



ADMINISTRAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE
ÎN BC "MOLDINDCONBANK" SA
PENTRU ANUL 2018

Administrarea riscurilor semnificative in B.C. "Moldindconbank" S.A. pentru anul 2018

În cadrul Băncii activitatea de administrare a riscurilor se desfășoară cu asistența Comitetului de Risc, un comitet permanent și independent subordonat direct Consiliului Băncii, avînd funcție consultativă în ceea ce privește strategia și politicile Băncii de administrare a riscurilor și la sistemul de control implementat în acest scop în Bancă.

Banca administrează riscurile aferente activităților ce pot fi desfășurate în conformitate cu Statutul și licența Băncii, precum și cu prevederile legislației în vigoare.

Riscurile semnificative care se au în vedere în prezenta strategie sunt următoarele: riscul de credit, inclusiv riscul de credit al contrapărții, riscul de concentrare, riscul de piață, de lichiditate, operațional (inclusiv riscul de conformitate), reputațional, riscul de țară și transfer.

Obiectivele și limitele privind expunerea la riscuri sunt stabilite în Politica de risc pentru fiecare an și sunt determinate în conformitate cu țintele strategice ale Băncii și cu prevederile Planului de afacere, precum și corelarea obiectivelor generale prevăzute cu evoluțiile pieței financiare și economice și ale mediului de afaceri.

Obiectivele și limitele privind expunerea la riscuri sunt stabilite în Politica administrării riscurilor semnificative în B.C."Moldindconbank" S.A. și sunt determinate în conformitate cu țintele strategice ale Băncii și cu prevederile Planului de afaceri și obiective strategice, precum și corelarea obiectivelor generale la evoluțiile pieței financiare și economice și ale mediului de afaceri.

În scopul minimizării și anticipării riscurilor, Banca trimestrial efectuează testarea la stres, generînd scenarii extreme (artificiale) asupra tuturor tipurilor de riscuri semnificative, care afectează randamentele portofoliului. Se efectuează procesul de identificare și analiză a situațiilor care pot genera pierderi excepționale dar posibile, precum și estimarea acestor pierderi. În urma stres testării se determină mărimea pierderilor care pot fi înregistrate de Bancă fără determinarea probabilității survenirii acestora. Aceste date se raportează către Comitetul de Risc, Comitetul de Conducere și Consiliul Băncii, care propun măsuri de remediere a situației, inclusiv revizuirea politicilor de creditare.

În scopul îmbunătățirii sistemului de management al riscurilor, Banca planifica dezvoltarea metodologiei, instrumentelor și mecanismelor de evaluare a riscurilor în Bancă în contextul proiectului Strategiei BNM de implementare a standardelor Basel III prin prisma cadrului legislativ european (CRD IV), precum și tranziția de la standardele internaționale de evidență contabilă IAS 39 la IFRS9.

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

Documentele normative interne aferente activității de creditare vor fi supuse revizuirii, fiind condiționate de modificările apărute la:

- etapa analizei cererilor de credit și acceptarea clienților;
- analiza de tip scoring;
- stabilirea limitelor pe expuneri;
- etapa de control privind punerea la dispoziție și utilizarea creditelor;
- asigurarea expunerilor;
- monitorizarea creditelor acordate;
- rating-ul clienților;
- stabilirea competențelor de aprobare a creditelor în funcție de calitatea portofoliului de credite și performanțele obținute în activitatea de creditare;

gestionarea limitelor privind nivelul de concentrare a riscului de credit, atât la nivel de client, cât și la nivel de portofoliu de credite.

**Administrarea riscurilor semnificative in B.C. "Moldindconbank" S.A. pentru anul 2018**

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:

- a) expuneri față de clienți/ grupe de clienți aflați în legătură;
- b) expuneri față de persoane afiliate;
- c) expuneri față de angajații Băncii;
- d) expuneri față de acționarii care dețin mai puțin de 1% de acțiuni, inclusiv persoanele lor afiliate;
- e) pe categorii de clienți: persoane fizice și persoane juridice;
- f) pe valută;
- g) pe categorii de produse;
- h) pe categorii de risc de credit;
- i) pe perioade de creditare;
- j) pe sectoare de activitate.

Riscul de piață

Prin strategia de administrare a riscului de piață se urmărește realizarea unui portofoliu cu sensibilitate scăzută la variațiile ratei dobânzii, prețurilor și ale cursului valutar. Aceste scopuri se realizează prin gestionarea marjei dobânzii, calculul și analiza indicatorilor riscului ratei dobânzii, gestionarea poziției valutare a Băncii și analiza indicatorilor riscului valutar.

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 să fie cât mai mic.

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

Administrarea riscului valutar se realizează prin determinarea următorilor indicatori:

- a) poziția deschisă netă pe fiecare valută (exclusiv moneda de raportare);
- b) poziția netă totală;

pe baza cărora se monitorizează și limitează nivelurile maxime ale pozițiilor deschise nete și ale poziției nete totale în total fonduri proprii.

În cadrul administrării riscului de prețuri banca ia în considerare identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul volatilității potențiale a prețurilor instrumentelor financiare din bilanț și din afara bilanțului.

Riscul de lichiditate

Prin strategia de administrare a riscului de lichiditate se urmărește realizarea următoarelor obiective:

- monitorizarea încadrării în limitele semnificative a indicatorilor de administrare a riscului de lichiditate, inclusiv a indicatorilor de avertizare timpurie;
- monitorizarea portofoliului de active din punct de vedere al posibilității transformării acestora în numerar;
- realizarea unui indicator al lichidității la valori de peste 1, pe echivalent lei (pe benzi de scadență), în vederea respectării reglementărilor BNM;

**Administrarea riscurilor semnificative in B.C. "Moldindconbank" S.A. pentru anul 2018**

- monitorizarea indicatorului de lichiditate, analiza evoluției acestuia, cauzele ce pot conduce/au condus la o eventuală deteriorare a indicatorului și propunerea de măsuri;
- monitorizarea GAP-ului de lichiditate (independent de modul de calcul al indicatorului de lichiditate prevăzut prin reglementările BNM în vigoare), analiza evoluției acestuia;
- monitorizarea riscului mare de lichiditate și a grupurilor de clienți aflați în legătura care derulează operațiuni de pasiv cu Banca;
- elaborarea previziunilor pe diferite benzi de scadență, în baza cărora s-au formulat premise
cu privire la direcția viitoare a evoluției lichidității/indicatorului de lichiditate.

În ceea ce privește riscul de lichiditate, Banca urmărește încadrarea într-un profil de risc redus. Astfel, Banca monitorizează:

- lichiditatea pe termen lung (Principiul I) – prevede ca suma activelor Băncii cu termenul de rambursare mai mult de 2 ani să nu depășească suma resurselor ei financiare, adică raportul respectiv nu trebuie să fie mai mare decât 1;
- lichiditatea curentă (Principiul II) – prevede că lichiditatea curentă a Băncii, exprimată ca raport al activelor lichide la activele totale ale Băncii, nu trebuie să fie mai mică decât 20%;
- lichiditatea pe benzi de scadență (Principiul III) - prevede că lichiditatea pe benzi de scadență, exprimată ca raport între lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară pe fiecare bandă de scadență, nu trebuie să fie mai mică decât 1;
- profilul lichidității prin intermediul analizei de tip GAP (GAP, GAP cumulat și indicator de lichiditate curentă pe termen scurt);
- riscul mare de lichiditate și grupurile de client aflați în legătură, care derulează operațiuni de pasiv cu Banca.

Riscul operațional

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.

Strategia de administrare a riscului operațional stabilește cerințele generale de elaborare a politicilor și procedurilor interne ale Băncii prin prisma abordării acestui risc, având în vedere încadrarea în profilul de risc și raportul considerat acceptabil între profit și risc, în condițiile asigurării continuității activității pe baze sănătoase și prudente.

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 reputațional

Principalele obiective strategice ale Băncii sunt:

- consolidarea poziției Băncii ca bancă comercială universală, competitivă, cu marketing și comunicare, prin creșterea volumului și complexității tranzacțiilor desfășurate și promovarea noilor produse;

**Administrarea riscurilor semnificative in B.C. "Moldindconbank" S.A. pentru anul 2018**

- continuarea procesului de îmbunătățire a imaginii Băncii, optimizarea rețelei de filiale și agenții, implementarea produselor noi pe carduri și servicii electronice;
- promovarea produselor existente și dezvoltarea de noi produse atractive în scopul consolidării poziției Băncii pe sectorul atragerii de economii ale persoanelor fizice și juridice;
- continuarea schimbării comportamentale a personalului atât în interiorul Băncii, cât și față de clienți și asigurarea unui nivel cât mai înalt de pregătire profesională a personalului;
- consolidarea imaginii Băncii pe piața financiar-bancară.

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 clientelei 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

Banca are ca scop încadrarea într-un nivel de risc reputațional redus, care să nu conducă la înregistrarea de pierderi sau la nerealizarea profiturilor estimate de Bancă.

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.

În ceea ce privește riscul de țară și de transfer, Banca urmărește încadrarea într-un profil de risc redus.