

**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA**

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI  
COMITETULUI DE CONDUCERE AL  
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ  
FINANCIARE ANUALE A BĂNCII  
PENTRU ANUL 2013**

BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.

RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013

31 DECEMBRIE 2013

---

Cuprins

1	Mediul de activitate.....	1
2	Performanțele de bază ale băncii.....	2
3	Managementul riscurilor.....	3
4	Asigurarea cerințelor legislației privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului .....	10
5	Rețeaua băncii .....	11
6	Activitatea de filantropie și sponsorizare.....	11
7	Recunoașterea internațională.....	12
8	Perspectivale de dezvoltare a băncii .....	12
9	Informații privind acțiunile și acionarii băncii .....	12
10	Guvernarea corporativă .....	20
11	Concluzii .....	

**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.**

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

**31 DECEMBRIE 2013**

**CU PRIVIRE LA DAREA DE SEAMA FINANCIARA ANUALA A BANCII PENTRU ANUL  
2013**

Stimați actionari ai BC "Moldova-Agroindbank" S.A, stimate doamne, stimați domni, stimați oaspeti, onorati asistenți!

Am onoarea să Vă prezint Darea de seamă financiară anuală a Băncii pentru anul 2013.

**1. MEDIUL DE ACTIVITATE**

**1.1 Evoluții macroeconomice**

Anul 2013 s-a caracterizat prin îmbunătățirea stabilității financiare atât pe plan mondial, cat și pe plan național, cu perspective de consolidare în anul 2014, în principal datorită creșterii economiilor avansate. Cu toate acestea, creșterea economică mondială rămâne a fi sub nivelul potențial, evidențiindu-se probleme aferente datorilor de stat, rate înalte ale șomajului și creșterea riscurilor de deflație.

Economia Republicii Moldova s-a redresat după scăderea din anul 2012 și a trecut într-o perioadă de stabilizare.

Evoluțiile din anul 2013 indică asupra faptului că economia națională are o imunitate scăzută față de tendințele de pe plan internațional. Deși au apărut anumite semne de recuperare economică, pe fonul redresării situației în sectorul agricol și a principalilor parteneri economici, evoluția sectorului industrial indică asupra fragilității economiei naționale. Perspectivele economice naționale sunt supuse în continuare riscurilor globale și regionale.

- Produsul Intern Brut al țării pentru 12 luni 2013 a constituit aproape 100 mld lei, în creștere cu 8.9% față de anul 2012.
- Sectorul industrial a înregistrat o creștere a producției cu cca 6% față de anul 2012, iar cel agricol cu 38.3%. Comerțul exterior s-a evidențiat prin sporirea exporturilor cu 11% și majorarea importurilor cu 5.4%.
- Rata anuală a inflației pentru anul 2013 a fost de 5.2%, comparativ cu 4.1% în anul 2012.
- Cursul de schimb oficial al monedei naționale a crescut cu 8% în raport cu dolarul SUA și cu 12% în raport cu Euro la 31 decembrie 2013 comparativ cu începutul anului.



RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013

31 DECEMBRIE 2013

**1. MEDIUL DE ACTIVITATE (CONTINUARE)**

**1.2 Evoluții la nivelul sistemului bancar**

Mediul de afaceri a rămas provocator pentru sistemul bancar în anul 2013. În anul 2013 pe piața financiar-bancară locală au activat 14 bănci comerciale (inclusiv 5 – cu capital străin).

Pe ansamblu, sectorul bancar al țării a rămas stabil în perioada de raportare, băncile avansând pe piața creditelor și depozitelor.

- Activele băncilor au crescut cu 31% în anul 2013, comparativ cu 18% în anul 2012.
- Portofoliul de credite brut, total pe sistem, s-a majorat cu 21% față de creșterea de 17% din anul precedent.
- Depozitele total pe sistemul bancar au sporit cu 38% fata de 31 decembrie 2012. În condițiile în care volumul de resurse financiare externe a fost umul redus, băncile au atras intensiv depozitele clientilor, concurența și lupta pentru fiecare client fiind foarte dură.
- Indicatorul lichidității curente total pe sistem la 31 decembrie 2013 alcătuia 33.8% față de 32.9% la 31 decembrie 2012, superior normativului BNM (20%).
- Suficiența capitalului ponderat la risc pe sistem continuă să fie situată la un nivel înalt – 23.4%.
- Venitul net al sistemului Bancar (conform datelor preventive neauditate) în 12 luni ale anului 2013 a alcătuit 1020.2 mil, în creștere de 2.3 ori fata de anul 2012.
- Rentabilitatea activelor și cea a capitalului total pe sistem au înregistrat valori de 1.6% și respectiv de 9.4% la finele anului de raportare, înregistrând o tendință de majorare a rentabilității activelor cu 0.8 p.p și a rentabilității capitalului propriu cu 5.1 p.p.

**2. PERFORMANȚELE DE RAZĂ ALE BĂNCII**

În anul care s-a încheiat, acionari și managementul băncii s-au concentrat pe dezvoltarea sănătoasă, durabilă și calitativă a afacerii. Activitățile băncii au fost coordonate astfel încât să asigure un echilibru optim între profitabilitate, prudențialitate și păstrarea cotei de piață. A fost acordată atenție maximă gestionii riscurilor, calității portofoliului de credite, formării rezervelor adecvate de protecție a afacerii contra riscurilor, controlului costurilor. Banca a continuat să optimizeze procesele de afaceri și a valorificat noi oportunități în activitate.

Conform raportului de audit, situațiile financiare ale Băncii și ale Grupului oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Băncii/Grupului la data de 31 decembrie 2013, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de numerar ale acestora pentru exercițiul finanțier încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.



**BC“MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.**

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

**31 DECEMBRIE 2013**

---

**2. PERFORMANȚELE DE BAZĂ ALE BĂNCII (CONTINUARE)**

Rapoartele date au fost examineate de către Consiliul al băncii cu participarea în ședință a reprezentantului companiei de audit și sunt prezentate spre aprobare.

**2.1 Situația poziției financiare (conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară)**

La situația din 31 decembrie 2013, conform SIRF, Banca a încheiat anul financial cu activul bilanțier de 13.4 mld lei, în creștere cu 17% față de 31 decembrie 2012, comparativ cu creșterea planificată de 18%. Valoarea consolidată a activelor totale constituie 13.7 mld lei, în majorare față de 31 decembrie 2012 cu 17%.

Activitatea de creditare a avut o evoluție pozitivă în anul 2013, portofoliul de credite brut a crescut cu 20% față de începutul anului. Ca și în anii precedenți BC “Moldova-Agroindbank” SA, prin activitatea sa, și-a adus aportul la creșterea economiei naționale.

Portofoliul de depozite ale clientilor băncii a alcătuit 9.5 mld lei la 31 decembrie 2013, în creștere cu 24%. Baza de depozite a persoanelor fizice a crescut cu 22%, a persoanelor juridice - cu 33%.

In anul 2013 atragerea resurselor externe de la instituțiile financiare internaționale a fost restrânsă, ceea ce a influențat posibilitatea băncii de finanțare a proiectelor în valută străină. Pentru a asigura o bază de finanțare stabila și în continuu creștere, s-a pus accentul pe sporirea bazei depozitarie din piața autohtonă, dar cu costuri mai mari.

Capitalul propriu al băncii în anul 2013 a constituit 2.33 mld lei, în creștere cu 8%. La 31 decembrie 2013 indicatorul suficienței capitalului (conform SIRF) a alcătuit 23.4%. Banca a menținut pe parcursul anului 2013 un nivel înalt al lichidității curente, care pe parcursul anului a variat între 28% - 33.5%.

Conform situației la 31 decembrie 2013, BC “Moldova-Agroindbank” S.A. a respectat toate normativele obligatorii stabilite de Banca Națională a Moldovei față de instituțiile bancare.

**2.2 Situația rezultatului global**

In anul 2013, BC “Moldova-Agroindbank” S.A. a obținut un profit de 325 mil lei, ceea ce depășește cu 7% profitul anului 2012. Planul pe anul 2013 este îndeplinit la nivel de 102%.

Veniturile din dobânzi au crescut cu 6% în anul 2013. În condițiile unei concurențe dure pe piață, BC “Moldova-Agroindbank” S.A. a practicat rate ale dobânzii la credite comparabile cu principalii concurenți de pe piață.



RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013

31 DECEMBRIE 2013

**2. PERFORMANȚELE DE RAZĂ ALE BĂNCII (CONTINUARE)**

**2.2. Situația rezultatului global (continuare)**

Cheltuielile aferente dobânzilor au crescut cu 12%, în contextul atragerii intensive a resurselor depozitare de pe piață internă de la persoane fizice, care prezintă un cost mai ridicat. Înținând cont de norma de rezervare obligatorie înaltă pentru depozite și remunerarea acestora cu o rată medie a dobânzii de doar cca 0.6%, costul de oportunitate pentru banca este unul înalt.

Venitul net aferent dobânzilor s-a majorat cu 1%. Veniturile din dobânzi au crescut cu ritmuri inferioare creșterii cheltuielilor aferente dobânzilor.

In anul 2013 veniturile din comisioane net au crescut cu 13%, veniturile din operațiuni cu valută străină net s-au majorat cu 19% față de anul 2012.

La 31 decembrie 2013 BC "Moldova-Agroindbank" S.A. a înregistrat alte cheltuieli neaferente dobânzilor în sumă de cca 387 mil lei, ceea ce constituie 93% din planul anual, în creștere cu 6% față de anul precedent.

Cheltuielile privind remunerarea muncii au crescut în anul 2013 cu 11.9%, în legătură cu completarea componentei Comitetului de Conducere, ajustarea salarilor lucrătorilor băncii și modificarea sistemului de remunerare a muncii.

Cheltuielile generale și administrative s-au majorat cu 1% față de anul 2012, îndeplinirea planului constituie 88%. Toate articolele de cheltuieli generale și administrative s-au încadrat în planul aprobat pentru anul 2013.

**Indicatorul eficienței costurilor (Cost of Income) - Alte cheltuieli din activitatea operațională raportate la total venituri nete după formarea fondului de risc a alcătuit 51%, menținându-se la nivelul anului precedent.**

**2.3. Realizarea sarcinilor strategice**

Rezultatele activității băncii în perioada de raportare denotă realizarea majorității sarcinilor strategice de dezvoltare aprobată de Adunarea generală anuală ordinara a acționarilor băncii pentru anul 2013.



**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.**

## **RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

31 DECEMBRIE 2019

## **2. PERFORMANȚELE DE BAZĂ ALE BĂNCII (CONTINUARE)**

### 2.3 Realizarea sarcinilor strategice (continuare)

Performanțele băncii sunt la un nivel înalt și sunt printre cele mai bune din pieță.

- (a) Unul din scopurile de bază a fost menținerea pozițiilor principale pe piața financiar-bancară a Moldovei la active 20-22%, credite - 21.5-22.5%, depozite total - 20-22%

În anul 2013 BC "Moldova-Agroindbank" S.A. și-a menținut poziția de lider în sistemul Bancar și a înregistrat următoarele cote de piata la 21 decembrie 2013:

- active – 17.6%, fata de 19.7% la 31 decembrie 2012;
  - credite nete - 21.7%, fata 21.8% la 31 decembrie 2012;
  - depozite – 17.3%, fata de 19.3% la 31 decembrie 2012;
  - depozite persoane fizice – 23.0%, fata de 23.3% la 31 decembrie 2012

Este de menționat faptul că micșorarea cotelor de piață la active și depozite a survenit necîndărăt la îndeplinirea, în principiu, de către banca a Planului de afaceri aprobat și a fost cauzată de factori externi, care nu au depins și nu au putut fi influențați de managementul băncii.

- (b) O alta sarcină prioritară a fost menținerea rentabilității capitalului (ROE) la nivel de cca 14%, inclusiv pe contul optimizării continue a cheltuielilor neaferente dobânzilor băncii.

În 2013 rentabilitatea capitalului BC "Moldova-Agroindbank" SA (ROE) după impozitare a alcătuit 14.6%, superior mediei de 9.4% total pe sistem.

- (c) Ca și în anii precedenți, în anul 2013 Banca a urmărit sarcina de dezvoltare diversificată a business-ului băncii prin selectarea priorităților în funcție de evoluția pieței și a înregistrat performanțe bune pe liniile de business corporate și retail.

## **Activitatea Corporativă**

Numărul de clienți corporativi alcătuia 298 clienți la 31 decembrie 2013 și a crescut cu 11%. Diviziunea Activitate Corporativă a pus accentul în continuare pe abordarea individuală și calitativa a fiecărui client și adaptarea ofertei de produse la specificul necesităților acestora.

**Soldul creditelor Diviziunii Activitate Corporativa s-a majorat în anul 2013 cu 22%. Planul anual a fost îndeplinit la nivel de 104%. A continuat procesul de diversificare a portofoliului de credite și de clienți, urmărind scopul de minimizare a riscurilor.**



**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.**

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

**31 DECEMBRIE 2013**

**a. PERFORMANȚELE DE BAZĂ ALE BĂNCII (CONTINUARE)**

**Activitatea Retail**

Ca bancă de succes BC "Moldova-Agroindbank" SA oferă soluții financiare ce răspund nevoilor clienților și contribuie la dezvoltarea relațiilor profitabile pentru ambele părți. Scopul nostru în aceasta direcție este imbunătățirea constantă a calității serviciilor bancare, venind în întâmpinarea clienților cu soluții de calitate, atractive și sustenabile adaptate profilurilor de business.

Numărul clienților Retail activi a crescut în anul 2013 cu 9%.

Portofoliul de credite Retail în anul 2013 a crescut cu 17% față de 31 decembrie 2012. Portofoliul de credite persoanelor fizice a fost în creștere cu 21%. Planul a fost îndeplinit la nivel de 91%. În portofoliul creditelor Retail, cota creditelor persoanelor juridice constituie 49%. Soldul creditelor destinate persoanelor juridice retail s-a majorat cu 13%.

Portofoliul depozitelor Retail alcătuia 8.6 mld lei la finele anului 2013, în creștere cu 21%. Depozitele persoanelor fizice reprezintă cca 84% din total depozite Retail, fiind în creștere cu 22% în perioada de raportare.

În scopul satisfacerii cerințelor clienților băncii, au fost elaborate și dezvoltate și puse la dispoziția clienților produse și servicii noi.

- BC "Moldova-Agroindbank" SA a lansat cardul Mastercard Platinum dedicat persoanelor prospere;
- A fost implementat sistemul de loialitate a deținătorilor de carduri bancare pay&save care permite rambursarea unui procant din suma achitată la efectuarea cumpărăturilor la comercianți;
- A fost implementat depozitul eSaving - o soluție care permite gestionarea on-line a contului de depozit prin aplicația Bank Flex;
- Au fost lansate și implementate sistemele de transferuri internaționale "Forsaj" și "Money Gram";
- A fost implementat produsul card de credit pentru participanți la proiect salarial și overdraft la card salarial;
- A fost lansat serviciul MAIB-online care permite abonarea la serviciul SMS notificări, închiderea contului de card, reemiter card în regim online;
- Au fost puse bazele pentru certificarea băncii la tehnologia Contactless Mastercard PayPass care va permite efectuarea plărilor cu simplă atingere a cardului;



**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.**

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

**31 DECEMBRIE 2013**

**2. PERFORMANȚELE DE BAZĂ ALE BĂNCII (CONTINUARE)**

**Activitatea Retail (continuare)**

Dezvoltarea diversificată a afacerii băncii a fost susținută și de investiții suplimentare. Adunarea Generală a acționarilor a aprobat Planul de utilizare a mijloacelor pentru inovații în sumă de 58.5 mil lei pentru anul 2013. Respectând regimul de gestiune strictă a cheltuielilor și efectuând investiții în obiecte prioritare, banca a utilizat mijloace pentru inovații în mărime de 84% din plan, inclusiv:

- cheltuieli pentru tehnologii informaționale, carduri – în mărime de 91% din volumul planificat pentru aceste scopuri;
- cheltuieli pentru reconstrucția clădirilor de serviciu, proiectare, procurare transport auto, mobilier, proiecte de dezvoltare a rețelei băncii, securitate și altele - 84% din suma planificată.

- (d) **Gestionarea prudențială a riscurilor și a procedurilor de control intern în scopul protejării profitabilității băncii și eficientizarea procesului de recuperare a creditelor problematice**

Administrarea riscurilor este parte componentă a procesului decizional și de afaceri din cadrul băncii. Banca aplică o politică riguroasă de evaluare, tratare și gestionare a riscurilor, dezvoltând în permanență procedurile, mecanismele și instrumentele utilizate.

În anul 2013, în conformitate cu recomandările experților Corporației Financiare Internaționale (IFC), a fost restructurat Departamentul Administrare Riscuri în Divizia Administrare Riscuri, o structură nouă care va asigura atingerea obiectivelor stabilite, a țintei de profitabilitate pe termen lung și menținerea unui cadru de raportare financiară și managerială de încredere.

**Calitatea portofoliului de credite al băncii la 31 decembrie 2013 se caracterizează prin următorii indicatori:**

- Raportul deprecierei activelor financiare/portofoliul brut de credite constituie – 2.7 % fata de 2.6% la finele anului 2012.
- Suma creditelor casate în anul 2013 a constituit cca 3.7 mil lei.
- Suma creditelor recuperate a constituit cca 41 mil lei.
- Planul anual de recuperare a creditelor a fost îndeplinit la nivel de 77%.



**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.**

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

**31 DECEMBRIE 2013**

**2. PERFORMANȚELE DE BAZĂ ALE BĂNCII (CONTINUARE)**

**Activitatea Retail (continuare)**

- (e) Menținerea celor mai performanți și calificați angajați ai băncii.

Politica managementului resurselor umane este corelată cu strategia băncii și se orientează spre dezvoltarea profesională a angajaților, dezvoltarea sistemului de evaluare a performanțelor personalului băncii, perfectionarea sistemului de retribuire a muncii, îmbunătățirea eficienței organizaționale și a proceselor tehnologice.

- (f) Continuarea constituuirii infrastructurii tradiționale băncilor moderne

BC "Moldova-Agroindbank" SA a continuat procesul constituuirii și modernizării infrastructurii tradiționale a băncilor moderne, axându-se pe domeniile – „MAIB-Leasing” S.A. și „MOLDMEDIACARD” S.R.L.

Conform SIRF, la 31 decembrie 2013 activele „MAIB-Leasing” S.A. au atins suma de cca 428,7 mil lei, în creștere cu 6% față de anul precedent. Portofoliul de leasing a sporit cu 18%. În anul 2013 „MAIB-Leasing” S.A. a obținut un profit de 5,2 mil lei (față de rezultatul financiar negativ de 3,4 mil lei în anul 2012).

Investiția băncii în Compania de Procesare „MOLDMEDIACARD” S.R.L. are ca efect dezvoltarea infrastructurii băncii, prin facilitarea procesului de procesare a plășilor cu carduri.

Conform SIRF, la 31 decembrie 2013 activele „MOLDMEDIACARD” S.R.L. au atins suma de cca 9,6 mil lei, în creștere cu 12% față de anul precedent. În anul 2013 „MOLDMEDIACARD” S.R.L. a obținut un rezultat net al exercițiului de cca 996 mii lei, față de rezultatul financiar de cca 620 mii lei în anul 2012.

**3. MANAGEMENTUL RISCURILOR**

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



**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.**

**RAPORTUL PRESEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

**31 DECEMBRIE 2013**

**3**

**MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)**

Functia de administrare a riscurilor constă în întreprinderea tuturor măsurilor necesare pentru conformarea permanentă cu toate criteriile calitative, sporirea gradului de cunoștințe a riscului la nivel de Conducere a băncii, promovarea unui raport optimă intre risc și rentabilitate, măsurarea capitalului economic al băncii și aprobaarea tuturor modelelor de risc.

Principalele riscuri pe care banca își propune să le gestioneze sunt:

**Riscul de credit**, definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a deteriorării situației sale, și este administrat de băncă prin:

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

**Riscurile de piață (risc valutar și rata dobânzii).** Nivelul riscurilor de piață în cadrul băncii a fost menținut în limitele acceptabile prin asigurarea unor poziții valutare și procentuale relativ echilibrate. Conform estimărilor principaliilor indicatori privind riscul ratei dobânzii, banca se poziționează într-o zonă optimală a expunerii față de riscul ratei dobânzii. Situația pe piață monetară se menține relativ stabilă.

**Riscul de lichiditate.** Banca deține o valoare optimă de lichiditate curentă atât prin prisma asigurării activității coerente, cât și al poziției în cadrul sistemului bancar autohton. Se atestă un volum diversificat și satisfăcător al resurselor financiare pentru susținerea portofoliului de credite, soldul stabil al depozitelor constituind cca 90%. Testele de stress aplicate denotă suficiente lichidități chiar și în cazul unor retrageri mai accentuate al depozitelor.

**Riscul de țară.** Riscul de țară al băncii cuprinde expunerea față de 9 țări (SUA, 5 țări din UE și 3 țări din CSI, ponderea majoritară a expunerii (95%) fiind față de SUA, Austria și Germania, state recunoscute drept economii puternice la nivel mondial, respectiv riscurile asociate fiind moderate. Pe parcursul întregul an gestionar, expunerea băncii riscului de țară și transfer a fost menținută la un nivel adecvat, în cadrul mărimii aprobată a limitelor de țară. Totodată, banca a monitorizat cu atenție evoluția riscului de țară a Ucrainei, recurgind la începutul anului 2014 la diminuarea robustă a limitei de țară.



**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.**

**RAPORTUL PREȘEDINTRULUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

**31 DECEMBRIE 2013**

**3 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)**

Riscul bancilor partenere. Nivelul expunerii bancilor partenere per ansamblu este apreciat drept acceptabil, datorita categoriei inalte de solvabilitate a expunerii majore, precum și ponderii inalte în structura expunerii băncii a mijloacelor din conturile corespondente de tip Nostro. În cadrul relațiilor de corespondență cu băncile străine nu au fost înregistrate schimbări majore, fiind încheiate relațiile doar cu banca italiană Banca Nazionale del Lavoro, limită de expunere fiind nesemnificativă.

Riscul operational. În complex în 2013 a fost menținut la un nivel acceptabil, fiind identificate evenimente de risc operațional în domeniile principale de activitate (creditare, deservire conturi și operațiuni contabile, casierie, activitatea prin carduri bancare, etc).

**4. ASIGURAREA CERINȚELOR LEGISLAȚIEI PRIVIND PREVENIREA SPĂLĂRII  
BANILOI SI FINANȚĂRII TERORISMULUI**

Pe parcursul anului banca a continuat lucrul privind asigurarea conformării băncii cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei. Procedurile „Cunoaște-ți clientul” au fost modificate în partea ce privește identificarea clientilor, beneficiarilor efectivi, persoanelor expuse politic, raportarea tranzacțiilor, astfel fiind aduse în conformitate cu schimbările din legislație și cerințele Băncii Naționale a Moldovei. Acestea au fost remise spre executare filialelor băncii. Pentru agenții care au un nivel redus de transparență s-a recomandat monitorizarea tranzacțiilor cu o atenție sporită, raportarea operațiunilor financiare în conformitate cu procedurile interne și cerințele legislației. Au fost petrecute instruirile conform planului aprobat. Raportul Grupului PSB privind conformarea băncii cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei se prezintă trimestrial Comitetului de Conducere al băncii și se examinează periodic la ședințele Consiliului băncii.

**5. REȚEAUA BĂNCII**

Rețeaua de filiale este un canal principal de livrare a serviciilor financiare ale băncii, jucând un rol important în atragerea și deservirea clientilor.

Rețeaua băncii la 31 decembrie 2013 alcătuia 70 de filiale (inclusiv Direcția Operațiuni cu Clientii la Centrala Băncii), 34 agenții, 190 ATM-uri, ceea ce asigura băncii o cota de piață de 18.9%, și 2,567 POS terminale, ceea ce constituie 24.5% din cota de piață. În anul 2013 în scopul apropierii de client, au fost deschise 14 agenții noi.

În anul de raportare au fost înființate 18 zone de autoservire, create cu scopul de a facilita accesul clientilor la informația despre produsele și serviciile bancare electronice oferite prin intermediul platformei Bank Flex și permit efectuarea operațiunilor bancare în mod independent.



**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.**

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

**31 DECEMBRIE 2013**

**6. ACTIVITATEA DE FILANTROPIE ȘI SPONZORIZARE**

În anul 2013 banca și-a extins spectrul programelor sociale: „Burse de Merit” și „Burse Suplimentare pentru tineri”, sponsorizarea Festivalurilor Internaționale „Mărțișor”, „Maria Bieșu”, „Două Inimi Gemene”; finanțarea Salonului Internațional de Carte pentru copii și tineri, a Comitetului Național Olimpic; susținerea Festivalului Vinului și a Zilelor Europei în Republica Moldova; suport pentru Asociația Hospice Angelus și pentru Fundația „Clipa Siderală”; ajutor pentru teatre, biserici și mănăstiri, organizații obștești, familiile nevoiașe, oameni bolnavi. Cheltuielile au fost în limita bugetului planificat.

Generozitatea este virtutea celor tari, a unor companii puternice care conștientizează pe deplin responsabilitatea față de societate și își împărtășește cu ea rezultatele obținute din munca depusă. Drept confirmare a statutului de bancă social responsabilă, BC „Moldova-Agroindbank” S.A. a obținut Premiul Mare în cadrul Concursului „Marca comercială a anului” - „Mercuriul de Aur”, în nominația „Responsabilitate Socială”, concurs organizat de Camera de Comerț și Industrie și AGEPI.

**7. RECUNOASTEREA INTERNACIONALĂ**

BC "Moldova-Agroindbank" S.A. a fost apreciată și premiată în anul 2013 de prestigioasele publicații internaționale pentru performanțele înalte și realizările obținute:

Astfel, BC „Moldova Agroindbank” S.A. a primit titlul de Cea mai bună bancă din Republica Moldova în anul 2013, oferit de revista „Global Finance” în cadrul competiției „Cele mai bune bănci din piețele emergente”.

O altă publicație financiară internațională - „Global Banking & Finance Review” - a reconfirmat titlul BC „Moldova-Agroindbank” S.A. de cea mai bună bancă comercială din Moldova, în anul 2013. Aprecierea s-a bazat pe expertiza indicatorilor financiari ai activității băncii, inclusiv active, credite și depozite, rețeaua de distribuție, diversitatea și accesibilitatea produselor și serviciilor, responsabilitatea socială corporativă.

BC "Moldova-Agroindbank" S.A. a cunoscut o evoluție fulminantă în clasamentul "TOP 100 SEE" elaborat anual de către agenția financiară internațională SEE News în colaborare cu Euromonitor International. Cu un volum maxim al activelor pe sistemul bancar din Moldova, care au depășit suma de 715 milioane de euro la finele anului 2012, MAIB a urcat 15 poziții și s-a plasat pe locul 73 în topul celor mai performante bănci sud-est-europene.

In luna octombrie 2013 una din cele mai mari instituții financiare din Occident - Commerzbank AG - a conferit BC „Moldova Agroindbank” S.A. premiul pentru calitatea excelentă în efectuarea plăților internaționale și transferurilor interbancare. Acest premiu este acordat unui număr limitat de bănci partenere ale Commerzbank, care înregistrează un raport optim dintre numărul de plăți efectuate și calitatea perfectării instrucțiunilor de plată - STP (Straight Through Processing).



**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.**

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

**31 DECEMBRIE 2013**

**8. PERSPECTIVELE DE DEZVOLTARE A BĂNCII**

Intr-un mediu de afaceri cu concurență sporită, BC „Moldova-Agroindbank” S.A. va continua dezvoltarea pe termen lung punând accent pe diferențierea de principali concurenți din piață, prin determinarea elementelor-cheie care vor permite BC „Moldova-Agroindbank” S.A. o poziționare distinctă pe segmentele-țintă. Directiile principale de activitate stabilite pentru perioada 2014-2016 sunt :

- Consolidarea poziției de lider și menținerea pozițiilor principale pe piața financiar-bancară a Moldovei.
- Menținerea rentabilității capitalului (ROE) în anul 2014 la nivel de 14%.
- Dezvoltarea diversificată a activității băncii prin transformarea continuă a BC „Moldova-Agroindbank” S.A.
- Gestionarea prudentială a riscurilor și a procedurilor de control intern în scopul protejării profitabilității băncii și eficientizarea procesului de recuperare a creditelor problematice.
- Perfectionarea continuă a calității personalului băncii și creșterea productivității muncii.

**9. INFORMAȚII PRIVIND ACȚIUNILE ȘI ACȚIONARII BĂNCII**

În scopul asigurării unui grad înalt de transparență și în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei cu privire la sistemele de control intern în bănci (nr.96 din 30 aprilie 2010), acționarii, care dețin o cotă egală sau mai mare de 2% este necesar să dezvăluie informația privind beneficiarul efectiv. Pentru anul 2013 aceștia au prezentat informația la nivel de 81.44%.

**10. GUVERNAREA CORPORATIVĂ**

**10.1 Codul Guvernării Corporative**

Guvernarea corporativă reprezintă o condiție fundamentală pentru asigurarea stabilității băncii, activității performante, constientizând gradul major de responsabilitate fata de acționari și societate.

Pe parcursul anilor, în procesul de conformare la cerințele legislației în vigoare și de soluționare a unor chestiuni de activitate, BC „Moldova Agroindbank” S.A. creat propriul sistem de guvernare corporativă, care îi permite să fie unul din liderii sistemului financiar-bancar al țării.

Un rol important în acest sistem îl au proprietarii băncii, adică acționarii, care la moment sunt de peste 3200, dar nici unul din ei nu deține individual o cotă substanțială în capitalul băncii (5% sau mai mult).



**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.**

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

**31 DECEMBRIE 2013**

**10 GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)**

**10.1 Codul Guvernării Corporative (continuare)**

Această structură a capitalului impune un compromis și încredere deosebită atât între acionari, precum și între acionari și managementul băncii. Menținerea compromisului și încrederei este susținută de mai mulți factori, inclusiv de Codul guvernării corporative, aprobat de Adunarea generală a acționarilor băncii.

Codul guvernării corporative, de rând cu Statutul băncii, reprezintă actul juridic de bază care stabilește principiile de instituire și menținere a relațiilor între organele de conducere ale băncii, precum și între băncă și stakeholderi (acționarii, salariații, partenerii, clienții, autoritățile, comunitatea), drepturile și obligațiile lor de bază, modul de realizare a lor, menite să asigure conducerea și controlul activității băncii în interesul acționarilor ei.

Codul guvernării corporative este public, fiind plasat pe pagina web a băncii și pe serverul de rețea internă a băncii, iar prevederile acestuia sunt obligatorii pentru toate organele de conducere ale băncii, administratorii și salariații băncii, precum și pentru acționarii băncii.

**10.2 Împuternicirile și drepturile organelor de conducere ale băncii și ale proprietarilor, modul de exercitare a lor. Componența, modul de funcționare și structura organelor de conducere ale băncii**

Conform articolului 13 din Legea instituțiilor financiare, banca este organizată ca societate pe acțiuni, ale cărei organe de conducere sunt Adunarea generală a acționarilor, Consiliul băncii, Comitetul de Conducere și Comisia de Cenzori.

**A. Adunarea generală a acționarilor** este organul suprem de conducere al băncii, prin intermediul căruia acționari își realizează dreptul de participare la conducerea activității băncii și care adoptă hotărârile asupra celor mai importante chestiuni ale activității băncii, cum ar fi:

- a) aprobarea direcțiilor prioritare de activitate ale băncii și planului de afaceri al băncii, inclusiv bugetul;
- b) aprobarea Statutului sau a modificărilor și completărilor operate în el;
- c) modificarea capitalului social;
- d) alegerea membrilor Consiliului băncii și membrilor Comisiei de cenzori, stabilirea mărimii remunerării și incetarea înainte de termen a împuternicirilor lor;
- e) aprobarea normativelor de repartizare a profitului băncii, adoptarea hotărârii privind repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale sau privind acoperirea pierderilor băncii;
- f) reorganizarea sau dizolvarea băncii etc.



RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013

31 DECEMBRIE 2013

10

**GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)**

- 10.2 Împuternicirile și drepturile organelor de conducere ale băncii și ale proprietarilor, modul de exercitare a lor. Componența, modul de funcționare și structura organelor de conducere ale băncii (continuare)

Adunarea generală a acționarilor este în drept să decidă cu privire la chestiunile care, potrivit legii și Statutului, ţin de atribuțiile Consiliului băncii. Dacă alte organe de conducere ale băncii nu pot soluționa o chestiune ce ține de atribuțiile lor, ele sunt în drept să ceară Adunării generale a acționarilor soluționarea acestei chestiuni.

Împuternicirile Adunării generale a acționarilor și ordinea de adoptare a hotărârilor, modul de exercitare de către acționari a drepturilor sale sunt expuse în lege, Statutul băncii și Codul guvernării corporative.

Pentru a asigura respectarea drepturilor acționarilor băncii și a facilita relațiile dintre acestia și bancă, în cadrul băncii acționează Grupul Gestiona Capital Social și Persoane Afiliate. Ne bucură faptul, că în perioada de referință banca nu a recepționat nici o reclamație din partea acționarilor băncii care ar viza exercitarea drepturilor de acționar sau relațiile dintre acționari și bancă.

Referindu-ne la drepturile acționarilor, menționăm că acționarii BC „Moldova-Agroindbank” S.A. dispun de împuterniciri mai vaste decât cele stabilite de lege, cum ar fi:

- a) discutarea candidaturii conducerului organului executiv al băncii (Președintele Comitetului de Conducere) și alegerea acestuia;
- b) adoptarea deciziei privind încheierea tranzacțiilor al căror obiect sunt bunurile băncii ca constituie mai mult de 10% din valoarea activelor băncii;
- c) discutarea cu toți acționarii, în cadrul Adunărilor generale ale acționarilor băncii și ședințelor Consiliului băncii a reușitelor în implementarea Planului de afaceri, practicilor guvernării corporative în bancă și nivelului de remunerare a administratorilor băncii, discutarea oricăror acțiuni de importanță majoră pentru bancă (implementarea proiectelor de schimbări majore și soluțiilor informaționale strategice noi, relațiile băncii cu organizațiile financiare internaționale, participarea băncii la realizarea proiectelor investiționale cu participare directă în capitalul companiilor, revizuirea nivelului de salarizare a personalului cheie a băncii etc.).

B. Consiliul băncii reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre Adunările generale ale acționarilor și în limitele atribuțiilor sale exercitată conducerea generală și controlul activității băncii, elaborează politica băncii. Consiliul băncii:

- a) decide convocarea Adunării generale a acționarilor, întocmește lista candidaților pentru alegerea organelor de conducere ale băncii, discută în prealabil toate chestiunile, care urmează să fie examineate de către Adunarea generală a



**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.**

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

**31 DECEMBRIE 2013**

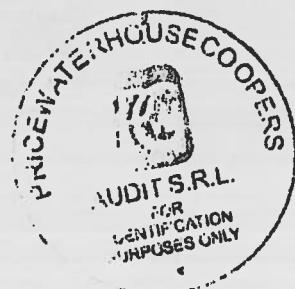
**10 GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)**

**10.2 Împuternicirile și drepturile organelor de conducere ale băncii și ale proprietarilor, modul de exercitare a lor. Componența, modul de funcționare și structura organelor de conducere ale băncii (continuare)**

- a) actionarilor, organizează întocmirea documentelor necesare asupra acestor chestiuni, supraveghează îndeplinirea hotărîrilor Adunării generale a actionarilor; asigură realizarea și apărarea drepturilor actionarilor, soluționarea conflictelor corporative;
- b) decide cu privire la încheierea tranzacției, obiectul căreia sunt bunurile ce constituie peste 5%, dar nu mai mult de 10% și a tranzacțiilor cu conflict de interes ce nu depășesc 10% din valoarea activelor băncii potrivit ultimului raport financiar;
- c) face, la Adunarea generală a actionarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- d) aproba regulamentele și alte acte normative interne ale băncii;
- e) aproba și modifică structura organizatorică a băncii, precum și funcțiile subunităților băncii, aproba limitele competenței administratorilor și ale funcționarilor băncii de a se angaja în activități financiare în numele și în favoarea băncii;
- f) stabilește condițiile de angajare și de retribuire a muncii șefului Departamentului Audit Intern, inclusiv salariul lui de funcție și compensațiile;
- g) adoptă, la propunerea Președintelui Comitetului de Conducere al băncii, decizii privind desemnarea membrilor Comitetului de Conducere al băncii, cu excepția Președintelui Comitetului de Conducere al băncii sau înaintea finală de termen a imputernicirilor lor, privind stabilirea quantumului retribuției muncii, inclusiv salariului de funcție, salariului suplimentar și a altor plăti de stimulare și de compensare membrilor Comitetului de Conducere;
- h) aproba fondul sau normativele de retribuire a muncii salariaților băncii etc.

Consiliul băncii este format din 7 membri, aleși de Adunarea generală a actionarilor băncii în conformitate cu legislația în vigoare și prezentul Statut, pe termen de până la 2 ani. Termenul concret, pentru care se alege Consiliul băncii, se stabilește prin hotărârea Adunării generale a actionarilor.

Conform legislației în vigoare, nici un membru al Consiliului băncii nu-și poate exercita funcția decât după confirmarea acestuia de către Banca Națională a Moldovei. Totodată, pregătirea setului de acte pentru confirmare necesită timp, în special în cazul nerezidenților.



BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.

RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL RĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A RĂNCII PENTRU ANUL 2013

31 DECEMBRIE 2013

10

GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)

- 10.2 Împuternicirile și drepturile organelor de conducere ale băncii și ale proprietarilor, modul de exercitare a lor. Componența, modul de funcționare și structura organelor de conducere ale băncii (continuare)

De menționat, că în legătură cu durata îndehunată de pregătire și examinare a setului de acte pentru confirmarea membrilor aleși ai Consiliului băncii, precum și din demisia unui membru al Consiliului băncii, Consiliul băncii a activat o perioadă de timp în componență incompletă. Dar, chiar și în aceste condiții, banca prezinta membrilor aleși ai Consiliului materialele pentru ședințele Consiliului băncii, precum și posibilitatea de a-și expune opinia, dar, evident fără drept de vot.

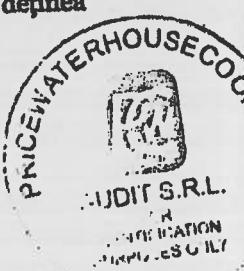
Împuternicirile Consiliului băncii, ordinea de funcționare a acestuia, inclusiv de adoptare a decizilor, drepturile și obligațiile membrilor Consiliului sunt expuse în lege, Statutul băncii, Codul guvernării corporative și Regulamentul Consiliului băncii, aprobat de Adunarea generală a acționarilor.

C. Executivul băncii - Comitetul de Conducere, este organul colegial de conducere al băncii, desemnat (ales) în ordinea stabilită în Statutul băncii, de competență căruia țin toate chestiunile de conducere a activității curente a băncii, cu excepția celor ce țin de competență exclusivă a Adunării generale a acționarilor și a Consiliului băncii. Executivul băncii este responsabil pentru repartizarea funcțiilor între conducătorii subunităților băncii, controlul executării acestor funcții și operativitatea corectării (rectificării) lor în corespondere cu schimbarea condițiilor de activitatea băncii și a mediului de afaceri.

Conform punctului 6.24 din Statutul băncii, Comitetul de Conducere al băncii este constituit din 7 membri, inclusiv Președintele. Președintele Comitetului de Conducere este ales de către Adunarea generală a acționarilor cu vot deschis pe un termen de până la 5 ani. Termenul concret, pentru care se alege Președintele Comitetului de Conducere, se stabilește prin hotărârea Adunării generale a acționarilor. Celalți membri ai Comitetului de Conducere se desemnează de Consiliul băncii, la propunerea Președintelui Comitetului de Conducere, pe termen de până la 5 ani. Termenul concret, pentru care se desemnează prim-vicepreședintele, vicepreședintii și membrul Comitetului de Conducere al băncii, se stabilește prin decizia Consiliului băncii. Președintele Comitetului de Conducere al băncii dirijează activitatea Comitetului de Conducere și poartă răspundere personală pentru îndeplinirea sarcinilor încredințate acestuia.

Până în vara anului 2013 Comitetul de Conducere al băncii a activat în componență redusă, ca rezultat al retragerii din activitate în anii 2010 și 2012 a 2 membri ai Comitetului de Conducere.

Totodată, în legătură cu demisia dnei Natalia Vrabie din funcția de Președinte al Comitetului de Conducere, la 28 iunie 2013 Adunarea generală a acționarilor băncii l-a ales în funcția de Președinte al Comitetului de Conducere pe dl Serghei Cebotari, care la momentul respectiv deținea funcția de Prim-Vicepreședinte al Comitetului de Conducere.



**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.**

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

**31 DECEMBRIE 2013**

**10 GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)**

- 10.2 Împuternicirile și drepturile organelor de conducere ale băncii și ale proprietarilor, modul de exercitare a lor. Componența, modul de funcționare și structura organelor de conducere ale băncii (continuare)**

În scopul asigurării activității eficiente a Comitetului de Conducere, Președintele acestuia a înaintat și Consiliul băncii a susținut candidaturile la funcțiile vacante de membri ai Comitetului de Conducere al băncii. Dar, odată cu retragerea din activitate în octombrie 2013 a unui Vicepreședinte al Comitetului de Conducere, în viitorul apropiat urmează de examinat chestiunea privind numirea unui membru al Comitetului de Conducere, pentru a asigura activitatea acestuia în componență deplină.

Împuternicirile Comitetului de Conducere al băncii, ordinea de funcționare a acestuia, inclusiv de adoptare a hotărârilor, drepturile și obligațiile Președintelui și celorlalți membri ai Comitetului de Conducere al băncii sunt expuse în lege, Statutul băncii, Codul guvernării corporative și Regulamentul Comitetului de Conducere al băncii, aprobat de Consiliul băncii.

În scopul asigurării organizării și activității eficiente a Comitetului de Conducere, în cadrul băncii sunt constituite și activează Comitetul pentru Credite, Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor, Comisia și Comitetul de Achiziții, a căror împuterniciri, ordine de constituire și de activitate sunt aprobate de Consiliul băncii.

**D. Comisia de cenzori exercită controlul obligatoriu al activității economico-financiare a băncii și se subordonează Adunării generale a acționarilor.**

Comisia de cenzori este alcătuită din 3 membri, aleși de Adunarea generală a acționarilor pentru o perioadă de 4 ani.

Împuternicirile Comisiei de Cenzori a băncii, ordinea de funcționare a acesteia, inclusiv de adoptare a hotărârilor, drepturile și obligațiile membrilor Comisiei de Cenzori sunt expuse în lege, Statutul băncii, Codul guvernării corporative și Regulamentul Comisiei de Cenzori, aprobat de Adunarea generală a acționarilor.

**10.3 Sistemele de control intern și gestiune a riscurilor**

Banca urmărește în permanență formarea și menținerea unor relații respectuoase și echitabile cu acționarii, partenerii de afaceri, clienții și salariații, formarea și menținerea încrederii ce ține de conducerea activității băncii, precum și controlul și reducerea riscurilor, menținerea creșterii constante a indicilor financiari ai băncii.



RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013

31 DECEMBRIE 2013

10

**GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)**

**10.3 Sistemele de control intern și gestiune a riscurilor (continuare)**

Toate acestea sunt posibile doar prin aranjarea unor sisteme eficiente de control intern, identificarea, monitorizarea și gestiunea zilnică a riscurilor.

BC „Moldova-Agroindbank” S.A. a fost prima bancă din Moldova care a creat Departamentul Administrare Riscuri (în 2002), o subunitate distinctă responsabilă de identificarea, supravegherea și prezentarea propunerilor de diminuare a riscurilor atât la nivel de bancă, cit și pe segmente de procese, produse și contrapărți. La 1 noiembrie 2013 a fost finalizat procesul de reorganizare a funcției de administrare a riscurilor prin crearea Diviziunii Administrare Riscuri și extinderea funcțiilor acestieia.

Toate procesele de lucru și operațiunile în bancă sunt reglementate detaliat de acte normative interne (standarde, regulamente, norme, instrucțiuni, proceduri etc.), care pînă a fi aprobate de organele de conducere, sunt examineate și avizate de către subunitățile băncii sub aspectul corespunderii acestor acte legislației în vigoare, sistemelor de control intern, precum și nivelului acceptabil al riscurilor. Controlul respectării actelor normative interne de către subunitățile și salariații băncii este exercitat de către Departamentul Audit Intern.

Pentru a crește transparența decizională și a diminua unele riscuri:

- a) Consiliul băncii examinează trimestrial informația privind expunerea băncii la riscuri și acțiunile întreprinse în vederea diminuării lor, iar Departamentul Audit Intern raportează periodic despre rezultatele controalelor de audit efectuate în subunitățile băncii, deficiențele depistate și măsurile de remediere;
- b) Consiliul băncii examinează în prealabil candidaturile persoanelor la funcția de administrator al băncii;
- c) În bancă sunt aprobate și acționează Codul de conduită a personalului, Regulamentul privind situațiile cu conflict de interes și Regulamentul privind persoanele afiliate ale băncii, care stabilesc nu doar cerințe comportamentale, dar și soluții pentru realizarea lor, inclusiv limitări în acceptarea de către administratorii băncii și persoanele afiliate lor a donațiilor sau serviciilor fără plată de la bancă, de la persoanele afiliate băncii, precum și de la alte persoane implicate în relațiile cu banca;
- d) Banca efectuează achiziții de bunuri, lucrări și servicii în valoare de la 25 mii lei la 250 mii lei doar în baza deciziei comune a doi administratori, iar în valoare de peste 250 mii lei - de către Comisia sau, după caz, Comitetul de Achiziții, formate din cel puțin 5 membri. La ședințele Comisiei/Comitetului de Achiziții participă cu drept de vot și un membru al Consiliului băncii;



**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.**

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

**31 DECEMBRIE 2013**

**10 GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)**

**10.3 Sistemele de control intern și gestiune a riscurilor (continuare)**

- e) Sistemul de management al securității informației al băncii este certificat la standardul ISO 27001:2005, care presupune trecerea la o structură calitativ nouă de organizare a securității informației în bancă, asigurând securitatea la toate nivelele organizaționale, reducerea semnificativă a numărului breșelor de securitate și a riscurilor, care ar putea afecta continuitatea afacerii băncii în situații excepționale sau divulgarea neautorizată a informației privind clienții băncii și operațiunile acestora, determinând o creștere a eficienței băncii în domeniul și o reducere semnificativă a riscului realizării unor transferuri, operațiuni neautorizate.

Banca monitorizează risurile și la nivelul investițiilor în capitalul unităților economice, inclusiv prin desemnarea reprezentanților băncii în organele de conducere ale acestora. Pentru monitorizarea zilnică a evoluției riscurilor respective în bancă activează Departamentul Investiții Corporative, care efectuează analiza și evaluarea calitativă a portofoliului de investiții, clasificarea cotelor de participare deținute de bancă în capitalul unităților economice și a altor active condiționale supuse riscurilor, precum și controlul operațiilor corporative ale obiectelor de investiții și analiza impactului lor.

În scopul perfectionării sistemelor de control intern și gestiunii riscurilor, optimizării proceselor de lucru, în bancă a fost lansat procesul de constituire a Departamentului Conformitate, subunitate în care vor fi concentrate majoritatea activităților aferente funcției de conformitate, inclusiv prevenirea, identificarea și investigarea fraudelor/abuzurilor.

**10.4 Gradul de conformare a băncii la prevederile Codului guvernării corporative**

Guvernarea corporativă se referă la relația între investitor/acționar și manager/administrator și la problemele care apar, extinzându-se însă apoi la toată gama de relații existente între cei implicați direct sau indirect în activitatea unei companii, ducând conceptul din sfera îngustă a microeconomicului în cea largă a macroeconomicului.

Prin acțiunile întreprinse, BC „Moldova-Agroindbank” S.A.:

- a redus risurile și, prin urmare, costurile lor;
- a obținut un nivel al profitabilității net superior sistemului bancar;
- a câștigat încrederea acționarilor și partenerilor;
- a dat băncii o valoare deosebită.



**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.**

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

**31 DECEMBRIE 2013**

**10**

**GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)**

**10.4 Gradul de conformare a băncii la prevederile Codului guvernării corporate  
(continuare)**

Activitatea performantă a băncii, stabilitatea și reputația ei în societate este cea mai bună confirmare a faptului că Codul guvernării corporate a băncii nu este o declaratie, ci un element cheie și eficient în activitatea și managementul zi de zi a băncii și că în majoritatea absolută, activitatea băncii este în conformitate cu Codul guvernării corporate, iar acolo unde au fost constatate deficiențe, banca a întreprins acțiuni eficiente pentru a le remedia.

Chiar și în condițiile în care mai bine de 4 luni Consiliul băncii nu a fost deliberativ, creând impiderme în soluționarea unor chestiuni de activitate operațională a băncii, organele de conducere și administratorii băncii au asigurat buna funcționare a băncii, respectând principiile guvernării corporate.

Guvernarea corporativă va rămâne și în continuare una din prioritățile băncii, menită să asigure transparența decizională și a proceselor operaționale în bancă, inclusiv în relațiile cu acționarii, partenerii și clienții băncii. În acest scop, în perioada ce urmează se propune examinarea chestiunilor privind constituirea Secretariatului unic al organelor de conducere ale băncii; perfecționarea sistemelor de control intern, în special în domeniul securității informaționale; dezvoltarea funcției de conformitate, inclusiv prin crearea unui sistem eficient de prevenire, iar la constatare - de raportare a comportamentului necorespunzător a administratorilor și salariaților băncii.

**11.**

**CONCLUZII**

Rezultatele activității băncii au fost reflectate în rapoartele financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF) și auditate de către compania de audit extern ICS PricewaterhouseCoopers Audit SRL. De asemenea, a fost întocmită situația financiară consolidată ale Grupului (ce includ "MAIB-Leasing" S.A. și "MoldMediaCard" SRL).

Conform raportului de audit, situația financiară ale Bancii și ale Grupului oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Băncii/Grupului la data de 31 decembrie 2013, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de numerar ale acesteia pentru exercițiul finanțier încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

La situația din 31 decembrie 2013, Grupul BC "Moldova-Agroindbank" S.A. a raportat un profit net consolidat în mărime de 337 mil lei pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013 și a active bilanțiere în sumă de 13,684 mil lei, conform rapoartelor financiare întocmite după cerințele Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (SIRF), ceea ce reprezintă o creștere a activelor cu 17% față de anul 2012.

20 din 21



**BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.**

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA  
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2013**

**31 DECEMBRIE 2013**

**11 CONCLUZII (CONTINUARE)**

În concluzie, putem constata că în anul 2013, prin eforturi comune ale colectivului băncii și ale echipei de management, am demonstrat că avem suficientă forță pentru a înregistra rezultate bune în condiții de piață dificile.

Pentru rezultatele remarcabile obținute în anul 2013, mulțumim echipei BC „Moldova-Agroindbank” S.A., Comitetului de Conducere, Consiliului băncii, clientilor noștri din toate segmentele și acționarilor noștri, împreună cu care am reușit să depășim dificultățile crizei economice, am obținut rezultate bune, am perfectionat și diversificat continuu afacerea băncii.

Relegind din cele expuse, propunem Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii spre aprobare proiectul de hotărâre anexat.



