul, apetitul, toleranța, limitele privind expunerea la riscuri, precum și ponderea aplicată (gradul de însemnătate) fiecărui tip de risc sunt stabilite în Politici privind administrarea riscurilor semnificative în BC "Moldindconbank" S.A. și sunt determinate în conformitate cu obiectivele strategice ale Băncii și cu prevederile Modelului și strategiei de afaceri a Băncii. Profilul de risc al Băncii se determină în baza indicatorilor de evaluare a profilului de risc, prezentați în Politici privind administrarea riscurilor semnificative în BC "Moldindconbank" S.A., luând în considerație nivelul de risc atribuit fiecărui indicator, în dependență de nivelul înregistrat al acestuia. Profilul de risc aferent fiecărui tip de risc este evaluat în raport cu apetitul și toleranța la risc a Băncii, după principiul "semaforului".

De asemenea, în scopul minimizării și anticipării riscurilor, Banca efectuează simularea de criză (stress-test), generând scenarii extreme (artificiale) asupra tuturor tipurilor de riscuri semnificative, care afectează randamentele portofoliului. Aceste date se raportează către Comitetul de administrare a riscului, Comitetul de Conducere al Băncii și Consiliul Băncii, care propun măsuri de remediere a situației, inclusiv revizuirea politicilor interne.

Riscul de credit, inclusiv riscul de credit al contrapărții, riscul de decontare și riscul de concentrare

Stabilitatea financiară a Băncii este direct influențată de modul de abordare a administrării riscurilor. Având în vedere că activitatea de creditare deține o pondere importantă în activitatea desfășurată de Bancă, un sistem eficient de administrare a riscului de credit generează efecte pozitive atât pentru Bancă, cât și pentru clienții săi.

În acest scop, Banca și-a stabilit limite privind concentrarea portofoliului de credite pe tipuri de expunere, sectoare economice, categorii de clienți, țări, valută, termenul de creditare, profitabilitatea estimată a portofoliului, nivelul creditelor CDE.

Profilul de risc al portofoliului de credite (inclusiv riscul de credit al contrapărții, riscul de decontare și riscul de concentrare) reprezintă un proces de distribuire a creditelor pe cele cinci niveluri de risc: risc redus, risc mediu – redus, risc mediu, risc mediu - ridicat și risc ridicat, care se determină în baza indicatorilor aferenți riscului de credit și riscului de concentrare, care sunt stabiliți în Politici privind administrarea riscurilor semnificative în BC "Moldindconbank" S.A.

Conform strategiei administrării riscului de credit Banca urmărește constituirea unui portofoliu cu cotă predominantă de expuneri (acordarea de credite și emiterea de garanții) față de întreprinderi mici și mijlocii (IMM), precum și persoane fizice. Pe parcursul anului 2019 structura

portofoliului de credite după valuta acordării se va distribui în dependență de structura resurselor disponibile. Se vor acorda credite preponderent în MDL și EUR.

Administrarea riscului de credit la nivelul portofoliului de credite se efectuează prin evaluarea riscului aferent portofoliului dat și încadrarea în limitele stabilite de expunere la riscul de credit, respectiv:

- expuneri față de clienți/ grupe de clienți aflați în legătură;
- expuneri față de persoane afiliate;
- expuneri față de salariații Băncii;
- expuneri față de acționarii care dețin mai puțin de 1% de acțiuni, inclusiv persoanele lor afiliate;
- pe categorii de clienți: persoane fizice și persoane juridice;
- pe valută;
- pe categorii de produse;
- pe categorii de risc de credit;
- pe perioade de creditare;
- pe sectoare de activitate.

Riscul privind expunerile cu persoanele afiliate

Prin strategia de administrare a riscului privind expunerile cu persoanele afiliate se urmărește cunoașterea persoanelor afiliate, identificarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate și determinarea expunerilor individuale și totale față de persoanele afiliate, pentru determinarea sumei totale a acestor expuneri, precum și pentru monitorizarea și raportarea respectivelor expuneri prin intermediul unui proces independent de verificare și auditare.

În acest sens, Banca a dezvoltat proceduri și regulamente interne, care permit identificarea, monitorizarea, analiza la timp a acestor tranzacții, precum și fortificarea sistemului de control intern. Scopul principal este de a evalua și diminua riscurile la care ar putea fi expusă Banca ca urmare a angajării în asemenea tranzacții. De asemenea, Banca deține și menține Registrul persoanelor afiliate Băncii și Registrul tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii.

Riscul de piață

Strategia de risc prin prisma riscului de piață are în vedere, în principal, componentele majore ale riscului de piață, respectiv:

- riscul valutar;
- riscul de poziție;
- riscul de marfă.

Riscul de poziție și riscul de marfă, ca subcategorii a riscului de piață, nu fac parte din riscurile semnificative ale Băncii.

Prin strategia de administrare a riscului de piață se urmărește realizarea unui portofoliu cu sensibilitate scăzută la variațiile prețurilor și cursului valutar, precum și determinarea nivelurilor acceptabile pentru riscul de poziție, ținând cont de tipurile de investiții permise, calitatea și cantitatea acceptabilă pe fiecare tip de investiții, iar pentru riscul valutar - ținând cont de toate valutele, nivelul profitabilității, de necesarul de lichidități în fiecare valută cu care operează Banca, de componența structurii scadențelor activelor și pasivelor, și a expunerilor din afara bilanțului, precum și de riscul marjei de credit asociat pozițiilor cuantificate la valoarea justă și de riscul asociat expunerilor din titluri de capital.

Administrarea riscului de piață se efectuează prin:

- identificarea elementelor potențial generatoare de risc;
 - monitorizarea expunerilor la risc;
 - raportarea expunerilor la risc;
 - măsuri de reducere a riscului;
- mecanisme de control intern.

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare (în continuare: IRRBB)

Administrarea IRRBB are loc în conformitate cu regulamentul Băncii cu privire la gestiunea riscului de rată a dobânzii.

Administrarea IRRBB se realizează prin determinarea unor indicatori de sensibilitate la variația ratei dobânzii (raportul G.A.P.) implicând identificarea activelor/ pasivelor bilanțiere și extrabilanțiere sensibile și non-sensibile la variația ratei dobânzii per total și pe benzi de scadență.

Prin monitorizarea de tip G.A.P Banca urmărește scopul diminuării decalajului între activele și pasivele sensibile la variația ratei dobânzii, atât per total, cât și pe benzi de scadență, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete din dobânzi să fie cât mai diminuat.

Prin intermediul strategiei de administrare a riscului de dobânda, Banca urmărește scopul de a diminua decalajul între activele și pasivele sensibile la variația ratei dobânzii, atât per total, cât și pe benzi de scadență, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete din dobânzi sa fie cât mai mic.

Riscul de lichiditate

Banca dispune de un cadru adecvat de gestiune a lichidității, care include reglementări (politici, regulamente, proceduri) interne privind identificarea, evaluarea, monitorizarea și menținerea permanentă a unui nivel suficient de lichiditate. În același timp, reglementările în cauză prevăd crearea și menținerea rezervei de lichiditate, dar și a planurilor de finanțare alternativă în cazul necesității suplimentare de lichidități.

Banca administrează riscul de lichiditate pentru toate activele și pasivele în monedă națională și în valută, inclusiv cele atașate la cursul valutei străine, din bilanțul contabil și din afara bilanțului, luând în calcul toate riscurile complementare.

Obiectivul principal al administrării riscului de lichiditate este asigurarea unei activități eficiente și durabile, protejarea intereselor clienților și a capitalului Băncii.

Componenta principală a riscului de lichiditate prezintă monitorizarea în permanență a lichidității imediate, curente, pe termen mediu și lung.

În vederea preîntâmpinării cazurilor de criză, se elaborează previziuni pe diferite benzi de scadență, în baza cărora se formează premise cu privire la direcția viitoare a evoluției lichidității/indicatorului de lichiditate.

Riscul operațional

În procesul de administrare a riscului operațional Banca ia în considerare următoarele subcategorii ale acestuia:

- 1) riscul de conformitate;
- 2) riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale ca subcategorie a riscului operațional, riscul TIC;
- 3) riscul juridic.

Banca urmărește stabilirea unui cadru de administrare a riscului operațional care să acopere apetitul și toleranța la riscul operațional prin crearea unor politici și procese de identificare, evaluare, monitorizare, raportare, control și diminuare a riscului operațional.

Riscul operațional se identifică și se evaluează pentru fiecare activitate, produs sau serviciu bancar existent, precum și pentru cele noi introduse, la nivelul fiecărei unități a Băncii.

Orice activitate externalizată unei părți terțe se revizuieste de către bancă pentru a se asigura că riscul operațional și alte riscuri nu se majorează în urma metodelor inadecvate de control sau a altor deficiențe ale părților terțe care preiau activitățile respective

Strategia de administrare a riscului operațional urmărește și controlează riscul operațional la toate nivelurile și în toate activitățile derulate, începând chiar din momentul creării sau promovării unui produs, serviciu sau activități și să se încadreze într-un profil de risc moderat.

Strategia de administrare a riscului operațional urmărește reducerea evenimentelor generatoare de risc operațional, rezultate din procese interne, sisteme inadecvate sau eronate, incluzând atât fraudele interne și externe, cât și procesările defectuoase ale datelor legate de clienți, tratamentul aplicat clienților și contrapărților comerciale sau funcționările defectuoase ale sistemelor informatice.

Riscul strategic

Identificarea, evaluarea și monitorizarea riscului strategic este realizată din perspectiva respectării limitelor de risc și prin modul în care sunt îndeplinite obiectivele strategice ale băncii din punct de vedere al asumării riscului.

Administrarea riscului strategic presupune:

- desfășurarea activității în condiții de eficiență, care în final să conducă la rezultate financiare pozitive pentru Banca;
- dezvoltarea activităților băncii pe baze durabile, adaptate evoluției mediului economic;
- realizarea unei analize periodice care să permită o evaluare a modului în care rezultatele obținute corespund strategiei stabilite, în corelație cu evoluțiile mediului în care Banca operează.

Stabilirea strategiei de afaceri se bazează pe analiza datelor din trecut și a trendurilor estimate. Obiectivele urmărite în procesul de administrare a riscului strategic sunt legate de menținerea unui echilibru permanent în gestionarea activelor Băncii, astfel încât activitatea de ansamblu să se încadreze în profilul de risc asumat de Banca.

Riscul reputațional

Riscul reputațional este în directă legătură cu riscul operațional, având unele soluții comune de limitare a acestuia. Odată pierdută, imaginea se reface foarte greu, iar scăderea prestigiului poate avea consecințe grave în activitatea unei bănci

Banca identifică, evaluează și monitorizează riscul reputațional la toate nivelele de afaceri, inclusiv pe componentele de bază ale acestuia:

1) riscul de reputație corporativă, care se referă la performanța, strategia, executarea și livrarea serviciilor de către Bancă;

2) riscul de reputație operațională, când o activitate, acțiune sau poziție a băncii, a administratorilor și/sau a persoanelor afiliate băncii va dăuna imaginii băncii, astfel încât va fi afectat profitul și fondurile proprii ale băncii.

Astfel, Banca ține cont de sursele de proveniență a riscului reputațional, inclusiv din incapacitatea de a asigura confidențialitatea informației care nu este destinată publicului larg, din numărul mare de plângeri din partea clienților, de sancțiuni din partea instituțiilor abilitate cu drept

legal în acest sens, din asocierea reală sau percepută cu persoane sau companii cu reputație negativă, din incapacitatea de a îndeplini obligațiile contractuale asumate.

În scopul reducerii riscului reputațional, Banca are în vedere permanenta actualizare a reglementărilor interne cu privire la standardele și acțiunile de urmat în activitatea de cunoaștere a clienței și de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, rezolvarea reclamațiilor și petițiilor formulate de clienții Băncii, programe de educare a clienților în vederea utilizării noilor produse și servicii oferite, cunoașterii costurilor aferente acestora, precum și identificării eventualelor probleme și a modalităților de soluționare a acestora.

Riscul de țară/ Riscul de transfer

Administrarea riscului de țară și de transfer se efectuează prin aplicarea unui mecanism de apreciere și revizuire a categoriei de risc, stabilită pentru țara respectivă, în baza unui complex de factori de limitare a expunerii băncii față de fiecare țară. Limitele stabilite sunt revizuite periodic și ajustate. Respectarea limitelor de țară se monitorizează zilnic, fiind calculate în baza unui rating. Ca bază la evaluarea proprie, Banca utilizează evaluările și ratingul agențiilor internaționale Standard & Poor's, Moody's și Fitch.

Banca asigură monitorizarea permanentă a limitelor stabilite, precum și controlul respectării limitelor date în scopul administrării riscului de țară.

Evaluarea adecvării capitalului la riscuri

Banca își stabilește ca obiectiv un nivel intern al cerinței de capital, având în vedere profilul de risc, mediul economic în care își desfășoară activitatea, calitatea proceselor de control intern și de administrare a riscurilor, planurile strategice, calitatea capitalului intern disponibil.

Principalul scop al procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la nivelul Băncii este acela de a sprijini strategia de afaceri și a asigura că există un grad suficient de capitalizare pentru a face față unor condiții de criză macroeconomică. Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este o componentă a procesului de conducere a băncii și a culturii ei decizionale, ce asigură organul de conducere cu posibilitatea să evalueze în mod continuu profilul de risc al băncii și gradul de acoperire al capitalului intern.

Derularea procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri permite Băncii asigurarea în permanență a unui nivel al capitalului intern care să acopere riscurile semnificative la care Banca este expusă.