



**RAPORTUL BC “MAIB” S.A. PRIVIND CADRUL DE
ADMINISTRARE, FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE
DE CAPITAL, AMORTIZOARELE DE CAPITAL
(31.12.2024)**

CUPRINS

ADMINISTRAREA RISCURILOR – OBIECTIVE ȘI POLITICI (inclusiv Declarațiile art. 52 (5-6))	3
POLITICA ȘI PRACTICILE DE REMUNERARE ALE BĂNCII PENTRU PERSONALUL BĂNCII	16
CONSOLIDAREA PRUDENȚIALĂ	19
FONDURILE PROPRII	20
CERINȚE DE CAPITAL	28
EVALUAREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII AFERENTE RISCULUI DE CREDIT	30
EXPUNERI CU RATING ECAI	31
TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	32
EVALUAREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII AFERENTE RISCULUI OPERAȚIONAL	33
AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL	33
EXPUNEREA BĂNCII LA RISCUL DE CREDIT ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI	34
EXPUNERILE DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	42
EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNzii AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE:	43
ANEXA NR.1	46

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 eficace 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 tinde 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.

Simulările de criză

Scenariile de criză sunt instrumente esențiale de administrare a riscului care sprijină Banca în abordarea unei perspective orientate spre viitor în ceea ce privește administrarea riscurilor, precum și în procesul de planificare 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. Testarea în condiții de criză a vulnerabilității Băncii la deteriorări majore, dar plauzibile, ale mediului economic ajută la înțelegerea sustenabilității și robusteții Băncii și la elaborarea și punerea în aplicare în timp util a planurilor alternative și a măsurilor de diminuare a riscurilor.

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 astfel întărește sistemele 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. Scenariile conțin:

- O descriere narativă;
- 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.).

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.

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 Risc și Consiliul Băncii. În conformitate cu prevederile regulatorii, Banca asigură prezentarea în termenii stabiliți 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 sistem 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 controalelor de audit extern, organizate în funcție de necesitățile interne sau cerințele regulatorice.

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 țințelor 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 Risc oferă consultanță Consiliului și Comitetului de Conducere cu privire la strategia și apetitul de risc al Băncii și le asistă în implementarea 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. Conducătorul funcției de administrare a riscurilor are dreptul de a se opune adoptării unei propuneri sau hotărâri aferente Tranzacției de credit examinate în cadrul Comitetului pentru Credite. De exemplu, în cazul aplicării dreptului de veto tranzacția de credit se consideră refuzată spre aprobare de către Comitetul 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, Comitetul de Risc 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 dinamică 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 subcategorii 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 integrală 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 guvernanta 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) 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: indentificarea, 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 activități;
- 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 Risc și Consiliul Băncii. În agenda standard sunt incluse profilul de risc operațional al Băncii (anual), respectiv rezultatele evaluări 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 2024, 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 Risc, 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 89.2% 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 rezilierea de contracte, sau care poate afecta reputația Băncii ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal, 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 legate de conformitate, Banca aplică metode atât cantitative, cât și calitative. Astfel, monitorizarea riscului de conformitate constă din acțiuni de control al statutului implementării măsurilor de diminuare a riscului de conformitate și din monitorizarea periodică (trimestrială) a măsurilor de diminuare a riscului de conformitate prin prisma analizei indicatorilor riscului de conformitate

În vederea monitorizării și administrării eficace a riscului dat, funcția de conformitate întocmește, anual un raport destinat Consiliului băncii, Comitetului de Risc și Comitetului

de Conducere al băncii, privind nivelul riscului rezidual de conformitate pe bancă, ca urmare a evaluării cantitative.

Riscul Reputațional

Riscul reputațional poate fi generat, inclusiv din incapacitatea de a asigura confidențialitatea informației care nu este destinată publicului larg (fie pe intern, fie prin externalizare), un număr mare de plângeri și reclamații din partea clienților, fraudele interne/externe mediatizate publicului larg, sancțiuni din partea autorităților 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.

Concomitent, Banca monitorizează și raportează riscul reputațional trimestrial, prin analiza indicatorilor legați de reclamațiile întemeiate sistemic ale clienților înregistrate în Bancă și de numărul 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);
- Expunerea față de un grup raportată la fonduri proprii;
- Expunerea față de o persoană afiliată raportată la fonduri proprii;

- LCR;
- Raportul poziției valutare deschise total raportată la fonduri proprii;
- 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;
- Ponderea tranzacțiilor suspecte în spălare de bani și a clienților cu risc înalt;
- Apetitul Opex și Capex;
- Reclamațiile întemeiate sistemic și numărul de apariții negative în presă.

Indicatorii de risc cheie și cifrele relevante la situația din 31.12.2024 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Indicatori	Unitatea de măsură	Valoare
CAPITAL		
Fonduri proprii totale	mil. lei	6,615.9
Cuquantumul total al expunerii la risc	mil. lei	32,153.8
Rata fondurilor proprii totale	%	20.58
CREDITE		
Credite ca pondere în total active	%	51.4
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)/		
Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%	4.8
Expunerea maximă asumată față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură/Capital eligibil	%	0.0
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	%	7.47
LICHIDITATE		X
Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	%	274.1
Principiul I (lichiditatea pe termen lung)	coef.	0.80
Raportul dintre credite și creanțe către depozite	%	66.44

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 unei societăți non-comerciale
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
Natalia Vrabie	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB
Maryna Kvashnina	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB, 1 funcție executive în cadrul Grupului Naftogaz Ucraina, 1 funcție non-executivă în cadrul Băncii comerciale „Lviv”
Vasile Tofan	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB, 1 funcție non-executivă în cadrul Purcari Wineries, 2 funcții non-executive în cadrul unor societăți non-comerciale și non-profit
Ivane Gulmagarashvili	1 funcție non-executivă în cadrul Grupului MAIB, 1 funcție în cadrul Amazon
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), 1 funcție non-executivă în cadrul unei 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

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

Toți membrii organului de conducere al Băncii sunt conformi cu 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 adecvată 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 ale candidatului; studiile și sesiunile de pregătire profesională și dezvoltare personală (instruiri); reputația de afaceri a candidatului 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 candidatului înaintat în funcția de membru al organului de conducere al Băncii se vor respecta principiile diversității.

La evaluarea adecvării la nivel individual al unui membru al organului de conducere, Comitetul de Numire și Remunerare va evalua, concomitent, adecvarea la nivel colectiv a organului de conducere. Se va evalua aportul de cunoștințe, aptitudinile și experiența cu care contribuie persoana la adecvarea colectivă a organului de conducere. În cazul Consiliului Băncii, se va evalua și componența comitetelor specializate ale Consiliului, din care această persoană va face parte.

Astfel, componența comitetelor specializate include persoane calificate și cu experiență, a căror calificative profesionale vizează diverse arii, inclusiv guvernanta corporativă, administrarea riscurilor, adecvarea capitalului, chestiuni aferente lichidității și alte chestiuni orientate spre întărirea Băncii, dezvoltarea sa și implementarea politicilor adecvate pe domenii.

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

Banca nu are cerințe exclusive privind diversitatea pentru selecția membrilor organului de conducere, a obiectivelor și a oricăror ținte relevante.

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

Comitetul de Risc

Comitetul de Risc 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 aplicării acestei strategii de către Executiv;
- b) acordarea suportului Consiliului Băncii în stabilirea naturii, volumului, formatului și frecvenței informațiilor privind riscurile.

Ședințele Comitetului de Risc se petrec nu mai rar de o dată pe trimestru. Pe parcursul anului 2024, Comitetul de Risc s-a întrunit în 14 ședințe.

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 a 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, Comitetul de Risc, 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, armonizată cu cultura și valorile corporative, 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 constă din remunerația fixă și variabilă.

Remunerația fixă de bază reflectă experiența profesională relevantă și responsabilitatea funcției, 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 anumitor obiective comerciale și financiare, dar aceasta nu creează premise pentru asumarea de riscuri excesive.

Banca acordă ca parte a remunerației variabile beneficii pe termen lung utilizând Planul de Motivare pe Termen Lung (LTIP), oferit anumitor salariați, pentru o contribuție semnificativă la creșterea și dezvoltarea de succes și durabilă a Băncii pe termen lung.

Remunerația variabilă se achită, doar dacă remunerația în cauză poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Băncii, a subunității în care își desfășoară activitatea și a performanței individuale a persoanei în cauză.

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.

Măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile va include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și viitoare și va lua în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară.

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.

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. sunt aplicați coeficienți de multiplicare, iar suma remunerației bazate pe performanță, se va lua în calcul o combinație a evaluării performanței individuale și a 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.

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, care prevăd inclusiv posibilitatea de a nu plăti nici o componentă a acesteia.

Banca nu acordă plăți variabile garantate.

Pentru membrii organului de conducere a 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 a Băncii și persoanele 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 2024 Consiliul Băncii s-a întrunit în 52 ședințe, în cadrul cărora au fost examinate 228 subiecte.

În perioada 01.01.2024-31.12.2024, în domeniul remunerării și numirii, 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	Membru al Comitetului de Numire și Remunerare, membru al Consiliului
Ivane Gulmagarashvili	Membru al Comitetului de Numire și Remunerare, membru al Consiliului

În perioada respectivă, Comitetul de Numire și Remunerare s-a întrunit în 17 ședințe.

Remunerarea membrilor Consiliului Băncii

Remunerarea activității membrilor Consiliului Băncii se efectuează în conformitate cu devizul de cheltuieli aferent activității Consiliului Băncii, aprobat de Adunarea generală a acționarilor Băncii și deciziile Consiliului.

Remunerarea membrilor Consiliului Băncii include în ultimii ani doar *remunerația fixă*.

Remunerația fixă constă din remunerație bănească lunară, în mărimea stabilită conform devizului de cheltuieli aprobat de Adunarea generală a acționarilor. Luând în considerare rolul în organizarea și dirijarea activității Consiliului Băncii, mărimea remunerației lunare a Președintelui Consiliului și membrului Consiliului independent, Președinte al Comitetului de Risc este diferită de cea a celorlalți membri ai Consiliului Băncii.

De asemenea, Banca suportă cheltuielile aferente deplasării (transport, cazare) membrului

Consiliului Băncii pentru a participa la ședința Consiliului Băncii cu prezență sau în formă mixtă, dacă ședința are loc în altă localitate decât cea în care locuiește sau activează membrul Consiliului.

Remunerarea membrilor Comitetului de Conducere al Băncii

Remunerarea muncii membrilor Comitetului de Conducere al Băncii se efectuează în conformitate cu actele normative interne ale Băncii și contractele individuale de muncă încheiate cu aceștia.

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

Ținând cont de statutul juridic de salariat, remunerația fixă constă din:

- a) remunerație bănească lunară în formă de salariul funcției, în mărimea stabilită de Consiliul Băncii, ținând cont de complexitatea funcției, rolurile și responsabilitățile atribuite în cadrul Comitetului de Conducere;
- b) plăți în cadrul exercitării funcției, în cazul și mărimea prevăzute de legislația în vigoare, reglementările interne aprobate de Consiliul Băncii și contractul individual de muncă (îndemnizația la concediul de odihnă anual, tichete de masă, etc.).

Remunerația variabilă constă din prima anuală pentru rezultatele activității Băncii și alte plăți de motivare și fidelizare, în ordinea prevăzută de reglementările interne, aprobate de Consiliul Băncii.

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

- a) asigurarea de accidente;
- b) asigurarea de răspundere civilă profesională;
- c) asigurare medicală benevolă;
- d) compensație în legătură cu încetarea mandatului;
- e) chiria spațiului locativ etc.

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)	
	31.12.2024	31.12.2023
Total Capitaluri proprii	7,954.4	7,736.5
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	- 0.8	- 0.7
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	-48.8	-299.9
Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	-988.9	-805.5
Dividende prognozate		
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale (Diferența provizion BNM - IFRS)	-484.4	-412.1
Active necorporale	-315.2	-295.9
Fonduri proprii de nivel 1	6,116.3	5,922.4
Împrumuturi subordonate	499.6	494.0
Fonduri proprii de nivel 2	499.6	494.0
Fonduri proprii totale	6,615.9	6,416.4

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	BC "MAIB" S.A.
2.	Identificator unic	MD14AGIB1008
3.	Legislație aplicabilă instrumentului	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.
	Reglementare	
4.	Tratamentul fondurilor proprii reglementate	fonduri proprii de nivel 1 de bază

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% pînă 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	<i>N/A</i>
32.	Caracteristici de reducere a valorii contabile	<i>Nu</i>
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	<i>N/A</i>
36.	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	<i>N/A</i>
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 31.12.2024 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. Detaliile despre acțiunile emise le găsiți în Anexa 9.

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

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	305,856,840
2.	Rezultatul reportat	6,040,316,326
3.	Alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve	569,748,740
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	6,915,921,906
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări suplimentare		
7.	Ajustări de valoare suplimentare (<i>valoare negativă</i>)	-484,403,083
8.	Imobilizări necorporale, excluzând obligațiile fiscale aferente (<i>valoare negativă</i>)	-315,205,402
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	X

	pierderilor așteptate	
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 participatii 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)	-799,608,485
30.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	6,116,313,422
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) înaintea 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 participații 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) (valoare negativă)	
40.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale băncii (valoare negativă)	-
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)	6,116,313,422
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 (valoare negativă)	-
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 (valoare negativă)	-
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) (valoare negativă)	-
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) (valoare negativă)	-
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)	

		6,615,883,422
55.	Total active ponderate la risc	32,153,752,683
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii		
56.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	19.02%
57.	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	19.02%
58.	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.58%
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)	1,607,687,634
60.	- din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	803,843,817
61.	- din care: cerința de amortizor anticiclic	-
62.	- din care: cerința de amortizor sistemic	321,537,527
63.	- din care: amortizor pentru instituții de importanță sistemică (O-SII)	482,306,290
64.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14.02%
Cuquantumuri 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)	7,144,318
Plafoane 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 care are scopul de a identifica și evalua în mod sistematic riscuri la care aceasta este supusă.

Analiza de materialitate a riscurilor are două obiective:

- să identifice toate tipurile de risc din cadrul taxonomiei de risc, acestea fiind necesare a fi incluse în procesul de analiză a materialității riscurilor;
- să evalueze toate tipurile de risc definite în cadrul taxonomiei riscurilor, prin atribuirea unor grade de risc în vederea furnizării unei imagini generale a profilului de risc și astfel să identifice care riscuri sunt materiale și trebuie incluse în cadrul ICAAP.

Banca a continuat permanent dezvoltarea cadrului de evaluare a materialității riscurilor. Acest proces nu este limitat la funcția de administrare a riscurilor și prin urmare sunt implicate diferite subunități din cadrul Băncii în scopul de a se asigura completitudinea acestui proces. O astfel de implicare amplă la nivelul Băncii a condus la îmbunătățirea înțelegerii surselor de risc, clarificând modul în care aceste riscuri sunt raportate la activitățile specifice, și oferă cele mai bune condiții pentru identificarea unor riscuri noi emergente.

Rezultatele analizei de materialitate a riscurilor precum și calculul capacității de acoperire a riscurilor reprezintă un punct de plecare a procesului ICAAP. În mod preferabil riscurile materiale sunt considerate direct prin alocarea de capital economic cu condiția ca riscul respectiv să fie cuantificabil și alocarea de capital aferentă să fie considerată relevantă. În unele cazuri, chiar și când riscul se identifică ca fiind semnificativ, aceasta nu presupune în mod obligatoriu ca Banca să dețină capital suplimentar pentru acest risc. În această situație, se pun în aplicare alte măsuri pentru reducerea riscului respectiv, ce sunt considerate mai adecvate decât deținerea capitalului suplimentar.

Cerințele de capital finale se determină ca valoarea maximă între valoarea identificată în baza reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei și cea determinată în baza modelelor și algoritmilor aprobați intern în baza recomandărilor internaționale în acest sens.

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 (pe Pilon II) și cerința de capital reglementată (pe Pilon I) după cum a fost validat de către BNM, ca rezultatul al exercițiului SREP. În cadrul agregării rezultatelor privind cerințele de capital pentru fiecare risc, a fost luată în calcul cerința maximă dintre pilonul 1 și pilonul 2.

Mil. MDL

Indicatori	Alocarea capitalului pe Pilonul I (P1)	Alocarea capitalului pe Pilonul II (P2)
Risc de credit	2,708.6	2,546.9
Risc de piață (valutar)	14.1	23.8
Risc operațional	492.7	99.0
Riscul de concentrare	x	348.6
Riscul de împrumut în valută	x	17.9
Riscul rezidual	x	19.8
Riscul ratei dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare	x	106.4
Riscul tehnologiei informației și comunicațiilor (risc TIC)	x	-
Risc de lichiditate	x	-
Risc strategic	x	117.4
Total cerință de capital (P2=max (P1, P2))	3,215.4	3,835.2
FONDURI PROPRII (P1)/CAPITAL INTERN (P2)		6,615.9
Cerința minimă de fonduri proprii	10.0%	x
Cerința suplimentară de capital pe Pilonul 2 (P2R)	x	1.93%
Cerința totală de capital pe Pilonul 2 (TSCR)	X	11.93%
Amortizoare de capital		5.0% 1,607.7
Cerința globală de capital (OCR ICAAP)	x	16.93%
CERINȚA DE CAPITAL	15.00%	16.93%

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	121,036
Entități din sectorul public	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-
Organizații internaționale	-
Bănci	549,967
Societăți de investiții	3,749,255
Retail	5,728,493
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	13,737,852
Expuneri în stare de nerambursare	260,582
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	259,480
Obligațiuni garantate	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-
Titluri de capital	3,694
Alte elemente	2,675,185
Total	27,085,543

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 27.02.2025 cerința de capital ICAAP (TSCR) care constituie 11.96%, iar cerința globală de capital (OCR ICAAP) constituie 16.96%.

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

La situația din 31.12.2024 cerința de capital reglementat pentru riscul operațional conform BIA constituie 492.7 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

Cerința de capital aferentă riscului de credit în Bancă, este stabilită ca valoarea maximă între:

1. Cerinței de capital Pilon 1, abordare standardizată – COREP;
2. Cerinței de capital Pilon 2, abordare internă – ICAAP.

Abordarea internă

Capitalul economic aferent riscului de credit 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 ramulare 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 aleatoare standard independentă comună tuturor clienților.

E reprezintă factorul idiosincratic, variabila aleatoare 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

Politicele 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 31.12.2023 și 31.12.2024 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.

(mii MDL)

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	112,270	22,454	-	-	112,270	22,454
Priorbank JSC	C	-	Belarus	-	-	1	-	1	-
Intesa Sanpaolo SPA	Baa3	BBB	Italy	18,371	3,490	-	-	18,371	3,490
Unicredit SPA	Baa3	BBB	Italy	2,167	412	-	-	2,167	412
The Bank of New York Mellon	AA+	AA-	United States	957,521	191,504	-	-	957,521	191,504
AO Raiffeisenbank	-	-	Russia	-	-	-	-	-	-

				-	-	7	-	7	-
Landesbank Baden Württemberg	AAA	A+	Germany	12,336	2,467	-	-	12,336	2,467
OTP Bank Romania SA	BBB-	BBB-	Romania	11,494	2,184	-	-	11,494	2,184
JSCB PIVDENNYI	RD	Caa3	Ukraine	37	22	-	-	37	22
CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL	AA-	A	France	1,223,451	244,690	-	-	1,223,451	244,690
VISA International Service Ass. USD	AA+	AA-	United States	-	-	93,965	18,791	93,965	18,791
Mastercard Europe LTD USD	AA+	A+	United States	-	-	125,335	62,659	125,335	62,659
AMERICAN EXPRESS LIMITED USD	AA+	A-	United States	-	-	2,587	1,293	2,587	1,293
Total				2,337,647	467,224	221,895	82,743	2,559,542	549,967

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

Prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.326 din 19.12.2024, prin prisma nivelului scăzut al indicatorului Credit/PIB a fost constată absența riscurilor sistemice ciclice legate de creșterea excesivă a creditării și a fost stabilită rata amortizorului anticiclic pentru expunerile relevante din Republica Moldova la nivelul de 0%.

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 „restanței”

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;
- încălcare a 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 31.12.2024	Media perioadei (01.01.2024-31.12.2024)
Administrații centrale sau bănci centrale	22,207,257	23,158,873
Administrații regionale sau autorități locale	638,192	571,201
Entități din sectorul public	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
Organizații internaționale	-	-
Bănci	2,559,542	3,952,961
Societăți	6,609,898	4,810,045
Retail	9,328,845	8,283,034
Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile	19,594,408	17,802,376
Expuneri în stare de nerambursare	707,801	702,642
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	229,083	229,106
Obligațiuni garantate	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-
Titluri de capital	3,780	3,106
Alte elemente	4,972,206	4,462,250
Total	66,851,013	63,975,593

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

Clase de expuneri	Total expuneri la 31.12.2024	Moldova	Franta	SUA	Austria	Italia	Germania	Romania	Ucraina	Rusia	Belorusia
Administrații centrale sau bănci centrale	22,207,257	22,207,257									
Administrații regionale sau autorități locale	638,192	638,192									
Entități din sectorul public	0	0									
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0									
Organizații internaționale	0	0									
Bănci	2,559,542	0	1,223,451	1,179,407	112,270	20,538	12,336	11,494	37	7	1
Societăți	6,609,898	6,609,898									
Retail	9,328,845	9,328,845									
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	19,594,408	19,594,408									
Expuneri în stare de nerambursare	707,801	707,801									
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	229,083	229,083									
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	3,780	3,780									
Alte elemente	4,972,206	4,972,206									
Total	66,851,013	64,291,471	1,223,451	1,179,407	112,270	20,538	12,336	11,494	37	7	1

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 31.12.2024	Orașe și municipalități	Industria productivă	Construcție	Comerț	Agricultură	Persoane fizice	Alte
Administrații regionale sau autorități locale	638,192	638,192	-	-	-	-	-	-
Societăți	6,609,898	-	686,721	492,974	1,751,041	559,858	69,727	3,049,578
Retail	9,328,845	-	170,618	298,349	809,903	1,103,028	6,488,316	458,632
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	19,594,408	-	3,183,605	926,482	6,492,889	1,047,051	5,864,202	2,080,180
Expuneri în stare de nerambursare	707,801	-	54,797	3,888	91,878	417,620	132,897	6,720
Total	36,879,145	638,192	4,095,741	1,721,693	9,145,710	3,127,556	12,555,142	5,595,111

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

Quantumul 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;

Categorie	31.12.2024	La vedere	≤1 an	>1 an ≤5 ani	>5 ani
Administrații centrale sau bănci centrale	22,207,257	11,928,693	2,500,437	7,777,227	899
Administrații regionale sau autorități locale	638,192	51,003	0	382,654	204,535

Entități din sectorul public	0	0	0	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0
Organizații internaționale	0	0	0	0	0
Bănci	2,559,542	2,337,647	221,895	0	0
Societăți	6,609,898	63	64	5,542,129	1,067,642
Retail	9,328,845	8,941	1,116	5,908,887	3,409,902
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	19,594,408	0	8,510	10,983,180	8,602,718
Expuneri în stare de nerambursare	707,801	122,999	22,203	427,171	135,427
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	229,083	50,027	0	0	179,056
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	3,780	0	0	0	3,780
Alte elemente	4,972,206	2,282,261	2,689,945	0	0
Total	66,851,013	16,781,635	5,444,169	31,021,249	13,603,959

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			
	Fara restante sau cu restante ≤ 30 zile	Restante >30 zile ≤ 90 zile	Restante >90 zile ≤ 365 zile	Fara restante sau cu restante ≤ 30 zile	Restante >30 zile ≤ 90 zile	Restante >90 zile ≤ 365 zile	Restante > 365 zile
Orașe și municipalități	588,066	0		0	0	0	0
Industria productivă	2,735,454	1,203	1		46,552	1,038	5
Construcție	986,657	1,463	1	28	772	13	2,674
Comerț	6,887,058	19,421	5	846	13,616	16,958	22,869
Agricultură	2,744,099	20,223	2	72,569	29,526	48,162	160,400
Persoane fizice	11,953,746	53,049	301	18,676	5,507	46,429	24,521
Alte	3,926,444	3,372	9	822	67	3,647	2,743
Total	29,821,523	98,731	318	92,940	96,040	116,247	213,212

	Expuneri performante		Expuneri depreciate		Total
	ajustări generale	ajustări specifice	ajustări generale	ajustări specifice	
Orașe și municipalități		3,855		0	3,855
Industria productivă		22,562		694	121,324
Construcție		11,890		7,370	21,634
Comerț		74,608		156,510	272,675
Agricultură		100,210		35,932	389,813
Persoane fizice		244,077		63,817	307,894
Alte		53,024		31,050	88,788
Total	510,225	291,001	151,872	252,883	1,205,982

Cheltuielile aferente deprecierei activelor financiare/provizioanelor pentru perioada 01.01.2024 – 31.12.2024 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Categorie	MDL
Cheltuieli aferente deprecierei creditelor	127,566
Cheltuieli aferente deprecierei altor active	2,898
Cheltuieli aferente provizioanelor pentru angajamente condiționale	-1,675
Total	128,788

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:

	Ajustări evaluate la nivel colectiv	Ajustări evaluate la nivel individual	Total
Sold de deschidere	136,572	295,819	432,391
Majorări datorate inițierii și achiziției	4,130	4	4,134
Diminuări datorate derecunoașterii	33,218	23,515	56,734
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	144,931	-35,545	109,386
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	78,475	5,659	84,133
Alte ajustări	-22,060	21,773	-287
Sold de închidere	151,879	252,876	404,756

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 cărorva 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 31.12.2024, 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.	163,452,000.00	0.00	0.00	163,452,000.00
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
	Total (1561)	175,073,668.59	0.00	0.00	175,073,668.59
Acțiuni și cote de participare la valoarea justă prin elemente ale rezultatului global (1162)					
3	Î.M. "Piele" SA	1,633,489.83	1,633,489.83	0.00	0.00
4	"Bursa de valori din Moldova" SA	335,470.00	0.00	0.00	335,470.00
5	Î.M. "Biroul de Credit" S.R.L.	2,348,650.00	0.00	0.00	2,348,650.00
6	S.W.I.F.T. SCRL	2,541,929.15	0.00	852,415.74	3,394,344.89
7	"Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare" S.A.	50,000.00	0.00	0.00	50,000.00
	Total (1162)	6,909,538.98	1,633,489.83	852,415.74	6,128,464.89
	TOTAL	181,983,207.57	1,633,489.83	852,415.74	181,202,133.48

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

La situația din 31.12.2024, 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 2024 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 TRANZACȚIONARE:

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 formei) 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 Risc 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 (ΔNII) și modificării potențiale a valorii economice a Băncii (ΔEVE) 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 MDL, USD, EUR.

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

Detalierea privind indicatorul de levier:

Categorie	(mln. MDL)	
	31.12.2024	31.12.2023
Fonduri proprii de nivel 1	6,116	5,975
Total expuneri	66,851	57,865
Rata efectului de levier	9.15%	10.33%

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 2024:

		(mii MDL)
Clase de expuneri	Total expuneri la 31.12.2024	
Expuneri bilanțiere	60,461,004	
Expuneri extrabilanțiere	6,390,008	
Total	66,851,013	

			(mii MDL)
No	Referinta	Indicator	31.12.2024
1	Situațiile financiare pentru anul 2024	Total active	59,517,816
2	Situațiile financiare pentru anul 2024	Imobilizări necorporale	315,205
3	Deprecierea conform Notelor 8,10,13,14,15 la SF 2024	Deprecierea activelor financiare	1,258,394
4	Nota 26 la SF 2024	Obligatiuni extrabilanțiere	6,390,008
5	5=1-2+3+4	Expuneri Totale	66,851,013

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

Info total 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	6					
umărul total de angajați		6	49	262	1,215	130	1,204
Profit net total în 2024 (mii MDL)							
Remunerația totală (mii MDL), inclusiv:	8,662	49,212	30,683	92,347	228,343	61,807	432,586
- Remunerația fixă	8,662	31,777	23,610	72,781	188,271	52,093	387,608
- Remunerația variabilă		17,435	7,073	19,567	40,072	9,714	44,978
Numarul de beneficiari ai remunerațiilor variabile garantate							
Suma totală a remunerațiilor variabile garantate (mii MDL)							

Info pe 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	6	10	6	4	8	93
Numărul de beneficiari ai remunerației fixe	7	6	10	6	4	8	93
Remunerația fixă totală (mii MDL)	8,662	49,212	10,602	6,047	3,625	7,744	85,684
Numărul de beneficiari ai remunerației variabile		6	10	6	4	8	93
Remunerația variabilă totală (mii		17,435	3725	454	303	2,082	12,786

MDL), inclusiv:							
- Numerar							
- Acțiuni și instrumente legate de acțiuni							
- Alte tipuri de instrumente							
Remunerația amânată datorată și neplătită (mii MDL), inclusiv:		25,574	146	2		240	615
- pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi							
- pentru care nu au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi		25,574	146			240	615
Remunerația amânată acordată pe parcursul anului financiar 2024, 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 2024							
Suma totală a plăților compensatorii legate de încetarea anticipată a raporturilor de muncă, acordate pe parcursul anului financiar 2024							
Cea mai mare plată compensatorie legată de încetarea anticipată a raporturilor de muncă, acordată unei singure persoane pe parcursul anului financiar 2024							

Numărul de personal cu nivelul de remunerare pe parcursul anului 2024 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	47	6	1	2			1	3	1		1	1	1

Președintele Consiliului Băncii Vytautas Plunksnis _____

Vicepreședintele Comitetului de Conducere al Băncii
Stela Recean _____

