



Banca Națională  
a Moldovei

# Metodologia de evaluare și supraveghere a activității băncilor



prezintă **proceduri și principii** de funcționare a **procesului de supraveghere și evaluare** a activității băncilor (SREP), fiind destinată personalului BNM, împuternicit în acest sens.



transpune parțial **Ghidul** privind procedurile și metodologiile comune pentru SREP(EBA/GL/2014/13).



acoperă **în detalii** aspectele legate de procesul de supraveghere și evaluare a activității băncilor care **agregă toate constatările** din activitățile de supraveghere prudentială.

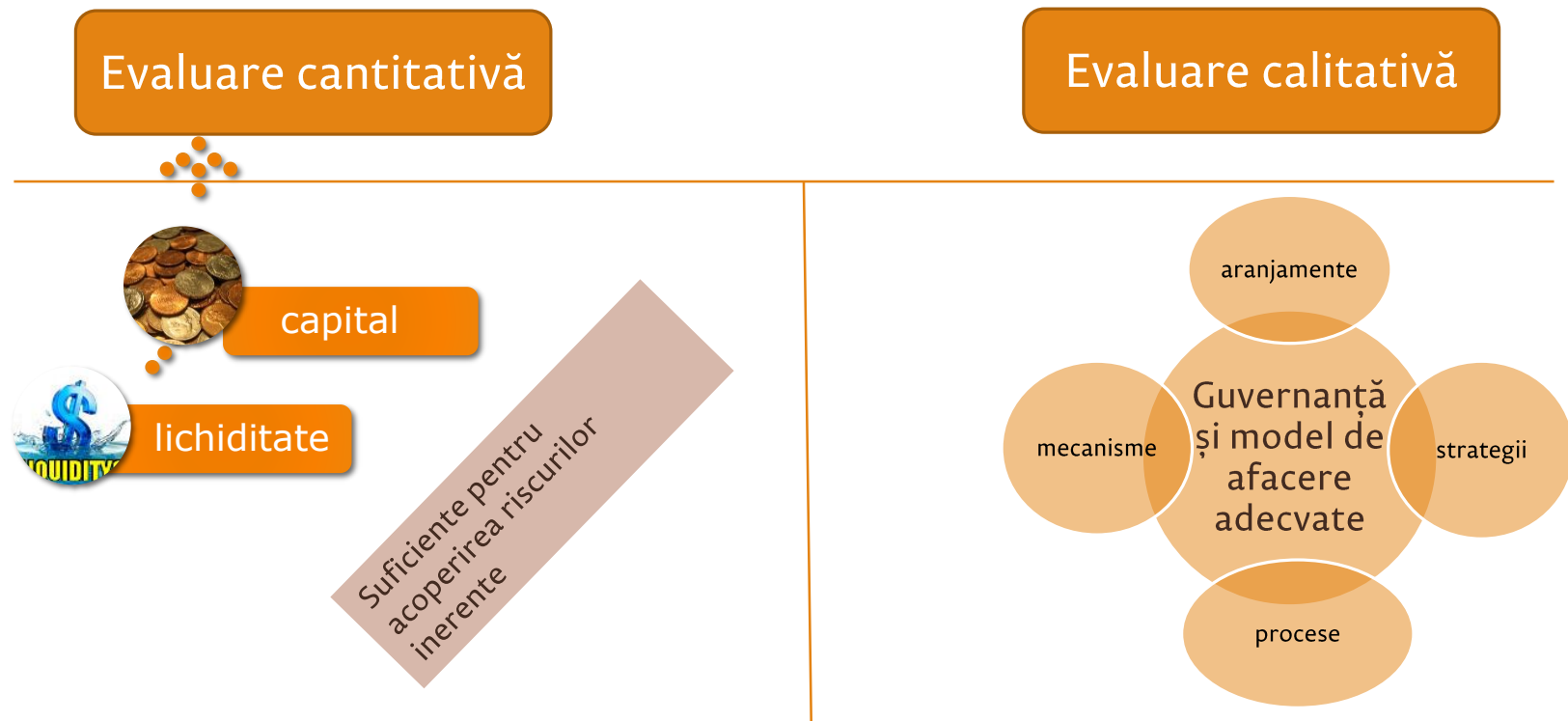


este bazată pe identificarea și evaluarea **riscurilor băncilor/ guvernantei interne** și atribuirea scorurilor.



oferă orientări practice cu privire la aplicarea **măsurilor de supraveghere**.

**Metodologia** →



Procesul SREP determină poziția băncii în ceea ce privește **cerințele de capital/lichiditate** și eficiența guvernancei interne și a cadrului de administrare a riscurilor.

Raportul SREP **sumarizează** toate **constatările** cu privire la o bancă identificate **în decursul unui an** și oferă băncii recomandări și măsuri de supraveghere.

Decizia SREP este focalată pe identificarea **problemelor** pe care banca trebuie să le **remedieze** într-o anumită **perioadă de timp**.

Clasificarea băncilor			
Monitorizarea indicatorilor cheie			
Analiza modelului de afaceri	Evaluarea guvernancei interne și a procedurilor de control la nivelul băncii	Evaluarea riscurilor de capital	Evaluarea riscurilor de lichiditate și finanțare
		Evaluarea riscurilor inerente și a procedurilor de control	Evaluarea riscurilor inerente și a procedurilor de control
		Stabilirea cerințelor de fonduri proprii și a simulărilor de criză	Stabilirea cerințelor de lichiditate și a simulărilor de criză
		Evaluarea adecvării capitalului	Evaluarea adecvării lichidității
Evaluarea generală SREP			
Aplicarea măsurilor de supraveghere			
Măsuri cantitative de capital	Măsuri cantitative de lichiditate	Alte măsuri de supraveghere sau intervenție timpurie	

## Prezentarea activităților SREP

### Clasificarea băncilor și angajamentul de supraveghere



Instrument de punere în practică a principiului proporționalității – model de angajament de supraveghere



4 categorii de bănci ce reflectă complexitatea și importanța sistemică a acestora



Evaluarea anuală a guvernancei interne și a riscurilor băncii



Monitorizarea lunară a indicatorilor-cheie



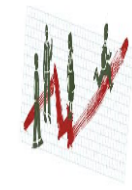
Indicatori financiari, rate derivate din cerințe prudențiale, indicatori de redresare, indicatori de piață, etc.



Analiza modelului de afaceri



Evaluarea viabilității și sustenabilității modelului de afaceri în baza analizei cantitative și calitative



Evaluarea guvernancei interne și a procedurilor de control la nivelul băncii



Evaluarea cadrului de administrare a riscurilor, eficienței organelor de conducere, politicilor de remunerare, cadrelor ICAAP și ILAAP ale băncii, apetitului la risc etc.



Evaluarea riscurilor pentru capital



- Evaluarea **profilului de risc** al băncii și **cadrul de control intern** al riscurilor (riscului de credit, riscului de piață, riscului operațional, riscului de rată a dobânzii);
- Evaluarea adecvării capitalului pentru aceste riscuri, calculul ICAAP și TSCR.



Evaluarea riscurilor pentru lichiditate și finanțare\* (tranzitoriu)

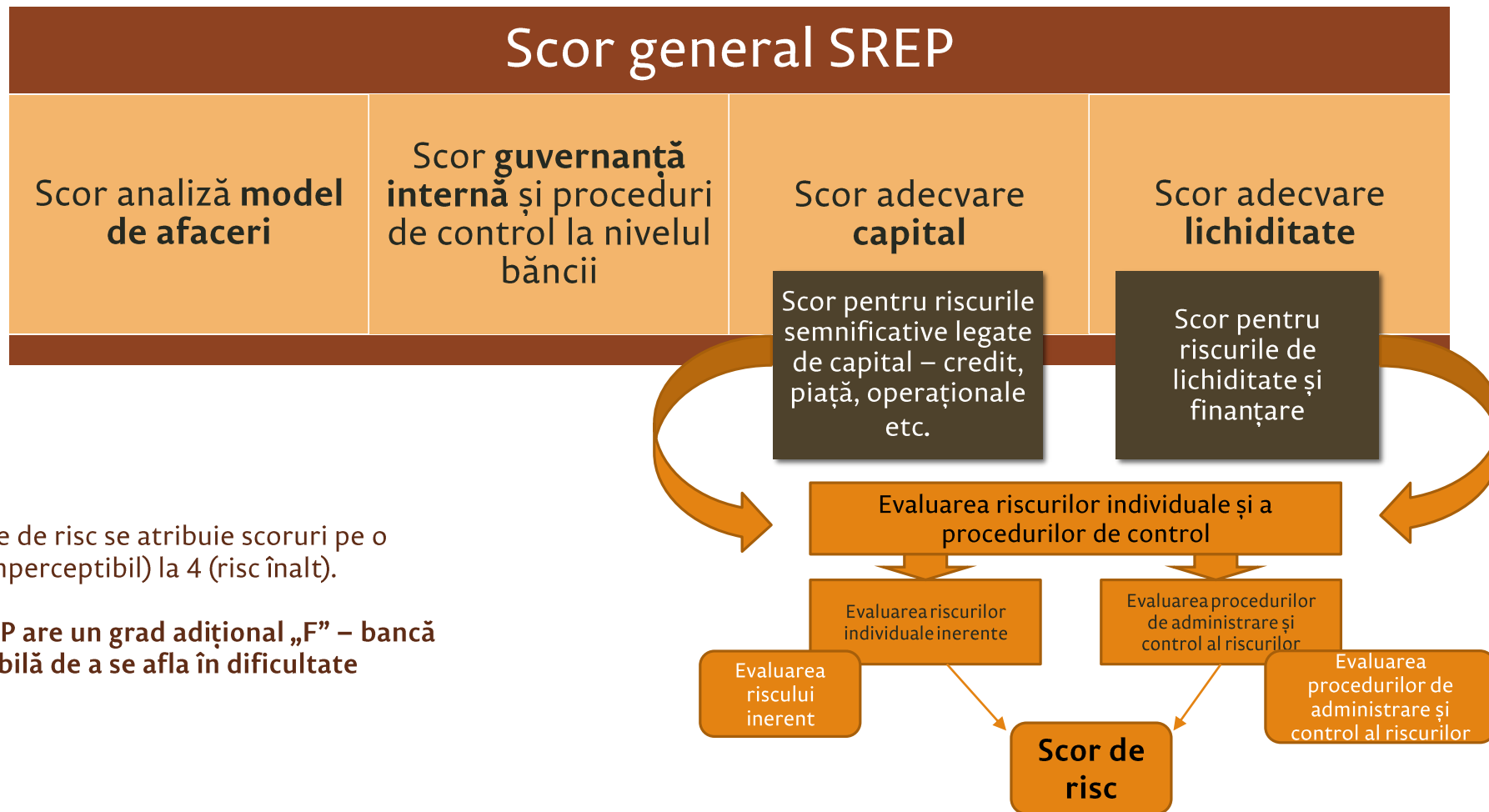


Evaluarea riscului de lichiditate pe termen scurt, mediu și în decursul zilei, riscului de finanțare, cadrului ILAAP, planurilor de lichiditate și de finanțare etc.

\*Prevederile Metodologiei aferente evaluării riscurilor de lichiditate și finanțare se vor aplica din data intrării în vigoare a actelor normative cu privire la administrarea acestor riscuri.

## Evaluarea generală SREP și atribuirea scorului general

Prin evaluarea generală SREP, se stabilește profilul de risc al băncii și viabilitatea generală a acesteia.



La fiecare categorie de risc se atribuie scoruri pe o scară de la 1 (risc imperceptibil) la 4 (risc înalt).

**Scorul general SREP are un grad adițional „F” – bancă aflată sau susceptibilă de a se afla în dificultate majoră.**

# Evaluarea generală SREP și atribuirea scorului general

Considerații de supraveghere privind atribuirea unui scor general SREP

Scor	Opinia supraveghetorului	Considerații
1	Riscurile identificate prezintă un risc imperceptibil pentru viabilitatea băncii	<p>Modelul de afaceri și strategia băncii</p> <p>Mecanismele interne de administrare și control la nivelul băncii</p> <p>Riscurile de capital și de lichiditate</p> <p>Componenta și nivelul fondurilor proprii deținute</p> <p>Poziția lichidității și profilul de finanțare al băncii</p>
2	Riscurile identificate prezintă un risc scăzut pentru viabilitatea băncii	<p>Modelul de afaceri și strategia băncii</p> <p>Mecanismele interne de administrare și control la nivelul băncii</p> <p>Riscurile de capital și de lichiditate</p> <p>Componenta și nivelul fondurilor proprii deținute</p> <p>Poziția lichidității și/sau profilul de finanțare al băncii</p>
3	Riscurile identificate prezintă un risc mediu pentru viabilitatea băncii	<p>Modelul de afaceri și strategia băncii</p> <p>Mecanismele interne de administrare și control la nivelul băncii</p> <p>Riscurile de capital și de lichiditate</p> <p>Componenta și nivelul fondurilor proprii deținute</p> <p>Poziția lichidității și/sau profilul de finanțare al băncii</p>
4	Riscurile identificate prezintă un risc înalt pentru viabilitatea băncii	<p>Modelul de afaceri și strategia băncii</p> <p>Mecanismele interne de administrare și control la nivelul băncii</p> <p>Riscurile de capital și de lichiditate</p> <p>Componenta și nivelul fondurilor proprii deținute</p> <p>Poziția lichidității și/sau profilul de finanțare al băncii</p>
„F”	Banca este considerată a fi „în curs de a intra în dificultate majoră sau este susceptibilă de a intra în dificultate majoră”	Există un risc imediat pentru viabilitatea băncii. Banca întrunește condițiile pentru a fi „în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate”, astfel cum este prevăzut la art. 59 din Legea privind redresarea și rezoluția băncilor.

