



**RAPORTUL BC “MAIB” S.A. PRIVIND CADRUL DE
ADMINISTRARE, FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE
DE CAPITAL, AMORTIZOARELE DE CAPITAL
(31.12.2025)**

CUPRINS

ADMINISTRAREA RISCURILOR – OBIECTIVE ȘI POLITICI (inclusiv Declarațiile art. 52 (5-6))	3
POLITICA ȘI PRACTICILE DE REMUNERARE ALE BĂNCII PENTRU PERSONALUL BĂNCII	17
CONSOLIDAREA PRUDENȚIALĂ	21
CERINȚE DE CAPITAL	30
EVALUAREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII AFERENTE RISCULUI DE CREDIT .	32
EXPUNERI CU RATING ECAI	33
TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	34
EVALUAREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII AFERENTE RISCULUI OPERAȚIONAL	35
AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL	36
EXPUNEREA BĂNCII LA RISCUL DE CREDIT ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚEI	36
EXPUNERILE DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	44
EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE:	45
ANEXA NR.1	48

ADMINISTRAREA RISCURILOR – OBIECTIVE ȘI POLITICI (inclusiv Declarațiile art. 52 (5-6))

Cerințe de publicare acoperite de art. 52 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Strategia de administrare a riscurilor

Banca asigură dezvoltarea și implementarea unei culturi solide, consecvente și eficiente în administrarea riscurilor asociate activității sale, care permite luarea deciziilor sigure și în cunoștință de cauză.

Administrarea riscurilor constituie unul dintre principalele obiective strategice ale BC “MAIB” S.A. (în continuare „Bancă” sau **maib**), aceasta fiind promovată atât la nivelul liniilor de activitate cu atribuții în administrarea și controlul riscurilor, cât și la nivelul structurilor operaționale și al fiecărei persoane din cadrul Băncii.

Strategia de administrare a riscurilor este o parte esențială a cadrului de administrare riscuri, aceasta stabilește principiile și obiectivele generale de administrare a riscurilor.

Strategia de administrare a riscurilor cuprinde de asemenea formularea apetitului la risc și a profilului de risc pentru toate riscurile identificate în contextul strategiei generale de afaceri și definește, pentru fiecare categorie principală de risc, profilul de risc urmărit.

Strategia de administrare a riscurilor urmărește să asigure ca Banca să obțină venituri competitive din activitățile pe care le desfășoară, menținând în același timp un nivel acceptabil de expunere la risc. Administrarea riscurilor include supravegherea riscurilor legate de activitatea și mediul în care funcționează Banca, asigurând că toate riscurile acceptate sunt în concordanță cu strategia de dezvoltare și normele prudențiale și tind ca prețurile produselor și serviciilor prestate de Bancă să fie corelate cu acestea.

În ansamblu, Banca evidențiază un profil de risc moderat, fiind rezultatul unui apetit la risc de la zero-toleranță (riscul de conformitate) spre moderat (riscul de credit, riscul operațional și riscul de concentrare). Profilul de risc general al Băncii a fost determinat pe baza profilurilor de risc individuale, care a fost corelat cu apetitul la risc al Băncii în condițiile asigurării unui model de business eficient și sustenabil. În acest fel, apetitul la risc este consistent cu strategia Băncii, mediul de afaceri și cerințele acționarilor, urmărind o alocare optimă în ceea ce privește riscurile implicate și necesarul de capital.

Politicele de administrare a riscurilor

Politicele de administrare a riscurilor implementate de Bancă formează o parte a sistemului de control intern și a cadrului de guvernare corporativă. Aceste politici stau la baza activității de administrare a riscurilor, și documentează rolurile și responsabilitățile organului de conducere, precum și a altor părți relevante implicate. Acestea subliniază aspectele cheie care stau la baza proceselor de administrare a riscurilor și identifică principalele proceduri de raportare. Politicile de administrare a riscurilor sunt revizuite anual, precum și atunci când au loc modificări semnificative, cu scopul de a asigura faptul că responsabilitățile organului de conducere și cadrul de administrare a riscurilor sunt actualizate.

Testare la stres

Scenariile de criză sunt instrumente esențiale de administrare a riscului care sprijină Banca în abordarea unei perspective prospective (forward-looking) în ceea ce privește administrarea riscurilor, precum și în procesul de planificare integrată a strategiei, a afacerilor, a riscurilor, a capitalului și a lichidității. În acest sens, scenariile de criză sunt instrumente vitale ale cadrului ICAAP și ILAAP, contribuind la evaluarea adecvării capitalului și a lichidității în raport cu limitele aprobate.

Testarea la stres a vulnerabilității Băncii la deteriorări majore, dar plauzibile, ale mediului economic ajută la înțelegerea sustenabilității și robusteții Băncii (inclusiv a modelului de afaceri și a rezilienței poziției de capital) și la elaborarea și punerea în aplicare în timp util a planurilor alternative și a măsurilor de diminuare a riscurilor, precum și a altor măsuri de gestionare a riscurilor considerate necesare.

Testările la stres aferente riscului de credit au ca obiectiv evaluarea vulnerabilității Băncii la evoluții adverse și acoperă riscul la diferite nivele. În acest sens, aria de aplicare a exercițiilor de stres poate varia de la analize de sensibilitate la nivel de portofoliu, respectiv evaluări punctuale la nivel de expunere/risc individual, până la scenarii integrate (complete) de stres la nivelul întregii Bănci.

În cadrul testărilor la stres efectuate la nivel de portofoliu, Banca poate analiza portofoliul de credite pe segmente, de exemplu, un segment identificat ca fiind vulnerabil sau pentru întreg portofoliul mapat pe segmente. În situația în care, ca urmare a analizelor interne, a solicitărilor organului de conducere sau a altor circumstanțe relevante, sunt identificate caracteristici distincte de risc ori concentrații semnificative, portofoliile existente pot fi segmentate suplimentar sau pot fi definite sub-segmente dedicate, în vederea unei evaluări mai granularizate și a unei calibrări adecvate a măsurilor de administrare a riscului.

Bazându-se pe scenarii viitoare ipotetice de condiții macroeconomice severe, Banca efectuează anual o analiză comprehensivă a scenariilor de criză care are ca scop identificarea potențialelor vulnerabilități și cuantificarea impactului asupra principalilor indicatori de risc, întărind astfel cadrul de măsurare și administrare. Scenariile selectate pentru testarea comprehensivă în condiții de criză sunt elaborate luând în considerare atât evoluțiile mediului macroeconomic local, cât și contextul macroeconomic internațional, având în vedere canalele relevante de transmitere a șocurilor (ex: calitatea portofoliului de credite, presiunile inflaționiste, etc.).

Scenariile conțin o descriere narativă și un set de valori pentru mai mulți indicatori macro-economici (ex: scăderea PIB-ului, a venitului salarial, majorarea ratei șomajului, a cursului de schimb valutar, a indicelui prețurilor de consum, etc.), utilizate ulterior în modelele de cuantificare a impactului.

În abordarea comprehensivă, Banca utilizează scenarii bazate pe condiții de severitate diferite, după cum urmează:

- Un scenariu de bază reprezentând cea mai corectă estimare a Băncii;
- Un scenariu în care se presupune o creștere economică agresivă, dar plauzibilă;
- Un scenariu care reflectă o scădere economică severă.

Banca utilizează rezultatele testărilor la stres aferente riscului de credit în procesul de fundamentare și adoptare a deciziilor la nivelurile relevante de guvernare, inclusiv pentru deciziile strategice de business ale Consiliului Băncii și ale Comitetului de Conducere al Băncii.

Comitetul de Conducere al Băncii analizează rezultatele exercițiilor de stres privind riscul de credit, cu accent pe constrângerile identificate, precum și pe vulnerabilitățile și deficiențele evidențiate, și le integrează în procesul de stabilire a strategiei și de luare a deciziilor cu impact asupra planificării capitalului, gestionării lichidității, precum și asupra planurilor de redresare și rezoluție.

Monitorizarea

Riscurile se vor schimba în mod constant și din acest motiv este necesară o revizuire în timp util și într-o manieră adecvată. Riscurile și procesul de implementare a recomandărilor pentru reducerea riscurilor sunt ținute sub observație și orice acțiuni noi sunt evaluate. Acest lucru îi permite Băncii să monitorizeze dacă acțiunile au avut efectele așteptate pentru reducerea riscurilor și crearea unui mediu mai stabil pentru activitățile sale. Monitorizarea și raportarea sunt utilizate, de asemenea, în revizuirea și îmbunătățirea constantă a cadrului de administrare a riscurilor la nivelul Băncii.

Monitorizarea și revizuirea sunt o parte planificată a procesului de administrare a riscurilor și implică verificări și monitorizări efectuate cu regularitate. Principalele rapoarte de risc sunt elaborate în scopuri interne și prezentate către Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul Băncii. În conformitate cu prevederile regulatorii, Banca asigură prezentarea în termenele stabilite a rapoartelor de monitorizare solicitate de către Banca Națională a Moldovei.

Aceste rapoarte includ indicatori specifici de monitorizare care furnizează semnale timpurii de avertizare pentru dezvoltările adverse legate de calitatea portofoliului (clienți, segmente, industrii) sau pentru factorii de risc. În cazul în care anumite portofolii de risc sau evenimente sunt identificate ca fiind vulnerabile, acestea sunt monitorizate atent de funcții dedicate de risc care administrează impactul riscului și care dezvoltă strategii eficiente de minimizare a potențialelor pierderi.

Rapoartele de risc sprijină procesul de luare a deciziei, astfel asigurându-se că profilul de risc rămâne în linie cu profilul definit în Declarația privind apetitul la risc.

Cerințe de publicare acoperite de art. 52 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

În Bancă funcționează un cadru de administrare a riscurilor, bazat pe cerințele BNM, recomandările Comitetului Basel pentru Supraveghere Bancară, recomandările societăților de audit extern, consultanța primită de la experții externi, precum și pe experiența proprie, acumulată de-a lungul timpului. Astfel, a fost adoptat conceptul celor trei linii de apărare care se concentrează pe implicarea tuturor subdiviziunilor Băncii în evaluarea, asumarea și controlul riscului și care corespunde profilului Băncii:

- Prima linie de control: controale operative care au drept scop de a identifica și preveni încălcările și iregularitățile în cadrul procesului de lucru. Acestea sunt efectuate de

către angajații departamentelor de business, acolo unde se și generează aceste riscuri – manual, sau automatizat în cadrul aplicațiilor informatice utilizate.

- A doua linie de control: cuprinde procedurile, procesele care formează cadrul pentru un management eficient al riscurilor și operațiunile de supraveghere a implementării și aplicării acestora, inclusiv monitorizarea respectării limitelor stabilite pentru categoriile particulare de risc. Aceste activități sunt gestionate de către funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate ale Băncii.
- A treia linie de control: are rolul de a analiza activitatea celorlalte doua Linii, astfel furnizând o perspectivă independentă asupra gestionării riscului în cadrul Băncii. Eficiența agregată a cadrului de control intern este evaluată în baza rapoartelor Departamentului de Audit Intern de către Comitetul de Audit, a rapoartelor de audit extern, urmare a misiunilor de audit desfășurate în funcție de necesitățile interne sau cerințele regulatorii.

Consiliul Băncii asigură organizarea adecvată și dezvoltarea continuă a activității de administrare a riscurilor, stabilind strategiile generale privind activitatea Băncii, inclusiv aprobarea profilului și a strategiei de risc. Consiliul Băncii este responsabil pentru definirea Țintelor de capital și de risc. Deși Consiliul delegă atribuțiile pe linia administrării riscurilor către diferite structuri din Bancă, acesta menține totuși responsabilitatea finală și generală pentru punerea în aplicare a principiilor de guvernare care să asigure o administrare eficientă și prudentă a Băncii. Comitetul de Administrare a Riscurilor oferă consultanță Consiliului cu privire la strategia și apetitul de risc al Băncii și îl asistă în supravegherea implementării respectivei strategii.

Comitetul de Conducere asigură implementarea adecvată a cadrului de administrare a activității băncii, prin aplicarea mecanismelor adecvate de control intern și a sistemelor de administrare a riscurilor. Astfel, Comitetul de Conducere are roluri de control conform împuternicirilor și atribuțiilor sale, inclusiv control operativ utilizând instrumente pentru autocontrol și prevenție.

Funcția independentă de administrare a riscurilor se află sub directa supraveghere și responsabilitate a Consiliului Băncii. Funcția de administrare a riscurilor dispune de suficientă autoritate, independență, resurse și nu dispune de responsabilități de conducere sau de responsabilități financiare de generare a profitului în Bancă. Aceasta asigură monitorizarea profilului de risc efectiv al Băncii și examinarea acestuia în raport cu obiectivele strategice și apetitul la risc. Șeful funcției de administrare a riscurilor are dreptul de a se opune adoptării unei propuneri sau hotărâri aferente Tranzacției de credit examinate în cadrul Comitetelor pentru Credite. Astfel, în cazul aplicării dreptului de veto tranzacția de credit se consideră refuzată spre aprobare de către Comitetelor pentru Credite.

Funcția de audit intern este o funcție independentă, cerință legală și un pilon central al sistemului de control intern. Auditul evaluează periodic toate procesele de afaceri și contribuie la consolidarea și îmbunătățirea acestora.

Cerințe de publicare acoperite de art. 52 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Funcția de administrare a riscurilor realizează cu regularitate rapoarte atât la nivelul fiecărui risc material individual, cât și la nivelul expunerii agregate la risc (cum ar fi de exemplu imaginea completă asupra tuturor riscurilor) pentru Comitetul de Conducere al Băncii, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul Băncii, asupra aspectelor de risc care sunt luate în considerare în cadrul procesului de fundamentare a deciziilor în Bancă.

Rapoartele conțin informații cu privire la următoarele aspecte:

- Expunerile la risc și evoluția acestora;
- Evoluția indicatorilor de risc cheie și încadrarea în limitele setate;
- Rezultatele testărilor la stres; și
- Adecvarea capitalului intern și dinamica expunerilor ponderate la risc.

Cerințe de publicare acoperite de art. 52 (4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Riscul de credit

Riscul de credit, inclusiv riscul de concentrare și riscul de împrumut în valută (ca subcategoriile ale riscului de credit) este generat în principal din afacerile cu clienți retail și corporativi, bănci și alți debitori. Este cea mai importantă categorie de risc, așa cum reiese și din cerințele de capital raportate de Bancă. În consecință, riscul de credit este analizat și monitorizat atât la nivel de portofoliu cât și la nivelul fiecărui client/grup de clienți.

Administrarea riscului de credit se bazează pe politici, instrucțiuni, instrumente și procese dezvoltate în acest scop. Prin acestea se stabilesc obiectivele, restricțiile și recomandările privind activitatea de creditare.

Cadrul de control intern pentru riscul de credit include diferite tipuri de acțiuni de supraveghere, strâns corelate cu procesele existente – de la cererea de credit inițială a clientului, la aprobarea acesteia de către Bancă și până la rambursarea creditului. Concomitent, acest cadru include instrumente și proceduri de administrare la nivel de portofoliu pentru a identifica: tendințe, îmbunătățiri și/sau deteriorări ale calității, active problematice, mărirea reducerilor pentru pierderi din depreciere și provizioanelor etc.

Procesul de aprobare limite

Nici o tranzacție de creditare nu se desfășoară fără a trece prin procesul de aprobare. Acest proces este aplicat în mod consistent – atât la acordarea de credite noi, cât și pentru creșterea limitelor existente, prelungiri, sau dacă apar schimbări în profilul de risc al debitorului (de exemplu - situația financiară, termenii și condițiile tranzacției, garanții) față de momentul deciziei inițiale de creditare. Deciziile de creditare se iau pe baza unei scheme de competențe de aprobare în dependență de natura, dimensiunea și complexitatea împrumutului solicitat.

Întotdeauna este necesară aprobarea unității de business și a unităților de administrare a riscurilor pentru decizii individuale de creditare sau pentru actualizări periodice de rating. În caz de dezacord între purtătorii de decizie, tranzacția potențială va fi escaladată către nivelul de autoritate următor în termeni de competențe de aprobare.

Procesul de aprobare pentru segmentul retail este mult mai automatizat datorită numărului ridicat de aplicații de creditare având valori mai mici. Funcția de administrare a riscurilor este sprijinită atât de infrastructura informatică, cât și de rețeaua bazelor de date. Aplicațiile utilizate asigură atât gestiunea în timp real a cererilor de credit primite, cât și păstrarea istoricului informațiilor despre client. Activitățile de verificare a încadrării în punctajul minim scoring/rating, validarea gradului de îndatorare admis și verificarea informațiilor disponibile în bazele de date ale birourilor de credite se efectuează automat sau semi-automat.

Administrarea portofoliului de credite

Administrarea portofoliului de credite ale Băncii se bazează printre altele pe Politicile de creditare. Acestea limitează expunerile pe tipuri de industrii sau pe tipuri de produse prevenind astfel concentrări nedorite de risc.

Analize mai detaliate ale portofoliului de credite sunt efectuate la nivel de segment, produs sau caracteristici specifice ale debitorului.

În cadrul activității de administrare a riscului se realizează monitorizarea lunară a semnalelor timpurii de avertizare (Early Warning System) pentru portofoliul de clienți Business Banking și clienții corporativi. Activitatea de monitorizare a semnalelor de avertizare și clasificare a clienților pe categorii de risc este independentă de cea de acordare, precum și de cea de administrare a creditelor. Scopul activității este identificarea timpurie a clienților cu potențial ridicat de dificultăți în rambursare și de adresare a problemelor acestora.

Banca asigură clasificarea și evaluarea lunară a mărimii reducerilor pentru pierderi atât în scop contabil (IFRS), cât și în scop prudențial conform reglementărilor stabilite de Banca Națională a Moldovei în Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

Riscul operațional

În cadrul BC "MAIB" S.A. activitatea de gestionare a riscului operațional (activitatea zi de zi) se desfășoară pe următoarele direcții de acțiune:

- Definirea cadrului general de administrare a riscului operațional;
- Identificarea, măsurarea (evaluarea), gestionarea (controlul), monitorizarea expunerilor și raportarea riscurilor;
- Analiza și evaluarea riscurilor aferente produselor și serviciilor Băncii;
- Calculul cerinței de capital pentru acoperirea riscului operațional.

Gestionarea riscului operațional este o parte integrantă a activității de administrare a riscurilor în cadrul Băncii și se referă la toate funcțiile și angajații Băncii. Toți angajații Băncii, prin prisma rolurilor și responsabilităților delegate, contribuie la menținerea unui cadru eficient de administrare a riscului operațional. Prin urmare, toți angajații trebuie să înțeleagă în mod clar rolul lor individual în procesul de gestionare a riscului. Astfel, o cultură și un mediu de conștientizare a riscului sunt în mod constant construite pentru a susține identificarea și escaladarea aspectelor de risc operațional.

În cadrul Băncii, structura de guvernare a gestionării riscului operațional se bazează pe trei linii de apărare:

- Prima linie de apărare reprezintă subunitățile generatoare de risc ale căror activități de business/afaceri generează riscuri, care sunt responsabile pentru gestionarea zi de zi a riscului operațional în activitatea curentă, într-un mod compatibil cu principiile promovate la nivel de Bancă.
- A doua linie de apărare asigură o evaluare independentă a riscului operațional, supraveghează acțiunile și procesele din prima linie de apărare. A doua linie de apărare este formată din subunitățile din Divizia (Aria) Riscuri și Conformitate.
- A treia linie de apărare reprezintă Departamentul Audit Intern, care asigură o evaluare independentă a eficienței cadrului de gestionare a riscului operațional.

În **maib**, subunitatea responsabilă de gestionarea riscului operațional este Departamentul (Orchestra) Administrare Riscuri Financiare și Operaționale, care activează în cadrul Diviziei (Ariei) Riscuri și Conformitate. Departamentul (Orchestra) Administrare Riscuri Financiare și Operaționale este parte a funcției de administrare a riscurilor pentru riscul operațional la nivelul tuturor liniilor de activitate a Băncii.

Pentru menținerea unei gestionări eficiente a riscului operațional, Banca are și este în permanentă dezvoltare a următoarelor elemente esențiale:

- unei culturi corporative puternice, orientate pe evidențierea importanței gestionării riscului operațional;
- conlucrarea între subunitățile regăsite în cele trei linii de apărare, cu delimitarea clară a rolurilor și responsabilităților fiecărei subunități, implicate în gestionarea riscului operațional;
- alocarea resurselor adecvate în vederea gestionării și diminuării riscului operațional;
- instruirea continuă și acordarea de suport consultativ angajaților în domeniul gestionării riscului operațional;
- elaborarea și implementarea politicilor și procedurilor specifice domeniului de gestionare a riscului operațional și revizuirea lor de fiecare dată când se observă o evoluție macroeconomică accentuat nefavorabilă sau schimbare considerabilă a profilului de risc operațional al Băncii, inclusiv la implementarea produselor/ serviciilor noi, domeniilor de afaceri noi, schimbări în structura organizațională și cea de conducere;
- evaluarea și optimizarea permanentă a infrastructurii TI, a proceselor operaționale și a modelului de afaceri în vederea susținerii activității și pentru îmbunătățirea proceselor de control intern și fortificarea sistemelor securității informaționale;
- asigurarea unei evaluări independente privind implementarea și eficacitatea funcționării cadrului de gestionare a riscului operațional.

Gestionarea amplă a riscului operațional include parcurgerea etapelor: identificarea, măsurarea (evaluarea), gestionarea și controlul, monitorizarea expunerilor și raportarea în corelație cu instrumentele-cadru de gestionare a riscului operațional: colectarea datelor despre evenimentele de risc operațional; autoevaluarea și controlul riscului operațional; calcularea, monitorizarea și evaluarea valorilor indicatorilor cheie de risc; analiza de scenarii

din cadrul simulărilor de criză pentru riscul operațional, care acoperă procesul de gestionare a riscului operațional într-o manieră complexă. Banca are un apetit moderat la riscul operațional, în concordanță cu obiectivele de dezvoltare a băncii.

Suplimentar la instrumentele utilizate de Bancă în scopul gestionării riscului operațional, în cadrul Băncii sunt elaborate și utilizate proceduri și procese de suport, care contribuie la un management mai eficient al riscului operațional, și anume:

- Aprobarea și revizuirea noilor produse și activități, care prevede desfășurarea analizei condițiilor unui produs/ serviciu nou sau a unor modificări importante/ semnificative ale unui produs/ serviciu existent, cu scopul identificării riscurilor și deficiențelor aferente, a suficienței și eficienței controalelor implementate/ existente înainte de lansarea/implementarea sau modificarea produsului/ serviciului;
- Proceduri de conformitate și gestionarea riscurilor aferente;
- Guvernanța antifraudă;
- Gestionarea riscurilor în cadrul activităților externalizate;
- Managementul Continuității Afacerii;
- Gestionarea riscului aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (riscul TIC).

Din perspectiva procesului de raportare, la nivelul Departamentului (Orchestrai) Administrare Riscuri Financiare și Operaționale sunt elaborate și prezentate raportări periodice - lunare, trimestriale, anuale, către Comitetul de Conducere al Băncii, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul Băncii. În agenda standard sunt incluse profilul de risc operațional al Băncii (anual), respectiv rezultatele evaluării periodice a riscului operațional (anual), analiza de scenarii din cadrul simulărilor de criză pentru riscul operațional (anual), pierderi semnificative de risc operațional (lunar, trimestrial, anual), evoluția indicatorilor de risc operațional (trimestrial, anual) precum și planul de măsuri și stadiul de implementare pentru controlul și diminuarea riscurilor operaționale semnificative (pentru perioadele identificate).

De asemenea, pot avea loc raportări cu o altă periodicitate conform situațiilor și necesităților operative în cursul activității **maib**.

Atenție se acordă și acțiunilor întreprinse cu scopul gestionării riscului aferent tehnologiilor informaționale, proceselor de digitalizare și de asigurare a unei securități informaționale conform profilului **maib**.

Riscul de lichiditate

Banca deține un cadru robust de reglementare a domeniului de gestionare a riscului de lichiditate, destinat evaluării cuprinzătoare a nivelului riscului de lichiditate, a instrumentelor deținute pentru gestionarea riscului, a liniilor de responsabilitate în proces. Strategia de lichiditate a Băncii urmărește alinierea profilului de finanțare la structura activelor și pasivelor, astfel încât să susțină continuitatea operațională, conformarea cu cerințele de reglementare și realizarea obiectivelor strategice pe termen scurt și lung.

Banca menține și actualizează minim anual, componentele cadrului intern de gestiune a riscului de lichiditate.

În anul 2025, Banca a desfășurat cu succes procesul ILAAP, obiectivul căruia este de a asigura un sistem de management al lichidității fiabil, eficient și cuprinzător, capabil să ofere lichiditatea necesară acoperirii riscurilor în conformitate cu natura, complexitatea și amploarea activităților Băncii.

Procedurile de identificare timpurie a vulnerabilităților și măsurile de întreprins pentru diminuarea impactului negativ al unei eventuale situații de criză sunt cuprinse în Planul de urgență pentru lichiditate BC “MAIB” S.A. (indicatorii de avertizare timpurie) și în Planul de redresare al BC “MAIB” S.A. (pragurile de alertă ale indicatorilor de lichiditate).

Testarea poziției de lichiditate în condiții de criză reprezintă parte integrantă a procesului de administrare a riscului de lichiditate. Astfel, Banca menține un stoc adecvat de active lichide care pot fi convertite rapid în numerar pentru a răspunde nevoilor de lichiditate generate de un scenariu de stres de lichiditate de 30 de zile calendaristice și pe termen mai lung.

Sistemul de gestionare a riscului de lichiditate în cadrul Băncii prevede menținerea concordanței cu cerințele reglementate, monitorizarea sistematică și analiza factorilor de risc, cu raportarea periodică a nivelului de expunere al Băncii la riscul de lichiditate către ALCO, Comitetul de Conducere al Băncii, Comitetul de Administrare a Riscurilor, Consiliul Băncii.

Banca are setat un apetit scăzut de risc pentru riscul de lichiditate. În acest sens, Banca aplică o abordare conservatoare a riscului de lichiditate, previzionează poziția de lichiditate, urmărește consemnarea unui echilibru optim dintre active și obligațiuni, prin contractarea unui portofoliu diversificat și de calitate înaltă a activelor.

Principalele surse de finanțare constituie resursele clienților, depozitele reprezintă 90% din total obligațiuni ale Băncii. Surse adiționale de finanțare sunt împrumuturi de la organizații internaționale, inclusiv datorii subordonate de la parteneri externi ca – BERD - Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, EIB – Banca Europeană de Investiții, IFC – Corporația Financiară Internațională, EFSE – Fondul European pentru Europa de Sud-Est, GGF - Fondul Verde pentru Creștere (Green for Growth Fund). În plus, Banca asigură finanțare prin obligațiunile corporative emise pe piața locală.

Obiectivul Băncii legat de riscul de lichiditate este acela de a menține un nivel adecvat de lichiditate prin asigurarea combinației optime a operațiunilor de finanțare și de creditare, cu scopul de a realiza obiectivele strategice ale Băncii.

Riscul de piață

În procesul de administrare a riscului de piață, Banca ia în considerare subcategoria acestuia: **riscul valutar**.

Gestionarea eficientă a riscurilor de piață în cadrul Băncii se bazează pe politici și proceduri care sunt elaborate și aprobate în modul stabilit în Bancă. În cadrul actelor normative sunt stabilite limite, sistemul de control intern și acțiuni periodice care permit identificarea, evaluarea și gestionarea eficientă a riscului valutar. Banca are un apetit la risc scăzut pentru riscul valutar.

În vederea gestionării adecvate a riscului valutar, se ține cont de activele și pasivele în moneda națională și valuta străină, inclusiv cele atașate la cursul valutei, din bilanțul contabil și din afară bilanțului contabil, analiza periodică a pozițiilor valutare deschise.

Pentru identificarea și evaluarea riscului valutar, Banca utilizează următoarele instrumente:

- examinarea reglementărilor interne aferente riscului de piață pentru a identifica eventualele expuneri la riscuri, la nivelul fiecărei etape a procesului;
- evaluarea profilului riscului de piață al Băncii;
- modelarea stres-scenariilor pentru evaluarea expunerii Băncii la risc în condiții de criză ale pieței.

Riscul de conformitate

Riscul de conformitate reprezintă o subcategorie a riscului operațional ce se referă la riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau la rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația Băncii ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu actele normative, acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Administrarea riscului de conformitate pune un accent important pe respectarea cadrului normativ în vigoare și a cadrului intern de reglementare. Pentru evaluarea riscurilor de conformitate, Banca aplică metode atât cantitative, cât și calitative. Astfel, monitorizarea riscului de conformitate constă din de analiză periodică (trimestrială) a indicatorilor riscului de conformitate și acțiuni de control al statutului implementării măsurilor de diminuare a riscului de conformitate (după caz).

În vederea monitorizării și administrării eficiente a riscului dat, funcția de conformitate întocmește anual un raport destinat Consiliului băncii, Comitetului de Administrare a Riscurilor și Comitetului de Conducere al băncii, privind nivelul riscului rezidual de conformitate pe Bancă, ca urmare a evaluării cantitative.

Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului sau a lichidității, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii băncii de către contrapărți, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Riscul reputațional poate fi generat inclusiv din incapacitatea de a asigura confidențialitatea informației care nu este destinată publicului larg (fie pe intern, fie prin acțiunile /inacțiunile unor persoane terțe), un număr mare de reclamații întemeiate din partea clienților, evenimente de fraudă internă /externă mediatizate publicului larg, sancțiuni aplicate de autoritățile de supraveghere și control. De asemenea, acest risc poate apărea fie din asocierea reală sau percepută cu persoane sau companii cu reputației negative, fie din incapacitatea de a îndeplini obligațiile contractuale asumate.

Banca monitorizează și raportează riscul reputațional trimestrial, prin analiza indicatorilor legați de reclamațiile întemeiate sistemic ale clienților înregistrate în Bancă și de apariții negative în presă. În scopul gestionării situațiilor de criză care ar putea avea un impact semnificativ asupra serviciilor sau activității Băncii, este elaborată Procedura privind comunicarea în cadrul situațiilor de criză, care are drept scop reglementarea acțiunilor **maib** în vederea minimizării impactului asupra reputației și situației financiare a Băncii.

Cerințe de publicare acoperite de art. 52 (5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Declarația

Consiliul Băncii confirmă că prezentul raport oferă o descriere a proceselor de administrare a riscurilor în cadrul BC "MAIB" S.A. și prezintă principalele informații aferente expunerii Băncii la risc în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci.

Cerințe de publicare acoperite de art. 52 (6) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Declarația

Profilul de risc al Băncii este aliniat cu modelul de afaceri și cu Strategia de afaceri. Prin intermediul cadrului privind apetitul la risc Banca asigură alinierea nivelurilor de apetit/toleranță la risc la nivelul Băncii cu obiectivele strategice și cu capacitatea de administrare a riscurilor.

Banca a stabilit un apetit scăzut sau foarte scăzut la risc, cu excepția riscului de credit, riscului de concentrare și riscului operațional pentru care Banca a stabilit un apetit moderat la risc.

Consecvența dintre limitele de risc și toleranța la risc sprijină Banca în realizarea obiectivelor de risc și maximizarea profitului ajustat la risc. Acestea formează parte integrantă a procesului continuu de administrare și monitorizare. Declarația privind apetitul la risc definește limite pentru următorul set de indicatori:

- Rata fondurilor proprii (FP);
- Rata efectului de levier;
- Expunerea față de un grup raportată la capitalul eligibil;
- Expunerea față de o persoană afiliată raportată la capitalul eligibil;
- LCR;
- NSFR;
- Raportul poziției valutare deschise total raportată la capitalul eligibil;
- Ponderea creditelor în „default”;
- Ponderea imobilelor cu polițe de asigurare expirate în total imobile gajate;
- VaR, mii lei;
- Modificarea potențială a valorii economice, % din FP, EVE;
- Rata de acoperire (raportul credite / depozite);
- Pierderi din risc operațional raportată la fonduri proprii;
- Clienți cu risc înalt (numărul clienților activi cu gradul de risc înalt / numărul total de clienți activi);
- Tranzacții suspecte în spălare de bani (volumul total de tranzacții suspecte / volumul total de tranzacții ce au nimerit sub incidența Legii nr.308/2017);
- Apetitul Opex și Capex privind realizarea de către Bancă a inițiativelor strategice pe termen lung;
- Reclamațiile întemeiate sistemic ale clienților, excluzând cele legate de funcționarea bancomatelor (numărul de reclamații întemeiate sistemic, excluzând cele legate de funcționarea bancomatelor / numărul total de reclamații înregistrate);

- Numărul de apariții negative în presă (ponderea numărului de apariții negative în presă din total apariții, excluzând publicitatea).

Indicatorii de risc cheie și cifrele relevante la situația din 31.12.2025 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Indicatori	Unitatea de măsură	Valoare
CAPITAL		
Fonduri proprii totale	mil. lei	7,546.0
Cuquantumul total al expunerii la risc	mil. lei	37,597.2
Rata fondurilor proprii totale	%	20.07
CREDITE		
Credite ca pondere în total active	%	59.6
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/ Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%	3.7
Expunerea maximă asumată față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură/Capital eligibil	%	7.5
Expunerea maximă a băncii față de o persoană afiliată și/sau un grup de persoane aflate în legătură (după luarea în calcul a efectului diminuării riscului de credit)/Capital eligibil	%	2.6
LICHIDITATE		
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	%	377.89
Principiul I (lichiditatea pe termen lung)	coef.	0.79
Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)	%	172.29
Rata de acoperire (Raportul dintre credite și creanțe către depozite)	%	74.34

Cu scopul de a preveni abuzuri în ceea ce privește tranzacțiile cu părți afiliate și pentru a adresa riscul ce rezultă din conflictul de interese, Banca asigură faptul că se implică în tranzacții în condiții obiective de piață și o schemă clară de competențe, inclusiv principii de escaladare a nivelului de decizional în dependență de caracteristicile tranzacției. De asemenea, Banca monitorizează în mod regulat aceste operațiuni, luând măsuri necesare pentru a controla și diminua riscurile aferente tranzacțiilor cu părți afiliate în conformitate cu politicile și procesele aprobate.

Banca nu își asumă, după luarea în considerare a efectului metodelor de diminuare a riscului de credit, o expunere față de un grup de părți afiliate, mai mare de 10% din capitalul eligibil și o expunere agregată față de toate părțile afiliate de 20%.

CADRUL DE ADMINISTRARE

Cerințe de publicare acoperite de art. 53 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Numărul de funcții deținute de membrii organului de conducere

Nume	Funcții
Membrii Consiliului	
Vytautas Plunksnis	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB, 13 funcții non-executive în cadrul Grupului INVL (considerate 1 funcție, conform Legii 202/2017), 1 funcție executivă în cadrul UAB INVL Asset Management, 1 funcție non-executivă în cadrul unei societăți non-comerciale și non-profit
Victor Miculeț	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB, 2 funcții executive în cadrul Autospace și Autoforță (considerate 1 funcție, conform Legii 202/2017), 1 funcție executivă în cadrul unei societăți non-comerciale și non-profit
Natalia Vrabie	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB
Andreea-Marina Pipernea	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB, 1 funcție executivă în cadrul APLUS IGNITER SRL România
Vasile Tofan	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB, 2 funcții non-executive în cadrul unor societăți non-comerciale și non-profit
Madeline-Alexander	Dalila 1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB, 1 funcție non-executivă în cadrul Chimcomplex S.A., 1 funcție non-executivă în cadrul Agricover Holding SA
Konrad Jerzi Kozik	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB, 1 funcție non-executivă în cadrul Intesa Sanpaolo Bank Albania, 1 funcție non-executivă în cadrul Deutsche Bank Polska S.A.
Membrii Comitetului de Conducere	
Giorgi Shagidze	1 funcție executivă în cadrul Grupului MAIB
Aliona Stratan	1 funcție executivă și 2 funcții non-executive în cadrul Grupului MAIB (considerate 1 funcție, conform Legii 202/2017), 2 funcții non-executive în cadrul unor societăți non-comerciale și non-profit
Stela Recean	1 funcție executivă și 1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB (considerate 1 funcție, conform Legii 202/2017) 1 funcție non-executivă în cadrul unei societăți non-comerciale și non-profit
Marcel Teleucă	1 funcție executivă în cadrul Grupului MAIB
Andrii Glevatskyi	1 funcție executivă și 1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB (considerate 1 funcție, conform Legii 202/2017)
Macar Stoianov	1 funcție executivă în cadrul Grupului MAIB
Alexandru Sonic	1 funcție neexecutivă în cadrul Grupului MAIB, 2 funcții non-executive în cadrul unor societăți non-comerciale.

Cerințe de publicare acoperite de art. 53 (2-3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Toți membrii organului de conducere al Băncii corespund cerințelor stabilite la cerințele art.43 din Legea 202/2017.

Selectarea membrilor organului de conducere

Persoana înaintată pentru funcția de membru al organului de conducere al Băncii trebuie să corespundă cerințelor legislației în vigoare și reglementărilor interne privind cunoștințele, aptitudinile, experiența și reputația, adecvate naturii, extinderii și complexității activității Băncii și responsabilităților încredințate.

Orice candidat înaintat în funcția de membru al organului de conducere al Băncii urmează să fie evaluat de către Comitetul de Numire și Remunerare sub aspectul gradului de adecvare a acestuia cerințelor de calificare individuale, stabilite pentru funcția respectivă, cât și cerințelor colective, stabilite pentru organul de conducere al Băncii.

Evaluarea candidatului va cuprinde informația privind experiența de muncă, competențele funcționale și manageriale, studiile și sesiunile de pregătire profesională și dezvoltare personală, reputația candidatului, precum și alte informații pe care Comitetul de Numire și Remunerare le va considera relevante în dependență de funcția la care este înaintat candidatul.

La evaluarea și reevaluarea adecvării la nivel individual a unui membru al organului de conducere, Comitetul de Numire și Remunerare va evalua, concomitent, adecvarea la nivel colectiv a organului de conducere, ținând cont de cunoștințele, aptitudinile și experiența cu care persoana contribuie la adecvarea colectivă a acestuia. În cazul Consiliului Băncii, se va evalua inclusiv componența comitetelor specializate din care persoana urmează să facă parte, ținând cont de pregătirea și experiența profesională a acesteia.

Membrii organului de conducere al Băncii trebuie să dispună, în orice moment, de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității Băncii și responsabilităților încredințate, conform cerințelor prevăzute de legislația în vigoare, Statutul Băncii, Codul de Governanță Corporativă, Regulamentul Consiliului Băncii — în cazul membrilor Consiliului, și Regulamentul Comitetului de Conducere — în cazul membrilor Comitetului de Conducere.

La evaluarea candidatului înaintat în funcția de membru al organului de conducere al Băncii se vor respecta principiile diversității, Banca ținând cont de contextul educațional, contextul profesional, inclusiv experiența internațională, după caz, gen, vârstă și proveniența geografică. Pentru asigurarea reprezentării ambelor sexe în organul de conducere, la selectarea candidaților, numirea, reevaluarea și succesiunea membrilor organului de conducere se va respecta o cotă minimă de reprezentare de 40% pentru ambele sexe. Banca pune în aplicare practici care să asigure absența oricărei discriminări în funcție de gen, rasă, culoare, origine etnică sau socială, caracteristici genetice, religie sau credință, apartenența la o minoritate națională, situație materială, naștere, handicap, vârstă sau orientare sexuală, sprijinind astfel cadrul divers al organului de conducere.

Cerinte de publicare acoperite de art. 53 (4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un organ permanent cu funcții consultative, constituit prin decizia Consiliului Băncii și subordonat Consiliului Băncii.

Scopurile principale ale activității Comitetului sunt:

- a) acordarea suportului Consiliului Băncii cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuale și viitoare ale Băncii, precum și în monitorizarea implementării acestei strategii de către Comitetul de Conducere;
- b) acordarea suportului Consiliului Băncii în stabilirea naturii, volumului, formatului și frecvenței informațiilor privind riscurile.

Ședințele Comitetului de Administrare a Riscurilor se petrec nu mai rar de o dată pe trimestru. Pe parcursul anului 2025, Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întrunit în 16 ședințe, în cadrul cărora au fost examinate 34 subiecte.

Cerințe de publicare acoperite de art. 53 (5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca asigură existența unui cadru de raportare periodice, care pot fi aliniate pe parcursul exercițiului financiar în dependență de expunerea la risc și evoluția parametrilor de risc. De regulă fluxul de raportare se realizează după cum urmează:

- a) rapoarte intraday și zilnice, prezentate către membrii Comitetului de Conducere al Băncii și membrii comitetelor specializate, care au ca scop monitorizarea desfășurării activităților curente în linie cu apetitul de risc aprobat și permit acțiuni de prevenire sau reacționare promptă în situațiile necesare.
- b) rapoarte periodice, de regulă lunare/trimestriale către ALCO, Comitetul de Conducere al Băncii, Comitetul de Administrare a Riscurilor, Consiliul Băncii, care au drept scop formalizarea rezultatului monitorizării și controlului încadrării nivelului de riscuri semnificative ale Băncii limitelor apetitului de risc și strategiei de risc a Băncii.
- c) în situațiile înregistrării abaterilor și/sau depășirii indicatorilor de risc și/sau declanșării unor semnale de avertizare timpurie, se realizează raportare ad-hoc, pentru a fi adresate cu acțiuni corespunzătoare.

POLITICA ȘI PRACTICILE DE REMUNERARE ALE BĂNCII PENTRU PERSONALUL BĂNCII

Cerințe de publicare acoperite de art. 54 (1-10) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Principii generale

Sistemul de remunerare aplicat în Bancă respectă obiectivele strategiei de afaceri și strategiei de risc ale Băncii, este armonizat cu cultura și valorile corporative, reflectă interesele pe termen lung ale acționarilor, asigură evitarea conflictelor de interese și nu încurajează asumarea de riscuri excesive.

Sistemul de remunerare vizează realizarea echității interne, care presupune nediscriminare, corectitudine și coerență, în sensul asigurării remunerării egale pentru muncă de valoare egală.

Sistemul de remunerare aplicat de Bancă este transparent, reglementat prin proceduri clare și constă din remunerația fixă și remunerația variabilă.

Remunerația fixă reflectă experiența profesională relevantă, responsabilitatea funcției și

nivelul de competențe, după cum este prevăzut de legislația în vigoare și actele normative interne ale Băncii.

Remunerația variabilă este menită să motiveze personalul Băncii în realizarea obiectivelor comerciale și financiare, în concordanță cu performanța sustenabilă și cu profilul de risc al Băncii. Acordarea remunerației variabile este condiționată de situația financiară a Băncii, de profilul său de risc și de evaluarea performanței persoanei remunerate.

Remunerația variabilă a salariaților Băncii nu creează premise pentru asumarea de riscuri excesive orientate pe termen scurt, inclusiv vânzarea abuzivă de servicii și produse, atunci când, fără asumarea acestui risc pe termen scurt, performanța Băncii sau a personalului nu ar permite acordarea unei remunerații variabile.

Structura remunerației variabile este aliniată profilului de risc al Băncii. Măsurarea performanței utilizate pentru calcularea componentelor remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și viitoare și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară. Evaluarea performanței se efectuează anual, pe baza unei perspective multianuale, care ține cont de ciclul de afaceri al Băncii, asigurând corelarea remunerației variabile cu performanța sustenabilă și prudentțială.

Acordarea remunerației variabile se bazează pe criteriile de performanță prevăzute în reglementările interne și reflectă gradul de realizare a obiectivelor individuale și instituționale.

Valoarea totală a remunerației variabile acordate unui salariat nu poate depăși 100% din componenta fixă anuală a acestuia.

În cazul funcțiilor de control intern, obiectivele pentru determinarea remunerației variabile nu se vor baza pe indicatorii de performanță ai unităților pe care aceste funcții le controlează, ci vor reflecta calitatea activităților de monitorizare, evaluare și conformitate, garantând independența și integritatea proceselor de control intern.

La stabilirea și plata remunerației variabile, Banca se conduce de următoarele principii:

1. remunerația variabilă nu va limita capacitatea băncii de a-și întări baza de capital;
2. suma remunerației bazate pe performanță se calculează luând în considerare o combinație a evaluării performanței individuale, a performanței subunității în cauză, precum și a rezultatelor generale ale Băncii;
3. evaluarea performanței se va realiza într-un cadru anual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă, care ține cont de ciclul de afaceri al băncii și de riscurile specifice activității acesteia;
4. se acorda remunerație variabilă atunci când Banca dispune de o bază sănătoasă și solidă de capital.

Banca utilizează mecanisme de ajustare ex post, inclusiv malus (reducerea sau anularea remunerației variabile acordate, dar încă neplătite) și clawback (recuperarea totală sau parțială a remunerației variabile deja plătite), în conformitate cu principiile de prudentțialitate, responsabilitate și cu reglementările interne aplicabile.

Aceste mecanisme se aplică în oricare dintre următoarele situații:

- a) remunerația a fost acordată pe baza unor informații eronate, incomplete sau ulterior

invalidate prin procese interne de verificare;

- b) se constată încălcări grave ale obligațiilor profesionale, ale normelor interne de control sau ale politicilor de risc ale Băncii;
- c) deciziile sau acțiunile persoanei remunerate au generat pierderi semnificative pentru Bancă ori au afectat negativ profilul de risc al instituției.

Componentele fixă și variabilă ale remunerației sunt echilibrate în mod corespunzător, iar componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, inclusiv posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia.

Banca nu acordă plăți variabile garantate.

Pentru membrii organului de conducere al Băncii și unele categorii de salariați, Banca poate prevedea plăți compensatorii în legătură cu încetarea mandatului sau a contractului individual de muncă (compensație pentru încetarea mandatului/contractului individual de muncă), care:

- a) nu trebuie să ofere o recompensare disproporționată, ci o compensare adecvată;
- b) nu va depăși 5 salarii medii lunare ale persoanei la data încetării mandatului sau a contractului individual de muncă, dacă decizia Consiliului Băncii nu prevede altfel;
- c) nu se acordă atunci când există o nereușită evidentă, care permite încetarea imediată a mandatului sau a contractului individual de muncă.

Prin actele normative interne ale Băncii poate fi prevăzută menținerea sau acordarea unor recompense materiale pentru membrii organului de conducere al Băncii și persoane care dețin funcții-cheie și după încetarea mandatului sau contractului individual de muncă cu aceștia (compensație pentru respectarea clauzei de neconcurență și/sau clauzei de confidențialitate etc.). În orice caz, mărimea tuturor acestor recompense, acordate unei persoane în cadrul unui an calendaristic, nu va depăși mărimea remunerației anuale a oricărei persoane care exercită funcția respectivă sau, dacă astfel de funcție nu mai există, o funcție similară.

Pe parcursul anului 2025 Consiliul Băncii s-a întrunit în 55 ședințe, în cadrul cărora au fost examinate 224 subiecte.

În perioada 01.01.2025-31.12.2025, în domeniul numirii și remunerării, Consiliul Băncii a fost asistat de Comitetul de Numire și Remunerare, în următoarea componență:

Vasile Tofan	Președinte al Comitetului de Numire și Remunerare, membru al Consiliului
Victor Miculeț	Membru al Comitetului de Numire și Remunerare, Vicepreședinte al Consiliului
Maryna Kvashnina, din 18.08.2025 funcție preluată de către Andreea-Marina Pipernea	Membru al Comitetului de Numire și Remunerare, membru al Consiliului

Ivane Gulmagarashvili, din 18.08.2025 funcție preluată de către Madeline-Dalila Alexander	Membru al Comitetului de Numire și Remunerare, membru al Consiliului
--	--

În perioada respectivă, Comitetul de Numire și Remunerare s-a întrunit în 15 ședințe.

Remunerarea membrilor Consiliului Băncii

Remunerarea membrilor Consiliului Băncii este stabilită în conformitate cu devizul de cheltuieli aferent activității Consiliului, aprobat de Adunarea Generală a Acționarilor, precum și cu deciziile Consiliului adoptate în limitele competențelor sale.

Remunerarea membrilor Consiliului Băncii constă exclusiv într-o remunerație fixă, care:

- reflectă responsabilitățile, complexitatea mandatului, experiența profesională și sarcinile specifice fiecărui membru al Consiliului;
- nu include elemente de natură variabilă sau mecanisme bazate pe performanță, prevenind potențialele conflicte de interese și eliminând stimulentele pentru asumarea unor riscuri excesive.

Membrii Consiliului beneficiază de o remunerație lunară fixă, stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor. Având în vedere rolurile și atribuțiile suplimentare legate de coordonarea activității Consiliului, Președintele și Vicepreședintele Consiliului primesc o remunerație diferită față de ceilalți membri.

Banca suportă costuri aferente polițelor de asigurare de răspundere civilă profesională pentru membrii Consiliului, în limitele devizului aprobat de Adunarea Generală a Acționarilor.

Pe parcursul anului 2025, membrii Consiliului au beneficiat de compensarea cheltuielilor aferente deplasărilor efectuate în exercitarea atribuțiilor legate de mandat.

Remunerarea membrilor Comitetului de Conducere al Băncii

Remunerarea membrilor Comitetului de Conducere se realizează în conformitate cu reglementările interne ale Băncii, cu Politica de Remunerare aprobată de Consiliul Băncii și cu prevederile contractelor individuale de muncă ale acestora. Componentele de remunerare sunt acordate în limitele fondului anual de retribuire a muncii și ale bugetelor aprobate de Consiliu.

Remunerarea membrilor Comitetului de Conducere al Băncii include remunerația fixă și remunerația variabilă.

Componenta fixă a remunerației este alcătuită din salariul de funcție și plățile aferente exercitării funcției, stabilite potrivit legislației, reglementărilor interne și contractului individual de muncă.

Remunerația variabilă constă în principal din prima anuală pentru rezultatele atinse, stabilită în funcție de performanța înregistrată în perioada de referință. Structura remunerației

variabile este aliniată profilului de risc al Băncii și urmărește stimularea performanței sustenabile, evitând asumarea unor riscuri excesive sau practici neconforme. Valoarea totală a remunerației variabile nu poate depăși 100% din componenta fixă anuală.

Acordarea remunerației variabile se bazează pe criteriile de performanță prevăzute în reglementările interne și reflectă gradul de realizare a obiectivelor individuale și instituționale.

Prin contractul individual de muncă și reglementările interne aprobate de Consiliul Băncii, membrii Comitetului de Conducere pot beneficia de înlesniri și beneficii suplimentare, inclusiv:

- a) asigurare de accidente;
- b) asigurare de răspundere civilă profesională;
- c) asigurare medicală benevolă;
- d) compensație în legătură cu încetarea mandatului;
- e) compensarea chiriei spațiului locativ;
- f) alte beneficii prevăzute în contractul individual de muncă și reglementările interne aprobate de Consiliul Băncii.

De asemenea, membrii Comitetului de Conducere pot beneficia de unele plăți compensatorii și după încetarea mandatului de membru al Comitetului de Conducere.

Informația referitoare la politica și practicile de remunerare a personalului Băncii este prezentată în Anexa nr.1.

CONSOLIDAREA PRUDENȚIALĂ

Cerințe de publicare acoperite de art. 55 (1-4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Cerințele în contextul consolidării prudențiale nu sunt aplicabile pentru BC "MAIB" S.A.

FONDURILE PROPRII

Cerințe de publicare acoperite de art. 56 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Fondurile proprii ale Băncii cuprind fonduri proprii de nivel 1 de bază și fonduri proprii de nivel 2 formate din împrumuturi subordonate. Reconcilierea dintre valoarea contabilă a capitalului propriu și fondurile proprii este prezentată în tabelul ce urmează.

	(mil. MDL)	
	31.12.2025	31.12.2024
Total Capitaluri proprii	9,350.6	7,954.4
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	- 1.3	- 0.8
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	-86.2	-48.8
Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	-1,477.5	-988.9

Dividende prognozate		
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale (Diferența provizion BNM - IFRS)	-448.0	-484.4
Active necorporale	-291.2	-315.2
Fonduri proprii de nivel 1	7,046.4	6,116.3
Împrumuturi subordonate	499.6	499.6
Fonduri proprii de nivel 2	499.6	499.6
Fonduri proprii totale	7,546.0	6,615.9

Cerințe de publicare acoperite de: art. 56 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

	Caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii	Instrucțiuni pentru completarea formularului
1.	Emitent	<i>BC "MAIB" S.A.</i>
2.	Identificator unic	<i>MD14AGIB1008</i>
3.	Legislație aplicabilă instrumentului	<i>Legea nr. 202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor; Legea nr. 171 din 11.07.2012 privind piața de capital; Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni.</i>
	Reglementare	
4.	Tratamentul fondurilor proprii reglementate	<i>fonduri proprii de nivel 1 de bază</i>
5.	Eligibil la nivel individual/ consolidat/individual și consolidat	<i>individual</i>
6.	Tip de instrument	<i>acțiuni ordinare nominative</i>
7.	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	<i>207.53 mln. lei</i>
8.	Valoarea nominală a instrumentului	<i>2 lei</i>
9.	Preț de emisiune	<i>200 lei</i>
10.	Preț de răscumpărare	<i>prețul de răscumpărare se determină în conformitate cu legislația privind piața de capital</i>
11.	Clasificare contabilă	<i>capitalul acționarilor</i>
12.	Data inițială a emiterii	<i>16.01.1998</i>
13.	Perpetuu sau cu durată determinată	<i>perpetuu</i>

14.	Scadența inițială	<i>fără scadență</i>
15.	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea BNM	<i>Nu</i>
16.	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	<i>Nu există o opțiune de cumpărare de către emitent</i>
17.	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	<i>Nu există o opțiune de cumpărare de către emitent</i>
	Cupoane/dividende	
18.	Dividend/cupon fix sau variabil	<i>variabil</i>
19.	Rata cuponului și orice indice aferent	<i>Pentru plata dividendelor se distribuie de la 30% până la 50% din profitul net al Băncii pentru anul de gestiune.</i>
20.	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	<i>Nu</i>
21.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	<i>Caracter parțial discreționar</i>
22.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	<i>Caracter parțial discreționar</i>
23.	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	<i>Nu</i>
24.	Necumulativ sau cumulativ	<i>Necumulative</i>
25.	Identificator unic	<i>Neconvertibil</i>
26.	Dacă este convertibil – factorul (factorii) care declanșează conversia	<i>Instrumentele emise de Bancă nu sunt convertibile</i>
27.	Dacă este convertibil – integral sau parțial	<i>N/A</i>
28.	Dacă este convertibil – rata de conversie	<i>N/A</i>
29.	Dacă este convertibil – conversie obligatorie sau opțională	<i>N/A</i>
30.	Dacă este convertibil, se va specifica tipul de instrument în care poate fi convertit	<i>N/A</i>

31.	Dacă este convertibil, se va specifica emitentul instrument în care este convertit	N/A
32.	Caracteristici de reducere a valorii contabile	Nu
33.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	<i>Instrumentelor emise de Bancă nu au un mecanism de reducere a valorii contabile.</i>
34.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrale sau parțiale	<i>Întotdeauna integral</i>
35.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	N/A
36.	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A
37.	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (se va specifica tipul de instrument de nivelul imediat superior)	<i>Nu există alte tipuri de instrumente de nivel imediat superior</i>

Cerințe de publicare acoperite de art. 56 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

La situația din 31.12.2025 Banca avea instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază și includeau capitalul social al Băncii, format din acțiunile ordinare (contribuțiile primite de la acționari, egale cu valoarea nominală a acțiunilor emise (la data de raportare 2 lei per acțiune)) și primele de emisiuni și instrumente de fonduri proprii de nivel 2, formate din 2 împrumuturi subordonate:

299.8 mln MDL de la European Fund for Southeast Europe (EFSE) din 11.11.2021 cu maturitatea în noiembrie 2031,

199.8 mln MDL de la Green for Growth Fund (GGF) cu maturitatea în mai 2032.

Costuri incrementale direct atribuibile la emiterea de noi acțiuni sunt prezentate în fonduri proprii ca o reducere a prețului, netă de impozit. Orice exces al valorii juste a contribuțiilor primite peste valoarea nominală a acțiunilor emise este înregistrată ca prime de capital.

Cerințe de publicare acoperite de art. 56 (4-5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

(MDL)

Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Valoare
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): instrumente și rezerve		
1.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune	337,321,537
2.	Rezultatul raportat	6,842,691,905

3.	Alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve	605,644,272
4.	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-
5.	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	-
6.	Fonduri proprii de bază (CET 1) înaintea ajustărilor reglementate	7,785,657,714
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări suplimentare		
7.	Ajustări de valoare suplimentare (<i>valoare negativă</i>)	-448,036,392
8.	Imobilizări necorporale, excluzând obligațiile fiscale aferente (<i>valoare negativă</i>)	-291,218,088
9.	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din deținerile temporare (fără obligațiile fiscale) (<i>valoare negativă</i>)	-
10.	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de trezorerie	-
11.	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	X
12.	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate (<i>valoare negativă</i>)	X
13.	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea riscului de credit al băncii	-
14.	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (<i>valoare negativă</i>)	-
15.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>)	-
16.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	-
17.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste	-

	pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	
18.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	-
19.	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente, care se califică pentru o pondere de risc de 1000 %, atunci când banca optează pentru alternativa deducerii. Din care:	-
20.	- poziții din securitizare; (<i>valoare negativă</i>)	X
21.	- tranzacții incomplete; (<i>valoare negativă</i>)	-
22.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din deținerile temporare (valoare peste pragul de 10% cu deducerea obligațiilor fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) (<i>valoare negativă</i>)	-
23.	Valoare peste pragul de 15% (<i>valoare negativă</i>)	-
24.	- din care: deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	-
25.	- din care: creanțe privind impozitul amânat care rezultă din diferențe temporare	-
26.	Pierderile exercițiului financiar în curs (<i>valoare negativă</i>)	-
27.	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>)	-
28.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	-
29.	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	-739,254,480
30.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	7,046,403,234
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1): instrumente		

31.	Instrumente de capital și conturi de prime de emisiune aferente	-
32.	- din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-
33.	- din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-
34.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe	-
35.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte ajustărilor reglementare	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare		
36.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (<i>valoare negativă</i>)	-
37.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (<i>valoarea negativă</i>)	-
38.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	-
39.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	-
40.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	-
41.	Ajustări reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-
42.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-
43.	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)	7,046,403,234

Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane		
44.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	499,570,000
45.	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe	-
46.	Ajustări pentru riscul de credit	-
47.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementate	499,570,000
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare		
48.	Deținerile directe și indirecte ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate (<i>valoare negativă</i>)	-
49.	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	-
50.	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	-
51.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	-
52.	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-
53.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	499,570,000
54.	Fonduri proprii totale (TC= T1+T2)	7,545,973,234
55.	Total active ponderate la risc	37,597,154,371
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii		
56.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	18.74%

57.	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	18.74%
58.	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.07%
59.	Cerința de amortizor specifică băncii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu p.130 subp. 1) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul societăților de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	1,879,857,719
60.	- din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	939,928,859
61.	- din care: cerința de amortizor anticiclic	-
62.	- din care: cerința de amortizor sistemic	375,971,544
63.	- din care: amortizor pentru instituții de importanță sistemică (O-SII)	563,957,316
64.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	13.74%
Cuquanturi sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)		
65.	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	-
66.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	-
67.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018)	20,966,241
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2		
68.	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	-
69.	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	-

CERINȚE DE CAPITAL

Cerințe de publicare acoperite de art. 59 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca efectuează anual analiza de materialitate a riscurilor, având ca scop identificarea și evaluarea sistematică a riscurilor la care este supusă.

Analiza de materialitate a riscurilor urmărește două obiective principale:

- identificarea exhaustivă a tuturor tipurilor de risc, care urmează a fi cuprinse în procesul de evaluare a materialității;
- evaluarea tipurilor de risc definite prin atribuirea unor grade de risc, în vederea conturării unei imagini de ansamblu asupra profilului de risc al Băncii și, implicit, a determinării riscurilor materiale ce trebuie incluse în cadrul ICAAP.

Banca a continuat în mod constant dezvoltarea și consolidarea cadrului de evaluare a materialității riscurilor. Acest proces nu este limitat la funcția de administrare a riscurilor, motiv pentru care sunt implicate diverse subunități din cadrul Băncii pentru a asigura completitudinea și robustețea acestui proces. O astfel de implicare la nivelul întregii Băncii contribuie la îmbunătățirea înțelegerii surselor de risc, clarifică modul în care acestea se raportează la activitățile specifice și creează premisele optime pentru identificarea riscurilor noi și emergente.

Rezultatele analizei de materialitate a riscurilor, împreună cu calculul capacității de acoperire a riscurilor, constituie un punct de plecare pentru procesul ICAAP. În mod preferabil, riscurile materiale sunt tratate direct prin alocarea de capital economic, cu condiția ca riscul respectiv să fie cuantificabil, iar alocarea capitalului aferentă să fie considerată relevantă și proporțională.

În anumite situații, chiar dacă un risc este identificat ca fiind semnificativ, acest fapt nu implică în mod obligatoriu necesitatea deținerii de capital suplimentar pentru acest risc. În astfel de cazuri, Banca implementează măsuri alternative de mitigare/diminuare a riscului, considerate mai adecvate decât deținerea capitalului suplimentar.

Cerințele de capital finale se determină ca valoarea maximă dintre:

- nivelul rezultat în baza reglementărilor aplicabile ale Băncii Naționale a Moldovei (Pilon I - COREP); și
- nivelul determinat pe baza modelelor și algoritmilor interni aprobați, aliniați recomandărilor și bunelor practici internaționale relevante (Pilon II - ICAAP).

Cerințe de publicare acoperite de art. 59 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

În tabelul prezentat mai jos este reflectat rezultatul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (Pilon II), precum și cerința de capital reglementată (Pilon I). În cadrul procesului de agregare a cerințelor de capital pentru fiecare tip de risc, Banca a luat în considerare valoarea maximă dintre cerința aferentă Pilonului I și cea determinată în cadrul Pilonului II, pentru a asigura un nivel adecvat al capitalului în raport cu profilul său de risc.

Indicatori	Alocarea capitalului pe Pilonul I (P1)	Alocarea capitalului pe Pilonul II (P2)
Risc de credit	3,204.9	3,004.9
Risc de piață (valutar)	0.0	5.9
Risc operațional	554.8	104.0
Riscul de concentrare	x	322.5
Riscul de împrumut în valută	x	22.5
Riscul rezidual	x	19.4
Riscul ratei dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare	x	129.5
Riscul tehnologiei informației și comunicațiilor (risc TIC)	x	-
Risc de lichiditate	x	-
Risc strategic	x	140.4
Total cerință de capital (P2=max (P1, P2))	3,759.7	4,399.9
FONDURI PROPRII		7,546.0
Cerința minimă de fonduri proprii	10.0%	x
Cerința suplimentară de capital P2 (P2R)	X	1.70%
Cerința totală de capital P2 (TSCR)	X	11.70%
Amortizoare de capital		5.0%
		1,879.9
Cerința globală de capital (OCR ICAAP)	x	16.70%
CERINȚA DE CAPITAL	15.00%	16.70%

Cerințe de publicare acoperite de art. 59 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Valoarea ponderată la risc a expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri este prezentată în tabelul de mai jos:

Clase de expuneri	Valoarea ponderată la risc, mii lei
Administrații centrale sau bănci centrale	-
Administrații regionale sau autorități locale	94,513
Entități din sectorul public	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-
Organizații internaționale	-
Bănci	998,452
Societăți de investiții	3,510,760
Retail	7,143,227
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	17,303,545
Expuneri în stare de nerambursare	144,438
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	213,544
Obligațiuni garantate	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-
Titluri de capital	7,240
Alte elemente	2,633,510
Total	32,049,229

Cerințe de publicare acoperite de art. 59 (4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

În conformitate cu art.100 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și Metodologia de supraveghere și evaluare a activității băncilor (aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.63/2019) BNM a realizat procesul de supraveghere și evaluare a activității BC "MAIB" S.A, a validat la data de 18.12.2025 cerința de capital ICAAP (TSCR) care constituie 11.93%, iar cerința globală de capital (OCR ICAAP) constituie 16.93%.

Cerințe de publicare acoperite de: art. 59 (5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

La situația din 31.12.2025 cerința de capital reglementat pentru riscul operațional conform BIA constituie 554.8 mil lei.

EVALUAREA CERINTELOR DE FONDURI PROPRII AFERENTE RISCULUI DE CREDIT

Cerințe de publicare acoperite de art. 61 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Cerințele de capital aferentă riscului de credit se determină ca valoarea maximă dintre:

- cerința de capital aferentă riscului de credit rezultată în baza reglementărilor aplicabile ale Băncii Naționale a Moldovei (Pilon I - COREP); și
- cerința de capital aferentă riscului de credit determinată pe baza modelelor și algoritmilor interni aprobați, aliniați recomandărilor și bunelor practici internaționale relevante (Pilon II - ICAAP).

Abordarea internă

Cerința de capital aferentă riscului de credit determinată pe baza modelelor și algoritmilor interni aprobați, aliniați recomandărilor și bunelor practici internaționale relevante (Pilon II - ICAAP), se determină prin intermediul simulării mărimii pierderii creditare utilizând parametrii riscului de credit (PD, LGD, EAD) și calculând pierderile potențiale neașteptate la care este expusă Banca. Pierderile neașteptate (UL) pentru riscul de credit se determină conform formulei $UL = VAR - EL$.

Pierderile așteptate (EL) pentru riscul de credit exprimă suma ce se anticipează a fi pierdută într-un orizont de timp de un an și se calculează ca și produs al parametrilor riscului de credit conform formulei $EL = PD \cdot LGD \cdot EAD$.

Pentru determinarea valorii VAR pentru riscul de credit (pierderile totale așteptate și neașteptate), Banca utilizează modelul de corelație a unui factor care, conceptual, folosește un singur factor de risc sistematic pentru determinarea corelației dintre debitori și, se bazează pe simulările Monte-Carlo. Se presupune că creditele primesc o distribuție adecvată a corelațiilor, care se reunesc într-un singur factor comun. Modelul de corelație a unui factor utilizat se calculează conform formulei:

$$A = W \cdot Z + \sqrt{(1 - W^2)} \cdot E$$

W reprezintă parametrul corelației ramurale și constituie valoarea maxima dintre:

1. testul R^2 , obținut în urma modelului liniar dintre probabilitatea de nerambursare pe ramuri (variabila dependentă) și un factor macroeconomic (ex. rata inflației, PIB, etc.) (variabila independentă);

2. valoarea de 3% pentru persoane fizice (segmentul retail) și valoarea de 12% pentru persoane juridice (segmentul BB și corporate).

Z reprezintă factorul sistematic, variabila aliatoare standard independentă comună tuturor clienților.

E reprezintă factorul idiosincratic, variabila aliatoare standard independentă specifică fiecărui client.

A reprezintă indicele de bonitate al clientului. Se consideră că creditul intră în stare de default, dacă A scade sub probabilitatea de insolvabilitate necondiționată aferentă acestuia. Dacă a intrat în stare de default ($PD = 1$) pierderea debitorului în acest scenariu este egal cu $LGD \cdot EAD$.

În cadrul calculului cerinței interne de capital al riscului de credit se ia în considerare un interval de încredere de 99.9%, compilat pe fiecare portofoliu de credit analizat. VAR este definit ca al „10” – lea cel mai rău flux ieșit din scenariile simulate, cumulat pe portofolii.

Abordarea reglementată

În conformitate cu abordarea reglementată cerințele de capital sunt determinate ca 10% din valoarea expunerilor ponderate la risc, determinate în conformitate cu prevederile Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.

Cerințe de publicare acoperite de art. 61 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Politicile de obținere a garanțiilor reale și elementele de diminuare a riscurilor sunt descrise în conformitate cu prevederile art. 63. alin 3, din prezentul Raport.

Cerințe de publicare acoperite de art. 61 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca nu dispune de un rating ECAI atribuit și nici nu dispune de contracte de colaborare care ar impune furnizarea unor garanții reale în cazul modificării indicatorilor financiari ai Băncii.

Cerințe de publicare acoperite de: art. 61 (4-7) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

La 31.12.2024 și 31.12.2025 Banca nu avea încheiate tranzacții cu instrumente financiare derivate de credit.

EXPUNERI CU RATING ECAI

Cerințe de publicare acoperite de: art. 62 (1-5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca utilizează rating-urile ECAI exclusiv pentru expunerile față de Bănci/Organizații internaționale. În cazul în care Banca/Instituția nu dispune de rating ECAI Banca aplică ratingul ECAI al țării de origine. Valoarea expunerii brute cât și ponderate la risc per benzi de maturitate și contraparte este prezentată în tabelul ce urmează.

Contraparte	Rating Tara	Rating Client	Tara	<3 luni		>3 luni		Total Expunere	Total RWA
				Expunere	RWA	Expunere	RWA		
Raiffeisen Bank International AG	AA	A-	Austria	62,520	12,504	-	-	62,520	12,504
Priorbank JSC	C	-	Belarus	-	-	9	-	9	-
CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL	A+	A+	France	2,062,878	412,575	-	-	2,062,878	412,575
LANDESBANK BADEN WURTEMBERG	AAA	A+	Germany	1,329,759	265,952	-	-	1,329,759	265,952
INTESA SanPaolo SPA	Baa2	BBB+	Italy	9,410	1,788	-	-	9,410	1,788
Unicredit SPA	Baa2	A-	Italy	22,422	4,484	988	494	23,410	4,978
Raiffeisenbank SA, Romania	BBB-	Baa1	Romania	9,654	1,834	-	-	9,654	1,834
JSCB PIVDENNYI	Ca	Caa3	Ukraine	97	58	-	-	97	58
AMERICAN EXPRESS LIMITED USD	AA+	A-	United States	0	0	2,351	1,175	2,351	1,175
Bank of New York	AA+	AA-	United States	990,291	198,058	0	0	990,291	198,058
Mastercard Europe LTD USD	AA+	A+	United States	0	0	140,728	70,354	140,728	70,354
VISA International Service Ass. USD	AA+	AA-	United States	0	0	145,886	29,175	145,886	29,175
Total				4,487,031	897,254	289,962	101,198	4,776,992	998,452

TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

Cerințe de publicare acoperite de art. 63 (1-3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Politicile și procesele aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale

Pentru ca un bun să poată fi acceptat de Bancă pentru garantarea unui credit este necesar ca acel bun să îndeplinească prevederile regulamentelor BNM, precum și cerințele naționale, legale și interne. Astfel, bunul este evaluat pentru a determina valoarea de piață și valoarea acceptată în prealabil de către Bancă. Valoarea de piață se estimează prin evaluare de către o societate externă specializată sau valoarea poate fi estimată intern (exclusiv în cazul bunurilor mobile) conform procedurilor interne.

Valoarea de piață reprezintă suma estimată pentru care un activ sau o datorie ar putea fi schimbat(ă) la data evaluării, între un cumpărător hotărât și un vânzător hotărât, într-o tranzacție imparțială, după un marketing adecvat și în care părțile au acționat fiecare în cunoștință de cauză, prudent și fără constrângere.

Valoarea acceptată este o imagine internă a riscului aferent garanției și care are drept scop reflectarea celei mai probabile valori de recuperare a garanției în cazul lichidării acesteia. Valoarea acceptată este determinată prin aplicarea unor rate de depreciere asupra valorii de piață. Raportul de evaluare este documentul în care se estimează valoarea de piață.

Evaluarea garanției permite Băncii identificarea părților de expunere acoperite sau neacoperite de garanții ale unui client sau grup de clienți conform reglementărilor interne.

Principalele tipuri de garanții acceptate de Bancă sunt prezentate în tabelul de mai jos.

1. Garanții reale imobiliare:

- 1.1 Proprietăți rezidențiale;
- 1.2 Proprietăți comerciale și industriale;
- 1.3 Proprietăți agricole, inclusiv terenuri și construcții;

1.4 Proprietăți imobiliare cu altă destinație.

2. Garanții reale mobiliare:

- 2.1 Echipamente și utilaje de producție;
- 2.2 Tehnica și echipament agricol;
- 2.3 Mijloace de transport;
- 2.4 Stocuri.

3. Garanții:

- 3.1 Sector public;
- 3.2 Instituții financiare;
- 3.3 Personale (fidejusiuni).

4. Garanții financiare:

- 4.1 Mijloace bănești;
- 4.2 Valori mobiliare.

5. Cesiuni și alte drepturi:

- 5.1 Creanțe;
- 5.2 Părțile sociale (acțiuni nelistate) din capitalul social al societăților.

Cerințe de publicare acoperite de art. 63 (4-5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca nu dispune de instrumente financiare derivate de credit.

Cerințe de publicare acoperite de: art. 63 (6-7) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca utilizează exclusiv garanțiile financiare sub formă de plasări în conturile Băncii fără dreptul debitorului gajist de a dispune liber de aceste mijloace în calitate de tehnică eligibilă de diminuare a riscului/expunerii.

EVALUAREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII AFERENTE RISCULUI OPERAȚIONAL

Cerințe de publicare acoperite de art. 64 din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca utilizează abordarea indicatorului de bază (BIA) pentru calcularea cerinței de capital minim reglementat pentru acoperirea potențialelor pierderi de risc operațional. Calculul cerinței de capital se efectuează în mod regulat în baza situațiilor financiare auditate la data de 31 decembrie.

Abordarea Indicatorului de Bază (BIA) presupune următoarele:

- determinarea indicatorului relevant, care se calculează ca medie aritmetică a rezultatelor brute anuale ale activității înregistrate de Bancă în ultimele 3 (trei) exerciții financiare încheiate;
- aplicarea cotei de 15% asupra indicatorului relevant determinat.

AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL

Cerințe de publicare acoperite de art. 65 (1-2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

În baza evoluției indicatorului Credit/PIB care a înregistrat nivelul de 25,74% din PIB anual, depășind tendința pe termen lung cu 7,8 puncte procentuale, se constată acumularea unor riscuri ciclice la nivelul sectorului bancar. Luând în considerare această dinamică, precum și particularitățile ciclurilor financiare ale economiei naționale, autoritatea de supraveghere a apreciat necesitatea consolidării cerințelor de capital în sectorul bancar.

În acest context, prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 168 din 24.07.2025 și Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 250 din 06.11.2025 a fost stabilită activarea amortizorului anticiclic de capital. Astfel, începând cu 30 ianuarie 2026, intră în vigoare rata de 0,5%, urmând ca la 13 mai 2026 să intre în vigoare rata suplimentară de 1%, ceea ce va determina un nivel combinat al amortizorului anticiclic de 1,5%.

EXPUNEREA BĂNCII LA RISCUL DE CREDIT ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚIEI

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Definiția termenului „restanță”

O expunere devine restantă atunci când contrapartea nu plătește nicio sumă reprezentând principal, dobândă sau comision, la data scadenței. Întreaga expunere a creditului devine restantă, indiferent de ponderea din suma totală a creditului, a componentei restante menționate anterior. Numărul de zile ale celei mai vechi expuneri restante este luat în considerare pentru a stabili zilele de întârziere la nivelul creditului. Aceeași definiție pentru zilele de întârziere se aplica, atât pentru raportarea contabilă, cât și pentru cerințele de raportare în materie de reglementare.

Definiția termenului „active depreciate”

Banca a aliniat conceptul de activ financiar depreciat sau grup de active financiare depreciate cu conceptul de expunere în stare de nerambursare. Definiția aplicată în cadrul Băncii a fost elaborată în baza Ghidului ABE/GL/2016/07 privind starea de nerambursare. Toate activele financiare incluse în Stadiul 3 aflate în stare de nerambursare la data raportării sunt considerate a fi depreciate. Conform IFRS 9, un activ financiar este recunoscut ca fiind depreciat atunci când se identifică unul sau mai multe evenimente cu impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar respectiv. Principalele dovezi că un activ financiar este depreciat includ date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultăți financiare semnificative ale emitentului sau ale debitorului;
- încălcarea contractului de credit, de exemplu, neîndeplinirea obligațiilor sau un eveniment care determină nerambursarea la scadență;
- Banca, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare ale debitorului, îi acordă acestuia una sau mai multe concesiuni pe care în alte condiții nu le-ar lua în considerare;

- există posibilitatea ca debitorul să intre în faliment sau în altă formă de reorganizare financiară.

Definiția termenului „stare de nerambursare (scop regulatoriu)”

Definiția nerambursării folosită de Bancă este aliniată prevederilor Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Calculul provizioanelor pentru riscul de credit se efectuează lunar, la nivel de expunere/activului, în moneda expunerii la nivel de cont. Pentru calculul provizioanelor, Banca folosește un model bazat pe trei stadii, care conduce la calculul unor pierderi preconizate din creditare (ECL) pe următoarele 12 luni, sau a unor provizioane (ECL) pe întreaga durată de viață.

Stadiul 1 - include:

- active financiare cu un risc de credit scăzut;
- active financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la momentul recunoașterii inițiale, indiferent de calitatea creditului.

În acest stadiu, se calculează ECL pe următoarele 12 luni.

Stadiul 2 - include:

- activele financiare cu o creștere semnificativă a riscului de credit;
- activele financiare cu status de restructurare de tip performant sau cu evenimente specifice sistemului de avertizare timpurie la momentul raportării.

În acest stadiu, se calculează ECL pe întreaga durată de viață a activului.

Stadiul 3 - include activele financiare depreciate (în default) la data raportării. În acest stadiu, se calculează ECL pe întreaga durată de viață a activului.

Criteriile de transfer din stadiul 1 în stadiul 2, au la bază evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit de la data recunoașterii inițiale și sunt criterii cantitative și calitative aplicate atât la nivel de activ financiar cât și la nivel de debitor.

Evaluarea colectivă (generală) a ECL se realizează pe baza grupurilor omogene de active rezultate din segmentarea portofoliului pe baza unui risc de credit similar și a caracteristicilor similare ale produsului.

Calculul ECL prin abordarea colectivă se bazează pe următoarele componente:

- a) Expunerea în caz de nerambursare (“EAD”) – reprezintă estimarea expunerii în caz de nerambursare la o dată viitoare, luând în considerare modificările anticipate în expunere după data raportării, incluzând plăți de principal și dobânda și trageri previzionate din facilitățile angajate.
- b) Probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor (“PD”) – reprezintă estimarea probabilității de nerambursare într-un orizont de timp. Pe baza metodologiei se determină curbe de probabilități de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață în funcție

tranziția între matricele de tranziție în baza coșurilor de zile de restanță. Probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor PD(t) este ajustată cu factorul macroeconomic.

- c) Pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor (“LGD”) – reprezintă așteptarea Băncii de a determina suma pierderii unei expuneri aflată în starea de nerambursare și se bazează pe diferența statistic confirmată dintre fluxurile de numerar contractuale și cele pe care Banca se așteaptă să le primească inclusiv din garanții. Similar PD, LGD-ul este ajustat prin prisma așteptărilor macroeconomice și corelațiilor statistice dintre acestea și pierderile așteptate.
- d) Factorul de discount – este utilizat pentru a discounta pierderea așteptată la o valoare prezenta la data raportării folosind rata dobânzii efective.

Evaluarea individuală (specifică) este efectuată pentru expunerile semnificative, indiferent de starea în care a fost clasificat creditul/debitorul (în baza opiniei expert) și în mod obligatoriu pentru activele depreciate peste pragul de materialitate stabilit de Bancă. Pentru evaluarea individuală Banca ia în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile contractuale ale activului, fluxurile rezultate din vânzarea de garanții și alte îmbunătățiri de credit, specificând calendarul fluxurilor de numerar așteptate și probabilitatea estimată de realizare a fiecărui scenariu.

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Valoarea totală și valoarea medie a expunerilor după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit, este prezentată după cum urmează:

(mii MDL)

Clase de expuneri	Total expuneri la 31.12.2025	Media perioadei (01.01.2025-31.12.2025)
Administrații centrale sau bănci centrale	19,948,993	20,507,259
Administrații regionale sau autorități locale	495,896	559,574
Entități din sectorul public	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Bănci	4,776,992	4,188,269
Societăți	5,972,712	5,977,366
Retail	11,413,184	10,578,782
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	26,056,657	23,354,346
Expuneri în stare de nerambursare	466,681	617,813
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	179,841	247,973
Obligațiuni garantate	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	7,398	4,417
Alte elemente	5,139,470	4,646,996
Total	74,457,826	70,682,794

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

(mii MDL)

Clase de expuneri	Total expuneri la 31.12.2025	Moldova	Franța	Germania	USA	Austria	Italia	Romania	Ucraina	Bielorusia
Administrații centrale sau bănci centrale	19,948,993	19,948,993								
Administrații regionale sau autorități locale	495,896	495,896								
Entități din sectorul public	0	0								
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0								
Organizații internaționale	0	0								
Bănci	4,776,992	0	2,062,878	1,329,759	1,279,256	62,520	32,819	9,654	97	9
Societăți	5,972,712	5,972,712								
Retail	11,413,184	11,413,184								
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	26,056,657	26,056,657								
Expuneri în stare de nerambursare	466,681	466,681								
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	179,841	179,841								
Obligațiuni garantate	0	0								
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0								
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0								
Titluri de capital	7,398	7,398								
Alte elemente	5,139,470	5,139,470								
Total	74,457,826	69,680,833	2,062,878	1,329,759	1,279,256	62,520	32,819	9,654	97	9

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Defalcarea expunerilor generate de portofoliul de credite și angajamente condiționale după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit, pe clase de expuneri și sectoare de activitate este prezentată în tabelul de mai jos.

(mii MDL)

Clase de expuneri	Total expuneri la 31.12.2025	Orașe și municipalități	Industria productivă	Construcție	Comerț	Agricultură	Persoane fizice	Alte
Administrații regionale sau autorități locale	495,896	495,896	-	-	-	-	-	0
Societăți	5,972,712	-	2,835,601	318,722	1,823,617	533,069	89,642	372,062
Retail	11,413,184	-	440,997	367,143	1,029,379	1,046,202	7,959,847	569,617
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	26,056,657	0	4,496,297	1,553,384	8,088,833	1,218,358	9,079,758	1,620,027
Expuneri în stare de nerambursare	466,681	0	59,297	9,309	73,948	189,995	96,174	37,958
Total	44,405,131	495,896	7,832,192	2,248,559	11,015,776	2,987,624	17,225,420	2,599,663

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (6) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Cuquantumul total al expunerilor după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit sunt împărțite în patru categorii în baza maturității reziduale, după cum urmează:

- “La cerere” – sunt incluse expunerile de încasat la cerere, overdraft-urile (soldul debitor al soldului contului curent) și expunerile a cărei termen final de rambursare a expirat.
- Categoriile “<= 1 an”, “> 1 an <= 5 ani” și “> 5 ani” sunt calculate în funcție de data scadentă a ultimei rate;

(mii MDL)

Categorie	31.12.2025	La vedere	=<1 an	>1 an =<5 ani	>5 ani
Administrații centrale sau bănci centrale	19,948,993	11,769,441	13,188	8,166,364	0
Administrații regionale sau autorități locale	495,896	51,270	0	312,993	131,633
Entități din sectorul public	0	0	0	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0
Organizații internaționale	0	-	-	0	0
Bănci	4,776,992	4,632,820	144,172	0	0
Societăți	5,972,712	2,224	2,420,280	3,171,586	378,622
Retail	11,413,184	13,006	1,095,393	10,119,110	185,675
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	26,056,657	211	3,473,723	10,465,155	12,117,567
Expuneri în stare de nerambursare	466,681	49,092	66,842	337,197	13,549
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	179,841	0	0	0	179,841
Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0
Titluri de capital	7,398	0	0	0	7,398
Alte elemente	5,139,470	2,491,883	2,647,588	0	0
Total	74,457,826	19,009,948	9,861,187	32,572,405	13,014,286

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (7) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Detalii cu privire la structura portofoliului de credite:

	Expuneri performante			Expuneri depreciate				(mii MDL)
	Fără restante sau cu restante ≤ 30 zile	Restante >30 zile ≤ 90 zile	Restante >90 zile ≤ 365 zile	Fără restante sau cu restante ≤ 30 zile	Restante >30 zile ≤ 90 zile	Restante >90 zile ≤ 365 zile	Restante > 365 zile	
Orașe și municipalități	444,626	0		0	0	0	0	
Industria productivă	4,340,090	2,572	7	1,015	405	5,309	48,560	
Construcție	2,150,848	8,385	13	21	613	4,048	2,131	
Comerț	8,695,627	24,937	34	131	1,224	10,371	36,406	
Agricultură	2,889,952	8,786	15	21,292	5,044	32,533	62,740	
Persoane fizice	16,609,526	83,048	347	15,661	5,813	43,551	10,743	
Alte	3,157,790	6,564	47	964	364	6,553	2,412	
Total	37,843,835	134,292	464	39,085	13,464	102,364	162,991	
	Expuneri performante		Expuneri depreciate		Total			
	ajustări generale	ajustări specifice	ajustări generale	ajustări specifice				
Orașe și municipalități		15		2	15			
Industria productivă		23,694	58,847	2,939	39,837			
Construcție		16,117	39,562	4,745	98,455			
Comerț		99,729	185,826	9,169	290,300			
Agricultură		92,564	56,994	49,640	41,000			
Persoane fizice		311,106		52,720	401,746			
Alte		81,709	33,612	4,927	2,176			
Total		625,433	387,179	124,142	112,843			
					1,249,598			

Cheltuielile aferente deprecierei activelor financiare/provizioanelor pentru perioada 01.01.2025 – 31.12.2025 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Categorie	(mii MDL)
Cheltuieli aferente deprecierei creditelor	151,970
Cheltuieli aferente deprecierei altor active	8,087
Cheltuieli aferente provizioanelor pentru angajamente condiționale	-5,350
Total	154,707

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (8) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca nu dispune de active depreciate și/sau restante în alte zone geografice decât Republica Moldova. Cuantumul acestora este prezentată în tabelele precedente.

Cerințe de publicare acoperite de art. 67 (9) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Variația ajustărilor specifice și generale aferente expunerilor depreciate sunt prezentate în tabelul ce urmează:

	(mii MDL)		
	Ajustări evaluate la nivel colectiv	Ajustări evaluate la nivel individual	Total
Sold de deschidere	151,872	252,883	404,755
Majorări datorate inițierii și achiziției	2,472	1,168	3,640
Diminuări datorate derecunoașterii	20,212	912	21,124
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	57,694	-35,285	22,409
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	67,702	105,929	173,630
Alte ajustări	18	917	935
Sold de închidere	124,142	112,843	236,985

EXPUNERILE DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE

Cerințe de publicare acoperite de art. 69 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Titlurile de capital deținute de Bancă sunt atribuite categoriei deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI). Reieșind din modelul de afacere al Băncii, precum și din scopul pentru care Banca face o investiție în instrumente de capital, modelul de afaceri al Băncii nu este bazat pe deținerea investițiilor pentru scopuri tranzacționale și obținerea unui profit pe termen scurt sau maximizarea profiturilor generate de variația valorii juste a acestora.

Unele din argumentele de bază pentru desemnarea activelor financiare în categoria obiectivă reiese din modelul de afaceri aferent acestora, respectiv viziunea managerială pentru deținerea acestor active, și anume:

1. performanțele acestor active nu sunt evaluate în baza unor tranzacționări frecvente, factorul mai important fiind venitul din dobânzi recunoscut sau cheltuielile din depreciere recunoscute;
2. vânzările acestor active este un proces rar, iar investițiile deținute și ulterior vândute au fost prezente în portofoliul investițional un termen lung;
3. obiectivul pentru deținerea acestora este colectarea dobânzilor (dividende) atașate acestor active și în caz de necesitate vânzarea lor;
4. modelul la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere (FVPL) este un model central poziționat pe administrarea activelor pentru a realiza valoarea justă, ceea ce nu este primordial pentru activele din portofoliul investițional al Băncii, iar mai jos vom rezuma pentru fiecare în parte că acest lucru nu este recomandabil.

În evidența contabilă, titlurile de capital sunt recunoscute inițial la valoarea justă. Ulterior, schimbările în valoarea justă pentru această categorie de instrumente financiare sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global. Veniturile din dividende, aferente valorilor mobiliare respective, sunt incluse în venituri din dividende în contul de profit sau pierdere.

Pentru unele dețineri în titluri de capital, valoarea justă a fost înlocuită cu costul lor, și anume, în cazul imposibilității determinării valorii juste, lipsei randamentului cost/eficiență în determinarea ei, primordial din motivul unui prag infim de semnificație a valorii acestora, precum și absența oricăror modificări a situației financiare ale emitentului. De asemenea, Banca deține titluri de capital în companii fiice și reflectarea acestora în situațiile financiare individuale reiese din specificul acestora și faptul că ele sunt parte a Grupului Băncii utilizând metoda cost, conform IAS 27 și testate pentru depreciere.

Cerințe de publicare acoperite de art. 69 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

La situația din 31.12.2025, nu sunt titluri de capital cotate la o bursă de valori.

În tabelul ce urmează, se prezintă titlurile de capital deținute de Bancă în portofoliul său investițional:

N/d	Denumirea emitentului	Valoarea de cost, lei	Provizionul pentru deprecierea valorii, lei	Rezerve din reevaluare, lei	Valoarea contabilă (SIRF), lei
Investiții în filiale (1561)					
1	"MAIB-Leasing" S.A.	82,044,000.00	0.00	0.00	82,044,000.00
2	"MoldMediaCard" SRL	11,521,668.59	0.00	0.00	11,521,668.59
3	"MAIB TECH" SRL	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
4	MAIB IFN S.A.	48,812,496.10	0.00	0.00	48,812,496.10
	Total (1561)	142,478,164.69	0.00	0.00	142,478,164.69
Acțiuni și cote de participare la valoarea justă prin elemente ale rezultatului global (1162)					
5	Î.M. "Piele" SA	1,633,489.83	1,633,489.83	0.00	0.00
6	"Bursa de valori din Moldova" SA	335,470.00	0.00	0.00	335,470.00
7	Î.M. "Biroul de Credit" S.R.L.	2,348,650.00	0.00	0.00	2,348,650.00
8	S.W.I.F.T. SCRL	2,541,929.15	0.00	1,523,331.19	4,065,260.34
9	"Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare" S.A.	50,000.00	0.00	0.00	50,000.00
10	O.P. BURSA INTERNAȚIONALĂ A MOLDOVEI S.A.	2,947,500.00	0.00	0.00	2,947,500.00
	Total (1162)	9,857,038.98	1,633,489.83	1,523,331.19	9,746,880.34
	TOTAL	152,335,203.67	1,633,489.83	1,523,331.19	152,225,045.03

Cerințe de publicare acoperite de art. 69 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

La situația din 31.12.2025, Banca nu deține titluri de capital care se cotează la bursă.

Cerințe de publicare acoperite de art. 69 (4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

În perioada: ianuarie – decembrie 2025 nu au avut loc careva vânzări și/sau lichidări a titlurilor de capital deținute de Bancă.

Cerințe de publicare acoperite de art. 69 (5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca nu dispune de profituri sau pierderi nerealizate, profituri sau pierderi latente din reevaluare, incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază.

EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZAȚIONARE

Cerințe de publicare acoperite de art. 70 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Expunerea Băncii riscului de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB) apare ca rezultat al atragerii și plasării de fonduri sensibile la modificarea ratelor de dobândă.

Banca identifică următoarele surse ale riscului IRRBB: corelații imperfecte dintre data maturității fluxurilor de numerar sau data modificării prețului aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei de randament (variația pantei și forme) și corelația diferită dintre modificarea ratelor de încasat și de plătit pentru resurse atrase și plasate cu caracteristici de refixare a dobânzii asemănătoare, dar nu identice.

Banca gestionează riscul IRRBB prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii, analiza sensibilității venitului net din dobânzi, precum și modificarea potențială a valorii economice, stabilirea sistemului de limite și indicatori interni, în cadrul Politicii de management al riscului de piață și ratei dobânzii în cadrul BC „MAIB” SA

Subunitatea care monitorizează respectarea acestor limite este Departamentul (Orchestra) Administrare Riscuri Financiare și Operaționale. Raportarea privind expunerea la riscul IRRBB se realizează periodic către Comitetul ALCO, Comitetul de Conducere al Băncii, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul Băncii.

Pentru a măsura riscul IRRBB, Banca utilizează analiza bazată pe GAP-ul dintre activele și obligațiunile sensibile ratelor de dobânzi, în care fluxurile de numerar aferente activelor și pasivelor sensibile la ratele dobânzii sunt grupate în funcție de maturitatea contractuală sau de momentul contractual de modificare a ratelor de dobândă.

Cerințe de publicare acoperite de art. 70 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Analiza sensibilității a venitului net din dobânzi în perspectiva orizontului de 12 luni (Δ NII) și modificării potențiale a valorii economice a Băncii (Δ EVE) se realizează, în baza scenariilor predefinite de schimbare a nivelurilor ratelor dobânzii (condiții de stres). Calcularea modificării potențiale a valorii economice se realizează ca urmare a aplicării unor schimbări bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii, inclusiv utilizând șocul standard de o dimensiune de 200 puncte de bază, în ambele direcții pentru monedele semnificative MDL, USD, EUR.

Cerințe de publicare acoperite de art. 71 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Detalieria privind indicatorul de levier:

Categorie	(mil. MDL)	
	31.12.2025	31.12.2024
Fonduri proprii de nivel 1	7,046	6,116
Total expuneri	74,458	66,851
Rata efectului de levier	9.46%	9.15%

Cerințe de publicare acoperite de art. 71 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

În vederea detalierii și reconcilierii valorii expunerii totale sunt prezentate detaliat componentele indicatorului Expuneri totale, cu referințele de rigoare la notele situațiilor financiare pentru anul 2025:

Clase de expuneri	(mii MDL)	
	Total expuneri la 31.12.2025	
Expuneri bilanțiere	68,848,353	
Expuneri extrabilanțiere	5,609,473	
Total	74,457,826	

No	Referința	Indicator	31.12.2025
1	Situațiile financiare pentru anul 2025	Total active	67,849,640
2	Situațiile financiare pentru anul 2025	Imobilizări necorporale	291,218
3	Deprecierea conform Notelor 8,10,13,14,15 la SF 2025	Deprecierea activelor financiare	1,289,931
4	Nota 26 la SF 2025	Obligațiuni extrabilantiere	5,609,473
5	5=1-2+3+4	Expuneri Totale	74,457,826

Cerințe de publicare acoperite de art. 71 (4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

În vederea administrării riscului de levier, și a altor riscuri semnificative, Banca dispune de Plan de redresare aprobat în conformitate cu prevederile legale în vigoare. Astfel, Banca pentru menținerea riscului și efectului de levier la un nivel admisibil se asigură prin conformarea cu cerințele de capital și actele normative interne ale Departamentului (Orchestrei) Trezorerie, inclusiv cele ce țin de Politica dividendelor. Banca monitorizează permanent efectul de levier, precum și fondurile proprii de nivel 1 și indicatorul de măsurare a expunerii totale. Inclusiv în corespundere cu măsurile preventive, aplicate în cazul încălcării nivelelor stabilite a semnalelor de avertizare timpurie Banca poate: minimiza sau abține de la distribuirea capitalului, optimiza obligațiunile de acordare a creditelor, examinarea oportunităților de vânzare a activelor Băncii (active financiare, mijloace fixe, ș.a).

ANEXA NR.1

Informația totală pe Bancă:

	Organul de conducere cu funcția de supraveghere	Organul de conducere cu funcția executivă	Activitate Corporativă	Activitate IMM	Activitate Retail	Funcții de control intern	Celelalte domenii de activitate
Numărul de membri ai personalului	7	7					
numărul total de angajați		7	60	269	1,213	143	1,239
Profit net total în 2025 (mii MDL)							
Remunerația totală (mii MDL), inclusiv:	8,874	59,510	37,181	93,797	263,833	72,377	509,941
- Remunerația fixă	8,874	37,496	28,719	75,552	218,786	59,507	450,748
- Remunerația variabilă		22,014	8,462	18,245	45,047	12,870	59,193
Numărul de beneficiari ai remunerațiilor variabile garantate							
Suma totală a remunerațiilor variabile garantate (mii MDL)							

Informația privind personalul menționat la art.39 alin.(1) din Legea nr.202/2017:

	Organul de conducere cu funcția de supraveghere	Organul de conducere cu funcția executivă	Activitate Corporativă	Activitate IMM	Activitate Retail	Funcții de control intern	Celelalte domenii de activitate
Numărul de membri ai personalului	7	7	7	5	6	8	107
Numărul de beneficiari ai remunerației fixe	7	7	7	5	6	8	107
Remunerația fixă totală (mii MDL)	8,874	37,496	8,397	5,002	6,384	8,720	100,799
Numărul de beneficiari ai remunerației variabile		7	7	5	6	8	107
Remunerația variabilă totală (mii MDL), inclusiv:		22,014	3594	632	325	4,774	16,729
- Numerar							
- Acțiuni și instrumente legate de acțiuni							
- Alte tipuri de instrumente							
Remunerația amânată datorată și neplătită (mii MDL), inclusiv:							
- pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi							
- pentru care nu au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi							
Remunerația amânată acordată pe parcursul anului financiar 2025, plătită și redusă prin intermediul ajustărilor de performanță							
Numărul de beneficiari ai plăților de bun venit și plăților de început pentru personalul nou-angajat							
Suma totală a plăților de bun venit și plăților de început pentru personalul nou-angajat							
Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii pentru încetarea anticipată a raporturilor de muncă, efectuate pe parcursul anului financiar 2025							
Suma totală a plăților compensatorii legate de încetarea anticipată a raporturilor de muncă, acordate pe parcursul anului financiar 2025							
Cea mai mare plată compensatorie legată de încetarea anticipată a raporturilor de muncă, acordată unei singure persoane pe parcursul anului financiar 2025							

Numărul de personal cu nivelul de remunerare pe parcursul anului 2025 mai mare de 1 milion lei

Nivelul de remunerare (mii MDL)	1,000-1,500	1,500-2,000	2,000-2,500	2,500-3,000	3,000-3,500	3,500-4,000	4,000-4,500	4,500-5,000	5,000-6,000	6,000-7,000	7,000-8,000	8,000-9,000	> 9,000
Numărul de personal	66	12	1	2	1	1		1	2	2		1	2

Președintele Consiliului Băncii

Vytautas Plunksnis _____

Vicepreședintele Comitetului de Conducere al Băncii

Stela Recean _____