

**CATEDRA BĂNCI ȘI ACTIVITATE BANCARĂ**

**TEZA DE LICENȚĂ**

**PERFEȚIONAREA MECANISMULUI  
DE GESTIUNE A RISCULUI  
DE CREDIT IN BANCĂ**

Chișinău – 2016

**Autor: student gr.FB-123**

**UȚICĂ Cătălina**

**Conducător științific:**

**DAROVANNAIA Alla dr., conf.  
univ.**



# Actualitatea temei de licență

Este determinată de:

- Riscurile de credit cu care se confruntă orice instituție bancară.
- Prevenirea problemelor majore pentru evitarea pierderilor neplăcute.
- Elaborarea în scris a politicelor de credit coerente și cuprinzătoare.
- Specificarea limitelor de facilitați și încadrarea clientului într-o anumită categorie de creditare la nivel de portofoliu.

# Scopul

**Scopul prezentei lucrări, constă în cercetarea și analizarea tuturor metodelor cât mai eficiente de gestiune a riscului de credit în cadrul băncilor comerciale.**

comerciale

gestiune a riscului de credit în cadrul băncilor



# Obiectivele

- ✓ **Identificarea etapelor și metodelor de gestiune a riscului de credit;**
- ✓ **Analiza metodologiei de evaluare a riscului de credit utilizată în practica bancară;**
- ✓ **Studiul riscului creditar în cadrul BC „Moldova-Agroindbank” S.A.;**
- ✓ **Identificarea problemelor existente privind metodele utilizate în procesul de gestiune a riscului de credit;**
- ✓ **Elaborarea propunerilor și măsurilor de gestionare a riscului de credit considerând bunele practici bancare internaționale.**



elaborarea propunerilor și măsurilor de gestionare a riscului de credit considerând bunele practici bancare internaționale;

# Structura tezei

- **Capitolul I „FUNDAMENTAREA TEORETICĂ A CONCEPTULUI DE GESTIUNE A RISCULUI DE CREDIT ÎN BĂNCI”**
- **Capitolul II „EVALUAREA ȘI GESTIUNEA RISCULUI DE CREDIT ÎN CADRUL BĂNCII”**
- **Capitolul III „RISCU DE CREDIT LA NIVEL INTERNAȚIONAL”**



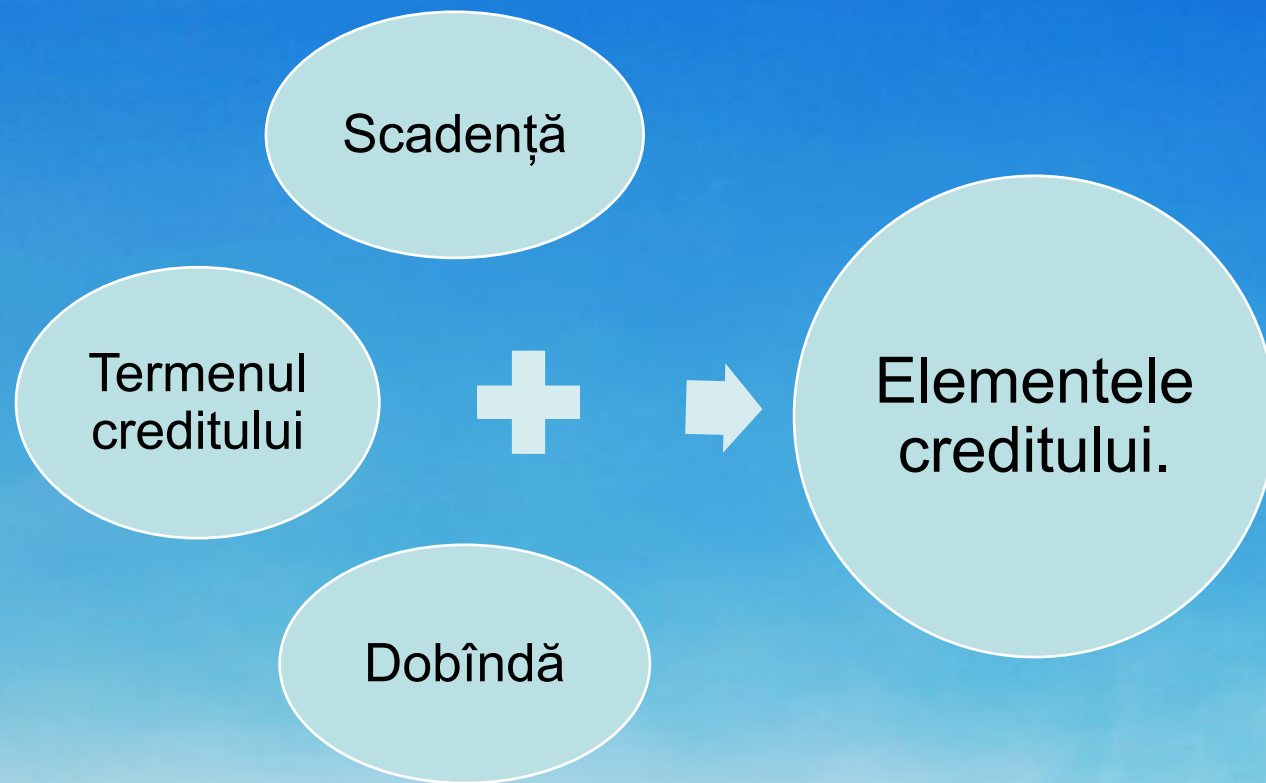
# Capitolul I. Abordarea teoretico-metodologică a conceptului de gestiune a riscului de credit

## Termeni cheie:

- Politica de creditare;
- Operațiuni;
- Riscuri de afaceri;
- Circulația capitalului;



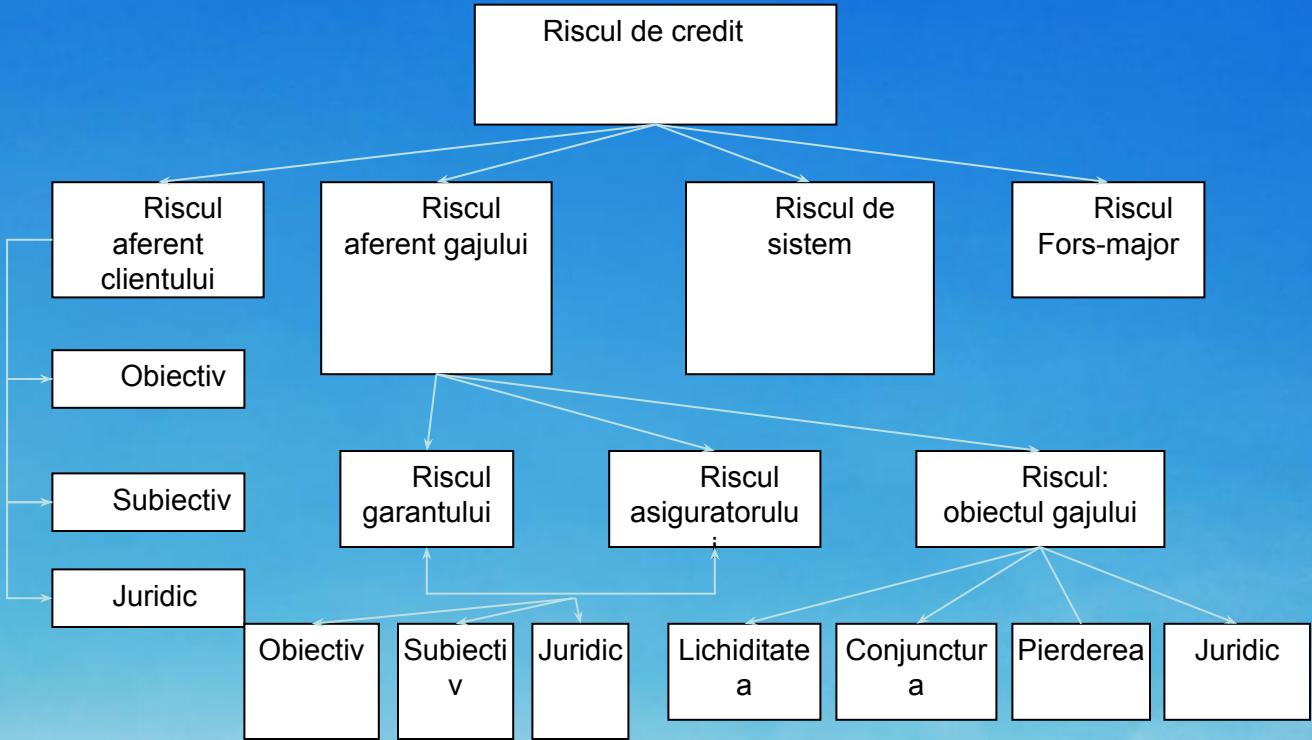
## Elementele creditului bancar stabilite de către BC "Moldova-Agroindbank" SA



**Sursa:** *elaborat de autor* în baza Regulamentului BC "Moldova-Agroindbank" SA cu privire la creditarea agenților economici.



Structura riscului de credit.Fig.1.2





# Politica de creditare conține următoarele elemente

- Protecția prin asigurare;
- Documentația și garanțiile mobiliare;
- Norme și reglementări legale;
- Stabilitatea ratei dobânzilor percepute;
- Informații financiare solicitate de la debitori;
- Examinarea și controlul periodic al calității creditelor.



# Funcțiile pe care le îndeplinește politica de creditare

## □ Funcții de ordin general:

1. De control.
2. De stimulare.
3. Comercială.

## □ Funcții specifice :

1. Stabilirea scopurilor și obiectivelor particulare.



## Indicatorii riscului de credit.

Credite totale raportate la total active:

$$\underline{R^1 = TCr/TA * 100\%}$$

Unde:

*TCr - total credite;*

*TA - total active.* (1.1)

Credite performante:(analiza calitativa)

$$K_1 = \frac{\text{Cred. - performante}}{\text{Portofoliul de credite}} \times 100$$

(1.2)

Credite cu termen expirat:

$$K_6 = \frac{\text{creditele expirate}}{\text{portofoliul de credite}} \times 100$$

(1.7)



# Capitolul II „EVALUAREA ȘI GESTIUNEA RISCULUI DE CREDIT ÎN CĂDRUL BĂNCII”

## Termeni cheie:

- Dinamica creditelor.
- Evoluție.
- Gestiunea riscului.
- Sistem bancar.



## **BC “Moldova-Agroindbank” în cadrul sistemului de gestionare a riscurilor include următoarele etape:**

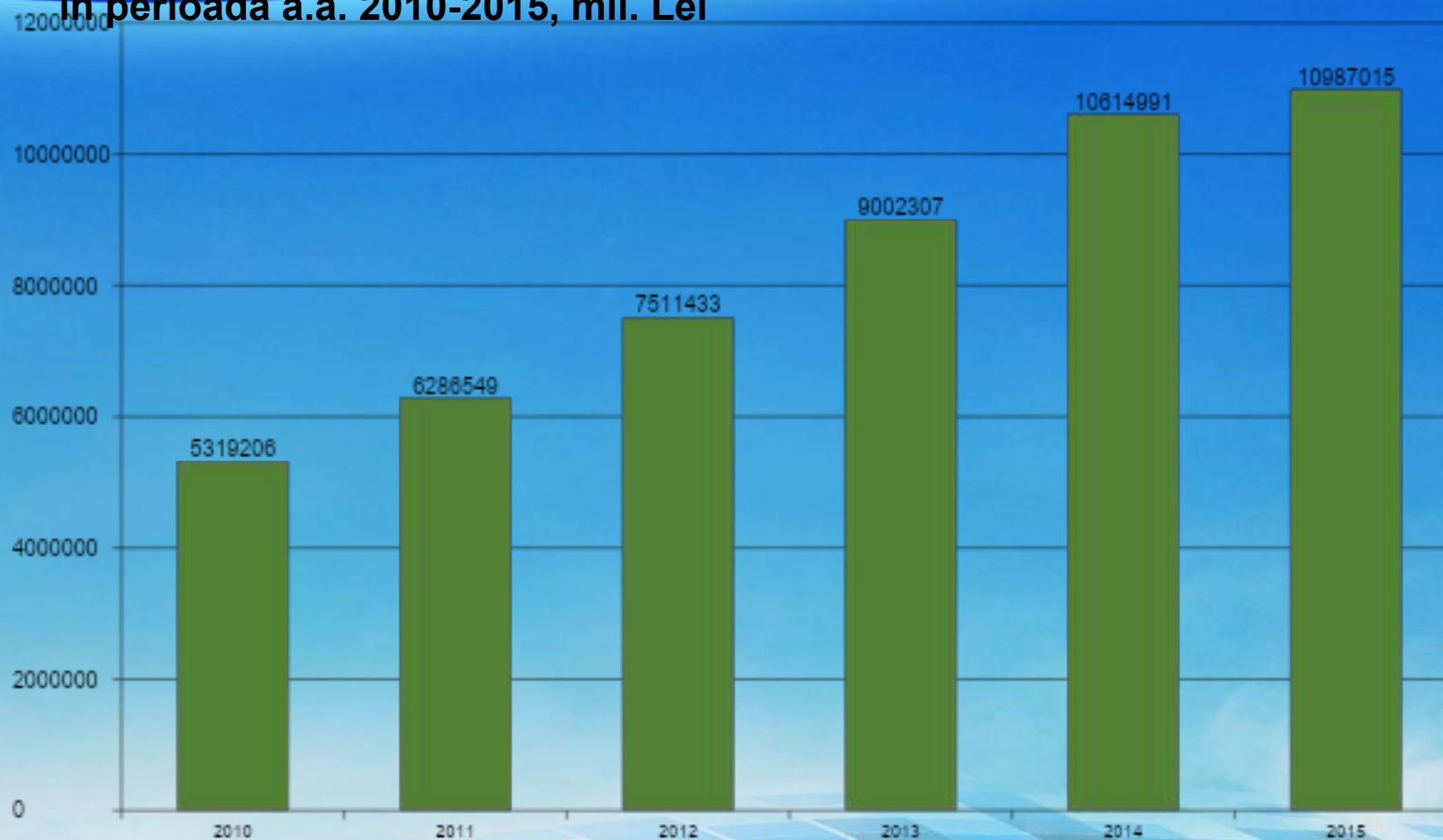
- Identificarea riscurilor
- Măsurarea riscurilor
- Gestionarea riscului
- Monitorizarea și raportarea.

### **Și principalele riscuri sunt:**

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



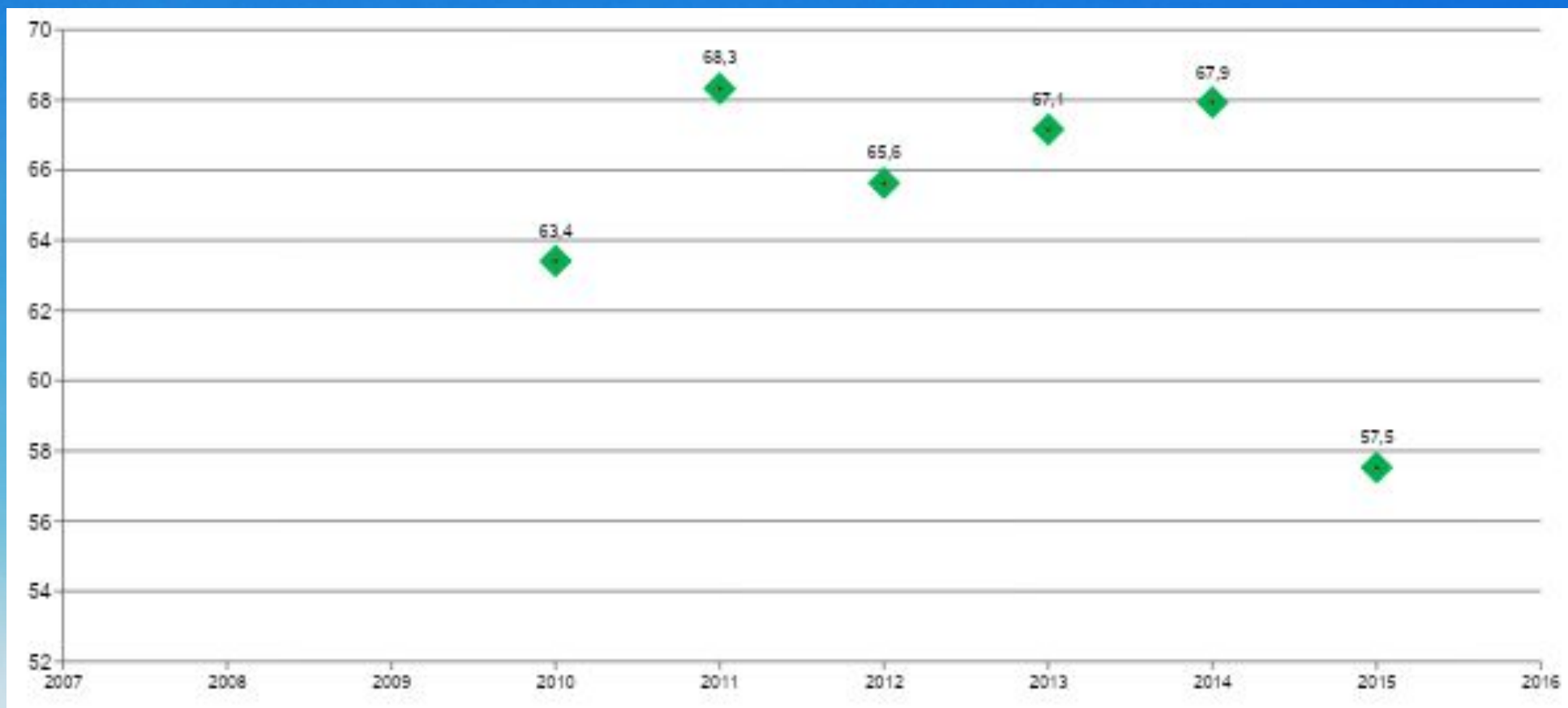
**Figura 2.2. Dinamica evoluția creditelor în cadrul BC „Moldova Agroindbank” S.A. în perioada a.a. 2010-2015, mii. Lei**



**Sursa:** *elaborat de autor* în baza raportului anual publicat de BC „Moldova-Agroindbank” S.A. pentru a.a. 2010-2015. [online]. [citat 16 aprilie 2016]. Disponibil: <http://maib.md/ro/raport-anual/>



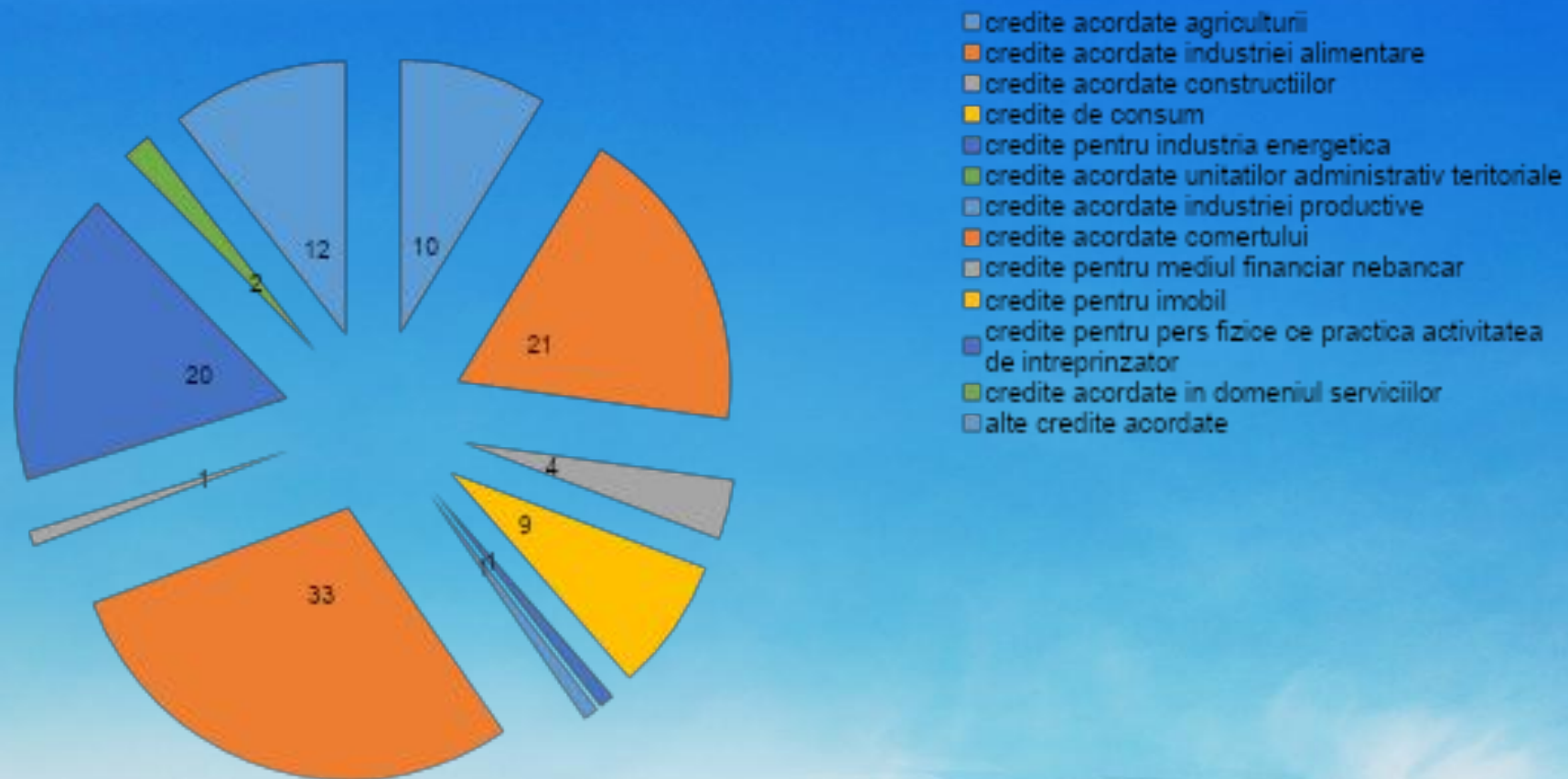
**Figura 2.3. Diagrama evoluției creditelor în total active bancare în cadrul BC „Moldova-Agroindbank” S.A. în perioada a.a. 2010-2015, %**



Sursa: *elaborat de autor*



**Figura 2.7. Diagrama structurii portofoliului de credite pe ramuri în cadrul BC „Moldova-Agroindbank” S.A pentru anul 2015, (%).**

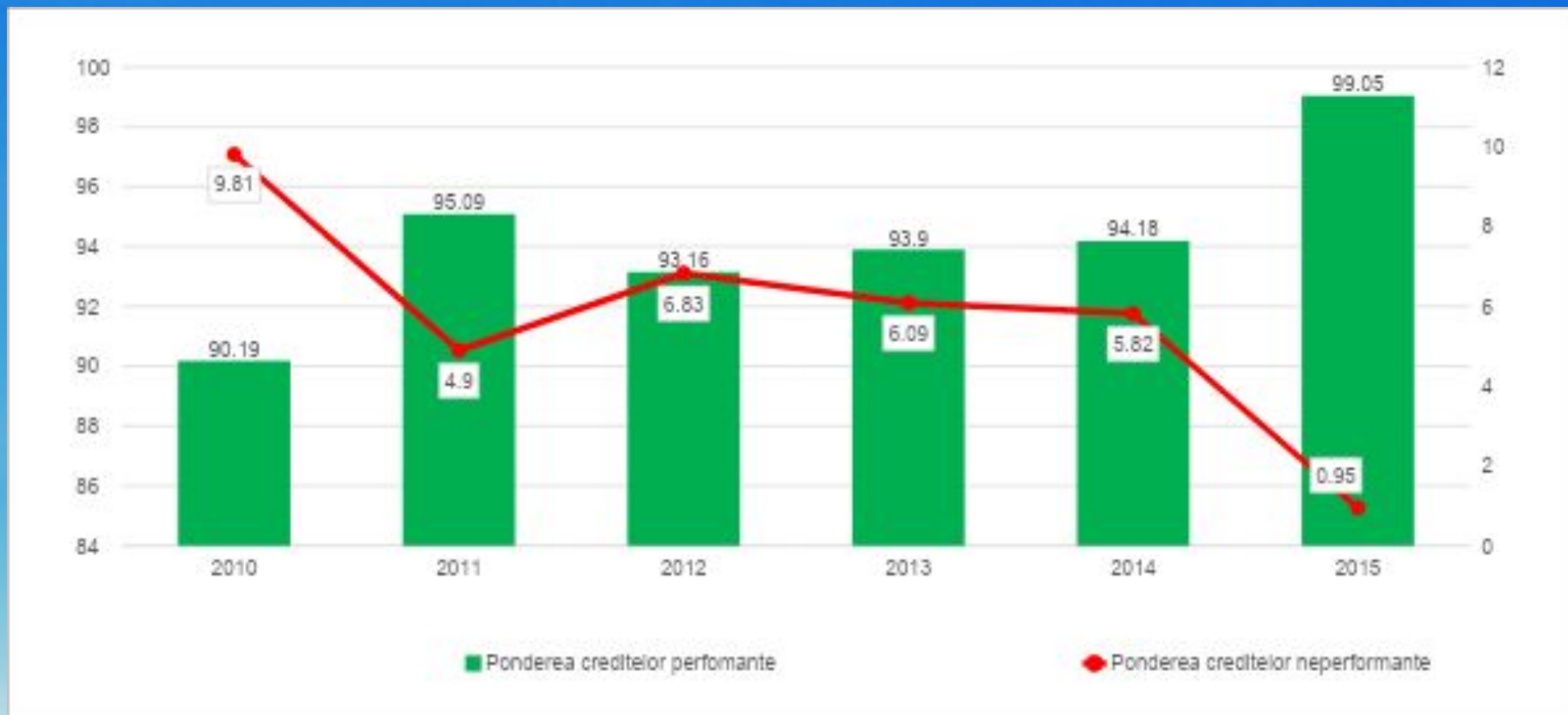


Sursa: *elaborat de autor*



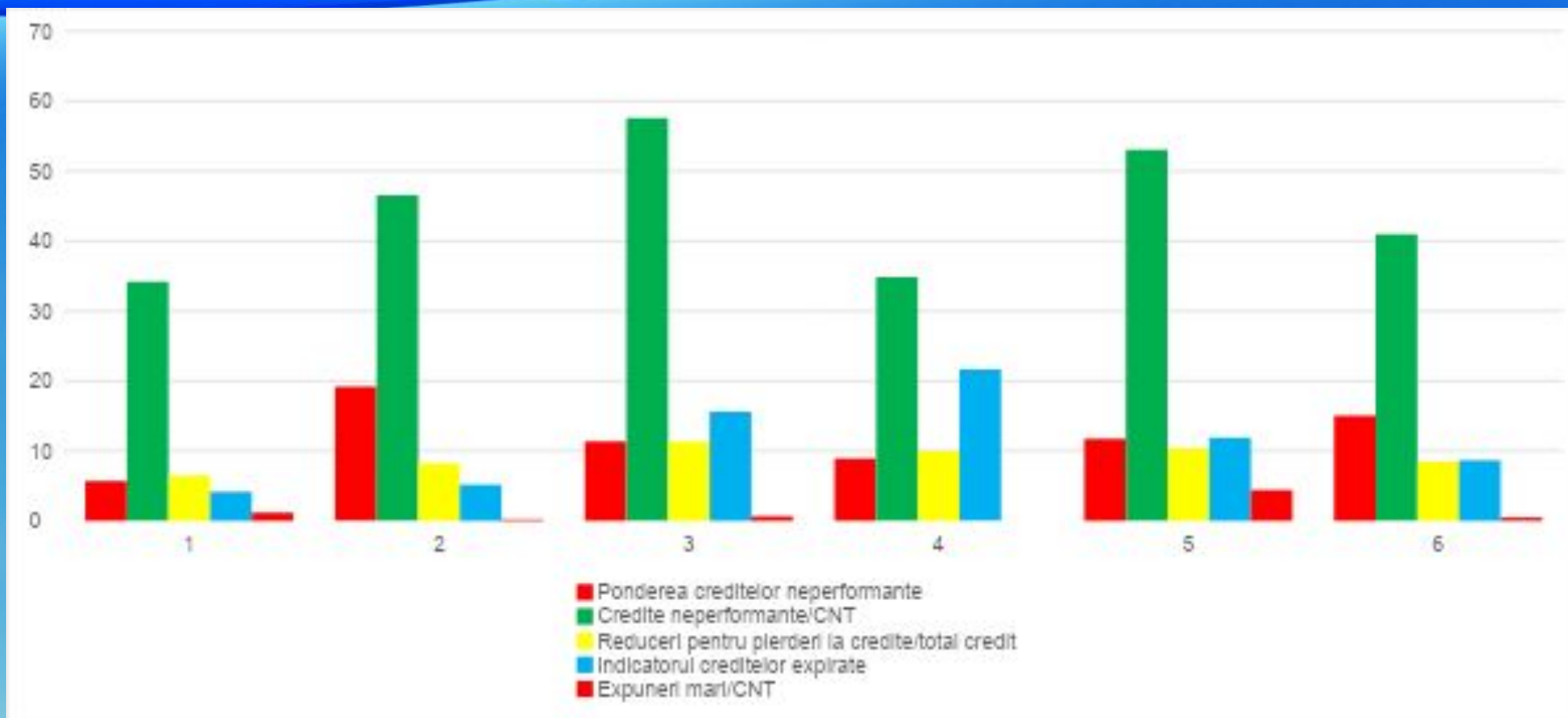


Figura 2.12. Diagrama evoluției ponderii creditelor performante și neperformante în portofoliu de credite în cadrul BC „Moldova-Agroindbank” S.A. în perioada a.a. 2010-2015, (%).



Sursa: *elaborat de autor* în baza informației privind activitatea financiară a BC „Moldova Agroindbank” S.A. în anii. 2010-2015. [online]. [citat 16 aprilie 2016]. Disponibil: <http://maib.md/ro/informatie-activitate-financiara/>





**Evoluția comparativă a indicatorilor riscului de credit în cadrul BC „Moldova-Agroindbank” S.A, BC „Victoriabank” S.A. și pe întreg sistem bancar în anii 2014-2015, (%)**



# Capitolul III „ RISCUL DE CREDIT LA NIVEL INTERNAȚIONAL ”

## Termeni cheie:

- Acordul Basel II.
- Metode standartizate.
- Rating de credite.
- Performanță financiară.



**Acordul Basel II** recunoaște cea mai importante și principale trei riscuri, acestea fiind riscul de credit, de piață și operațional.

Acordul Basel II descrie abordările avansate de măsurare și setul de cerințe minime cu privire la nivelul capitalului. De asemenea, Acordul introduce conceptul divizării pierderilor potențiale ale instituției de credit în cele așteptate și neașteptate. Astfel instituțiile financiare și-au construit însă propriile modele de risc de credit cum ar fi :

- CreditRisk+ (dezvoltat de banca de investiții Credit Suisse First Boston)
- CreditPortfolioView (dezvoltat de compania McKinsey)
- CreditMetrics (dezvoltat de banca de investiții J.P. Morgan)
- PortfolioManager (al companiei Moody's KMV).

Astfel în urma analizei banca Comercială Română a implementat și utilizează încă din anul 2000 propriul sistem de rating al creditelor prin intermediul modelului "CreditMetrics" ce are la bază stocarea,colectarea și centralizarea informațiilor privind expunerea fiecărei persoane declarante.



## Evaluarea băncii Comerciale Române a dus la :

- Performanța financiară curentă și previzionată a contrapartidelor;
- Capacitatea de punere în aplicare;
- Posibilitatea și capacitatea de a executa garanțiile, în condițiile pieței;
- Angajamentele contractuale cu persoanele cu care se află în relații speciale.

Sistemul de rating de credite al B.C.R este de tip bi-dimensional fiindcă colaborează rezultatele analizei creteriiilor cantitativi cu cei calitativi ale clienților.



## Corespondența dintre ratingul de credit și performanța financiară a unui client corporate

Ratingul de credite	Performanța financiară
1,00 – 1,80	A
1,81 – 2,60	B
2,61 – 3,40	C
3,41 – 4,20	D
4,21 – 5,00	E

[http://www.armyacademy.ro/buletin/1\\_2005/a19.pdf](http://www.armyacademy.ro/buletin/1_2005/a19.pdf)



## Diminuarea și gestiunea eficientă a riscului de credit constă în :

- sfera de activitate a clientului și modul de formarea a veniturilor;
- istoria creditară pozitivă, dacă există;
- scopul creditului precum și vârsta acestuia, ș.a.,
- diversificarea portofoliului de credit prin stabilirea limitelor pe anumite ramuri economice, pe tipuri de produse, pe zone geografice;
- diversificarea portofoliului de credit privind termenii de scadență ai creditelor;
- monitorizarea continuă a tuturor procedurilor și proceselor interne.



# Pentru Moldova Agriondbank sunt binevenite următoarele măsuri de minimizare a riscului de credit:

- Utilizarea unui sistem de management al riscurilor adecvat și flexibil.
- Asigurarea structurii optime pentru o funcționare eficientă.
- Menținerea nivelului suficient de lichiditate .





# Concluzii

1. Instituțiile financiare din Republica Moldova se confruntă cu una dintre cele mai mari probleme care este riscul de credit.
2. Riscul nu poate fi stopat deoarece este o probabilitate de a avea fie un profit, fie o pierdere ,sau un eșec.
3. Pentru ocolirea riscului de creditare banca ar trebui să dețină personal un plan bine pregătit pentru a preveni riscul în cazul în care apare o problemă majoră, astfel ca banca sa nu sufere pierderi neplăcute.



**În final**, putem afirma că banca poate să gestioneze cu brio riscurile sale utilizând gestiunea și analiza în vederea creșterii eficienței, să creeze mecanisme pentru a raporta performanțele băncii, diversificarea portofoliului de credite. Principalul scop al instituțiilor financiare este de a minimiza pierderile și cheltuielile suplimentare, iar obiectivul urmărit de fiecare bancă este de a obține un profit cât mai mare. Fiecare bancă este de a obține nu profit cât mai mare și cheltuielile suplimentare, iar obiectivul urmărit de