

BC “MOLDOVA–AGROINDBANK” SA

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI
COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ
FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2012**

BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

Cuprins

1	MEDIUL DE ACTIVITATE	1
2	PERFORMANȚELE DE BAZĂ ALE BĂNCII ȘI PERSPECTIVE DE DEZVOLTARE.....	3
3	MANAGEMENTUL RISCURILOR.....	9
4	ASIGURAREA CERINȚELOR LEGISLAȚIEI PRIVIND PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI.....	11
5	MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE.....	11
6	REȚEAUA BĂNCII	11
7	ACTIVITATEA DE FILANTROPIE ȘI SPONZORIZARE.....	12
8	RECUNOAȘTEREA INTERNAȚIONALĂ.....	12
9	PERSPECTIVELE DE DEZVOLTARE A BĂNCII.....	13
10	INFORMAȚII PRIVIND ACȚIUNILE ȘI ACȚIONARII BĂNCII	13
11	GUVERNAREA CORPORATIVĂ.....	13

BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARĂ ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

**CU PRIVIRE LA DAREA DE SEAMA FINANCIARĂ ANUALĂ A BĂNCII PENTRU
ANUL 2012**

**Stimați acționari ai BC "Moldova-Agroindbank" S.A, stimate doamne, stimați domni,
stimați oaspeți, onorată asistență!**

Dați-mi voie să Vă prezint Darea de seamă financiară anuală a Băncii pentru anul 2012.

1 MEDIUL DE ACTIVITATE

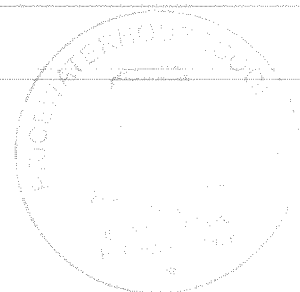
1.1 Evoluții macroeconomice

În plan extern anul 2012 a fost un an marcat de criza din zona euro. Pentru Republica Moldova, anul 2012 a fost unul dintre cei mai dificili din punct de vedere economic, economia țării resimțind atât efectele negative ale crizei datoriilor suverane din zona euro, precum și efectele secetei din timpul verii, care a provocat pierderi substanțiale.

Sănătatea financiară a întreprinderilor și-a pus amprenta și asupra calității portofoliului de credite din sistemul bancar. În ciuda situației economice dificile procesul de creditare a continuat, cota creditelor în PIB constituie 40.9%. În 2011 - 38%.

Redresarea economiei moldovenești s-a oprit în anul 2012. Încrederea scăzută a afectat consumul, cererea externă a încetinit exporturile, iar recolta a suferit din cauza secetei.

- **Produsul Intern Brut** al țării **pentru 12 luni 2012 a constituit 87.8 mld lei** în diminuare cu 0.8% față de anul 2011. Perspectivele economice naționale sunt supuse în continuare riscurilor globale și regionale iar cea mai mare parte a factorilor care au limitat creșterea economică în anul 2012 vor constrânge și mai departe creșterea economică.
- **Sectorul industrial** a înregistrat o diminuare a producției cu 3.1% față de anul 2011, iar cel **agricol** cu 22.4%. Comerțul exterior s-a evidențiat prin diminuarea **exporturilor** cu 3% și majorarea ușoară a **importurilor** cu 0.4%.
- **Rata anuală a inflației** pentru anul 2012 a fost de 4.6%, pentru anul 2011 – 7.6%.
- **Cursul de schimb oficial al monedei naționale la 31 Decembrie 2012** comparativ cu începutul anului a scăzut cu 3% în raport cu dolarul SUA, și cu 6% în raport cu Euro.
- **Rata șomajului** la nivel de țară estimată pentru anul 2012 este de 5.5%, în diminuare cu 0.7p.p față de anul 2011.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

1 MEDIUL DE ACTIVITATE (CONTINUARE)

1.2 Evoluții la nivelul sistemului bancar

Mediul de afaceri a rămas provocator pentru sistemul bancar în anul 2012. În anul 2012 pe piața financiar-bancară locală au activat 14 bănci comerciale (inclusiv 6 – cu capital străin).

În pofida tuturor turbulențelor prin care i-a fost dat să treacă, sistemul bancar în anul 2012 a prezentat semne de o relativă stabilitate, băncile avansînd pe piața creditelor și depozitelor.

Activele băncilor au crescut cu 18% în anul 2012 comparativ cu 12.9% în anul 2011.

- **Portofoliul de credite brut, total pe sistem**, s-a majorat cu 18% față de creșterea de 17% din anul precedent.
- **Depozitele** total pe sistemul bancar au sporit cu 22% fata de 2.01.2012. În condițiile în care volumul de resurse financiare externe a fost unul redus, băncile au atras intensiv depozitele clienților, concurența și lupta pentru fiecare client fiind foarte dură.
- **Indicatorul lichidității curente** total pe sistem la 31.12.2012 alcătuia 32.9% față de 31.4% la 2.01.2012, superior normativelor BNM (20%).
- **Suficiența** capitalului ponderat la risc pe sistem continuă să fie situată la un nivel înalt – 24.4%.
- **Venitul net al sistemului Bancar** (conform datelor preventive neauditate) în 12 luni ale anului 2012 a alcătuit 572.6 mil, în diminuare cu 307 mil lei fata de anul 2011. Două bănci Banca de Economii și Eximbank au suferit pierdere financiară.
- **Rentabilitatea activelor și cea a capitalului** au înregistrat valori de 1.1% și respectiv de 5.6% la finele anului de raportare, înregistrînd o tendință de reducere a rentabilității activelor cu 0.7p.p și a rentabilității capitalului propriu cu 5p.p

Ritmul modest de creștere economică din anul 2012 a adus băncilor comerciale provocări majore. Se manifestă în continuare o concurență sporită din partea instituțiilor de microfinanțare, companii de asigurări și leasing.

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARĂ ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

2 PERFORMANȚELE DE BAZĂ ALE BĂNCII ȘI PERSPECTIVE DE DEZVOLTARE

În anul care s-a scurs, proprietarii și managementul băncii s-au focusat 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 gestiunii riscurilor, calității portofoliului de credite, formării rezervelor adecvate de protecție a afacerilor contra riscurilor, controlului costurilor. Banca a continuat să optimizeze procesele de afaceri și a valorificat noi oportunități în activitate.

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

Rapoartele financiare ale BC "Moldova-Agroindbank" SA și Rapoartele financiare consolidate ale Grupului Moldova-Agroindbank pentru anul 2012 au fost auditate de către compania ICS PricewaterhouseCoopers Audit SRL în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS). În opinia auditorilor, rapoartele financiare întocmite pentru 31 Decembrie 2012, reflectă veridic, în toate aspectele semnificative situația financiară a Băncii.

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

La situația din 31 Decembrie 2012, conform SIRF, Banca a încheiat anul financiar cu activul bilanțier de 11 445 400 mii lei, în creștere cu 21%, față de creșterea planificată de 17 %. Valoarea consolidată a activelor totale constituie 11 700 629 mii lei, în majorare față de 31 Decembrie 2011 cu 21.7%.

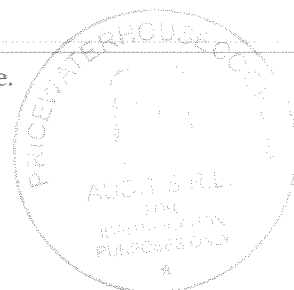
Activitatea de creditare a avut o evoluție pozitivă în anul 2012, portofoliul de credite bruto a crescut cu 19% față de începutul anului față de 17% planificat. Ca și în anii precedenți BC "Moldova-Agroindbank" SA și-a adus aportul la creșterea economiei naționale.

Portofoliul de depozite ale clienților băncii a alcătuit 7 681 422 mii lei la 31 Decembrie 2012, în creștere cu 31%, față de 20% planificat. Baza de depozite a persoanelor fizice a crescut cu 40%, a persoanelor juridice - cu 8%.

În anul 2012 banca a dispus de **resurse de la organizațiile financiare internaționale** de la BERD, IFC, EFSE și **linii de finanțare atrase de la Directoratul liniei de credit.**

Capitalul propriu al băncii în anul 2012 a constituit 2 162 602 mii lei, în creștere cu 10%. La 31 Decembrie 2012 indicatorul **suficienței capitalului** (conform SIRF) a alcătuit 25.79%. Banca a menținut pe parcursul anului 2012 un nivel înalt al lichidității curente.

Conform situației la 31 Decembrie 2012, BC "Moldova-Agroindbank" SA a respectat toate normativele obligatorii stabilite de Banca Națională a Moldovei față de instituțiile bancare.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARĂ ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

PERFORMANȚELE DE BAZĂ ALE BĂNCII ȘI PERSPECTIVE DE DEZVOLTARE (CONTINUARE)

2.2 Situația rezultatului global

Conform situațiilor financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și auditate de compania ICS PricewaterhouseCoopers Audit SRL pentru perioada încheiată la 31 Decembrie 2012, BC "Moldova-Agroindbank" SA a obținut un **profit net** de 303 384 mii lei, ceea ce depășește cu 6% profitul net al anului 2011. Planul pe anul 2012 este îndeplinit la nivel de 100%.

Venitul net aferent dobânzilor s-a diminuat cu 2%. Rezultatul a fost determinat de majorarea veniturilor din dobânzi cu ritmuri inferioare creșterii cheltuielilor din dobânzi.

Veniturile din dobânzi au crescut cu 10% în anul 2012. În condițiile unei concurențe dure pe piață BC "Moldova-Agroindbank" SA a practicat rate ale dobânzii la credite compatibile pe piață. Ținând cont de norma de rezervare obligatorie înaltă pentru depozite și remunerarea acestora cu o rată a dobânzii joasă costul de oportunitate pentru banca este unul înalt.

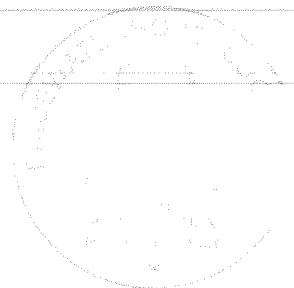
Cheltuielile din dobânzi au crescut cu 27%. În contextul rambursărilor scadente a resurselor de la Organizațiile financiare internaționale de la mijlocul anului și înghețării atragerilor noi de la aceste instituții, banca a atras intensiv resurse depozitare de pe piața internă de la persoane fizice, care prezintă un cost mai ridicat.

Veniturile neaferente dobânzilor în anul 2012 au crescut cu 3%, veniturile nete aferente comisioanelor au crescut cu 11%, veniturile de la operațiuni cu valută străină s-au diminuat cu 11% față de anul 2011, concomitent cu tendința de majorare a numărului tranzacțiilor valutare cu 6% și numărului operațiunilor valutare prin CSV cu 9%.

La 31 Decembrie 2012 BC "Moldova-Agroindbank" SA a înregistrat **cheltuieli neaferente dobânzilor** în sumă de 364 725 mii lei, în creștere de 2% față de anul precedent.

Cheltuielile privind remunerarea muncii au crescut în anul 2012 cu 4%, **cheltuielile generale și administrative** s-au menținut la nivelul anului 2012, îndeplinirea planului constituie 85%.

Indicatorul eficienței costurilor - "Cheltuieli neaferente dobânzilor raportate la total venituri net după formarea fondului de risc (Cost of Income)" a alcătuit 51% comparativ cu 54% în anul precedent.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

**2 PERFORMANȚELE DE BAZĂ ALE BĂNCII ȘI PERSPECTIVE DE DEZVOLTARE
(CONTINUARE)**

2.3 Realizarea sarcinilor strategice

Activitatea băncii în perioada de raportare a permis realizarea cu succes a sarcinilor strategice de dezvoltare aprobate de Adunarea Generală anuală a acționarilor băncii pentru anul 2012.

Performanțele băncii s-au păstrat la un nivel înalt și sunt unele dintre cele mai bune din sistemul bancar local.

- (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% prin valorificarea avantajelor competitive oferite de marca binecunoscută și oferirea de servicii financiare de înaltă calitate**

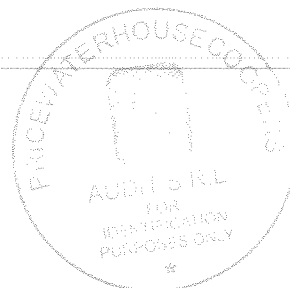
În anul 2012 BC "Moldova-Agroindbank" SA și-a menținut poziția de piața în sistemul Bancar cu o ușoară majorare a cotei la unele poziții:

- **active** – 19.6% fata de **19.2%** la 2.01.2012; creșterea BC "Moldova-Agroindbank" SA a constituit 21%, creșterea sistemului - 18%
- **credite bruto** – 21.2% fata de **21.0%** la 2.01.2012; creșterea BC "Moldova-Agroindbank" SA a constituit 19%, creșterea sistemului - 18%
- **credite nete** - 21.8%, fata 21.2% la 2.01.2012; creșterea BC "Moldova-Agroindbank" SA a constituit 18%, creșterea sistemului - 15%
- **depozite** – 19.3% fata de **17.9%** la 2 Ianuarie 2012; creșterea BC "Moldova-Agroindbank" SA a constituit 31%, creșterea sistemului - 22%

- (b) O alta sarcină prioritară a fost **menținerea rentabilității capitalului (ROE) la nivel de cca 14.5%, inclusiv pe contul optimizării continue a cheltuielilor neaferente ale dobânzilor băncii.**

În 2012 rentabilitatea capitalului BC "Moldova-Agroindbank" SA (ROE) după impozitare a alcătuit 14.5% comparativ cu 5.6% total pe sistem.

- (c) Ca și în anii precedenți, în anul 2012 Banca a urmărit sarcina de **dezvoltare diversificată a business-ului băncii prin selectarea priorităților în funcție de evoluția pieței și a înregistrat următoarele PERFORMANȚE PE LINII DE BUSINESS:**



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

2

**PERFORMANȚELE DE BAZĂ ALE BĂNCII ȘI PERSPECTIVE DE DEZVOLTARE
(CONTINUARE)**

2.3 Realizarea sarcinilor strategice (continuare)

Activitatea Corporativă

Numărul de clienți corporativi alcătuia 268 clienți la 31 Decembrie 2012, din aceștia 19 clienți au fost atrași la deservire pe parcursul anului. Diviziunea Activitate Corporativă a pus accentul în continuare pe abordarea individuală a fiecărui client și adaptarea ofertei de produse la specificul necesităților acestora.

Soldul **creditelor** Diviziunii Activitate Corporativa s-a majorat în a.2012 cu 27% ceea ce reprezintă 62% din portofoliul total de credite al băncii la finele anului 2012. Planul anual a fost îndeplinit la nivel de 102%. A continuat procesul de diversificare a portofoliului de credite și de clienți, urmărind scopul de minimizare a riscurilor.

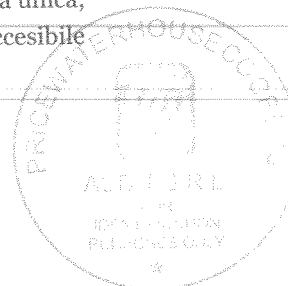
Retail Banking

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 îmbunătățirea constantă a calității serviciilor noastre, venind în întâmpinarea clienților cu soluții de calitate, atractive și sustenabile adaptate profilurilor de business. La 31.12.2012 baza de clienți activi Retail a fost în descreștere cu 2% datorită finalizării procesului de ajustare a bazei de clienți prin filtrarea și excluderea clienților inactivi și care au încetat colaborarea cu banca, inclusiv conturile de card.

Portofoliul de credite Retail în a.2012 a crescut cu 8% față de 31.12.2011, (conform raportului auditat), ținând cont de migrarea clienților medii din retail în corporativ pe parcursul anului 2012, creșterea reală a portofoliului de credite față de 2011 a fost de 23%. Portofoliul de credite persoanelor fizice a fost în creștere cu 27%. Planul a fost îndeplinit la nivel de 100%. În portofoliul creditelor Retail cota creditelor persoanelor juridice constituie 50%.

Portofoliul depozitelor Retail alcătuia 7 106 056 mii lei la finele anului 2012 (93% din portofoliul total de depozite ale clienților), în creștere cu 32%, îndeplinirea planului a constituit 111%.

În scopul satisfacerii cerințelor clienților băncii, au fost elaborate și dezvoltate și puse la dispoziția clienților produse și servicii noi, inclusiv electronice. BC "Moldova-Agroindbank" SA a lansat o soluție complexă multicanal Bank Flex pentru persoane juridice și canalul dedicat persoanelor fizice, care reprezintă o soluție performantă care a integrat într-un tot întreg, pe o platformă unică, logică, funcțională și comodă, cu design unic, cu cele mai importante servicii electronice accesibile clienților de la distanță prin intermediul internetului, telefonului mobil și telefonului fix.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

PERFORMANȚELE DE BAZĂ ALE BĂNCII ȘI PERSPECTIVE DE DEZVOLTARE (CONTINUARE)

2.3 Realizarea sarcinilor strategice (continuare)

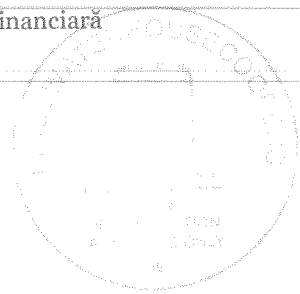
- BC "Moldova-Agroindbank" SA **a lansat versiunea avansată a serviciului SMS-Banking** pentru clienții băncii și Moldcell, care poate fi conectat la toate cardurile băncii - **SMS notificarea**.
- a fost lansat serviciul **eStatement** - o soluție performantă de gestionare a conturilor bancare la distanță.
- **Cardurile** au devenit un produs important pe piața bancară. Banca și-a consolidat în anul 2012 poziția de lider pe piața cardurilor emise, asigurând cota de 30% din carduri emise (față de 25% în anul 2011) și 25% din carduri active în circulație (la același nivel cu anul precedent). În scopul promovării plăților cu cardurile a fost organizată campania „Încercați! O să vă placă!” desfășurată în 6 etape.
- **A fost lansat și implementat sistemul de transferuri internaționale "Contact"**.
- **A fost implementat serviciul de achitare a creditului, plata serviciilor comunale, încasări în conturi prin intermediul automatelor firmei PayPoint.**

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 65 000 mii lei. Respectând regimul de gestiune strictă a cheltuielilor și efectuarea investițiilor în obiecte prioritare banca a utilizat mijloace pentru inovații în mărime de 73% din plan, inclusiv: cheltuielile pentru tehnologii informaționale, carduri – în mărime de 76% din volumul planificat pentru aceste scopuri, cheltuielile pentru reconstrucția clădirilor de serviciu, proiectare, procurare transport auto, mobilier, proiecte de dezvoltare a rețelei băncii, securitate și altele -70% din suma planificată.

(d) Gestionarea prudentială 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.

Sistemul de control intern al băncii este structurat astfel încât să asigure atingerea obiectivelor stabilite, a țintei de profitabilitate pe termen lung și menținerea unui cadru de raportare financiară și managerială de încredere.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

**2 PERFORMANȚELE DE BAZĂ ALE BĂNCII ȘI PERSPECTIVE DE DEZVOLTARE
(CONTINUARE)**

2.3 Realizarea sarcinilor strategice (continuare)

Calitatea portofoliului de credite al băncii la 31 Decembrie 2012 se caracterizează prin următorii indicatori:

Raportul Deprecierii activelor financiare /portofoliul brut de credite constituie – 2.6 % fata de 2% la finele anului 2011. Suma creditelor casate in anul 2012 a constituit 1.7 mil lei, Recuperarea creditelor a constituit 59.4 mil lei. Planul anual de recuperare a creditelor a fost îndeplinit la nivel de 119.6%. Fondul de risc/ portofoliul brut de credite (in scopuri prudentiale)-constituie 6.1% față de 5.6 % la 31 Decembrie 2011.

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

Politica managementului resurselor umane este corelată cu strategia băncii și se orientează spre îmbunătățirea performanțelor angajaților, eficienței organizaționale și calității serviciilor.

Numărul total al personalului băncii la 31 Decembrie 2012 a constituit 1,550 angajați, în diminuare cu 18 persoane comparativ cu 31 Decembrie 2011.

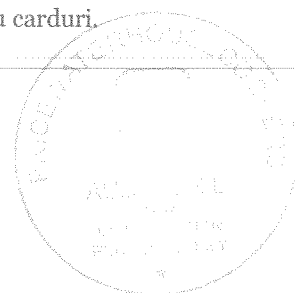
Rata de fluctuație a personalului băncii a constituit 12,5% față de 9.7 % în anul 2011 - diferența este condiționată de externalizarea serviciilor de pază fizică a sediilor băncii. Vîrsta medie a angajaților băncii la 31 Decembrie 2012 este de 37.2 ani, pe cînd la 31 Decembrie 2011 vîrsta medie a personalului constituia 37.4 ani.

(f) Continuarea constituirii infrastructurii tradiționale băncilor moderne – crearea fondului nestatal de pensii

BC "Moldova-Agroindbank" SA a continuat procesul constituirii și modernizării infrastructurii tradiționale a băncilor moderne, axîndu-se pe domeniile - MAIB-Leasing, „MOLDMEDIACARD” S.R.L și de inițiere a proiectului fondului nestatal de pensii.

Conform SIRE, activele **MAIB-Leasing** au atins suma de cca 403 913 mii lei, in creștere cu 19% comparativ cu anul precedent. Această majorare s-a efectuat pe contul sporirii portofoliului de leasing cu 26%. In anul 2012 MAIB-Leasing a obținut un rezultat financiar negativ de 3 392 mii lei (față de profitul de 8 239 mii lei in anul 2011).

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



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

2 MANAGEMENTUL RISCURILOR

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.

Principalele riscuri pe care banca le administrează sunt: riscul de credit; riscul băncilor partenere; riscul de piață; riscul lichidității; riscul operațional; riscul de țară și de transfer.

Banca urmărește scopul de a identifica, stabili și respecta nivelul acceptabil pentru toate riscurile gestionate, care să stabilească un echilibru cu rezultatele financiare, înregistrate de bancă de la activitatea sa.

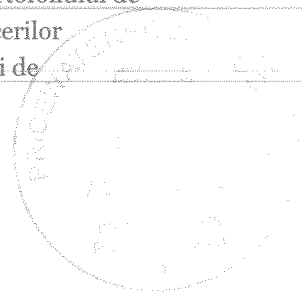
Consiliul băncii este responsabil de aprobarea strategiilor, politicilor și principiilor generale de abordare a riscurilor în bancă și a limitelor de risc, sarcina implementării cărora este delegată executivului băncii, inclusiv în cadrul unor comitete speciale cum ar fi Comitetul pentru credite, Comitetul pentru administrare a activelor și pasivelor. În contextul de incertitudine pe piața locală, în anul 2012 Banca a continuat să aplice politica prudențială de gestionare a **riscurilor**.

Riscul de credit este definit ca și 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.

Costul riscului creditar a constituit - 0.89%, comparativ cu 3,63% în anul 2011 datorită recuperării mai mari a creditelor trecute la pierderi.

Riscul de credit este administrat de către bancă prin:

- analiza minuțioasă a fiecărei tranzacții creditare;
- separarea activității Diviziunilor vânzări și Departamentului Administrare riscuri și luarea deciziilor de acordare a produselor, ce conțin riscuri de credit conform actelor normative interne;
- stabilirea nivelurilor de împuterniciri la aprobarea tranzacțiilor;
- diversificarea portofoliului de credite;
- stabilirea limitelor generale la concentrarea de risc pentru segmente de clienți, valute, genuri de activitate, termene de scadență, produse și gestionarea lor permanentă;
- respectarea normativelor stabilite de Banca Națională a Moldovei și instituțiile financiare – creditorii ai băncii, respectarea indicatorilor interni stabiliți de către bancă, stabilirea și respectarea limitelor anuale de expunere la risc la produsele de creditare pentru clienții corporativi;
- analiza permanentă a calității portofoliului de credite, evaluarea deprecierei portofoliului de credite (individual și colectiv), altor active, ce nu sunt credite și formarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea lor în funcție de existența indicatorilor obiectivi de depreciere.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

3 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

Riscurile de piață (risc valutar și rata dobânzii). Pe parcursul anului tendințele de evoluție a factorilor de risc a fost de apreciere în cazul cursului oficial al leului moldovenesc și de diminuare a ratelor de dobândă. Nivelul riscurilor de piață în cadrul băncii a fost menținut în limitele acceptabile prin asigurarea unor poziții valutare și procentuale relativ echilibrate pe parcursul perioadei raportate. Comparativ cu media sistemului bancar autohton, banca se caracterizează prin menținerea unor poziții valutare mai reduse, preponderent lungi, reflectând corespunzător un profil de risc mai scăzut.

Nivelul riscului ratei dobânzii pentru anul 2012 s-a menținut accentuat, datorită volatilității înalte ale ratelor de dobânzi, în special pentru activele generatoare de dobânzi (determinat de diminuările semnificative a ratei de bază de către BNM) și micșorarea spread-ului procentual. Banca a evaluat în continuu nivelul expunerii riscului ratei dobânzii, a indicatorului Duration, stress scenariilor, precum și a indicatorilor de profitabilitate aferenți-venit net din dobânzi, spread, marja de dobândă

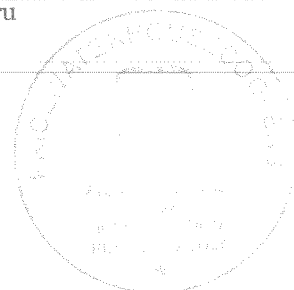
Riscul de lichiditate - pe parcursul anului 2012, nivelul de lichiditate curentă și pe termen lung a băncii a înregistrat valori acceptabile, cu o creștere considerabilă spre finele perioadei de gestiune.

Riscul de țară – pe parcursul întregului an gestionar, expunerea băncii riscului de țară și transfer a fost menținută la un nivel adecvat. Evoluția tensionată atât pe plan financiar, cit și politic și social menține un caracter actual al riscului de țară, care necesită o abordare permanentă și prudentială al monitorizării expunerilor existente. Mărimea limitelor de țară in vigoare denotă o politică restrictivă în acest context.

Riscul băncilor partenere – nivelul expunerilor fata de băncile partenere este monitorizat cu strictețe. În anul 2012 s-a recurs la diminuarea majorității limitelor de contrapante pentru băncile autohtone, fiind de asemenea sistate limitele pentru parteneri care au înregistrat deteriorarea situațiilor lor financiare. În cazul băncilor partenere străine, s-a înregistrat o diminuare a utilizării limitelor globale pentru cca 50% din acestea.

Nivelul expunerii băncilor partenere per ansamblu este apreciat drept acceptabil, ca urmare ponderii înalte în structura expunerii băncii a mijloacelor din conturile corespondente de tip Nostro.

Riscul operațional – în complex în 2012 a fost menținut la un nivel acceptabil, fiind identificate evenimente de risc operațional în domeniile principale de activitate (creditare, deservire conturi, casierie, activitatea prin carduri bancare, etc). Evenimentele de risc operațional de importanță semnificativă, rezultatele evaluării factorilor interni și externi de risc operațional, analizei incidentelor de risc operațional și riscurile posibile au fost evidențiate în cadrul rapoartelor trimestriale către Comitetul de Conducere, în vederea luării măsurilor de rigoare pentru diminuarea și menținerea riscurilor la nivel acceptabil.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

**4 ASIGURAREA CERINȚELOR LEGISLAȚIEI PRIVIND PREVENIREA SPĂLĂRII
BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI**

Pe parcursul anului banca a continuat lucrul privind conformarea băncii cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei. Au fost elaborate și aprobate modificări în Politica băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în Procedurile „Cunoaște-ti clientul”. Actele normative 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 instruirii conform planului aprobat. Informația privind conformarea băncii cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei se examinează trimestrial la sedințele Consiliului băncii.

5 MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE

Resursele umane sunt una din cele mai de preț resurse ale băncii. Pentru a acoperi necesarul de personal procesul de angajare este perfecționat continuu. În anul 2012 numărul total de ore de formare profesională a fost cu 82 % mai mult față de anul 2011.

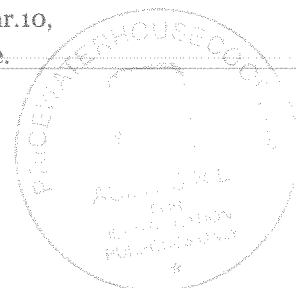
Pentru îmbunătățirea competențelor au fost organizate seminare cu diverse tematici, a fost acordată posibilitatea unor specialiști de acumulare a experienței prin participarea la seminare și conferințe internaționale organizate în Rusia, Ucraina s.a țări.

În anul 2012 au fost investite în instruire mijloace financiare cu 75 % mai mult decât în anul 2011. Acțiunile de eficientizare a personalului băncii, precum și de optimizare a numărului statelor de personal vor continua și în perioada următoare. Vom lucra și în continuare în vederea îmbunătățirii sistemului de pregătire a cadrelor, evaluării performanțelor angajaților și motivării lor pentru realizări și mai frumoase.

6 REȚEAUA BĂNCII

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

Rețeaua băncii la 31.12.2012 alcătuița 70 de filiale (cu DOCCB), 20 agenții, 4 Puncte de schimb valutar în afara sediilor băncii, 160 ATM-uri, ceea ce constituie 18.1% din cota de piață, și 2255 POS terminale, ceea ce constituie 21,2% din cota de piață. În anul 2012 în scopul optimizării rețelei teritoriale a fost deschisă o filială nouă Chișinău nr.27, a fost redislocată filiala Chișinău nr.10, deschisa o agenție nouă în sectorul Poșta veche și reorganizată filiala Cărpineni în agenție.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARĂ ANUALĂ A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

7 ACTIVITATEA DE FILANTROPIE ȘI SPONZORIZARE

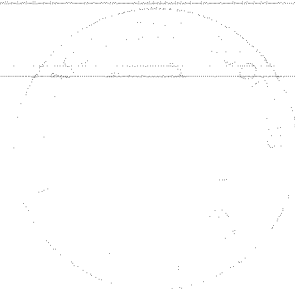
În anul 2012 Banca a continuat implicarea în parteneriate durabile cu organizațiile societății civile, participând la programele de granturi pentru studenți „Burse de Merit” și „Burse Suplimentare pentru Tineri din familii dezavantajate”, Festivalul internațional în memoria Mariei Bieșu, Festivalul „Două inimi gemene”, Ziua Națională a Vinului, Fundația „Hospice Angelus”, Salonul Internațional de carte, mai multe proiecte realizate de „Clipa Siderală”; susținerea Lotului Național Olimpic, precum și a altor proiecte din domeniul sportului de performanță și în masă, etc. Al doilea an consecutiv, banca participă, în calitate de partener, la organizarea Zilei Europei în Republica Moldova, reconfirmând că promovează cu perseverență valorile europene ale businessului bancar pe piața financiar-bancară din țară. A fost susținută financiar renovarea și reconstrucția mai multor mănăstiri, biserici și edificii istorice, etc.

Au fost efectuate donații semnificative pentru susținerea categoriilor vulnerabile ale societății: persoanelor cu dezabilități, copiilor defavorizați, bătrânilor, pacienților care suferă de maladii grave. Donații importante au fost oferite Gimnaziului-internat din or. Fălești, patronat de bancă. Suma totală a cheltuielilor de filantropie și sponsorizare a constituit 3 780 mii lei.

8 RECUNOAȘTEREA INTERNAȚIONALĂ

BC "Moldova-Agroindbank" S.A a fost apreciată și premiată în anul 2012 de prestigioasele publicații internaționale pentru performanțele înalte și realizărilor obținute:

- Renumita publicație internațională The Banker a recunoscut banca drept „Banca Anului 2012 în Moldova”, atestând continuarea creșterii excepționale puternice în 2012.
- Al doilea an consecutiv, banca a fost inclusă în topul **“100 cele mai mari bănci din Europa de Sud-Est”**, realizat de către agenția internațională SEE News.
- Banca a obținut premiul **„UE-BERD Sustainable Energy Excellence 2012 Award”**, în cadrul Liniei MoSEFF (Proiectul Linia de Finanțare pentru Eficiența Energetică în Moldova), realizată de către Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare și Comisia Europeană.
- Agenția de Rating și Evaluare EVM Group (Republica Moldova), în baza Ratingului eficienței băncilor comerciale din Moldova, a recunoscut BC „Moldova Agroindbank” SA drept **Cea mai eficientă bancă din Republica Moldova.**



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

9 PERSPECTIVELE DE DEZVOLTARE A BĂNCII

Într-un mediu de afaceri cu concurență sporită, Moldova Agroindbank va continua dezvoltarea pe termen lung punând accent pe diferențierea de principalii concurenți din piață, prin determinarea elementelor-cheie care vor permite BC "Moldova-Agroindbank" SA o poziționare distinctă pe segmentele-țintă. Direcțiile principale de activitate stabilite pentru perioada 2013-2015 sunt :

- Consolidarea poziției de lider și menținerea pozițiilor principale pe piața financiar-bancară a Moldovei.
- Menținerea rentabilității capitalului (ROE) în anul 2013 la nivel de 14%, inclusiv pe contul dezvoltării afacerii băncii, optimizării cheltuielilor operaționale, continuării procesului de externalizare a unor activități, ridicării eficienței filialelor băncii, dezvoltării canalelor alternative de vânzări.
- Dezvoltarea diversificată a activității băncii prin implementarea cu succes a proiectului de transformării continue a BC "Moldova-Agroindbank" SA.
- Gestionarea prudentială a riscurilor și a procedurilor de control intern în scopul protejării profitabilității băncii și eficientizarea procesului de recuperare a creditelor problematice.
- Perfecționarea continuă a calității personalului băncii și creșterea productivității muncii.
- Optimizarea continuă a portofoliului investițiilor băncii.

10 INFORMAȚII PRIVIND ACȚIUNILE ȘI ACȚIONARIII BĂNCII

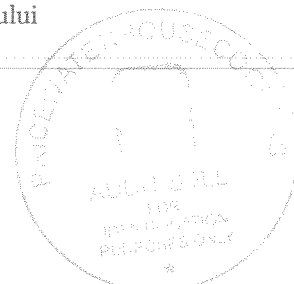
În scopul asigurării unui grad înalt de transparență și în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei cu privire la sistemele de control intern în bănci (nr.96 din 30.04.2010), acționarii, care dețin o cotă egală sau mai mare de 2% este necesar să dezvăluie informația privind beneficiarul efectiv. Pentru anul 2012 aceștia au prezentat informația la nivel de 75.01%

11 GUVERNAREA CORPORATIVĂ

11.1 Codul Guvernării Corporative

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

Pe parcursul anilor, în procesul de conformare la cerințele legislației în vigoare și de soluționare a unor chestiuni de activitate, pe unde intuitiv, pe unde urmînd exemplul celor mai bune practici locale și internaționale - preluate de la partenerii noștri de afaceri, MOLDOVA-AGROINDBANK a creat propriul sistem de guvernare corporativă, care îi permite să fie unul din liderii sistemului financiar-bancar al țării.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

11 GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)

11.1 Codul Guvernării Corporative (continuare)

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).

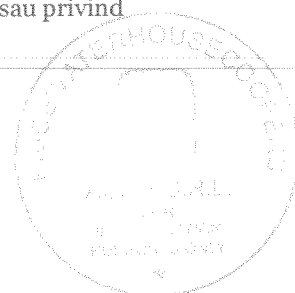
Această structură a capitalului impune un compromis și încredere deosebită atât între acționari, precum și între acționari și managementul băncii. Menținerea compromisului și încrederii este susținută de mai mulți factori, inclusiv de Codul guvernării corporative, aprobat de Adunarea generală a acționarilor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

Codul guvernării corporative, de rînd 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 bancă 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.

11.2 Împuternicirile și drepturile organelor de conducere ale băncii și ale proprietarilor, modul de exercitare a lor. Componenta, 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 acționarii își realizează dreptul de participare la conducerea activității băncii și care adoptă hotărâri 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 remunerației și încetarea 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 2012**

31 DECEMBRIE 2012

11 GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)

**11.2 Împuternicirile și drepturile organelor de conducere ale băncii și ale
proprietarilor, modul de exercitare a lor. Componenta, 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, țin de atribuțiile Consiliului băncii. Dacă alte organe de conducere ale băncii nu pot soluționa o chestiune ce ține de atribuțiile lor, ele sînt în drept să ceară Adunării generale a acționarilor soluționarea acestei chestiuni.

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

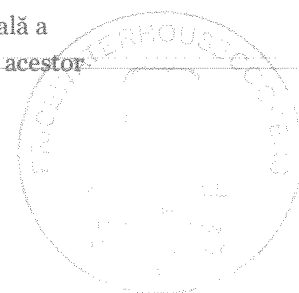
Pentru a asigura respectarea drepturilor acționarilor băncii și a facilita relațiile dintre aceștia și bancă, în cadrul băncii acționează Grupul Gestionare Capital Social și Persoane Afiliate. Ne bucură faptul, că în perioada de referință banca nu a recepționat nici o reclamație din partea acționarilor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

Referindu-ne la drepturile acționarilor, menționăm că acționarii MOLDOVA-AGROINDBANK dispun de împuterniciri mai vaste decît cele stabilite de lege, cum ar fi:

- a) discutarea candidaturii conducătorului organului executiv al băncii (președintele Comitetului de Conducere) și alegerea acestuia;
- b) adoptarea deciziei privind încheierea tranzacțiilor al căror obiect sunt bunurile băncii ce 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 exercită 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 examinate de către Adunarea generală a acționarilor, organizează întocmirea documentelor necesare asupra acestor



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

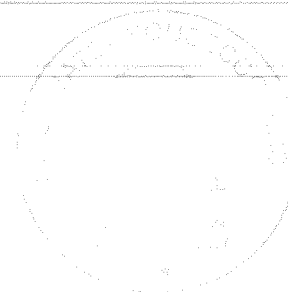
11 GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)

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

- b) chestiuni, supraveghează îndeplinirea hotărârilor Adunării generale a acționarilor; asigură realizarea și apărarea drepturilor acționarilor, soluționarea conflictelor corporative;
- c) decide cu privire la încheierea tranzacției, obiectul căreia sînt bunurile ce constituie peste 5%, dar nu mai mult de 10% și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor băncii potrivit ultimului raport financiar;
- d) face, la Adunarea generală a acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- e) aprobă regulamentele și alte acte normative interne ale băncii;
- f) aprobă și modifică structura organizatorică a băncii, precum și funcțiile subunităților băncii, aprobă limitele competenței administratorilor și ale funcționarilor băncii de a se angaja în activități financiare în numele și în favoarea băncii;
- g) stabilește condițiile de angajare și de retribuire a muncii Șefului Departamentului Audit Intern, inclusiv salariul lui de funcție și compensațiile;
- h) 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 încetarea înainte de termen a împuternicirilor lor, privind stabilirea cuantumului retribuției muncii, inclusiv salariului de funcție, salariului suplimentar și a altor plăți de stimulare și de compensare membrilor Comitetului de Conducere;
- i) aprobă fondul sau normativele de retribuire a muncii salariaților băncii etc.

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

Pentru a crește transparența decizională, în Consiliul băncii au fost aleși 2 membri independenți. Aici dorim să menționăm, că, după cum bine cunoașteți, un membru al Consiliului băncii nu-și poate exercita funcția decît după confirmarea acestuia de către Banca Națională a Moldovei. Dat fiind faptul, că pregătirea setului de acte pentru confirmare necesită timp, în special în cazul nerezidenților și ținînd cont de durata îndelungată de examinare a setului de acte prezentate de un membru ales al Consiliului băncii, Consiliul băncii a activat în componență incompletă. Dar, chiar și în aceste condiții, banca prezenta persoanelor în cauză materialele pentru ședințele Consiliului băncii, precum și posibilitatea de a-și expune opinia, dar, evident fără drept de vot.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

11 GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)

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

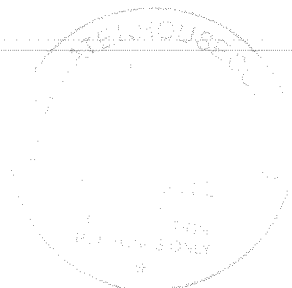
În scopul studierii și promovării programelor de compensații și beneficii, care amplifică abilitatea băncii de a recruta și păstra administratorii calificați și alt personal, de către Consiliul băncii a fost constituit Comitetul pentru Compensații și Beneficii, în componența a 3 persoane: Președintele Consiliului băncii și 2 membri ai Consiliului. Comitetul pentru Compensații și Beneficii a avut un rol activ, examinând în prealabil și înaintînd Consiliului băncii propuneri privind fondul de remunerare a muncii personalului băncii, mărimea primei anuale (bonusului) membrilor Comitetului de Conducere al băncii și stimularea materială a salariaților băncii pentru rezultatele activității în anul 2012.

Împuternicirile Consiliului băncii, ordinea de funcționare a acestuia, inclusiv de adoptare a deciziilor, 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 competența căruia țin toate chestiunile de conducere a activității curente a băncii, cu excepția celor ce țin de competența 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 corespundere cu schimbarea condițiilor de activitate a băncii și a mediului de afaceri.

Comitetul de Conducere al băncii este constituit din 7 membri: Președinte, Prim-vicepreședinte, 4 vicepreședinți și un membru. Președintele Comitetului de Conducere este ales de către Adunarea generală a acționarilor cu vot deschis pe un termen de pînă la 5 ani. Termenul concret, pentru care se alege Președintele Comitetului de Conducere, se stabilește prin hotărîrea Adunării generale a acționarilor. Ceilalți membri ai Comitetului de Conducere se desemnează de Consiliul băncii, la propunerea Președintelui Comitetului de Conducere, pe termen de pînă la 5 ani. Termenul concret, pentru care se desemnează prim-vicepreședintele, vicepreședinții 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.

Retragerea din activitate în legătură cu pensionarea a 2 membri ai Comitetului de Conducere al băncii a dus la activitatea acestuia în componență redusă.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

11 GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)

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

Banca a întreprins acțiuni pentru completarea componenței Comitetului de Conducere al băncii, inclusiv prin derularea unui concurs internațional pentru selectarea candidaților la funcția de vicepreședinte al Comitetului de Conducere al băncii - curator al Diviziunii Activitate Retail, contractând în acest scop serviciile unei companii internaționale de recrutare.

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.

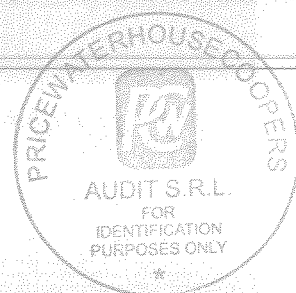
Comisia de cenzori este alcătuită din 3 membri, aleși de Adunarea generală a acționarilor pentru o perioadă de 4 ani.

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.

11.3 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.

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



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

11 GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)

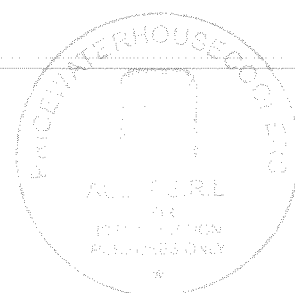
11.3 Sistemele de control intern și gestiune a riscurilor (continuare)

MOLDOVA-AGROINDBANK 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, cât și pe segmente de procese, produse și contrapărți.

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 examinate 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 interese 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 Comitetul de Achiziții, formată din cel puțin 5 persoane, din care o persoană obligatoriu un membru al Consiliului băncii;
- 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, asigurînd 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, determinînd o creștere a eficienței băncii în domeniu și o reducere semnificativă a riscului realizării unor transferuri, operațiuni neautorizate.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

11 GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)

11.3 Sistemele de control intern și gestiune a riscurilor (continuare)

Banca monitorizează riscurile 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 perfecționării sistemelor de control intern și gestiunii riscurilor, optimizării proceselor de lucru, în bancă au fost lansate procesele de:

- a) reorganizare a Departamentului Administrare Riscuri într-o diviziune responsabilă de managementul riscurilor, cu o structură complexă și funcții care corespund celor mai bune practici internaționale;
- b) constituire a Departamentului Conformitate, subunitate în care vor fi concentrate majoritatea activităților aferente funcției de conformitate, inclusiv prevenirea, identificarea și investigarea fraudelor/abuzurilor;
- c) constituire a Departamentului Operațiuni, subunitate a băncii în care vor fi concentrate activitățile aferente operațiunilor în conturile bancare ale clienților, atât în monedă națională, cât și în valută străină.

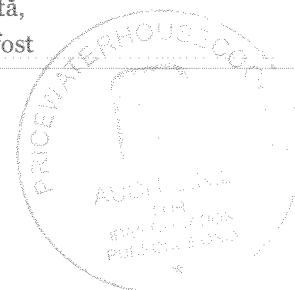
11.4 Gradul de conformare a băncii la prevederile Codului guvernării corporative

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, MOLDOVA-AGROINDBANK:

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

Activitatea performantă a băncii, stabilitatea și reputația ei în societate este cea mai bună confirmare a faptului că Codul guvernării corporative a băncii nu este o declarație, 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 corporative, iar acolo unde au fost constatate deficiențe, banca a întreprins acțiuni eficiente pentru a le remedia.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII ASUPRA
DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARĂ ANUALE A BĂNCII PENTRU ANUL 2012**

31 DECEMBRIE 2012

11 GUVERNAREA CORPORATIVĂ (CONTINUARE)

**11.4 Gradul de conformare a băncii la prevederile Codului guvernării corporative
(continuare)**

Guvernarea corporativă va rămîne 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; constituirea de comitete noi pe lângă Consiliul băncii (de audit, de buget etc.); perfecționarea sistemelor de control intern, în special în domeniul securității informaționale; dezvoltarea funcției de conformitate, inclusiv prin crearea unui sistem eficient de raportare a comportamentului necorespunzător a administratorilor și salariaților băncii.

Rezultatele activității băncii au fost reflectate în rapoartele financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF) și auditate și în conformitate cu standardele internaționale de audit de către compania de audit extern ICS PricewaterhouseCoopers Audit SRL.

În opinia auditului rapoartele financiare ale BC "Moldova-Agroindbank" SA corespund în toate aspectele semnificative rapoartelor financiare ale băncii în baza cărora acestea au fost întocmite.

De asemenea, au fost întocmite și rapoarte financiare pe baze CONSOLIDATE, în comun cu rezultatele băncii și a societăților dependente "MAIB-Leasing" S.A. și "MoldMediaCard" SRL.

La situația din 31 Decembrie 2012 Grupul BC "Moldova-Agroindbank" SA a raportat :

- un profit net consolidat în mărime de 299 836 mii lei pentru perioada încheiată la 31 Decembrie 2011 și a active bilanțiere în sumă de 11 700 629 mii lei conform rapoartelor financiare întocmite după cerințele Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (SIRF) ce reprezintă o creștere a activelor cu 21.7% față de anul 2011.

În concluzie, putem constata că în anul 2012, prin eforturi comune și muncă asiduă, am demonstrat că avem suficientă forță pentru a înregistra rezultate bune în condiții de piață dificile.

Pentru rezultatele remarcabile obținute în anul 2012, mulțumim echipei Moldova-Agroindbank, Comitetului de Conducere, Consiliului băncii, clienților noștri din toate segmentele și acționarilor noștri, împreună cu care am reușit să depășim dificultățile crizei economice, am obținut rezultate bune și am menținut un nivel ridicat al solvabilității, am perfecționat și diversificat continuu afacerea băncii și tehnologiile de deservire.

Reieșind din cele expuse, propunem Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii spre aprobare proiectele de hotărâre acceptate de Consiliul băncii în cadrul ședinței din Aprilie 2013, procesul-verbal nr. 101.

