



Moldindconbank
Succes prin generații!

Descrierea generala a dirijării riscurilor

Prin noțiunea de risc al activității bancare se subînțelege probabilitatea unor eventuale pierderi financiare sub influența unor factori diverși.

Dirijarea riscurilor are ca scop minimizarea pierderilor financiare ale băncii și respectiv sporirea rentabilității, asigurarea nivelului convenit de stabilitate, în conformitate cu caracterul și volumul operațiunilor efectuate de către bancă.

Activitatea bancară se supune următoarelor tipuri de riscuri de bază:

- Riscul de credit;
- Riscul concentrării portofoliului;
- Riscurile de piață (valutar, ratei dobânzii);
- Riscul lichidității;
- Riscul operațional;
- Riscul pierderii imaginii;
- Riscul politic;
- Riscul de țară;
- Riscuri apărute în urma situațiilor fors-major s.a..

Pentru a putea face față concurenței și a reduce la minimum influența factorilor de risc, în BC "Moldindconbank" SA a fost implementat un sistem de dirijare a riscului care prevede:

- Elaborarea principiilor clare referitoare la dirijarea riscurilor;
- Formarea grupelor speciale de monitorizare a riscurilor;
- Stabilirea limitelor riscurilor de credit și de piață și monitorizarea respectării lor;
- Stabilirea periodicității informării conducerii Băncii referitor la riscuri;
- Gestionarea riscurilor este controlată cu regularitate de către auditul intern și independent.

Organizarea procesului de dirijare a riscurilor include trei etape:

1. *Identificarea și aprecierea factorilor de risc*, care se efectuează de către subdiviziunile respective ale băncii, în rezultatul căreia Comitetul de risc primește deciziile respective și stabilește limitele;
2. *Monitorizarea și dirijarea riscurilor* - în rezultatul monitorizării se întreprind măsuri privind dirijarea riscurilor, actualizarea limitelor și restricțiilor. Monitorizarea și dirijarea riscurilor se face de către subdiviziunile băncii care efectuează operațiuni supuse riscului. Subdiviziunile respective poartă răspundere pentru respectarea limitelor de risc și a restricțiilor;
3. *Controlul executării politicii privind dirijarea riscurilor* se efectuează de către auditul băncii.

În BC "Moldindconbank" S.A. permanent are loc dirijarea operativă și strategică a riscurilor bancare. Banca monitorizează riscurile strategice, legate de schimbările situației politice, actelor legislative și a stării economice în general.

În legătură cu creșterea volumului operațiunilor de creditare o atenție deosebită se acordă monitorizării riscurilor creditare. Dirijarea riscului de credit se axează pe o sistemă destul de dură de apreciere a solvabilității debitorilor, ținându-se cont de toate aspectele activității economico-financiare ale întreprinderii în cauză. În BC "Moldindconbank" S.A. se respectă cu strictețe normele metodologice privind creditarea, elaborate în conformitate cu standardele internaționale.

De asemenea o atenție mare se acordă riscului valutar și celui al ratei dobânzii. În scopul prevenirii efectelor nefavorabile, banca gestionează în permanență aceste riscuri, ținându-se cont de variațiile principalilor indicatori macroeconomici (produsul intern brut, deficitul bugetar, nivelul rezervelor valutare, fluctuația prețurilor mondiale la petrol s.a. materii prime), influența factorilor economici și politicii mondiale.

În BC "Moldindconbank" S.A. are loc efectuarea prognozelor și monitorizarea zilnică a riscului lichidității și solvabilității. În permanență se analizează situația financiară a băncii: bilanțul, contul profit și pierderi, se supraveghează pozițiile instrumentelor financiare, se gestionează marja netă a dobânzii.

Soft-ul elaborat pentru efectuarea analizei situației financiare permite determinarea poziției băncii, ratelor procentuale reale la fiecare instrument financiar, prognozarea fluxului mijloacelor bănești. Zilnic se gestionează riscurile legate de eficiența mișcării mijloacelor bănești, schimbările posibile a ratelor dobânzii.

În scopul dirijării eficiente, în Bancă funcționează trei comitete de dirijare a riscului:

- Comitetul de creditare;
- Comitetul de dirijare a activelor și pasivelor băncii (ALCO);
- Comitetul de risc.

Comitetele respective determină obiectivele politicii de dirijare a riscurilor, deleghează împuternicirile de realizare a acestei politici, elaborează metode de apreciere și reglare a riscurilor, stabilește limitele și restricțiile.