

Managementul riscurilor în cadrul BC „Moldova-Agroindbank” S.A.

Menținerea unui nivel al capitalului intern adecvat riscurilor asumate reprezintă obiectivul principal al activității de administrare a riscurilor în BC „Moldova-Agroindbank” S.A., iar cadrul politicilor de gestiune a acestora este aliniat apetitului la risc al băncii.

Managementul riscurilor în cadrul băncii include supravegherea riscurilor legate de activitatea și mediul în care funcționează banca, asigurând că toate riscurile acceptate sunt în concordanță cu strategia de dezvoltare, normele prudențiale și ca prețurile produselor și serviciilor prestate de banca iau în considerație acest fapt.

Banca are un sistem de principii de administrare a riscurilor, precum și proceduri pentru identificarea, măsurarea și monitorizarea lor, în scopul de a controla și gestiona riscurile materiale care se bazează pe următoarele principii:

- a) identificarea și monitorizarea în mod continuu, atât la nivel agregat, cât și la nivel individual;
- b) gestionarea prospectivă, incluzând pe lângă monitorizarea periodică a riscurilor existente și identificarea riscurilor noi sau în curs de dezvoltare;
- c) actualizarea permanentă a sistemului de control intern și gestionare a riscurilor ca răspuns la schimbările profilului de risc și mediului extern;
- d) cuprinderea tuturor riscurilor asociate băncii, cuantificabile și necuantificabile, la nivel de grup sau debitor, produse și servicii bancare ținând cont de corelarea între acestea.
- e) independența managementului riscurilor de activitățile de afaceri ale băncii.

Managementul riscurilor semnificative

Riscul de credit

Obiectivul managementului riscului de credit este de a permite băncii să atingă un profil de risc sustenabil, prin menținerea expunerilor cu risc de credit în limite acceptabile.

Managementul riscului de credit în Bancă se bazează pe o divizare clară a responsabilităților și împuternicirilor tuturor participanților în procesul de creditare și se bazează pe politicile, regulamentele, instrucțiunile, instrumentele și procesele dezvoltate în acest scop.

Managementul riscului de credit se referă, dar nu se reduce la următoarele activități:

- a) identificarea zonelor de concentrare, măsurarea, monitorizarea acestuia și implementarea măsurilor pentru diminuarea și menținerea riscului în limitele acceptate;
- b) asigurarea conformității și controlului respectării proceselor stabilite;
- c) raportarea și monitorizarea expunerilor la riscul de credit în conformitate cu prevederile cadrului regulatoriu;
- d) realizarea analizelor cantitative și calitative cu privire la portofoliul de credite;
- e) elaborarea testărilor la stres și supravegherea realizării și încadrării în limitele modelate.

Nici o tranzacție de creditare nu se desfășoară fără a trece prin procesul de aprobare. Acest proces este aplicat în mod consistent – atât la acordarea de credite noi, cât și pentru creșterea limitelor existente, prelungiri, sau dacă apar schimbări în profilul de risc al debitorului, iar deciziile de creditare se iau pe baza unei scheme de competente de aprobare depinzând de natura, dimensiunea și complexitatea creditului solicitat.

Portofoliul de credite și debitorii individuali sunt monitorizați în mod constant în vederea asigurării că debitorii îndeplinesc termenii și condițiile contractuale, precum și pentru urmărirea evoluției lor economice.

Riscul de piață

Managementul riscului de piață se realizează prin intermediul unui sistem intern de evaluare, limitare, monitorizare și control și include monitorizarea riscului valutar și cel de rată a dobânzii.

Abordarea circumspectă și monitorizarea permanentă a limitelor și indicatorilor aferenți riscului de piață, asigură menținerea unui profil de risc de piață prudent. Gestionarea riscului de piață este un proces continuu și are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametri asumați a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

Riscul de lichiditate

Banca menține o politică prudentă și consecventă privind expunerea riscului de lichiditate, sistemul de gestionare a riscului de lichiditate fiind perfecționat continuu, prin implementarea tehnicilor și instrumentelor noi de estimare și control, pentru a reflecta schimbările și condițiile pieței.

Sistemul de gestionare a riscului de lichiditate prevede:

- a) controlul respectării tuturor normativelor impuse de BNM (inclusiv menținerea rezervelor obligatorii în moneda națională și valuta străină) și a limitelor și parametrilor privind riscul de lichiditate interne și cele stabilite de către creditorii externi ai băncii;
- b) diversificarea resurselor financiare atrase și aprecierea periodică a surselor potențiale de recuperare a lichidităților și accesul pe piața resurselor;
- c) asigurarea unui echilibru al fluxurilor activelor și pasivelor băncii după termeni de maturitate;
- d) monitorizarea sistematică și analiza factorilor de risc cu privire la lichiditate curentă și pe termen lung al băncii, modelarea scenariilor cu privire la nivelul de lichiditate curentă și pe termen lung a băncii în perspectivă în cadrul pronosticării fluxurilor bănești și elaborarea testelor de stres, în vederea preîntâmpinării eventualelor cazuri de criză de lichidități;
- e) evaluarea și monitorizarea evoluției indicatorilor cheie de risc;
- f) actualizarea planului de menținere a lichidității în situații de criză, etc.

Banca realizează teste de stres privind lichiditatea cu scopul identificării și măsurării expunerii la eventuale crize de lichiditate, evaluând impactul potențial asupra fluxurilor de numerar și asupra poziției de lichiditate. Banca menține o rezervă solidă de active lichide, fapt ce relevă un nivel redus de vulnerabilitate privind riscul de lichiditate. De asemenea, Banca dispune de un plan de redresare destinat să determine procedurile de identificare timpurie a vulnerabilităților financiare și a măsurilor de întreprins pentru diminuarea impactului negativ al unei eventuale situații de criză.

Riscul de țară

Sistemul de gestionare a riscului de țară în bancă prevede aplicarea și perfecționarea unui mecanism de apreciere și revizuire a categoriei de risc stabilită pentru țara respectivă, în baza analizei unui

complex de factori, prevăzuți în cadrul actelor normative interne, de limitare a expunerii băncii față de fiecare țară, inclusiv revizuirea periodică și ajustarea limitelor stabilite.

Banca evaluează periodic calitatea creditară a expunerii sale față de riscul de țară și transfer și perfectează teste de stres în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse, estimând mărimea pierderilor potențiale și a impactului asupra capitalului Băncii în cazul realizării acestora.

Respectarea limitelor de țară se monitorizează continuu, informația cu privire la nivelul de expunere a băncii riscului de țară, gradul de utilizare a limitelor, estimărilor efectuate de agențiile internaționale de rating și modificările rating-urilor atribuite țărilor, rezultatele testelor de stres, și alte aspecte importante ce țin de gestionarea riscului de țară sunt aduse la cunoștință Comitetului de conducere al băncii și Consiliului băncii.

Riscul operațional

Obiectivul băncii aferent gestionării riscurilor operaționale reprezintă sporirea calității proceselor de afaceri ale băncii, eficienței de elaborare și implementare a produselor și serviciilor bancare, deservirea calitativă a clienților băncii.

În vederea atingerii obiectivelor aferente gestionării riscurilor operaționale, banca implementează consecvent și menține mecanisme de control al riscurilor în cadrul proceselor de afaceri, întreprinde măsuri de identificare a amenințărilor, reducere a posibilității realizării acestora, corectare și înlăturare oportună a deficiențelor și frecvenței pierderilor, concomitent cu perfecționarea continuă a cadrului de gestionare și culturii de risc operațional. Responsabilitatea administrării zilnice a riscurilor operaționale revine tuturor funcțiilor și angajaților băncii.