



## Informația privind descrierea generală a dirijării risurilor

Administrarea risurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri din cadrul băncii și are drept scop protejarea dezvoltării durabile a băncii. Banca aplică o politică prudentă, riguroasă de evaluare, tratare și gestionare a risurilor în procesul plasării eficiente a resurselor creditare, dezvoltând în permanență procedurile, mecanismele și instrumentele utilizate, adecvate condițiilor pieții.

Functia de administrare a risurilor este exercitată de către Diviziunea Administrare Riscuri. Rolul acestei Diviziuni constă în întreprinderea tuturor măsurilor necesare pentru conformarea permanentă cu toate criteriile calitative, sporirea gradului de conștientizare a riscului la nivel de Conducere a băncii, promovarea unui raport optimal între risc și rentabilitate, măsurarea capitalului economic al băncii și aprobarea tuturor modelelor de risc.

Sistemul de gestionare a risurilor în cadrul BC "Moldova-Agroindbank" SA include următoarele etape:

- 1) Identificarea riscului, depistarea factorilor de risc;
- 2) Monitorizarea nivelului de expunere a băncii riscului (monitoringul curent, controlul postfactum, etc);
- 3) Raportarea

### Principalele riscuri pe care banca le gestionează sunt:

- riscul de credit,
- riscul de piață, care include:
  - riscul de rată a dobânzii;
  - riscul valutar;
- riscul de lichiditate;
- riscul de țară și de contraparte;
- riscul operațional.

Riscul de credit, definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor și capitalului ca urmare a neindeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a deteriorării situației sale, și este administrat de bancă prin:

- dezvoltarea scopurilor și obiectivelor stabilite de politica de credite a Băncii;
- realizarea unei abordări complexe și de sistem privind evaluarea și dirijarea risurilor;
- crearea structurii de gestionare a riscului de credit și sistemul de luare a deciziilor;
- stabilirea nivelurilor de împăterniciri la aprobarea tranzacțiilor reieșind din mărimea riscului de credit;
- diversificarea portofoliului de credite;
- respectarea normativelor stabilite de Banca Națională a Moldovei și instituțiile financiare – creditori ai băncii;

### Riscurile de piață (risc valutar și rata dobânzii).

Managementul riscului de piață se realizează prin intermediul unui sistem intern de evaluare, limitare, monitorizare și control al risurilor de piață. Administrarea riscului de piață la nivelul BC "Moldova-Agroindbank" SA are în vedere monitorizarea riscului valutar și cel de rată a dobânzii.

Banca abordează circumspect, chestiunea gestionării risurilor de piață, în condițiile actuale de incertitudine sporită, asociată crizei economice atât în termeni de timp, cât și magnitudine, care condiționează evoluția nefavorabilă a factorilor macroeconomici, fapt ce implică volatilitatea înaltă a ratelor de dobânzi și a cursului de schimb valutar în piață.

### Riscul de lichiditate

Sistemul de gestionare a riscului de lichiditate prevede:

- 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,
- diversificarea resurselor financiare atrase și aprecierea periodică a surselor potențiale de recuperare a lichidităților și accesul pe piața resurselor
- asigurarea unui echilibru al fluxurilor activelor și pasivelor băncii după termeni de maturitate
- monitorizarea sistematică și analiza factorilor de risc cu privire la lichiditatea curentă și pe termen lung al băncii, modelarea scenariilor cu privire la nivelul de lichiditatea curentă și pe termen lung a băncii în perspectivă în cadrul pronosticării fluxurilor bănești și elaborarea stress testărilor, în vederea preintimpinării eventualelor cazuri de criza de lichiditate.
- asigurarea transparenței informației privind solvabilitatea băncii pentru acționari, clienți, parteneri de afaceri și alte părți interesate.
- elaborarea planului de menținere a lichidității în situații de criză, etc

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

### 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.

Respectarea limitelor de țară se monitorizează continuu, conducerea băncii fiind informată periodic cu privire la nivelul de expunere a băncii riscului de țară, gradul de utilizare a limitelor, estimarilor efectuate de agenții internaționali de rating și a rating-ului atribuit țărilor individuale, etc.

### Riscul operational

Obiectivul băncii aferent gestionării riscurilor operaționale reprezintă sporirea calității proceselor de afacere 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 afacere, întreprinde măsuri de identificare a amenințărilor, reducere a posibilității realizării acestora, corectare oportună a deficiențelor și frecvenței pierderilor, concomitent cu perfecționarea continuă a cadrului de gestionare și culturii de risc operațional.

Vicepreședintele Comitetului de Conducere al băncii

Leonid Bejenari