

RIScul DE CREDIT

Riscul de credit reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida a obligatiilor contractuale, fie datorita unor cauze interne referitoare la contrapartida (diminuarea capacitatii de rambursare), fie a unor cauze externe contrapartidei (la nivel macroeconomic). Inregistrarea de pierderi sau nerealizarea profiturilor estimate pot afecta calitatea activelor Bancii, a performantelor financiare si a reputatiei acesteia.

In ceea ce priveste administrarea riscului de credit, din punct de vedere al identificarii, evaluarii si monitorizarii acestuia, Banca a adoptat, incepand cu data de 01.01.2008, abordarea standard.

Banca a urmarit in anul 2008 mentinerea raportului risc profit pentru riscul de credit peste nivelul de 25%.

Cerinta de capital pentru riscul de credit a fost in decembrie 2008 de 101.924.216 lei.

Fondurile proprii de nivel 1 au inregistrat la data de 31.12.2008 valoarea de 164.149.680 lei.

Metodele utilizate de catre banca in vederea diminuarii riscului de credit sunt:

- diversificarea portofoliului de credite si evitarea expunerii excesive la risc prin limitarea concentrarilor pe sectoare de activitate, pe durata facilitatilor, pe tipuri de facilitate, pe tara de origine a companiei, pe dimensiunea companiei si pe arii geografice.
- constituirea provizioanelor specifice de risc de credit in vederea acoperirii pierderilor potientiale;
- transferul partial sau total al riscului catre client prin: finantarea partiala a achizitiei, finantarea partiala a proiectului, polite de asigurare a imobilelor si a santierului in caz de proiecte de constructie, cesionarea veniturilor imprumutatului, constituirea de depozite colaterale pentru acoperirea partiala sau totala a obligatiilor de plata ale imprumutatului; catre Banca Mama prin: scrisori de garantie bancara si/sau depozite colaterale.

Repartitia geografica a expunerilor pentru creditele acordate persoanelor juridice si fizice avea la data de 31.12.2008 urmatoarea structura:

Persoane Juridice		Persoane fizice	
Judet	%	Zona geografica	%
Bucuresti	72.17	Bucuresti	57.88
Timisoara	6.36	CENTRU (Brasov, Sibiu)	10.43
Constanta	5.76	DOBROGEA (Constanta)	7.51
Ploiesti	3.14	NORD-VEST (Bistrita, Cluj, Oradea, Baia Mare)	6.55
Brasov	3.13	MUNTENIA (Pitesti, Ploiesti)	2.01
Iasi	1.74	MOLDOVA (Galati, Iasi, Suceava)	8.02
Galati	1.60	VEST (Arad, Timisoara, Deva)	7.06
Pitesti	1.35	OLTENIA (Craiova)	0.55
Suceava	1.28		
Oradea	0.80		
Cluj	0.65		
Deva	0.50		
Sibiu	0.40		
Buzau	0.32		
Arad	0.28		
Craiova	0.24		
Bistrita	0.19		
Focsani	0.085		
Baia Mare	0.005		

In ceea ce priveste repartizarea expunerilor pe sectoare de activitate, la 31.12.2008 structura era urmatoarea:

Real Estate	24.16%
Leasing	23.00%
Comert	14.49%
Productie	12.14%
Constructii	12.01%
Servicii	10.68%
Agriculturae	1.91%
Consultanta	1.31%
ITsi Comunicatii	0.31%

Banca nu a acordat credite fara garantii. Garantiile aferente creditelor acordate de Banca sunt reprezentate in marea lor majoritate de ipoteci asupra proprietatilor rezidentiale/comerciale apartinand fie Imprumutatului fie Garantilor. Evaluarea acestora este efectuata in baza standardelor internationale de evaluare de catre experti externi agreati de Banca.

RIScul OPERATIONAL

In concordanta cu legislatia bancara din Romania, MARFIN BANK (ROMANIA) S.A. defineste Riscul Operational ca fiind riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate determinat de factori interni (derulare neadecvata a unor activitati interne, existenta unui personal sau sisteme necorespunzatoare, etc.) sau factori externi (conditii economice, schimbari in mediul bancar, progrese tehnologice, inclusiv fraudă externa si dezastru naturale).

In vederea determinarii cerintei de capital pentru riscul operational, Banca a adoptat incepand cu data de 01.01.2008 Abordarea de Baza.

Procesul de identificare a riscurilor operationale asumate de catre banca este bazat in principal pe seminarii interne de autoevaluare si control a riscurilor (RCSA) care sunt intrunite periodic, cel putin anual, in acele Departamente/ Sucursale ale Bancii unde se considera necesar, cu scopul de a acoperi toate activitatile Bancii. Procesul este coordonat de Departamentul Risc care aduna si insumeaza riscurile identificate intr-o baza consolidata de date.

Banca a urmarit in anul 2008 mentinerea raportului risc profit pentru riscul operational peste nivelul de 150%.

Cerinta de capital pentru riscul operational a fost in anul 2008 de 4,571,159 lei.

Avand in vedere obiectivele si strategia referitoare la administrarea riscului operational, cat si lipsa inregistrarii in evidentele contabile ale unor pierderi semnificative datorate acestui risc, Banca a avut in vedere mentinerea in anul 2008 a unui nivel MEDIU al riscului operational.

In scopul identificarii si evaluarii riscului operational, Banca a stabilit indicatori cu ajutorul carora sa poata fi determinata pozitia institutiei de credit afectata de riscul operational (rata de fluctuatie a personalului, frecventa si/sau gravitatea erorilor si omisiunilor), valoarea acestora pe parcursul anului 2008 incadrând Banca la nivelul stabilit conform Strategiei.

Riscul juridic si reputational, componenta a riscului operational, definit ca riscul sanctiunilor legale sau sanctiunilor autoritatilor, pierderi financiare sau reputationale, pe care o banca il poate suferi ca rezultat al nerespectarii tuturor legilor aplicabile, regulamentelor, codurilor de conduita si standardelor de buna practica (intr-un cuvânt, legi, reguli si standarde) a fost considerat ca fiind de nivel scazut. Indicatorii cu ajutorul carora Banca a determinat pozitia sa afectata de riscul juridic si reputational (stiri si articole cu aprecieri negative in presa cu privire la banca, valoarea pierderilor datorate litigiilor) nu au depasit pe tot parcursul anului 2008 pragul maxim stabilit prin Strategie.

RIScul DE PIATA

Riscul de piata reprezinta riscul ca Banca sa inregistreze pierderi datorate fluctuatiilor nefavorabile ale preturilor pe piata.

Principalele metode utilizate in administrarea riscului de piata sunt: autorizarea produselor pentru a fi tranzactionate, controlul operatiunilor de piata, stabilirea limitelor.

Riscul valutar rezulta din variatiile cursurilor valutare si isi are originea in necorelarile dintre valorile activelor si pasivelor denumite in diferite valute.

Riscul valutar poate aduce pierderi Bancii ca rezultat al unor variatii nefavorabile ale cursului valutar, in perioadele in care Banca are pozitii bilantiere sau extrabilantiere deschise, fie la vedere, fie la termen, in anumite valute.

Pentru un management si o monitorizare mai bune ale riscului valutar au fost stabilite limite pentru: tara, contrapartida, FX settlement, Gross forward limit si limite pentru activitatea zilnica si pentru incheierea zilei de lucru: pozitia neta deschisa pe fiecare valuta, pozitia deschisa short totala, pozitia deschisa totala.

Expunerea valutara pe fiecare valuta nu poate depasi 10% din fondurile proprii ale bancii, iar pozitia valutara agregata a bancii nu poate depasi 15% din fondurile proprii.

Zilnic, prin intermediul testelor de stress asupra pozitiei valutare, este analizat posibilul impact al modificarii adverse si concomitente a ratelor de schimb prin diverse scenarii.

Banca a urmarit in anul 2008 mentinerea raportului risc profit pentru riscul valutar peste nivelul de 2.000%.

Avand in vedere obiectivele si strategia de administrare, limitele de expunere cat si existenta unor planuri alternative in cazuri de criza, Banca a avut in vedere mentinerea unui nivel MEDIU - SCAZUT in ceea ce priveste riscul valutar.

Cerinta de capital pentru riscul de piata a fost in anul 2008 de 193.380lei.

Riscul ratei dobânzii reprezinta senzitivitatea capitalului si a veniturilor la variatia ratei dobânzii. Riscul ratei dobânzii isi are originea in necorelarile dintre repretuirea (repricing-ul) activelor si pasivelor si modificarile in panta si forma curbei randamentului. Administrarea riscului ratei dobânzii este unul din aspectele cheie ale managementului activelor si pasivelor.

Metoda folosita pentru administrarea riscului ratei dobânzii este managementul GAP desfasurat pe baza analizei statice zilnice GAP. Pe baza raportului GAP se fac zilnic teste de stress ale potentialului advers asupra activitatii bancii cauzat de modificarea ratelor dobânzii prin aplicarea unor scenarii de stress test ce implica miscarea de crestere sau de scadere a curbei dobanzii cu anumite unitati dintr-un punct procentual e.g. +/- 100 bp sau +/- 200 bp.

Avand in vedere obiectivele si strategia, cat si existenta unor planuri alternative in cazuri de criza, Banca a avut in vedere mentinerea in anul 2008 a unui nivel MEDIU-SCAZUT in ceea ce priveste riscul de rata a dobanzii.