



**RAPORTUL BC “MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE,
FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE
CAPITAL, AMORTIZOARELE DE CAPITAL
(30.06.2021)**

CUPRINS

ADMINISTRAREA RISCURILOR – OBIECTIVE ȘI POLITICI (inclusiv Declarațiile art. 52 (5-6)).....	3
CADRUL DE ADMINISTRARE.....	12
POLITICA ȘI PRACTICILE DE REMUNERARE ALE BĂNCII PENTRU PERSONALUL BĂNCII	14
CONSOLIDAREA PRUDENȚIALĂ	16
FONDURILE PROPRII.....	17
CERINȚE DE CAPITAL	24
EVALUAREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII AFERENTE RISCULUI DE CREDIT	26
EXPUNERI CU RATING ECAI	27
TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	28
EVALUAREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII AFERENTE RISCULUI OPERAȚIONAL.....	29
AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL	30
EXPUNEREA BĂNCII LA RISCUL DE CREDIT ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI.....	30
EXPUNERILE DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	37
EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE:	39
ANEXA NR.1.....	41

ADMINISTRAREA RISCURILOR – OBIECTIVE ȘI POLITICI (inclusiv Declarațiile art. 52 (5-6))

Cerințe de publicare acoperite de art. 52 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Strategia de management a riscurilor

Dezvoltarea unei culturi solide privind administrarea riscurilor constituie unul dintre principalele obiective strategice ale BC “Moldova Agroindbank” S.A. (în continuare „Bancă”), aceasta fiind promovată atât la nivelul liniilor de activitate cu atribuții în administrarea și controlul riscurilor, cât și la nivelul structurilor operaționale și al fiecărei persoane din cadrul instituției.

Strategia de management a riscurilor este o parte esențială a cadrului ICAAP la nivel de Bancă. Aceasta stabilește principiile generale în concordanță cu care, asumarea riscurilor, se realizează la nivelul Băncii și elementele principale ale cadrului de administrare a acestora.

Strategia de risc cuprinde de asemenea formularea apetitului la risc și a profilului de risc pentru toate riscurile identificate în contextul strategiei generale de afaceri și definește, pentru fiecare categorie principală de risc, profilul de risc urmărit.

Strategia de management al riscurilor urmărește să asigure ca Banca să obțină venituri competitive din activitățile pe care le desfășoară, menținând în același timp un nivel acceptabil de risc. Managementul riscurilor include supravegherea riscurilor legate de activitatea și mediul în care funcționează Banca, asigurând că toate riscurile acceptate sunt în concordanță cu strategia de dezvoltare și normele prudențiale și tinde ca prețurile produselor și serviciilor prestate de Bancă să fie corelate cu acestea.

În ansamblu, Banca evidențiază un profil de risc moderat, fiind rezultatul unui apetit la risc scăzut spre moderat. Profilul de risc general al băncii a fost determinat pe baza profilurilor de risc individuale, care a fost corelat cu apetitul la risc al băncii în condițiile asigurării unui model de business eficient și sustenabil. În acest fel, apetitul la risc este consistent cu strategia băncii, mediul de afaceri și cerințele acționarilor, urmărind o alocare optimă în ceea ce privește riscurile implicate și necesarul de capital.

Politice de administrare a riscurilor

Politicile de administrare a riscurilor implementate de Bancă formează o parte a sistemului de control intern și a cadrului de guvernare corporativă. Aceste politici stau la baza activității de administrare a riscurilor, și documentează rolurile și responsabilitățile organului de conducere, precum și a altor părți relevante implicate. Acestea subliniază aspectele cheie care stau la baza proceselor de administrare a riscurilor și identifică principalele proceduri de raportare. Politicile de administrare a riscurilor sunt revizuite anual, precum și atunci când au loc modificări semnificative, cu scopul de a asigura faptul ca responsabilitățile organului de conducere și cadrul de administrare a riscurilor sunt actualizate.

Simulările de criză

Scenariile de criză sunt instrumente esențiale de administrare a riscului care sprijină Banca în abordarea unei perspective orientată spre viitor în ceea ce privește administrarea riscurilor, precum și

În procesul de planificare a strategiei, a afacerilor, a riscurilor, a capitalurilor și a lichidității. În acest sens, scenariile de criză sunt instrumente vitale ale cadrului ICAAP. Testarea în condiții de criză a vulnerabilității Băncii la deteriorări majore, dar plauzibile, ale mediului economic ajută la înțelegerea sustenabilității și robusteții Băncii și la elaborarea și punerea în aplicare în timp util a planurilor alternative și a măsurilor de diminuare a riscurilor.

Bazându-se pe scenarii viitoare ipotetice de condiții macroeconomice severe, Banca efectuează anual o analiză comprehensivă a scenariilor de criza care are ca scop identificarea potențialelor vulnerabilități și astfel întărește sistemele de măsurare și administrare. Scenariile selectate pentru testarea comprehensivă în condiții de criză sunt elaborate luând în considerare atât evoluțiile mediului macroeconomic local, cât și contextul macroeconomic internațional. Scenariile conțin:

- O descriere narativă;
- Un set de valori pentru diverși indicatori macro-economici – ca exemplu: creșterea PIB (Produsul intern brut), rata șomajului, cursul de schimb, indicele prețurilor de consum, etc.

În abordarea comprehensivă, Banca utilizează o gamă de scenarii bazate pe condiții de severitate diferite, după cum urmează:

- Un scenariu de bază reprezentând cea mai corectă estimare a băncii;
- Un scenariu în care se presupune o creștere economică agresivă, dar plauzibilă;
- Un scenariu care reflecta o scădere economică severă.

Monitorizarea

Riscurile se vor schimba în mod constant și din acest motiv este necesară o revizuire în timp util și într-o manieră adecvată. Riscurile și procesul de implementare a recomandărilor pentru reducerea riscurilor sunt ținute sub observație și orice acțiuni noi sunt evaluate. Acest lucru îi permite Băncii să monitorizeze dacă acțiunile au avut efectele așteptate pentru reducerea riscurilor și crearea unui mediu mai stabil pentru activitățile sale. Monitorizarea și raportarea sunt utilizate, de asemenea, în revizuirea și îmbunătățirea constantă a cadrului de administrare a riscurilor la nivelul Băncii.

Monitorizarea și revizuirea sunt o parte planificată a procesului de administrare a riscurilor și implică verificări și monitorizări efectuate cu regularitate. Principalele rapoarte de risc care sunt elaborate în scopuri interne și prezentate către organul executiv, Comitetul de risc și Consiliul băncii. În conformitate cu prevederile regulei Banca asigură prezentarea în termenii stabiliți a rapoartelor de monitorizare solicitate de către Banca Națională a Moldovei.

Aceste rapoarte includ indicatori specifici de monitorizare care furnizează semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltările adverse legate de calitatea portofoliului (clienți, segmente, industrii) sau pentru factorii de risc. În cazul în care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate atent de funcții dedicate de risc care administrează impactul riscului și care dezvoltă strategii eficiente de minimizare a potențialelor pierderi.

Rapoartele de risc sprijină procesul de luare a deciziei astfel asigurându-se că profilul de risc rămâne în linie cu profilul definit în Declarația privind apetitul la risc.

Cerințe de publicare acoperite de art. 52 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

În Bancă funcționează un sistem de management al riscurilor, bazat pe cerințele BNM, recomandările Comitetului Basel pentru Supraveghere Bancară, recomandările societăților de audit extern, consultanța primită de la experții externi, precum și pe experiența proprie, acumulată de-a lungul timpului. Astfel, a fost adoptat conceptul celor trei linii de apărare care se concentrează pe implicarea tuturor subdiviziunilor Băncii în evaluarea, asumarea și controlul riscului:

- Prima linie de control: controale operative care au drept scop de a identifica și preveni încălcările și iregularitățile în cadrul procesului de lucru. Acestea sunt efectuate manual de către angajații departamentelor de business, acolo unde se și generează aceste riscuri sau automatizat în cadrul aplicațiilor informatice utilizate.
- A doua linie de control: cuprinde procedurile, procesele care formează cadrul pentru un management eficient al riscurilor și operațiunile de supraveghere a implementării și aplicării acestora, inclusiv monitorizare limitelor stabile pentru categoriile particulare de risc. Aceste activități sunt gestionate de către funcția de risc și conformitate.
- A treia linie de control: are rolul de a analiza activitatea celorlalte două Linii, astfel furnizând o perspectivă independentă asupra gestionării riscului în cadrul organizației. Eficiența agregată a cadrul de control intern este evaluată în baza rapoartelor de Departamentul de Audit Intern de către Comitetul de Audit.

Consiliul băncii asigură organizarea adecvată și dezvoltarea continuă a activității de administrare a riscurilor, stabilind strategiile generale privitoare la activitatea băncii, inclusiv aprobarea profilului și strategiei de risc. Consiliul băncii este responsabil pentru definirea țințelor de capital și de risc. Deși Consiliul delegă atribuțiile pe linia administrării riscurilor către diferite structuri din Bancă, acesta menține totuși responsabilitatea ultimă pentru aceste activități.

Comitetul de Risc oferă consultanță Consiliului și Comitetului de conducere cu privire la strategia și apetitul de risc al băncii și le asistă în implementarea respectivei strategii.

Comitetul de conducere asigură implementarea adecvată a cadrului de administrare a activității implementând mecanisme adecvate mecanismul de control intern și sisteme de administrare a riscurilor.

Funcția independentă de administrare a riscurilor se află sub directa supraveghere și responsabilitate a Consiliului băncii. Funcția de administrare riscuri dispune de suficientă autoritate, independență, resurse și nu dispune de responsabilități de conducere sau de responsabilități financiare de generare a profitului în Bancă. Aceasta asigură monitorizarea profilului de risc efectiv al Băncii și examinarea acestuia în raport cu obiectivele strategice și apetitul la risc.

Auditul intern independent este o cerință legală și un pilon central al sistemului de control intern. Auditul evaluează periodic toate procesele de afaceri și contribuie la consolidarea și îmbunătățirea acestora.

Cerințe de publicare acoperite de art. 52 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Funcția de administrare a riscului realizează rapoarte cu regularitate atât la nivelul fiecărui risc material individual, cât și la nivelul expunerii agregate la risc (cum ar fi de exemplu imaginea completă asupra tuturor riscurilor) pentru Comitetul Executiv, Comitetul de Risc al și Consiliul băncii, asupra aspectelor de risc care sunt luate în considerare în cadrul procesului de fundamentare a deciziilor în Banca.

Rapoartele conțin informații cu privire la următoarele aspecte:

- Expunerile la risc și evoluția acestora;
- Evoluția indicatorilor de risc cheie și limitele specifice;
- Rezultatele exercițiilor de analiza în condiții de criza; și
- Adecvarea capitalului intern (respectiv capacitatea de acoperire a riscurilor).

Cerințe de publicare acoperite de art. 52 (4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Riscul de credit

Riscul de credit, inclusiv riscul de concentrare și riscul de împrumut în valută (ca subcategorii ale riscului de credit) este generat în principal din afacerile cu clienți retail și corporativi, bănci și alți debitori. Este cea mai importantă categorie de risc, așa cum reiese și din cerințele de capital raportate de bancă. În consecință, riscul de credit este analizat și monitorizat atât la nivel de portofoliu cât și la nivelul fiecărui client/grup de clienți.

Administrarea riscului de credit se bazează pe politici, instrucțiuni, instrumente și procese dezvoltate în acest scop. Prin acestea se stabilesc obiectivele, restricțiile și recomandările privind activitatea de creditare.

Sistemul de control intern pentru riscul de credit include diferite tipuri de acțiuni de supraveghere, strâns corelate cu procesele existente – de la cererea de credit inițială a clientului, la aprobarea acesteia de către Bancă și până la rambursarea creditului. Concomitent, acest sistem include instrumente și proceduri management la nivel de portofoliu pentru a identifica: tendințe, îmbunătățiri și/sau deteriorări ale calității, active problematice, mărimea reducerilor pentru pierderi din depreciere și provizioanelor etc.

Procesul de aprobare limite

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 (de exemplu- situația financiară, termenii și condițiile tranzacției, garanții) față de momentul deciziei inițiale de creditare. Deciziile de creditare se iau pe baza unei scheme de competențe de aprobare în dependență de natura, dimensiunea și complexitatea împrumutului solicitat.

Întotdeauna este necesară aprobarea unității de business și a unităților de administrare a riscurilor pentru decizii individuale de creditare sau pentru actualizări periodice de rating. În caz de dezacord între purtătorii de decizie, tranzacția potențială va fi escaladata către nivelul de autoritate următor în termeni de competențe de aprobare.

Procesul de aprobare pentru segmentul retail este mult mai automatizat datorită numărului ridicat de aplicații de creditare având valori mai mici. Funcțiile de management al riscului sunt sprijinite atât de infrastructura informatică, cât și de rețeaua bazelor de date. Aplicațiile utilizate asigură atât gestiunea în timp real a cererilor de credit primite, cât și păstrarea istoricului informațiilor despre client. Activitățile de verificare a încadrării în punctajul minim scoring/rating, validarea gradului de îndatorare admis și verificarea informațiilor disponibile în bazele de date ale birourilor de credite se efectuează automat sau semi-automat.

Administrarea portofoliului de credite

Administrarea portofoliului de credite ale băncii se bazează printre altele pe Politicile de creditare. Acestea limitează expunerile pe tipuri de industrii sau pe tipuri de produse prevenind astfel concentrări nedorite de risc.

Analize mai detaliate ale portofoliului de credite sunt efectuate la nivel de segment, produs sau caracteristici specifice ale debitorului.

În cadrul activității de administrare a riscului se realizează monitorizarea lunară a semnalelor de avertizare (Early Warning Signs) pentru portofoliul de clienți IMM medii și clienții corporativi. Activitatea de monitorizare a semnalelor de avertizare și clasificare a clienților pe categorii de risc este independentă de cea de acordare, precum și de cea de administrare a creditelor. Scopul activității este identificarea timpurie a clienților cu potențial ridicat de dificultăți în rambursare și de adresare a problemelor acestora.

Banca asigură clasificarea și evaluarea lunară a mărimii reducerilor pentru pierderi atât în scop contabil (IFRS) cât și în scop prudențial conform reglementărilor stabilite de Banca Națională în Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

Riscul operațional

În cadrul BC Moldova-Agroindbank S.A. activitatea de gestionare a riscului operațional se desfășoară pe următoarele direcții de acțiune:

- Definirea cadrului general de administrare a riscului operațional;
- Identificarea, măsurarea (evaluarea), gestionarea (controlul), monitorizarea expunerilor și raportarea riscurilor;
- Calculul cerinței de capital pentru acoperirea riscului operațional.

Gestionarea riscului operațional este o parte integrală a activității de administrare a riscurilor în cadrul Băncii și se referă la toate funcțiile și angajații Băncii. Toți angajații Băncii, prin prisma rolurilor și responsabilităților delegate, contribuie la menținerea unui cadru eficient de administrare a riscului operațional. Prin urmare, toți angajații trebuie să înțeleagă în mod clar rolul lor individual în procesul de gestionare a riscului. Astfel, o cultură și un mediu de conștientizare a riscului sunt în mod constant construite pentru a susține identificarea și escaladarea aspectelor de risc operațional.

În cadrul băncii, structura de guvernanză a gestionării riscului operațional se bazează pe trei linii de apărare:

- Prima linie de apărare reprezintă subunitățile generatoare de risc ale căror activități de business/ afaceri generează riscuri, care sunt responsabili pentru gestionarea zi de zi a riscului operațional în activitatea curentă, într-un mod compatibil cu principiile promovate la nivel de Bancă.
- A doua linie de apărare asigură o evaluare independentă a riscului operațional, supraveghează și provoacă prima linie de apărare. A doua linie de apărare este formată din: subunitățile Diviziunii Risc și Conformitate.
- A treia linie de apărare reprezintă Departamentul Audit Intern, care asigură o evaluare independentă a eficienței cadrului de gestionare a riscului operațional.

În BC “Moldova-Agroindbank” S.A. subunitatea responsabilă de gestionarea riscului operațional este Departamentul Administrare Riscuri Financiare și Operaționale, care activează în cadrul Diviziunii Riscuri și Conformitate, independent de zona de business în supravegherea, monitorizarea și raportarea evenimentelor de tip risc operațional. Departamentul este parte a funcției de administrare a riscurilor pentru riscul operațional la nivelul tuturor liniilor de activitate ale băncii.

Pentru menținerea unei gestionări eficiente a riscului operațional, banca are și este în permanentă dezvoltare a următoarelor elemente esențiale:

- unei culturi corporative puternice, orientată pe evidențierea importanței gestionării riscului operațional;
- conlucrării între subunitățile regăsite în cele trei linii de apărare, cu delimitarea clară a rolurilor și responsabilităților fiecărei subunități, implicate în gestionarea riscului operațional;
- alocarea resurselor adecvate în vederea gestionării și diminuării riscului operațional;
- instruirea continuă și acordarea de suport consultativ angajaților în domeniul gestionării riscului operațional;
- elaborarea și implementarea politicilor și procedurilor specifice domeniului de gestionare a riscului operațional și revizuirea lor de fiecare dată când se observă o schimbare considerabilă a profilului de risc operațional al băncii, inclusiv la implementarea produselor/serviciilor noi, domeniilor de afaceri noi, schimbări în structura organizațională și cea de conducere;
- sistemului de control intern, care să asigure conformarea cadrului de gestionare a riscului operațional atât cu cerințele de reglementare interne și externe, cât și cu cele mai bune practici în domeniu;
- evaluarea și optimizarea permanentă a infrastructurii TI, a proceselor operaționale și a modelului de afaceri în vederea susținerii activității și pentru îmbunătățirea proceselor de control intern;
- asigurarea unei evaluări independente privind implementarea și eficacitatea funcționării cadrului de gestionare a riscului operațional.

Gestionarea amplă a riscului operațional include parcurgerea etapelor: indentificarea, măsurarea (evaluarea), gestionarea (controlul), monitorizarea expunerilor și raportarea în corelație cu instrumentele-cadru de gestionare a riscului operațional: colectarea datelor despre evenimentele de risc operațional; autoevaluarea și controlul riscului operațional; indicatori cheie de risc; analiza de scenarii din cadrul simulărilor de criză pentru riscului operațional, care acoperă procesul de gestionare a riscului operațional într-o manieră complexă.

Suplimentar la instrumentele utilizate de bancă în scopul gestionării riscului operațional, în cadrul băncii sunt elaborate și utilizate *proceduri și procese de suport*, care contribuie la un management mai eficient al riscului operațional, și anume:

- Aprobarea și revizuirea noilor activități;
- Proceduri de conformitate și gestionarea riscurilor aferente;
- Antifrauda;
- Activitatea de externalizare;

- Managementul Continuității Afacerii;
- Gestionarea riscului aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (riscul TIC).

Din perspectiva procesului de raportare, la nivelul Departamentului Administrare Riscuri Financiare și Operaționale sunt elaborate și prezentate raportări periodice - lunare, trimestriale, anuale, către Comitetul de Conducere al băncii, Comitetul de Risc și Consiliul băncii. În agenda standard sunt incluse profilul de risc operațional al băncii (anual), respectiv rezultatele evaluării periodice a riscului operațional (anual), analiza de scenarii din cadrul simulărilor de criză pentru riscului operațional (anual), pierderi semnificative de risc operațional (lunar, trimestrial, anual), evoluția indicatorilor de risc operațional (trimestrial, anual) precum și planul de măsuri și stadiul de implementare pentru controlul și diminuarea riscurilor operaționale semnificative (pentru perioadele identificate).

Riscul de lichiditate

Obiectivul Băncii legat de riscul de lichiditate este acela de a menține un nivel adecvat de lichiditate prin asigurarea combinației optime a operațiunilor de finanțare și de creditare în vederea realizării obiectivelor strategice ale Băncii. Sistemul de gestionare a riscului de lichiditate în cadrul Băncii prevede managementul lichidității în concordanță cu cerințele reglementate, monitorizarea sistematică și analiza factorilor de risc cu privire la lichiditatea curentă și pe termen lung a Băncii, raportarea periodică ce țin de nivelul de expunere al Băncii riscul de lichiditate.

Raportarea are loc zilnic către ALCO, lunar, trimestrial – către Comitetul de Conducere al băncii, Comitetul de Risc, Consiliul băncii.

Desfășurarea procesului de management al riscului de lichiditate în cadrul Băncii presupune gestionarea temporară a lichidității, sub aspectul lichidității curente și în perspectivă. Banca dezvoltă un șir de indicatori care permit analiza poziției de lichiditate la o anumită dată gestionară în dinamică. Banca urmărește consemnarea unui echilibru optim dintre active și obligațiuni pe fiecare ecart de scadență, prin contractarea unui portofoliu diversificat și de calitate înaltă a activelor, asigurând activitatea durabilă și de succes și atragerea resurselor financiare cu scadențe variate.

Parte integrantă a procesului de administrare a riscului de lichiditate reprezintă sistemul de indicatori de avertizare timpurie și testare a poziției de lichiditate în condiții de criză.

Banca menține și actualizează Planul de redresare pentru situații de criză, care reprezintă un instrument de gestionare a riscurilor, orientat spre determinarea procedurilor de identificare timpurie a vulnerabilităților și măsurilor de întreprins pentru diminuarea impactului negativ al unei eventuale situații de criză.

Banca are un apetit scăzut de risc pentru riscul de lichiditate. În acest sens banca aplică o abordare conservatoare a riscului de lichiditate, previzionează poziția de lichiditate și a fluxurilor de numerar pentru asigurarea unui nivel optim de lichidități.

Banca menține un stoc adecvat de active lichide care pot fi convertite rapid în numerar pentru a răspunde nevoilor de lichiditate generate de un scenariu de stres de lichiditate de 30 de zile calendaristice. Banca abordează o strategie de finanțare prudentă, bazându-se primordial pe depozitele retail stabile. Riscul de lichiditate este monitorizat pe bază continuă, pentru a se alinia evoluțiilor pieței.

Riscul de Conformitate

Riscul de conformitate reprezintă o subcategorie a riscului operațional ce se referă la riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte, sau care poate afecta reputația băncii ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal, actele normative, acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

În vederea monitorizării și administrării eficiente a riscului dat, trimestrial, se raportează Comitetului de Conducere al băncii, Comitetului de Risc, Consiliului băncii, nivelul riscului inerent și rezidual de conformitate, ca urmare a evaluării cantitative și calitative. După evaluarea cantitativă și calitativă a riscurilor de conformitate, pentru expunerile de nivel înalt și mediu a riscurilor de conformitate, Funcția de conformitate propune măsuri corective în scopul diminuării riscului inerent.

Riscul Reputațional

Riscul reputațional poate fi generat, inclusiv din incapacitatea de a asigura confidențialitatea informației care nu este destinată publicului larg (fie pe intern, fie prin externalizare), un număr mare de plângeri și reclamații din partea clienților, fraudele interne/externe mediatizate publicului larg, sancțiuni din partea autorităților de supraveghere și control. De asemenea, acest risc poate apărea fie din asocierea reală sau percepută cu persoane sau companii cu reputație negativă, fie din incapacitatea de a îndeplini obligațiile contractuale asumate.

Concomitent, banca monitorizează și raportează riscul reputațional ca parte componentă a riscului de conformitate trimestrial prin analiza reclamațiilor înregistrate în bancă și prin monitorizarea numărului de apariții negative în presă. În scopul gestionării situațiilor de criză care ar putea avea un impact semnificativ asupra serviciilor sau activității băncii, este elaborată Procedura privind comunicarea în cadrul situațiilor de criză, care are drept scop reglementarea acțiunilor MAIB direcționate spre asigurarea unei comunicări eficiente pe parcursul situațiilor de criză în vederea minimizării impactului asupra reputației și situației financiare a băncii.

Cerințe de publicare acoperite de art. 52 (5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Declarația

Consiliul băncii confirmă că prezentul raport prezintă procesele de administrare a riscurilor în cadrul BC Moldova-Agroindbank S.A. și principalele informații aferente expunerii băncii la risc în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci.

Cerințe de publicare acoperite de art. 52 (6) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Declarația

Profilul de risc al Băncii este aliniat cu modelul de afaceri și cu Strategia de afaceri. Prin intermediul cadrului privind apetitul la risc Banca asigură alinierea nivelurilor de apetit/toleranță la risc la nivelul Băncii cu obiectivele strategice și cu capacitatea de administrare a riscurilor.

Cu excepția riscului de credit, riscului de concentrare și riscului operațional pentru care Banca a stabilit un apetit moderat la risc, Banca a stabilit un apetit scăzut sau foarte scăzut.

Consecvența dintre limitele de risc și toleranța la risc sprijină Banca în realizarea obiectivelor de risc și maximizarea profitului ajustat la risc. Acestea formează parte integrantă a procesului continuu de

management și monitorizare. Declarația cu privire la apetitul la risc definește limite pentru următorul set de indicatori:

- Rata fondurilor proprii;
- Rata creditelor neperformante;
- Credite ca pondere în total active;
- Expunerea față de un grup raportată la fonduri proprii;
- Expunerea față de o persoană afiliată raportată la fonduri proprii de nivel 1 de bază;
- Raportul poziției valutare deschise total raportată la fonduri proprii;
- GAP/ASRD
- Rata de acoperire (credite/depozite)
- Lichiditatea curentă;
- Ponderea tranzacțiilor suspecte și clienților cu risc înalt;
- Ponderea reclamațiilor întemeiate.

Indicatorii de risc cheie și cifrele relevante la situația din 30.06.2021 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Indicatori	Unitatea de măsură	Valoare
CAPITAL		
Fonduri proprii totale	mil. lei	3,848.96
Cuquantumul total al expunerii la risc	mil. lei	19,260.27
Rata fondurilor proprii totale	%	19.98
CREDITE		
Credite ca pondere în total active	%	50.2
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%	7.55
Valoarea expunerii maxime față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură/Fonduri proprii	%	11.13
Valoarea expunerii maxime a băncii față de o persoană afiliată și/sau un grup de clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii / Fonduri proprii	%	6.82
LICHIDITATE		
Principiul II - Lichiditatea curentă	%	X 44.61

Cu scopul de a preveni abuzuri în ceea ce privește tranzacțiile cu părți afiliate și pentru a adresa riscul ce rezultă din conflictul de interese, Banca asigură faptul că se implică în tranzacții în condiții obiective de piață și o schemă clară de competențe, inclusiv principii de escaladare a nivelului de decizional în dependență de caracteristicile tranzacției. De asemenea, Banca monitorizează în mod

regulat aceste operațiuni, luând măsuri necesare pentru a controla și diminua riscurile aferente tranzacțiilor cu părți afiliate în conformitate cu politicile și procesele aprobate.

Banca nu își asumă, după luarea în considerare a efectului metodelor de diminuare a riscului de credit, o expunere față de un grup de părți afiliate, mai mare de 10% fondurile proprii de nivel 1 de bază și o expunere agregată față de toate părțile afiliate de 20%.

CADRUL DE ADMINISTRARE

Cerințe de publicare acoperite de art. 53 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Numărul de funcții deținute de membrii organului de conducere

nume	funcții
Membrii Consiliului	
Vytautas Plunksnis	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB, 8 funcții non-executive în cadrul Grupului INVL (considerate 1 funcție, conform Legii 202/2017), 1 funcție executivă în cadrul unei societăți necomerciale
Victor Miculeț	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB, 2 funcții executive în cadrul Autospace și Autoforță (considerate 1 funcție, conform Legii 202/2017), 1 funcție executivă în cadrul unei societăți necomerciale
Natalia Vrabie	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB
Maryna Kvashnina	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB, 2 funcții executive în cadrul Grupului Naftogaz Ucraina (considerate 1 funcție, conform Legii 202/2017), 1 funcție non-executivă în cadrul unei societăți necomerciale
Vasile Tofan	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB, 1 funcție non-executivă în cadrul Purcari Wineries, 2 funcții consultative în cadrul Anex și Intellias
Ivane Gulmagarashvili	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB, 2 funcții non-executive în cadrul Agricover Holding și TAM Faktoring
Konrad Jerzi Kozik	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB, 1 funcție non-executivă în cadrul Intesa Sanpaolo Bank Albania
Membrii Comitetului de Conducere	
Giorgi Shagidze	1 funcție executivă în cadrul Grupului MAIB, 2 funcții non-executive în cadrul Synergy Capital și Bursei de Valori din Georgia
Aliona Stratan	1 funcție executivă și 1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB (considerate 1 funcție, conform Legii 202/2017), 1 funcție non-executivă în cadrul IMON International
Stela Recean	1 funcție executivă în cadrul Grupului MAIB
Vitalie Lungu	1 funcție executivă și 1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB (considerate 1 funcție, conform Legii 202/2017)
Marcel Teleucă	1 funcție executivă în cadrul Grupului MAIB
Andrii Glevatskyi	1 funcție executivă și 1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB (considerate 1 funcție, conform Legii 202/2017)
Dumitru Baxan	1 funcție executivă și 1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB (considerate 1 funcție, conform Legii 202/2017)

Cerinte de publicare acoperite de art. 53 (2-3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Toți membrii organului de conducere al băncii sunt conformi cu cerințele art.43 din Legea 202/2017.

Selectarea membrilor organului de conducere

Persoana înaintată pentru funcția de membru al organului de conducere al băncii trebuie să corespundă cerințelor legislației în vigoare și actelor normative interne privind cunoștințele, competențele profesionale și funcționale, experiența și reputația de afaceri.

Orice candidat înaintat în funcția de membru al organului de conducere al băncii urmează să fie evaluat de către Comitetul de Numire și Remunerare sub aspectul gradului de adecvare a acestuia cerințelor de calificare individuale, stabilite pentru funcția respectivă, cât și cerințelor colective, stabilite pentru organul de conducere al băncii.

Evaluarea candidatului va cuprinde informația privind experiența de muncă, competențele funcționale și manageriale ale candidatului; studiile și sesiunile de pregătire profesională și dezvoltare personală (instruiri); reputația de afaceri a candidatului și alte informații pe care Comitetul de Numire și Remunerare le va considera relevante, în dependență de funcția la care este înaintat candidatului.

La evaluarea adecvării la nivel individual al unui membru al organului de conducere, Comitetul de Numire și Remunerare va evalua, concomitent, adecvarea la nivel colectiv a organului de conducere. În cazul Consiliului băncii, se va evalua și componența comitetelor specializate ale Consiliului, din care această persoană va face parte.

Membrii organului de conducere al băncii trebuie să dispună, în orice moment, de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate, conform cerințelor prevăzute de legislația în vigoare, Statutul băncii, Codul de Governanță Corporativă, Regulamentul Consiliului băncii (în cazul membrilor Consiliului) și Regulamentul Comitetului de Conducere (în cazul membrilor Comitetului de Conducere).

Banca nu dispune de cerințe exprese privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere, obiective și orice ținte relevante.

Cerinte de publicare acoperite de art. 53 (4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Comitetul de Risc

Comitetul de Risc este un organ permanent cu funcții consultative, constituit prin decizia Consiliului băncii și subordonat Consiliului băncii.

Scopurile principale ale activității Comitetului sunt:

- a) acordarea suportului Consiliului băncii cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuale și viitoare ale băncii, precum și în monitorizarea aplicării acestei strategii de către Executiv;
- b) acordarea suportului Consiliului băncii în stabilirea naturii, volumului, formatului și frecvenței informațiilor privind riscurile.

Ședințele Comitetului de Risc se petrec nu mai rar de o dată pe trimestru. Pe parcursul primelor 6 luni ale anului 2021, Comitetul de Risc s-a întrunit în 5 ședințe.

Cerinte de publicare acoperite de art. 53 (5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca asigură existența unui cadru de raportare conform unor frecvențe care pot fi aliniate pe parcursul exercițiului financiar în dependență de expunerea la risc și evoluția parametrilor de risc. Raportarea în regim standard este efectuată după cum urmează:

a) Comitetului de Conducere a băncii:

- zilnic: de lichiditate, risc valutar, de țara și contraparte;
- lunar: riscul de credit, operațional, riscul de țară și contraparte, valutar IRRBB și de lichiditate.

b) Comitetului ALCO:

- lunar: riscul valutar, ratei dobânzii, de lichiditate;

d) Comitetului de Risc:

- trimestrial, iar începând cu 2021 lunar: riscul de credit, valutar, ratei dobânzii, lichiditate, țară, contraparte, operațional;

d) Consiliului băncii:

- trimestrial: riscul de credit, valutar, ratei dobânzii, lichiditate, țară, contraparte, operațional.

POLITICA ȘI PRACTICILE DE REMUNERARE ALE BĂNCII PENTRU PERSONALUL BĂNCII

Cerinte de publicare acoperite de art. 54 (1-10) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Principii generale

Sistemul de remunerare aplicat în bancă respectă obiectivele strategiei de afaceri și strategiei de risc ale băncii, armonizată cu cultura și valorile corporative, interesele pe termen lung ale acționarilor, asigură evitarea conflictelor de interese și nu încurajează asumarea de riscuri excesive.

Remunerarea personalului constă din componenta fixă și componenta variabilă.

Remunerația fixă de bază reflectă experiența profesională relevantă și responsabilitatea funcției, nivelul de competențe, după cum este prevăzut de legislația în vigoare și actele normative interne ale băncii.

Remunerația variabilă este menită să motiveze personalul băncii în realizarea anumitor obiective comerciale și financiare, dar aceasta nu creează premise pentru asumarea de riscuri excesive.

Componentele fixă și variabilă ale remunerației sunt echilibrate în mod corespunzător, iar componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât permite aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, care prevăd inclusiv posibilitatea de a nu plăti nici o componentă a acesteia.

Banca nu acordă plăți garantate.

Pentru membrii organului de conducere a băncii și unele categorii de angajați banca poate prevedea plăți compensatorii în legătură cu încetarea mandatului sau a contractului individual de muncă (compensație pentru încetarea mandatului/contractului individual de muncă), care:

- a) nu trebuie să ofere o recompensare disproporționată, ci o compensare adecvată;
- b) nu va depăși 5 salarii medii lunare ale persoanei la data încetării mandatului sau a contractului individual de muncă, dacă decizia Consiliului băncii nu prevede altfel;
- c) nu se acordă atunci când există o nereușită evidentă, care permite încetarea imediată a mandatului sau a contractului individual de muncă

Prin actele normative interne ale băncii poate fi prevăzută menținerea sau acordarea unor recompense materiale directe și/sau indirecte pentru membrii organului de conducere a băncii și persoanele care dețin funcții-cheie și după încetarea mandatului sau contractului individual de muncă cu aceștia (compensație pentru respectarea clauzei de neconcurență și/sau clauzei de confidențialitate etc.). În orice caz, mărimea tuturor acestor recompense, acordate unei persoane în cadrul unui an calendaristic, nu va depăși mărimea remunerației anuale a oricărei persoane care exercită funcția respectivă sau, dacă astfel de funcție nu mai există, o funcție similară.

Pe parcursul anului 2020 Consiliul băncii s-a întrunit în 52 ședințe, în cadrul cărora au fost examinate 204 subiecte.

În perioada 01.01.-03.08.2020, în domeniul remunerării, Consiliul băncii a fost asistat de Comitetul de Remunerare, în următoarea componență:

Vasile Tofan	Președinte al Comitetului de Remunerare, membru al Consiliului
Maryna Kvashnina	Membru al Comitetului de Remunerare, membru al Consiliului
Victor Miculeț	Membru al Comitetului de Remunerare, președinte al Consiliului

În perioada respectivă, Comitetul de Remunerare s-a întrunit în 2 ședințe.

Începând cu 03.08.2020, conform deciziei Consiliului băncii, Comitetul de Numire și Comitetul de Remunerare au fost reunite în Comitetul de Numire și Remunerare, care a activat în următoarea componență:

Vasile Tofan	Președinte al Comitetului de Numire și Remunerare, membru al Consiliului
Vytautas Plunksnis	Membru al Comitetului de Numire și Remunerare, președinte al Consiliului
Victor Miculeț	Membru al Comitetului de Numire și Remunerare, vicepreședinte al Consiliului
Ivane Gulmagarashvili	Membru al Comitetului de Numire și Remunerare, vicepreședinte al Consiliului (fără drept de vot, până la aprobarea de către BNM)

În perioada respectivă, Comitetul de Numire și Remunerare s-a întrunit în 5 ședințe.

Remunerarea membrilor Consiliului băncii

Remunerarea activității membrilor Consiliului băncii se efectuează în conformitate cu devizul de cheltuieli aferent activității Consiliului băncii, aprobat de Adunarea generală a acționarilor băncii.

Remunerarea membrilor Consiliului băncii include *remunerația fixă* și *remunerația variabilă*.

Remunerația fixă constă din remunerație bănească lunară, în mărimea stabilită conform devizului de

cheltuieli aprobat de Adunarea generală a acționarilor. Luând în considerare rolul în organizarea și dirijarea activității Consiliului băncii, mărimea remunerației lunare a Președintelui și Vicepreședintelui Consiliului este diferită de cea a celorlalți membri ai Consiliului băncii.

Remunerația variabilă constă din prima anuală pentru rezultatele activității băncii, în mărimea stabilită de Adunarea generală a acționarilor.

De asemenea, banca suportă cheltuielile aferente deplasării (transport, cazare) membrului Consiliului băncii pentru a participa la ședința Consiliului băncii cu prezență sau în formă mixtă, dacă ședința are loc în altă localitate decât cea în care locuiește sau activează membrul Consiliului.

Remunerarea membrilor Comitetului de Conducere al băncii

Remunerarea muncii membrilor Comitetului de Conducere al băncii se efectuează în conformitate cu actele normative interne ale băncii și contractele individuale de muncă încheiate cu aceștia.

Remunerarea muncii membrilor Comitetului de Conducere al băncii include *remunerația fixă* și *remunerația variabilă*.

Ținând cont de statutul juridic de angajat, remunerația fixă constă din:

- a) remunerație bănească lunară în formă de salariul funcției, în mărimea stabilită de Consiliul băncii, ținând cont de complexitatea funcției, rolurile și responsabilitățile atribuite în cadrul Comitetului de Conducere;
- b) plăți în cadrul exercitării funcției, în cazul și mărimea prevăzute de legislația în vigoare, actele normative interne și contractul individual de muncă aprobate de Consiliul băncii (diurna pentru perioada deplasării, tichete de masă, etc.).

Remunerația variabilă constă din prima anuală pentru rezultatele activității băncii și alte plăți de motivare și fidelizare, în ordinea prevăzută de actele normative interne aprobate de Consiliul băncii.

Prin contractul individual de muncă și actele normative interne aprobate de Consiliul băncii, membrii Comitetului de Conducere pot beneficia de anumite înlesniri și beneficii suplimentare, precum:

- a) asigurarea de accidente;
- b) asigurarea de răspundere civilă profesională;
- c) servicii medicale;
- d) compensație în legătură cu încetarea mandatului;
- e) chiria spațiului locativ etc.

De asemenea, membrii Comitetului de Conducere pot beneficia de unele plăți compensatorii și după încetarea mandatului de membru al Comitetului de Conducere.

Informația referitoare la politica și practicile de remunerare a personalului băncii este prezentată în Anexa nr.1.

CONSOLIDAREA PRUDENȚIALĂ

Cerințe de publicare acoperite de art. 55 (1-4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Cerințele în contextul consolidării prudențiale nu sunt aplicabile pentru BC "Moldova-Agroinbank" S.A.

FONDURILE PROPRII

Cerințe de publicare acoperite de art. 56 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Fondurile proprii ale băncii cuprind exclusiv fonduri proprii de nivel 1 de bază. Reconcilierea dintre valoarea contabilă a capitalului propriu și fondurile proprii este prezentată în tabelul ce urmează.

	mln MDL	
	<u>31.12.2020</u>	<u>30.06.2021</u>
Total Capitaluri proprii	4,968	5,262
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(112)	(133)
Rezerva reevaluare imobilizări corporale	(193)	(192)
Profit al anului curent, neeligibil	(524)	(274)
Dividende prognozate	(187)	(318)
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	(339)	(382)
Alte active necorporale	(102)	(115)
Fonduri proprii	3,511	3,849

Cerințe de publicare acoperite de: art. 56 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

	Caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii	Instrucțiuni pentru completarea formularului
1.	Emitent	<i>BC "Moldova-Agroindbank" S.A.</i>
2.	Identificator unic	<i>MD14AGIB1008</i>
3.	Legislație aplicabilă instrumentului	<i>Legea nr. 202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor; Legea nr. 171 din 11.07.2012 privind piața de capital; Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni.</i>
	Reglementare	
4.	Tratamentul fondurilor proprii reglementate	<i>fonduri proprii de nivel 1 de bază</i>
5.	Eligibil la nivel individual/consolidat/individual și consolidat	<i>individual</i>
6.	Tip de instrument	<i>acțiuni ordinare nominative</i>
7.	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	<i>207.53 mln. lei</i>
8.	Valoarea nominală a instrumentului	<i>200 lei</i>
9.	Preț de emisiune	<i>200 lei</i>

10.	Preț de răscumpărare	<i>prețul de răscumpărare se determină în conformitate cu legislația privind piața de capital</i>
11.	Clasificare contabilă	<i>capitalul acționarilor</i>
12.	Data inițială a emiterii	<i>16.01.1998</i>
13.	Perpetuu sau cu durată determinată	<i>perpetuu</i>
14.	Scadența inițială	<i>fără scadență</i>
15.	Opțiuni de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea BNM	<i>Nu</i>
16.	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	<i>Nu există o opțiune de cumpărare de către emitent</i>
17.	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	<i>Nu există o opțiune de cumpărare de către emitent</i>
	Cupoane/dividende	
18.	Dividend/cupon fix sau variabil	<i>variabil</i>
19.	Rata cuponului și orice indice aferent	<i>Pentru plata dividendelor se distribuie de la 30% pînă la 50% din profitul net al băncii pentru anul de gestiune.</i>
20.	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	<i>Nu</i>
21.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	<i>Caracter parțial discreționar</i>
22.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	<i>Caracter parțial discreționar</i>
23.	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	<i>Nu</i>
24.	Necumulativ sau cumulativ	<i>Necumulative</i>
25.	Identificator unic	<i>Neconvertibil</i>
26.	Dacă este convertibil – factorul (factorii) care declanșează conversia	<i>Instrumentele emise de bancă nu sunt convertibile</i>
27.	Dacă este convertibil – integral sau parțial	<i>N/A</i>
28.	Dacă este convertibil – rata de conversie	<i>N/A</i>
29.	Dacă este convertibil – conversie obligatorie sau opțională	<i>N/A</i>

30.	Dacă este convertibil, se va specifica tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A
31.	Dacă este convertibil, se va specifica emitentul instrument în care este convertit	N/A
32.	Caracteristici de reducere a valorii contabile	Nu
33.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	<i>Instrumentelor emise de bancă nu au un mecanism de reducere a valorii contabile.</i>
34.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrale sau parțiale	<i>Întotdeauna integral</i>
35.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	N/A
36.	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A
37.	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (se va specifica tipul de instrument de nivelul imediat superior)	<i>Nu există alte tipuri de instrumente de nivel imediat superior</i>

Cerinte de publicare acoperite de art. 56 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

La situația din 30.06.2021 banca avea doar instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza și includeau capitalul social al Băncii, format din acțiunile ordinare (contribuțiile primite de la acționari, egale cu valoarea nominală a acțiunilor emise (la data de raportare 200 lei per acțiune)) și primele de emisiuni.

Costuri incrementale direct atribuibile la emiterea de noi acțiuni sunt prezentate în fonduri proprii ca o reducere a prețului, netă de impozit. Orice exces al valorii juste a contribuțiilor primite peste valoarea nominală a acțiunilor emise este înregistrată ca prime de capital. Detaliile despre acțiunile emise le găsiți în Anexa 9.

Cerinte de publicare acoperite de art. 56 (4-5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Valoare
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): instrumente și rezerve		
1.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune	312,063,716
2.	Rezultatul reportat	3,084,801,238
3.	Alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve	949,183,677

4.	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-
5.	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	-
6.	Fonduri proprii de bază (CET 1) înaintea ajustărilor reglementate	4,346,048,631
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări suplimentare		
7.	Ajustări de valoare suplimentare (<i>valoare negativă</i>)	-382,189,609
8.	Imobilizări necorporale, excluzând obligațiile fiscale aferente (<i>valoare negativă</i>)	-114,898,636
9.	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din deținerile temporare (fără obligațiile fiscale) (<i>valoare negativă</i>)	-
10.	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de trezorerie	-
11.	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	X
12.	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate (<i>valoare negativă</i>)	X
13.	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea riscului de credit al băncii	-
14.	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (<i>valoare negativă</i>)	-
15.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>)	-
16.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	-
17.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	-
18.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	-

19.	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente, care se califică pentru o pondere de risc de 1000 %, atunci când banca optează pentru alternativa deducerii. Din care:	-
20.	- poziții din securitizare; (<i>valoare negativă</i>)	X
21.	- tranzacții incomplete; (<i>valoare negativă</i>)	-
22.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din deținerile temporare (valoare peste pragul de 10% cu deducerea obligațiilor fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) (<i>valoare negativă</i>)	-
23.	Valoare peste pragul de 15% (<i>valoare negativă</i>)	-
24.	- din care: deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	-
25.	- din care: creanțe privind impozitul amânat care rezultă din diferențe temporare	-
26.	Pierderile exercițiului financiar în curs (<i>valoare negativă</i>)	-
27.	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>)	-
28.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	-
29.	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	-497,088,245
30.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	3,848,960,386
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1): instrumente		
31.	Instrumente de capital și conturi de prime de emisiune aferente	-
32.	- din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-
33.	- din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-
34.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe	-
35.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările reglementare	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare		
36.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (<i>valoare negativă</i>)	-
37.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar,	-

	dacă aceste entități și instituția dețin participării reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (<i>valoarea negativă</i>)	
38.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoarea negativă</i>)	-
39.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoarea negativă</i>)	-
40.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale băncii (<i>valoarea negativă</i>)	-
41.	Ajustări reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-
42.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-
43.	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)	3,848,960,386
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane		
44.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-
45.	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe	-
46.	Ajustări pentru riscul de credit	-
47.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementate	-
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare		
48.	Deținerile directe și indirecte ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate (<i>valoarea negativă</i>)	-
49.	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participării reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (<i>valoarea negativă</i>)	-
50.	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoarea negativă</i>)	-
51.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoarea negativă</i>)	-

52.	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-
53.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	-
54.	Fonduri proprii totale (TC= T1+T2)	3,848,960,386
55.	Total active ponderate la risc	19,260,266,657
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii		
56.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	19.98%
57.	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	19.98%
58.	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	19.98%
59.	Cerința de amortizor specifică băncii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu p.130 subp. 1) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul societăților de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	1,348,218,666
60.	- din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	481,506,666
61.	- din care: cerința de amortizor anticiclic	-
62.	- din care: cerința de amortizor sistemic	577,808,000
63.	- din care: amortizor pentru instituții de importanță sistemică (O-SII)	288,904,000
64.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	12.98%
Cuatumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)		
65.	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	-
66.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	-

67.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018)	22,043,000
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2		
68.	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	-
69.	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	-

CERINȚE DE CAPITAL

Cerințe de publicare acoperite de art. 59 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca efectuează anual analiza de materialitate a riscurilor care are scopul de a identifica și evalua în mod sistematic riscuri la care aceasta este supusă.

Analiza de materialitate a riscurilor are două obiective:

- să identifice toate tipurile de risc din cadrul taxonomiei de risc, acestea fiind necesare a fi incluse în procesul de analiză a materialității riscurilor;
- să evalueze toate tipurile de risc definite în cadrul taxonomiei riscurilor, prin atribuirea unor grade de risc în vederea furnizării unei imagini generale a profilului de risc și astfel să identifice care riscuri sunt materiale și trebuie incluse în cadrul ICAAP.

Banca a continuat permanent dezvoltarea cadrului de evaluare a materialității riscurilor. Acest proces nu este limitat la funcția de administrare a riscurilor și prin urmare sunt implicate diferite subunități din cadrul Băncii în scopul de a se asigura completitudinea acestui proces. O astfel de implicare amplă la nivelul Băncii a condus la îmbunătățirea înțelegerii surselor de risc, clarificând modul în care aceste riscuri sunt raportate la activitățile specifice, și oferă cele mai bune condiții pentru identificarea unor riscuri noi emergente.

Rezultatele analizei de materialitate a riscurilor precum și calculul capacitații de acoperire a riscurilor reprezintă un punct de plecare a procesului ICAAP. În mod preferabil riscurile materiale sunt considerate direct prin alocarea de capital economic cu condiția ca riscul respectiv să fie cuantificabil și alocarea de capital aferenta să fie considerată relevantă.

Cerințele de capital finale se determină ca valoarea maximă între valoarea identificată în baza reglementărilor Băncii Naționale și cea determinată în baza modelelor și algoritmilor aprobați intern în baza recomandărilor internaționale în acest sens.

Cerințe de publicare acoperite de art. 59 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

În tabelul prezentat mai jos, sunt reflectate diferențele între rezultatul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (pe Pilon II) și cerința de capital reglementată (pe Pilon I) la situația din 31.12.2020. În cadrul agregării rezultatelor privind cerințele de capital pentru fiecare risc, a fost luată în calcul cerința maximă dintre pilonul 1 și pilonul 2.

Indicatori	Alocarea capitalului pe Pilonul I (P1)	Alocarea capitalului pe Pilonul II (P2)
Risc de credit	1,558	760
Risc de piață (valutar)	-	5
Risc operațional	239	98
Riscul de concentrare	X	220
Riscul de împrumut în valută	X	7
Riscul rezidual	X	6
Riscul ratei dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare	X	24
Riscul de conformitate	X	-
Riscul reputațional	X	-
Riscul tehnologiei informației și comunicațiilor (risc TIC)	X	-
Risc de lichiditate	X	-
Risc strategic	X	1
Total cerință de capital (P2=max (P1, P2))	1,796	2,059
FONDURI PROPRII (P1) /CAPITAL INTERN (P2)	3,511	3,511
Cerința minimă de fonduri proprii	10.0%	X
Cerința suplimentară de capital pe Pilonul 2 (P2R)	X	1.5%
Cerința totală de capital pe Pilonul 2 (TSCR)	X	11.5%
Amortizoare de capital		7.0% 1,258
Cerința globală de capital (OCR ICAAP)	X	18.5%
CERINȚA DE CAPITAL	17.0%	18.5%

Cerințe de publicare acoperite de art. 59 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Valoarea ponderată la risc a expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri este prezentată în tabelul de mai jos:

Clase de expuneri	Valoarea ponderată la risc
Administrații centrale sau bănci centrale	0
Administrații regionale sau autorități locale	24,429,888
Entități din sectorul public	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0
Organizații internaționale	0
Bănci	631,467,666
Societăți	1,570,263,420
Retail	2,589,905,985
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	8,918,287,421
Expuneri în stare de nerambursare	1,139,460,015
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	267,572,934
Obligațiuni garantate	0

Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0
Titluri de capital	126,883,205
Alte elemente	1,542,180,662
Total	16,810,451,197

Cerințe de publicare acoperite de art. 59 (4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

La situația din 31.12.2020 cerința de capital ICAAP (TSCR) constituie 2,058.9 mil lei, iar cerința globală de capital (OCR ICAAP) constituie 3,316.4 mil lei, pe lângă acestea Banca mai dispune de un excedent de capital de 194.4 mil.lei.

Cerințe de publicare acoperite de: art. 59 (5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Cerința de capital intern pentru ICAAP se determină în funcție de pierderea potențială anuală totală, determinată în cadrul procesului de autoevaluare și controlul a riscului operațional (ACRO). Aceasta se compară cu cerința de capital reglementată (BIA), considerandu-se cea mai mare valoare dintre cele doua.

La situația din 31.12.2020 cerința de capital reglementat pentru riscul operațional (după BIA) constituie 239 mil lei. Pierderea potențială anuală, determinată în cadrul ACRO, constituie 98 mil lei. Astfel, în scopul ICAAP, cerința de capital intern pentru riscului operațional constituie 239 mil lei - considerandu-se cea mai mare valoare dintre BIA și ACRO.

EVALUAREA CERINTELOR DE FONDURI PROPRII AFERENTE RISCULUI DE CREDIT

Cerințe de publicare acoperite de art. 61 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Cerința de capital aferentă riscului de credit în Bancă, este stabilită ca valoarea maximă între:

1. Estimarea internă în baza intermediul simulării mărimii pierderii creditare în baza sistemului intern de rating;
2. Abordarea standardizată stabilită de BNM în Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.

Abordarea internă

Pierderile așteptate pentru riscul de credit exprimă suma ce se anticipează a fi pierdută într-un orizont de timp de un an: $EL = PD * LGD * EAD$. Pierderile neașteptate pentru riscul de credit se determină după formula: $UL = VaR - EL$.

Pentru determinarea valorii VaR pentru riscul de credit (pierderile totale așteptate și neașteptate) se utilizează o abordare analogică abordării IRB. MAIB utilizează modelul de corelație a unui factor adoptat de către Comitetul Basel, care reprezintă o metodă simplificată de estimare a capitalului economic. Conceptual, această metodă folosește un singur factor de risc sistematic pentru

determinarea corelației dintre debitori, și se bazează pe simulările Monte Carlo. Se presupune că creditele primesc o distribuție adecvată a corelațiilor, care se reunesc într-un singur factor comun.

Modelul de corelație a unui factor utilizat de către bancă este dat de formula de mai jos:

$$A = W * Z + \sqrt{1 - W^2} * E$$

W reprezintă parametrul ce are o valoare egală cu valoarea testului R^2 , obținut în urma modelului liniar dintre PD-ul pe ramuri (variabila dependentă) și PIB-ul (variabila independentă) sau valorile minime utilizate în Basel.

Conform modelului se consideră că creditul intră în stare de default, dacă valoarea calculată (A – indicele de bonitate a clientului) scade sub probabilitatea de insolvență necondiționată aferentă acestuia (valoarea inversei funcției de distribuție cumulative pentru o variabilă aleatorie normală standard, PD-ul debitorului). Dacă a intrat în stare de default pierderea debitorului în acest scenariu este egal cu LGD*EAD.

Conform modelului, pentru un scenariu economic, în mod aliat se simulează factorul sistematic Z (comun tuturor clienților) și idiosincronic (factorul de risc specific firmei) E, după care se stabilește valoarea calculată (A) și se calculează pierderea individuală pe fiecare client. Pierderea totală pe portofoliu pentru scenariul economic simulat se obține prin cumularea pierderilor individuale fiecărui client.

Prin simulările Monte Carlo se creează o multitudine de scenarii economice posibile și se determină pierderile totale pe portofoliul pentru fiecare din scenariu, care sunt agregate într-o distribuție a pierderilor pe portofoliu obținute în baza tuturor scenariilor economice simulate. Capitalul economic ce ar proteja banca împotriva pierderilor viitoare se va calcula ca diferență între valoarea pierderii la un interval de încredere de 99.9% și pierderile așteptate pe portofoliul Băncii.

Abordarea reglementată

În conformitate cu abordarea reglementată cerințele de capital sunt determinate ca 10% din valoarea expunerilor ponderate la risc, determinate în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.

Cerințe de publicare acoperite de art. 61 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Politicile de obținere a garanțiilor reale și elementele de diminuare a riscurilor sunt descrise în conformitate cu prevederile art. 63. alin 3, din prezentul Raport.

Cerințe de publicare acoperite de art. 61 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca nu dispune de un rating ECAI atribuit și nici nu dispune de contracte de colaborare care ar impune furnizarea unor garanții reale în cazul modificării indicatorilor financiari ai băncii.

Cerințe de publicare acoperite de: art. 61 (4-7) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

La 31.12.2020 și 30.06.2021 Banca nu avea încheiate tranzacții cu instrumente financiare derivate de credit.

EXPUNERI CU RATING ECAI

Cerințe de publicare acoperite de: art. 62 (1-5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca utilizează rating-urile ECAI exclusiv pentru expunerile față de Bănci/Organizații internaționale. În cazul în care Banca/Instituția nu dispune de rating ECAI Banca aplică ratingul ECAI al țării de origine. Valoarea expunerii brute cât și ponderate la risc per benzi de maturitate și contraparte este prezentată în tabelul ce urmează.

Contraparte	Rating individual	Rating Tara	<3 luni		>3 luni		Total Expunere	Total RWA
			Expunere	RWA	Expunere	RWA		
American Express Limited	BBB+	AA+			2,516,570	1,195,371	2,516,570	1,195,371
Intesa Sanpaolo SPA	BBB-	BBB-	3,005,370	571,020			3,005,370	571,020
Landesbank Baden Wurttemberg	A-	AAA	1,561,944,560	312,388,912			1,561,944,560	312,388,912
Mastercard Europe SPRL	A+	AA+			23,467,174	11,733,587	23,467,174	11,733,587
OAQ 'PrivatBank'	B-	B	414,979	82,996			414,979	82,996
OTP Bank Romania SA	-	BBB-	4,993,234	699,053			4,993,234	699,053
Priorbank JSC	-	B	111,308	-			111,308	-
Raiffeisen Bank International AG	A-	AA+	1,101,780,959	220,356,192	69,646,654	37,519,652	1,171,427,614	257,875,844
RNKO PLATTEJNY TSETR OOO	BB+	BBB-	1,345,837	471,043			1,345,837	471,043
Sberbank	BBB-	BBB-	12,291,754	2,335,458			12,291,754	2,335,458
The Bank of New York Mellon	AA-	AA+	174,682,264	34,936,453			174,682,264	34,936,453
Unicredit SPA	BBB-	BBB-	1,109,820	210,866			1,109,820	210,866
Unicredit SPA	BBB-	BBB-			3,209,835	1,524,672	3,209,835	1,524,672
Visa International Service Association	AA-	AA+			37,101,600	7,420,320	37,101,600	7,420,320
VTB Bank	BBB-	BBB-	116,172	22,073			116,172	22,073
Total			2,861,796,257	572,074,065	135,941,833	59,393,601	2,997,738,090	631,467,666

TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

Cerinte de publicare acoperite de art. 63 (1-3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Politicile și procesele aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale

Pentru ca un bun să poate fi acceptat de Banca pentru garantarea unui credit este necesar ca acel bun să îndeplinească prevederile regulamentelor BNM, precum și cerințele naționale, legale și interne. Astfel, bunul este evaluat pentru a determina valoarea de piață și valoarea acceptată în prealabil de către Bancă. Valoarea de piață se estimează prin evaluare de către o societate externă specializată sau valoarea poate fi estimată intern (exclusiv în cazul bunurilor mobile) conform procedurilor interne.

Valoarea de piață reprezintă suma estimată pentru care un activ sau o datorie ar putea fi schimbat(ă) la data evaluării, între un cumpărător hotărât și un vânzător hotărât, într-o tranzacție imparțială, după un marketing adecvat și în care părțile au acționat fiecare în cunoștința de cauză, prudent și fără constrângere.

Valoarea acceptată este o imagine internă a riscului aferent garanției și care are drept scop reflectarea celei mai probabile valori de recuperare a garanției în cazul lichidării acesteia. Valoarea acceptată este determinată prin aplicarea unor rate de depreciere asupra valorii de piață. Raportul de evaluare este documentul în care se estimează valoarea de piață.

Evaluarea garanției permite Băncii identificarea părților de expunere acoperite sau neacoperite de garanții ale unui client sau grup de clienți conform reglementărilor interne.

Principalele tipuri de garanții acceptate de bancă sunt prezentate în tabelul de mai jos.

1. Garanții reale imobiliare:

- 1.1 Proprietăți rezidențiale;
- 1.2 Proprietăți comerciale și industriale;
- 1.2 Proprietăți agricole;
- 1.3 Proprietăți imobiliare cu altă destinație.

2. Garanții reale mobiliare:

- 2.1 Echipamente și utilaje de producție;
- 2.2 Tehnica și echipament agricol;
- 2.3 Mijloace de transport;
- 2.4 Stocuri.

3. Garanții:

- 3.1 Sector public;
- 3.2 Instituții financiare;
- 3.3 Personale (fidejusiuni).

4. Garanții financiare:

- 4.1 Mijloace bănești.

5. Cesiuni și alte drepturi:

- 5.1 Creanțe;
- 5.2 Părțile sociale (acțiuni nelistate) din capitalul social al societăților.

Cerinte de publicare acoperite de art. 63 (4-5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca nu dispune de instrumente financiare derivate de credit.

Cerinte de publicare acoperite de: art. 63 (6-7) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca utilizează exclusiv garanțiile financiare sub formă de plasări în conturile Băncii fără dreptul debitorului gajist de a dispune liber de aceste mijloace în calitate de tehnică eligibilă de diminuare a riscului/expunerii.

EVALUAREA CERINTELOR DE FONDURI PROPRII AFERENTE RISCULUI OPERAȚIONAL

Cerinte de publicare acoperite de art. 64 din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca utilizează abordarea indicatorului de bază (BIA) pentru calcularea cerinței de capital minim reglementat pentru acoperirea potențialelor pierderi de risc operațional. Calculul cerinței de capital se efectuează în mod regulat în baza situațiilor financiare auditate la data de 31 decembrie. Abordarea Indicatorului de Bază (BIA) presupune următoarele:

- determinarea indicatorului relevant, care se calculează ca medie aritmetică a rezultatelor brute anuale ale activității înregistrate de banca în ultimele 3 (trei) exerciții financiare încheiate;
- aplicarea cotei de 15% asupra indicatorului relevant determinat.

AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL

Cerințe de publicare acoperite de art. 65 (1-2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.138 din 22.07.2021, a fost constatat că nivelul scăzut al indicatorului Credit/PIB denotă absența riscurilor sistemice ciclice legate de creșterea excesivă a creditării și a fost stabilită rata amortizorului anticiclic pentru expunerile relevante din Republica Moldova la nivelul de 0%.

EXPUNEREA BĂNCII LA RISCUL DE CREDIT ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚEI

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Definiția termenului „restanței”

O expunere devine restantă atunci când contrapartea nu plătește nicio sumă reprezentând principal, dobândă sau comision, la data scadenței. Întreaga expunere a creditului devine restantă, indiferent de ponderea din suma totală a creditului, a componentei restante menționate anterior. Numărul de zile ale celei mai vechi expuneri restante este luat în considerare pentru a stabili zilele de întârziere la nivelul creditului. Aceeași definiție pentru zilele de întârziere se aplica, atât pentru raportarea contabilă, cât și pentru cerințele de raportare în materie de reglementare.

Definiția termenului „active depreciate”

Banca a aliniat conceptul de activ financiar depreciat sau grup de active financiare depreciate cu conceptul de expunere în stare de nerambursare. Definiția aplicată în cadrul Băncii a fost elaborată în baza Ghidului ABE/GL/2016/07 privind starea de nerambursare. Toate activele financiare incluse în Stadiul 3 aflate în stare de nerambursare la data raportării sunt considerate a fi depreciate. Conform IFRS 9, un activ financiar este recunoscut ca fiind depreciat atunci când se identifică unul sau mai multe evenimente cu impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar respectiv. Principalele dovezi că un activ financiar este depreciat includ date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultăți financiare semnificative ale emitentului sau ale debitorului;
- încălcare a contractului de credit, de exemplu, neîndeplinirea obligațiilor sau un eveniment care determină nerambursarea la scadență;
- Banca, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare ale debitorului, îi acorda acestuia una sau mai multe concesiuni pe care în alte condiții nu le-ar lua în considerare;
- exista posibilitatea ca debitorul să intre în faliment sau în alta formă de reorganizare financiară.

Definiția termenului „stare nerambursare (scop regulatoriu)”

Definiția nerambursării folosită de Bancă este aliniată prevederilor Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Calculul provizioanelor pentru riscul de credit se efectuează lunar, la nivel de expunere/activului, în moneda expunerii la nivel de cont. Pentru calculul provizioanelor, Banca folosește un model bazat pe trei stadii, care conduce la calculul unor pierderi preconizate din creditare (ECL) pe următoarele 12 luni, sau a unor provizioane (ECL) pe întreaga durată de viață.

Stadiul 1 - include:

- active financiare cu un risc de credit scăzut;
- active financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la momentul recunoașterii inițiale, indiferent de calitatea creditului.

În acest stadiu, se calculează ECL pe următoarele 12 luni.

Stadiul 2 - include:

- activele financiare cu o creștere semnificativă a riscului de credit;
- activele financiare cu status de restructurare de tip performant sau cu evenimente specifice sistemului de avertizare timpurie la momentul raportării.

În acest stadiu, se calculează ECL pe întreaga durată de viață a activului.

Stadiul 3 - include activele financiare depreciate (în default) la data raportării. În acest stadiu, se calculează ECL pe întreaga durată de viață a activului.

Criteriile de transfer din stadiul 1 în stadiul 2, au la bază evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit de la data recunoașterii inițiale și sunt criterii cantitative și calitative aplicate atât la nivel de activ financiar cât și la nivel de debitor.

Evaluarea colectivă (generală) a ECL se realizează pe baza grupurilor omogene de active rezultate din segmentarea portofoliului pe baza unui risc de credit similar și a caracteristicilor similare ale produsului.

Calculul ECL prin abordarea colectivă se bazează pe următoarele componente:

- a) Expunerea în caz de nerambursare ("EAD") – reprezintă estimarea expunerii în caz de nerambursare la o dată viitoare, luând în considerare modificările anticipate în expunere după data raportării, incluzând plăți de principal și dobânda și trageri previzionate din facilitățile angajate.
- b) Probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor ("PD") – reprezintă estimarea probabilității de nerambursare într-un orizont de timp. Pe baza metodologiei se determină curbe de probabilități de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață în funcție tranziția între matricele de tranziție în baza coșurilor de zile de restanță. Probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor PD(t) este ajustată cu factorul macroeconomic.
- c) Pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor ("LGD") – reprezintă așteptarea Băncii de a determina suma pierderii unei expuneri aflată în starea de nerambursare și se bazează pe diferența statistic confirmată dintre fluxurile de numerar contractuale și cele pe care Banca se așteaptă să le primească inclusiv din garanții.
- d) Factorul de discount – este utilizat pentru a discounta pierderea așteptată la o valoare prezentă la data raportării folosind rata dobânzii efective.

Evaluarea individuală (specifică) este efectuată pentru expunerile semnificative, indiferent de starea în care a fost clasificat creditul/debitorul (în baza opiniei expert) și în mod obligatoriu pentru activele depreciate peste pragul de materialitate stabilit de Bancă. Pentru evaluarea individuală Banca ia în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile

contractuale ale activului, fluxurile rezultate din vânzarea de garanții și alte îmbunătățiri de credit, specificând calendarul fluxurilor de numerar așteptate și probabilitatea estimată de realizare a fiecărui scenariu.

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Valoarea totală și valoarea medie a expunerilor după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit, este prezentată după cum urmează:

Clase de expuneri	Total expuneri la 30.06.2021	Media perioadei (31.12.2020-30.06.2021)
Administrații centrale sau bănci centrale	10,903,125,053	10,684,375,249
Administrații regionale sau autorități locale	122,149,442	124,349,930
Entități din sectorul public	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Bănci	2,994,363,722	2,681,465,024
Societăți	2,528,464,365	2,162,438,064
Retail	4,231,418,378	3,526,802,379
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	11,554,569,735	11,439,062,359
Expuneri în stare de nerambursare	906,736,834	898,417,404
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	178,381,956	184,539,610
Obligațiuni garantate	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	126,883,205	117,493,248
Alte elemente	2,791,883,486	2,540,213,789
Total	36,337,976,176	34,359,157,056

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Clase de expuneri	Total expuneri la 30.06.2021	Moldova	SUA	Austria	Germania	Italia	Marea Britanie	Belgia	România	Singapore	Federația Rusă	Ucrain a
Administrații centrale sau bănci centrale	10,903,125,053	10,903,125,053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	122,149,442	122,149,442	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci	2,994,363,722	-	177,073,005	1,171,427,614	1,561,944,560	6,958,774	23,467,174	-	3,495,264	37,101,600	12,729,740	165,992
Societăți	2,528,464,365	2,528,464,365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retail	4,231,418,378	4,231,418,378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	11,554,569,735	11,554,569,735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri în stare de nerambursare	906,736,834	906,736,834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	178,381,956	178,381,956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	126,883,205	310,697	125,509,458	-	-	-	-	1,063,050	-	-	-	-
Alte elemente	2,791,883,486	2,791,883,486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	36,337,976,176	22,191,765,451	125,509,458	1,171,427,614	1,561,944,560	6,958,774	23,467,174	1,063,050	3,495,264	37,101,600	12,729,740	165,992

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Defalcarea expunerilor generate de portofoliul de credite și angajamente condiționale după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit, pe clase de expuneri și sectoare de activitate este prezentată în tabelul de mai jos.

Clase de expuneri	Total expuneri la 30.06.2021	Orașe și municipalități	Industria productivă	Construcție	Comerț	Agricultură	Persoane fizice	Alte
Administrații regionale sau autorități locale	122,149,442	122,149,442	-	-	-	-	-	-
Societăți	2,528,464,365	-	150,815,759	345,370,176	1,020,514,866	106,633,384	40,008,489	865,121,691
Retail	4,231,418,378	-	57,317,837	125,995,486	788,290,005	81,030,355	2,984,086,928	194,697,767
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	11,554,569,735	-	1,584,721,549	320,650,429	4,886,591,821	269,485,523	2,614,860,735	1,878,259,677
Expuneri în stare de nerambursare	906,736,834	-	179,948,941	1,806,579	304,956,451	20,036,095	41,330,239	358,658,530
Total	19,343,338,754	122,149,442	1,972,804,085	793,822,670	7,000,353,143	477,185,357	5,680,286,392	3,296,737,664

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (6) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Cuquantumul total al expunerilor după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit sunt împărțite în patru categorii în baza maturității reziduale, după cum urmează:

- “La cerere” –sunt incluse expunerile de încasat la cerere, overdraft-urile (soldul debitor al soldului contului curent) și expunerile a cărui termen final de rambursare a expirat.
- Categoriile “<= 1 an”, “> 1 an <= 5 ani” și “> 5 ani” sunt calculate în funcție de data scadenta a ultimei rate;

Categorie	30.06.2021	La vedere	=<1 an	>1 an =<5 ani	>5 ani
Administrații centrale sau bănci centrale	10,903,125,053	2,930,856,399	3,248,173,610	4,724,095,044	-
Administrații regionale sau autorități locale	122,149,442	-	-	1,058,550	121,090,892
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-	-
Bănci	2,994,363,722	2,440,936,280	553,427,442	-	-
Societăți	2,528,464,365	2,490	1,222,868,550	1,203,216,122	102,377,203
Retail	4,231,418,378	2,845,623	691,970,727	3,456,994,971	79,607,057
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	11,554,569,735	409,426	2,124,379,875	6,153,531,633	3,276,248,800
Expuneri în stare de nerambursare	906,736,834	1,920,725	265,461,967	585,422,447	53,931,695
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	178,381,956	-	-	-	178,381,956
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-
Titluri de capital	126,883,205	-	-	-	126,883,205
Alte elemente	2,791,883,486	1,249,702,824	-	1,542,180,662	-
Total	36,337,976,176	6,626,673,766	8,106,282,172	17,666,499,429	3,938,520,808

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (7) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

	Expuneri performante		Fara restante sau cu restante ≤ 30 zile	Expuneri depreciate		Restante > 365 zile
	Fără restante sau cu restante ≤ 30 zile	Restante >30 zile ≤ 90 zile		Restante >30 zile ≤ 90 zile	Restante >90 zile ≤ 365 zile	
Orașe și municipalități	125,089,813	-	-	-	-	-
Industria productivă	1,720,908,917	555	1,478,294	-	2,537	82,987,634
Construcție	364,906,391	12,080,614	307,314	-	3,164	47,881,810
Comerț	5,616,304,767	13,786,206	19,560,323	58,453	6,555,180	51,586,821
Agricultură	466,918,728	6,885,488	12,276,917	9	1,939,331	12,469,520
Persoane fizice	5,305,067,441	55,512,931	17,228,282	14,958,823	89,976,604	79,377,154
Alte	2,720,686,144	6,437,605	1,714,264	131	6,427,180	321,394,130
Total	16,319,882,201	94,703,399	52,565,393	15,017,417	104,903,996	595,697,068

	Expuneri performante		Expuneri depreciate		Total
	ajustări generale	ajustări specifice	ajustări generale	ajustări specifice	
Orașe și municipalități	1,522,648	-	-	-	1,522,648
Industria productivă	20,823,900	22,533,627	1,154,065	70,199,097	114,710,688
Construcție	10,870,102	-	23,302	48,155,804	59,049,209
Comerț	73,423,144	4,981,505	21,672,214	40,093,848	140,170,711
Agricultură	6,772,903	-	6,998,893	10,220,932	23,992,728
Persoane fizice	122,084,303	-	165,614,009	-	287,698,312
Alte	31,305,756	106,462,080	5,310,355	321,188,790	464,266,981
Total	266,802,756	133,977,212	200,772,838	489,858,471	1,091,411,277

Cheltuielile aferente deprecierei activelor financiare/provizioanelor pentru perioada 01.01.2021 – 30.06.2021 sunt prezentate în tabelul de mai jos

Categorie	MDL
Cheltuieli aferente deprecierei creditelor	40,891,236
Cheltuieli aferente deprecierei altor active	24,990,876
Cheltuieli aferente provizioanelor pentru angajamente condiționale	1,008,827
Total	66,890,939

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (8) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca nu dispune de active depreciate și/sau restante în alte zone geografice decât Republica Moldova. Cuantumul acestora este prezentat în tabelul ce urmează:

	Expuneri performante		Fara restante sau cu restante ≤ 30 zile	Expuneri depreciate		
	Fara restante sau cu restante ≤ 30 zile	Restante >30 zile ≤ 90 zile		Restante >30 zile ≤ 90 zile	Restante >90 zile ≤ 365 zile	Restante > 365 zile
Orășe și municipalități	24,429,888	-	-	-	-	-
Industria productivă	1,822,169,770	127	-	-	-	-
Construcție	407,921,381	6,595,167	-	-	-	-
Comerț	5,489,207,937	7,000,317	10,668,332	-	2,168,961	-
Agricultură	395,294,077	3,577,030	1,467,555	-	378,550	-
Persoane fizice	3,358,998,337	21,011,117	4,489,065	3,040,917	3,889,502	10,967
Alte	2,676,433,768	2,691,161	745,701	-	157,102	-
Total	14,174,455,159	40,874,920	17,370,652	3,040,917	6,594,115	10,967

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (9) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Variația ajustărilor specifice și generale aferente expunerilor depreciate sunt prezentate în tabelul ce urmează:

	Ajustări evaluate la nivel colectiv	Ajustări evaluate la nivel individual	Total
Sold de deschidere	187,822,900	468,857,398	656,680,298
Majorări datorate inițierii și achiziției	577,170	243,540	820,710
Diminuări datorate derecunoașterii	6,736,807	562,749	7,299,556
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	34,561,102	46,555,539	81,116,641
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	15,551,169	25,715,648	41,266,817
Alte ajustări	99,642	480,391	580,033
Sold de închidere	200,772,838	489,858,471	690,631,309

EXPUNERILE DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE**Cerințe de publicare acoperite de art. 69 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020**

Titlurile de capital deținute de bancă sunt atribuite categoriei deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI). Reieșind din modelul de afacere al Băncii, precum și din scopul pentru care Banca face o investiție în instrumente de capital, modelul de afaceri al Băncii nu este bazat pe deținerea investițiilor pentru scopuri tranzacționale și obținerea unui profit pe termen scurt sau maximizarea profiturilor generate de variația valorii juste a acestora.

Unele din argumentele de bază desemnarea activelor financiare în categoria obiectivă reiese din modelul de afaceri aferent acestora, respectiv viziunea managerială pentru deținerea acestor active, și anume:

1. performanțele acestor active nu sunt evaluate în baza unor tranzacționări frecvente, factorul mai important fiind venitul din dobânzi recunoscut sau cheltuielile din depreciere recunoscute;
2. vânzările acestor active este un proces rar, iar investițiile deținute și ulterior vândute au fost prezente în portofoliul investițional un termen lung;
3. obiectivul pentru deținerea acestora este colectarea dobânzilor (dividende) atașate acestor active și în caz de necesitate vânzarea lor;

4. modelul la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere (FVPL) este un model central poziționat pe administrarea activelor pentru a realiza valoarea justă, ceea ce nu este primordial pentru obiectele din portofoliul investițional al băncii, iar mai jos vom rezuma pentru fiecare în parte că acest lucru nu este recomandabil.

În evidența contabilă, titlurile de capital sunt recunoscute inițial la valoarea justă. Ulterior, schimbările în valoarea justă pentru această categorie de instrumentele financiare sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global. Veniturile din dividende, aferente valorilor mobiliare respective, sunt incluse în venituri din dividende în contul de profit sau pierdere.

Pentru unele dețineri în titluri de capital, valoarea justă a fost înlocuită cu costul lor, și anume, în cazul imposibilității determinării valorii juste, lipsei randamentului cost/eficiență în determinarea ei, primordial din motivul unui prag infim de semnificație a valorii acestora, precum și absența cărorva modificări a situației financiare ale emitentului.

De asemenea, banca deține titluri de capital în companii fiice și reflectarea acestora în situațiile financiare individuale reiese din specificul acestora și faptul că ele sunt parte a Grupului Băncii utilizând metoda cost, conform IAS 27 și testate pentru depreciere.

Cerinte de publicare acoperite de art. 69 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

La situația din 30.06.2021, pentru titlurile de capital care sunt cotate la o bursă de valori, valoarea de tranzacționare pe piața respectivă și constituie valoarea justă.

În tabelul ce urmează, se prezintă titlurile de capital deținute de bancă în portofoliul său investițional:

N/d	Denumirea emitentului	Valoarea de cost, lei	Provizionul pentru deprecierea valorii, lei	Rezerve, lei	Valoarea contabilă (SIRF), lei
Investiții în filiale (1561)					
1	"MAIB-Leasing" SA	163,452,000.00	35,305,000.00	0.00	128,147,000.00
2	"MoldMediaCard" SRL	11,521,668.59	0.00	0.00	11,521,668.59
	Total (1561)	174,973,668.59	35,305,000.00	0.00	139,668,668.59
Ațiuni și cote de participare la valoarea justă prin elemente ale rezultatului global (1162)					
3	Î.M. "Piele" SA	1,633,489.83	1,633,489.83	0.00	0.00
4	"Bursa de valori din Moldova" SA	275,470.00	0.00	0.00	275,470.00

5	Î.M. "Biroul de Credit" S.R.L.	2,348,650.00	0.00	0.00	2,348,650.00
6	S.W.I.F.T. SCRL	631,019.84	0.00	453,725.44	1,084,745.28
7	"Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare" S.A.	50,000.00	0.00	0.00	50,000.00
8	Visa Inc.	14.84	0.00	128,070,860.48	128,070,875.32
	Total (1162)	4,938,644.51	1,633,489.83	128,524,585.92	131,829,740.60
	TOTAL	179,912,313.10	36,938,489.83	128,524,585.92	271,498,409.19

Cerințe de publicare acoperite de art. 69 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

La situația din 30.06.2021, banca deține titluri de capital, și anume acțiuni emise de VISA Inc., care se cotează la NYSE (nivel I ierarhic la stabilirea valorii juste). Valoarea și categoria acestei expuneri este prezentată în tabelul de mai sus.

Cerințe de publicare acoperite de art. 69 (4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

În perioada: ianuarie – iunie 2021 nu au avut loc careva vânzări și/sau lichidări a titlurilor de capital deținute de bancă.

Cerințe de publicare acoperite de art. 69 (5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca nu dispune de profituri sau pierderi nerealizate, profituri sau pierderi latente din reevaluare, incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază.

EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE:

Cerințe de publicare acoperite de art. 70 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Expunerea băncii riscului de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare apare ca rezultat al atragerii și plasării de fonduri sensibile la modificarea ratelor de dobândă. BC "Moldova-Agroindbank" S.A. identifică următoarele surse ale riscului de rată a dobânzii: corelații imperfecte dintre data maturității fluxurilor de numerar sau data modificării prețului aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei de randament (variația pantei și formei) și corelația diferită dintre modificarea ratelor de încasat și de plătit pentru resurse atrase și plasate cu caracteristici de refixare a dobânzii asemănătoare, dar nu identice.

BC "Moldova-Agroindbank" S.A. gestionează riscul ratei dobânzii prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii, analiza sensibilității venitului net din dobânzi (Δ NII), precum și capitalului economic al băncii (Δ EVE), stabilirea sistemului de limite și indicatori, care sunt aprobate în cadrul Politicii băncii de management al riscului de piață. Revizuirea limitelor are loc cu o periodicitate cel puțin anuală și se aprobă de către Consiliul băncii.

Subunitatea care monitorizează respectarea acestor limite este Departamentul Administrare Riscuri Financiare și Operaționale. Raportarea privind expunerea la riscul de rata a dobânzii se realizează, cu periodicitate cel puțin lunară, către Comitetul ALCO, Comitetul de Conducere al Băncii, Comitetul de Risc și Consiliul Băncii.

Pentru a măsura riscul de rată a dobânzii, banca utilizează analiza bazată pe GAP-ul dintre activele și obligațiunile sensibile ratelor de dobânzi, în care fluxurile de numerar aferente activelor și pasivelor sensibile la ratele dobânzii sunt grupate în funcție de maturitatea contractuală sau de momentul contractual de modificare a ratelor de dobândă. În prezent, banca tratează elementele fără maturitatea contractuală (credite revolving, conturi curente și depozite la vedere) conform contractelor încheiate.

Cerințe de publicare acoperite de art. 70 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Analiza sensibilității a venitului net din dobânzi (Δ NII) și modificării potențiale a valorii economice a băncii (Δ EVE) se realizează cu periodicitatea lunară, în baza scenariilor predefinite de schimbare a nivelurilor ratelor dobânzii (condiții de stres). Calcularea modificării potențiale a valorii economice se realizează ca urmare a aplicării unor schimbări bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii, inclusiv utilizând șocul standard de o dimensiune de 200 puncte de bază, în ambele direcții pentru monedele MDL, USD, EUR.

În tabel de mai jos este prezentată modificarea potențială a valorii economice a capitalului (Δ EVE) și sensibilitatea venitului net din dobânzi (Δ NII), presupunând o poziție bilanțieră constantă.

	Δ EVE	Δ NII
Perioada	30.06.2021	30.06.2021
Valoarea, mii MDL	39,173.5	122,498
Impact în Fonduri Proprii	1.05%	3.29%

ANEXA NR.1

Info total pe bancă:

	Organul de conducere cu funcția de supraveghere	Organul de conducere cu funcția executivă	Activitate Corporativă	Activitate IMM	Activitate Retail	Funcții de control intern	Celelalte domenii de activitate
Numărul de membri ai personalului	7	8					
Numărul total de angajați		8	48	382	1,344	49	712
Profit net total în 2020 (mii MDL)							
Remunerația totală (mii MDL), inclusiv:	5,438	31,340	13,805.8	45,242	123,479.5	9,110.5	135,789.7
- Remunerația fixă	5,438	18,053	12,341.7	37,365.3	100,982.2	8,230.6	122,771.5
- Remunerația variabilă		13,287	1,464	7,876.7	22,497.3	879.8	13,018.2
Numarul de beneficiari ai remuneratiilor variabile garantate							
Suma totală a remuneratiilor variabile garantate (mii MDL)							

Info pe personalul menționat la art.39 alin.(1) din Legea nr.202/2017:

	Organul de conducere cu funcția de supraveghere	Organul de conducere cu funcția executivă	Activitate Corporativă	Activitate IMM	Activitate Retail	Funcții de control intern	Celelalte domenii de activitate
Numărul de membri ai personalului	7	8	2		1	3	13
Numărul de beneficiari ai remunerației fixe	7	8	2		1	3	13
Remunerația fixă totală (mii MDL)	5,438	18,053	1,573.3		838.1	2,358.1	9,933.9
Numărul de beneficiari ai remunerației variabile		7	2		1	3	13
Remunerația variabilă totală (mii MDL), inclusiv:		13,287	181.3		77.6	301.7	978
- Numerar		13,287	181.3		77.6	301.7	978
- Acțiuni și instrumente legate de acțiuni							
- Alte tipuri de instrumente							
Remunerația amânată datorată și neplătită (mii MDL), inclusiv:							
- pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi							
- pentru care nu au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi							

Remunerația amânată acordată pe parcursul anului financiar 2020, plătită și redusă prin intermediul ajustărilor de performanță							
Numărul de beneficiari ai plăților de bun venit și plăților de început pentru personalul nou-angajat							
Suma totală a plăților de bun venit și plăților de început pentru personalul nou-angajat							
Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii pentru încetarea anticipată a raporturilor de muncă, efectuate pe parcursul anului financiar 2020							
Suma totală a plăților compensatorii legate de încetarea anticipată a raporturilor de muncă, acordate pe parcursul anului financiar 2020							
Cea mai mare plată compensatorie legată de încetarea anticipată a raporturilor de muncă, acordată unei singure persoane pe parcursul anului financiar 2020							

Numărul de personal cu nivelul de remunerare pe parcursul anului 2020 mai mare de 1 milion lei

Nivelul de remunerare (mii MDL)	1,000-1,500	1,500-2,000	2,000-2,500	2,500-3,000	3,000-3,500	3,500-4,000	4,000-4,500	4,500-5,000	5,000-6,000	6,000-7,000	7,000-8,000	8,000-9,000	> 9,000
Numărul de personal	2	2		2	3			1					1

Vicepreședintele Consiliului Băncii



Victor Miculeț

Vicepreședintele Comitetului de Conducere al Băncii



Stela Recean