



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



Pentru investitori

În temeiul:

- ✓ art.156 alin.(3) Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995;
- ✓ hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.157 din 23.12.2015;
- ✓ hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.43 din 02.03.2016;
- ✓ hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 15/2 din 07 aprilie 2016 cu privire la etapele, termenele, modul și procedurile de anulare a acțiunilor și emiterea de noi acțiuni ale B.C. "Moldova Agroindbank" S.A.;
- ✓ hotărârii Comitetului de Conducere al băncii nr. 161 din 07.04.2016;
- ✓ hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare 19/7 din 29.04.2016 cu privire la înregistrări în Registrul de stat al valorilor mobiliare;
- ✓ hotărârii Comitetului de Conducere al băncii nr. 232 din 23.05.2016;
- ✓ hotărârii Comitetului de Conducere al băncii nr. 282 din 15.06.2016;
- ✓ hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare 32/1 din 30.06.2016 cu privire la înregistrări în Registrul de stat al valorilor mobiliare;
- ✓ hotărârii Comitetului de Conducere al băncii nr. 331 din 04.07.2016;
- ✓ hotărârii Comitetului de Conducere al băncii nr. 470 din 15.09.2016,

BC "Moldova - Agroindbank" S.A. a anunțat despre expunerea la vânzare, începînd cu data de 26 septembrie 2016, **prin intermediul Bursei de Valori a Moldovei**, a unui volum de 36605 de acțiuni ordinare nominative nou-emise de clasa I (3.53%) și începînd cu 28 septembrie – 389 760 acțiuni ordinare nominative nou-emise de clasa I (37.56%).

În conformitate cu legislația în vigoare, acțiunile nou-emise pot fi procurate, în condiții de maximă transparență, doar de persoanele care au obținut permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale a Moldovei.

Actualul MEMORANDUM INVESTIȚIONAL are caracter informațional și este elaborat în scopul prezentării investitorilor potențiali informația generală despre activitatea curentă și în dinamica a Grupului BC "Moldova - Agroindbank" S.A.

Orice persoană care a primit actualul MEMORANDUM, confirmă că în procesul luării deciziei de procurare a acțiunilor băncii va evalua de sinestătător riscurile legate de operațiunea în cauză, utilizând atât informația ce se conține în documentul dat, cât și alte informații oficiale pe care le va considera necesare.

Cuprins

01 SURSELE INFORMAȚIEI PREZENTATE

- 1.1. Sursele informației financiare prezentate
- 1.2. Auditorii
- 1.3. Valuta și ratele de schimb

02 INFORMAȚIA PRIVIND VALORILE MOBILIARE ALE BĂNCII

- 2.1. Caracteristica Valorilor Mobiliare
- 2.2. Condițiile de vânzare a Valorilor Mobiliare

03 MEDIUL MACROECONOMIC ȘI SISTEMUL BANCAR

- 3.1. Evoluția indicatorilor macroeconomici
- 3.2. Sistemul bancar al Republicii Moldova
- 3.3. Structura și calitatea activelor sistemului bancar
- 3.4. Evoluția indicatorilor sistemului bancar
- 3.5. MAIB în sistemul bancar

04 INFORMAȚIA DESPRE BANCĂ (EMITENT)

- 4.1. Sumar
- 4.2. Istoric
- 4.3. Licențe
- 4.4. Indicatorii de dezvoltare
- 4.5. Acționariatul
- 4.6. Guvernanța corporativă
- 4.7. Personalul
- 4.8. Organigrama
- 4.9. Direcții de activitate
- 4.10. Rețeaua băncii
- 4.11. Managementul riscurilor
 - 4.11.1. Riscul de țară și transfer
 - 4.11.2. Riscul de piață
 - 4.11.3. Riscul de lichiditate
 - 4.11.4. Riscul de credit
 - 4.11.5. Riscuri operaționale
- 4.12. Responsabilitatea socială
- 4.13. Strategia de afaceri. Obiective strategice

05 INFORMAȚIA FINANCIARĂ

- 5.1. Situația consolidată de profit sau pierdere
- 5.2. Situația consolidată a poziției financiare
- 5.3. Respectarea normativelor prudențiale

01. SURSELE INFORMAȚIEI PREZENTATE

1.1. Sursele informației financiare prezentate

Dacă nu este indicat altceva, datele financiare, utilizate în memorandumul dat, sunt preluate din Situațiile Financiare Consolidate pentru anii încheiați la 31.12.2012, 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015., întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Restul informațiilor sunt prezentate în baza situațiilor financiare individuale ale BC Moldova-Agroindbank SA (în continuare MAIB).

1.2. Auditorii

Situațiile financiare consolidate au fost auditate după cum urmează:

Pentru anii 2012-2013 ICS PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Pentru anul 2014 - KPMG Moldova SRL

Pentru anul 2015 - BDO Audit & Consulting SRL

Conform raportului de audit independent, Situațiile financiare individuale ale Băncii și Situațiile financiare consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, prezintă fidel, din toate punctele de vedere semnificative, poziția financiară a Băncii și a Grupului la data de 31 decembrie 2015, precum și performanța financiară și fluxurile de trezorerie aferente anului financiar încheiat la această dată.

Textul integral al opiniei de audit poate fi văzut pe pagina web a băncii www.maib.md

1.3. Valuta și ratele de schimb

În Memorandumul dat informațiile financiare sunt prezentate în MDL.

Dinamica evoluției Cursului de schimb valutar

Data	USD/MDL	EUR/MDL
31.12.2011	11.72	15.07
31.12.2012	12.06	16.00
31.12.2013	13.06	17.97
31.12.2014	15.62	19.00
31.12.2015	19.66	21.48
31.03.2016	19.64	22.24
30.06.2016	19.87	22.03

02. INFORMAȚIA PRIVIND VALORILE MOBILIARE ALE BĂNCII

2.1. Caracteristica Valorilor Mobiliare

Emitent	BC Moldova-Agroindbank S.A (în continuare MAIB)
Tipul valorilor mobiliare	Acțiuni ordinare nominative nou-emise de clasa I cu drept de vot cu dreptul la un vot la Adunarea generală a acționarilor, dreptul de a primi o cotă-parte din dividende și o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării acesteia
Preț nominal	200 MDL
Drepturile deținătorilor de acțiuni	<p>Acționarii ai Băncii pot fi persoane fizice și juridice din Republica Moldova, din alte state, precum și organizații internaționale.</p> <p>Fiecare deținător de acțiuni are dreptul:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ să participe la Adunările generale ale acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Băncii;✓ să primească din partea Băncii informații necesare cu privire la toate punctele din ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor și să ia cunoștință de materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale;✓ să primească o parte din beneficiul Băncii după impozitare (dividende) și din patrimoniul Băncii (în caz de lichidare) în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care îi aparțin;✓ să înstrăineze acțiunile care îi aparțin, să le depună în gaj sau în administrare fiduciară, în modul și condițiile stabilite de legislația în vigoare și Statutul băncii;✓ să ceară răscumpărarea acțiunilor care îi aparțin, în cazurile prevăzute de Statutul băncii și legislația în vigoare;✓ să exercite alte drepturi prevăzute de legislația în vigoare. <p>Acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot au de asemenea dreptul, în modul prevăzut de Statutul băncii și legislația în vigoare:</p> <ul style="list-style-type: none">a) să introducă chestiuni în ordinea de zi a Adunării generale ordinare anuale a acționarilor;b) să propună candidați pentru membrii Consiliului Băncii și ai Comisiei de cenzori;c) să ceară convocarea ședinței extraordinare a Consiliului Băncii. <p>Orice deținător direct sau indirect de cotă în capitalul social al Băncii este obligat să prezinte Băncii Naționale, la cererea acesteia, informația aferentă activității sale, inclusiv rapoartele financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară efectuării evaluării prudentiale, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale.</p> <p>Orice deținător direct sau indirect de cotă substanțială în capitalul social al băncii este obligat să notifice Băncii Naționale schimbarea beneficiarului său efectiv în termen de cel mult 10 zile din data la care a aflat sau trebuia să afle despre aceasta.</p>

02. INFORMAȚIA PRIVIND VALORILE MOBILIARE ALE BĂNCII

CONTINUARE

Politica de dividend

Politica de dividend a Băncii este axată pe plata acestora ca o pondere constantă din profitul net anual obținut, asigurând un echilibru strategic între toți stakeholderii. Banca va stabili și aproba anual mărimea dividendelor în proporție de 30 - 50% din profitul net al perioadei raportat în situațiile financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, confirmat de auditul extern, ținând cont de prevederile prezentei Politici.

Plata dividendelor se va efectua conform permisiunii Bancii Naționale a Moldovei în mărimea și termenele stabilite.

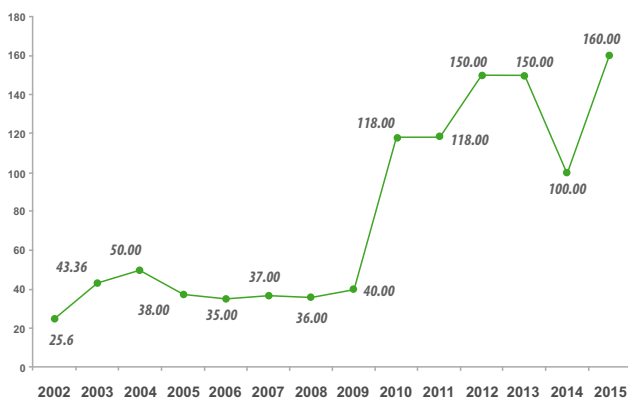
Banca nu va plăti dividende în cazul în care:

- nu va dispune de capitalul minim necesar sau distribuirea capitalului, inclusiv plata dividendelor va conduce la reducerea capitalului inferior valorii capitalului minim;
- valoarea coeficientului minim al suficienței capitalului ponderat la risc sau distribuirea capitalului, inclusiv plata dividendelor, va conduce la obținerea unei valori inferioare celei stabilite de legislația în vigoare;
- la data luării hotărârii cu privire la plata dividendelor, Banca va fi insolubilă sau plata dividendelor va conduce la insolabilitatea ei;
- valoarea activelor nete, conform ultimului bilanț al Băncii, va fi mai mică decât capitalul social (acționar) sau va deveni mai mică în urma plății dividendelor;
- conform prevederilor acordurilor încheiate cu organizațiile financiare internaționale plata dividendelor va fi restricționată;
- la Adunarea generală a acționarilor se va lua hotărârea de a investi profitul Băncii în dezvoltarea Băncii.

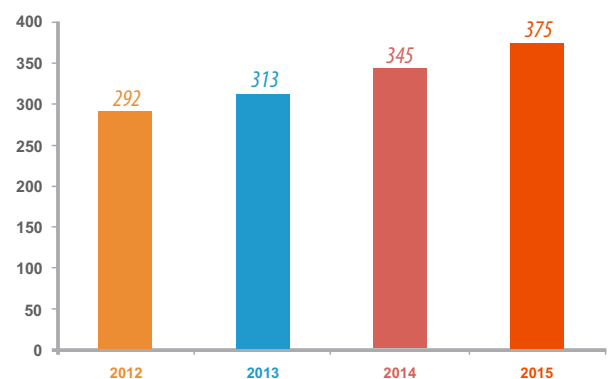
Rezultatul diferențelor dintre mărimea deprecierei activelor și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale calculate conform „Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale” (Hotărârea Consiliului de Administrație a Bancii Naționale a Moldovei nr. 231 din 27.10.2011) și mărimea calculată, dar neformată a lor, nu poate fi utilizată la distribuirea capitalului Băncii.

Banca va proteja drepturile acționarilor prin structura culturii corporative de gestionare a capitalului și va asigura respectarea tuturor drepturilor acționarilor în stricta conformitate cu legislația în vigoare și protecția intereselor tuturor acționarilor, inclusiv a celor minoritari și tratarea în mod egal a tuturor acționarilor.

Dinamica dividendelor plătite (lei pe acțiune)



Profit net pe acțiune (lei pe acțiune)*



*Indicatorul este calculat reieșind din media anuală a acțiunilor băncii

02. INFORMAȚIA PRIVIND VALORILE MOBILIARE ALE BĂNCII

CONTINUARE

2.2. Condițiile de vânzare a Valorilor Mobiliare

Modalitatea de vânzare	Prin intermediul pieței reglementate a Bursei de Valori a Moldovei Licitație prin strigare
Pret inițial de expunere la vânzare	Adresa: Ștefan cel Mare 73, oficiu 352, Chișinău, MD2001, Republica Moldova Telefon: 277-594, Fax: 277-358, 277-356 www.moldse.md
Condiții speciale	1.Pachetului unic de 36.605 (treizeci și șase mii șase sute cinci) acțiuni ordinare nominative nou emise de clasa I, pe termen de 90 zile, la prețul inițial de 1064,02 lei per acțiune. Perioada licitației de la 26 septembrie 2016 pînă la 26 decembrie 2016. 2.Pachetului unic de 389.760 (trei sute optzeci și nouă mii șapte sute șaiszeci) acțiuni ordinare nominative nou emise de clasa I, pe termen de 90 zile, la prețul inițial de 1054,71 lei per acțiune. Perioada licitației de la 28 septembrie 2016 pînă la 26 decembrie 2016 . Investitori eligibili, care au obținut permisiunea prealabila în scris a Băncii Naționale a Moldovei
Registrator	Registru Corect Adresa: str.V.Alecsandri 129 of.11 MD-2012 mun.Chișinău 022925092 / 022226840 registru.corect@yahoo.com
Impozitarea	În conformitate cu prevederile Codului fiscal din dividendele calculate se reține un impozit la sursa de plată în marime de 6%
Litigii	Legislația Republicii Moldova

03. MEDIUL MACROECONOMIC ȘI SISTEMUL BANCAR

EUROPA



MOLDOVA

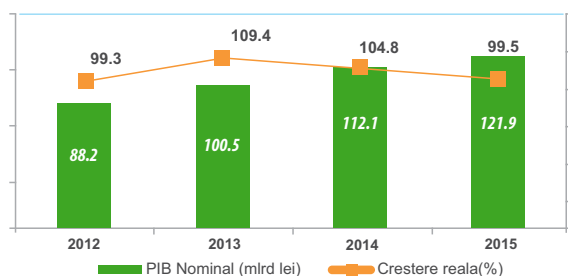
REPUBLICA MOLDOVA

- ✓ Capitala și cel mai mare oraș: Chișinău
- ✓ Suprafața: 33,846 km²
- ✓ Populația: 3,6 mln
- ✓ Sistemul politic: Republică Parlamentară
- ✓ Moldova este membru al ONU, Consiliului Europei, Organizației Mondiale a Comerțului, OSCE, Banca Mondială, FMI, BERD, GUAM, Comunității Statelor Independente (CSI), Organizației de Cooperare Economică a Mării Negre, Pactului de Stabilitate în Europa de Sud-Est., membru asociat al Uniunii Europene.

- ✓ Sectorul bancar și piața de capital sunt reglementate de către Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare.

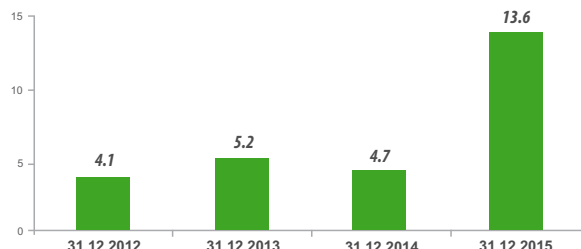
3.1. Evoluția indicatorilor macroeconomici

Produsul Intern Brut (mil. lei)



Sursa: <http://www.statistica.md>

Rata inflației (%)



Sursa: <http://www.statistica.md>

Produsul intern brut în anul 2015 a însumat 121,9 mld. lei, micșorându-se față de perioada respectivă a anului 2014 cu 0,5% (în prețuri comparabile). Cea mai semnificativă influență asupra diminuării PIB a avut valoarea adăugată brută (VAB) creată în agricultură – cu 1 punct procentual (p.p.), administrația publică – cu 0,2 p.p., comerț cu ridicata și cu amănuntul – cu 0,1 p.p. Totodată, VAB creată în activități financiare și de asigurări a influențat pozitiv modificarea PIB cu 0,9 p.p., industria extractivă și prelucrătoare și tranzacții imobiliare – cu câte 0,4 p.p.

Ministerul Economiei anticipează că creșterea PIB al Moldovei va fi de 2% în anul 2016 și 3% în 2017. FMI prognozează 0,5% și 2,5%, iar Banca Mondială - 0,5% și, respectiv, 4%.

În decembrie 2015 rata inflației a constituit 13,6% față de decembrie 2014, înregistrând o majorare de 8,9 p.p. comparativ cu rata inflației din aceeași perioadă a anului 2014. Majorarea prețurilor de consum a fost determinată, în general, de deprecierea monedei naționale, ceea ce a afectat prețurile la bunurile de import și tarifele la servicii comunal-locative. Indicele prețurilor de consum (IPC) mediu anual a constituit 9,7%. Pentru anul 2016 Banca Națională a Moldovei prognozează o rată a inflației de 6.4%.

03. MEDIUL MACROECONOMIC ȘI SISTEMUL BANCAR

CONTINUARE

Pe parcursul anului 2015, dezvoltarea economiei Republicii Moldova a fost influențată de un șir de factori interni și externi, cu impact negativ: condițiile climaterice nefavorabile, aprofundarea crizei pe piață financiar-bancară, înasprirea politicii comerciale a Federației Ruse, deteriorarea relațiilor comercial-economice cu Federația Rusă și Ucraina în rezultatul conflictului armat dintre aceste state și a recesiunii economice în care se afla, problemele în sectorul bancar, diminuarea volumului transferurilor bănești ale persoanelor fizice din străinătate, seceta din vara anului 2015 etc. Ca rezultat, au scăzut volumele producției de mărfuri și servicii, comerțului exterior etc. Moneda națională s-a depreciat esențial și în consecință - a crescut inflația și ratele dobânzilor la credite. S-au micșorat, în termeni reali, veniturile și cheltuielile populației, salariul mediu lunar. S-a majorat numărul șomerilor înregistrați la oficiile forței de muncă.

Exporturile au înregistrat o descreștere cu 15.9% în anul 2015 comparativ cu anul precedent, fiind afectate de criza economică din CSI (Federația Rusă și Ucraina) și creșterea economică slabă din UE. **Reexporturile** echivalează cu o cotă de 33.7% în total exporturi, față de 34.6% în anul 2014.

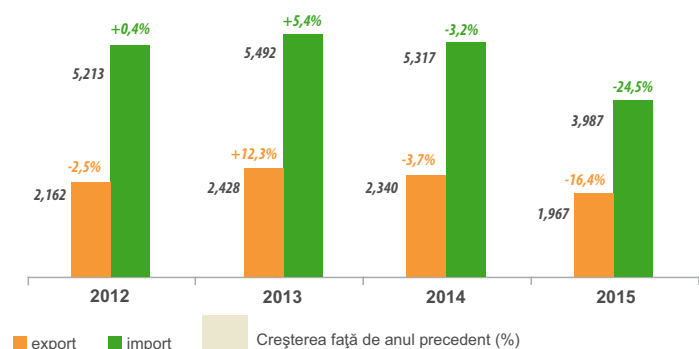
Importurile au scăzut cu 25% comparativ cu anul 2014. Micșorarea importurilor este legată de scăderea cererii interne și este cauzată de decelerarea economiei naționale și deprecierea masivă a leului.

Gradul de acoperire a importurilor cu exporturi în anul 2015 a fost de 49,3% față de 44,0% în anul 2014.

Comertul extern a fost în evoluție descendentă pe parcursul anului 2015, influențat de situația creată pe plan extern, în special în țările care sunt principalii parteneri comerciali ai Republicii Moldova.

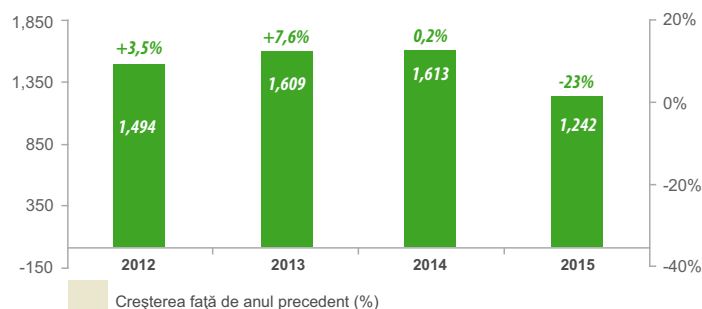
Soldul negativ al balanței comerciale a constituit - 2019.9 mil USD, cu 32% mai mic comparativ cu anul 2014.

Export / Import (mln. USD)



Sursa: <http://www.statistica.md>

Remitențe (mln. USD)



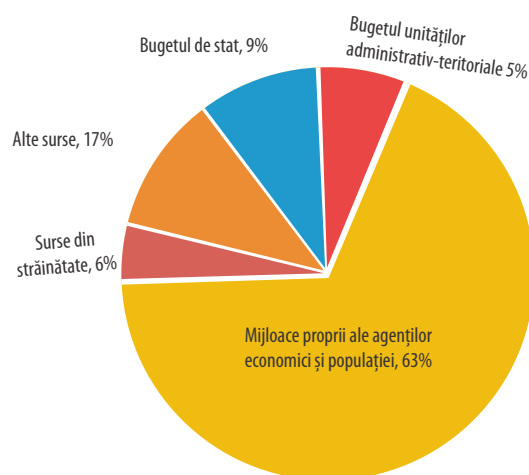
Sursa: <http://www.bnm.md>

Pentru realizarea procesului investițional în ianuarie-decembrie 2015 au fost însușite preponderent mijloacele proprii ale agenților economici și populației, care au constituit 13071,6 mil. lei investiții, reprezentând 62,8% din volumul total al mijloacelor utilizate în total pe țară și 100,5% față de nivelul înregistrat în ianuarie-decembrie 2014.

În ianuarie-decembrie 2015, pentru asigurarea necesităților investiționale din contul surselor bugetare, au fost utilizate 3000,8 mil. lei, ceea ce constituie 14,4% din total investiții și 81,7% față de perioada respectivă a anului 2014 (în prețuri comparabile).

Ponderea mijloacelor investitorilor străini s-a majorat cu 0,3 puncte procentuale față de ianuarie-decembrie 2014, constituind 6,0% în volumul total al investițiilor utilizate

Structura investițiilor pe surse de finanțare



Sursa: <http://www.statistica.md>

03. MEDIUL MACROECONOMIC ȘI SISTEMUL BANCAR

CONTINUARE

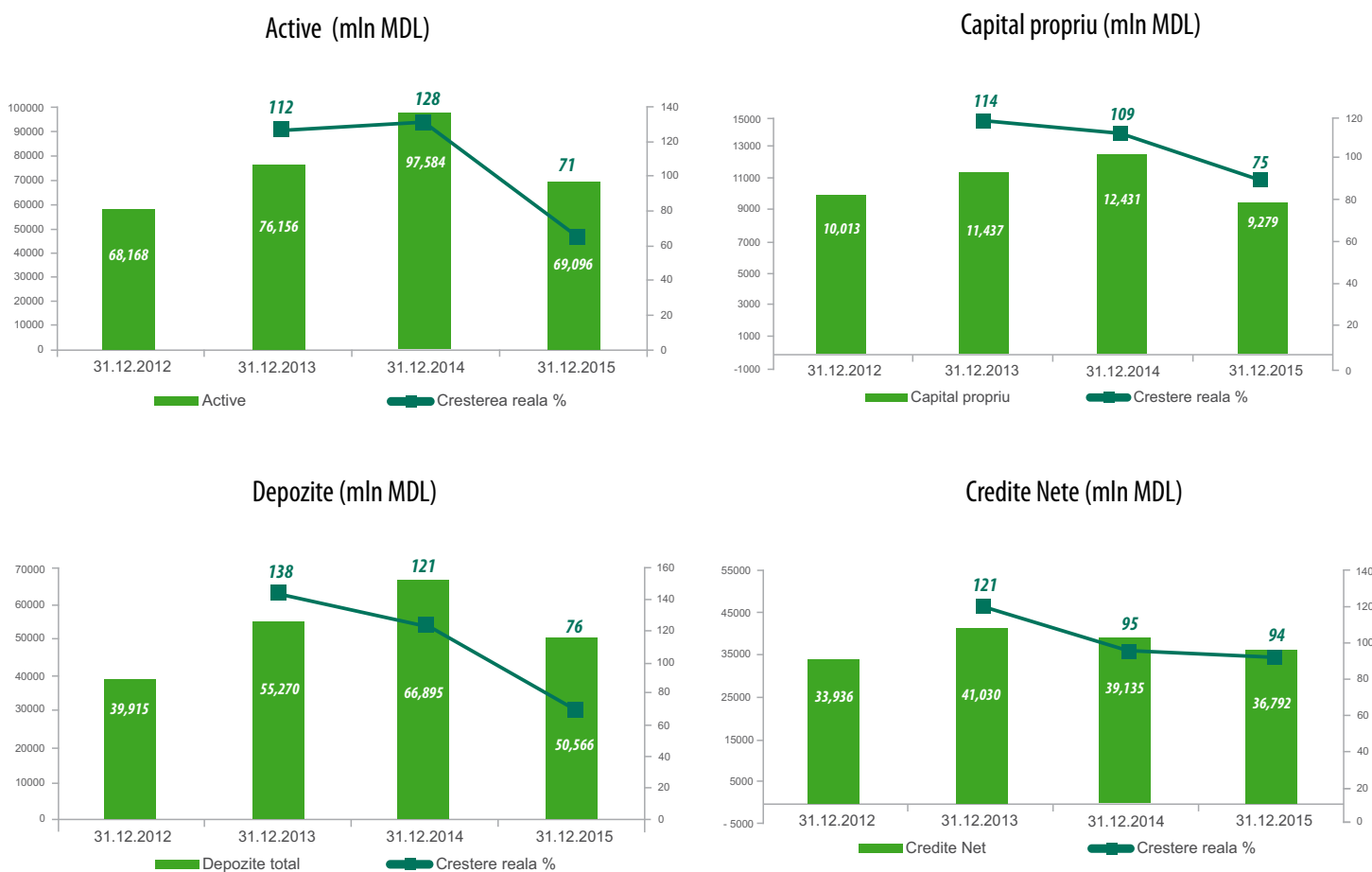
3.2. Sistemul bancar al Republicii Moldova

La 31 decembrie 2015, în Republica Moldova funcționau 11 bănci licențiate de Banca Națională a Moldovei, inclusiv 4 sucursale ale băncilor și grupurilor financiare străine. Evenimentele petrecute în anul 2015 (retragerea licențelor de desfășurare a activităților financiare a Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A., B.C. „UNIBANK” S.A.) au condus la reconfigurarea sistemului bancar autohton. Eșalonul de bază este constituit din 6 bănci – MAIB, Moldindconbank, Victoriabank, urmate de băncile – fiice ale băncilor străine – Mobiasbancă Groupe Societe Generale, Eximbank și ProCreditBank, care în total concentrează circa 89% din active, 92% din credite brute, 91% din depozite și 92% din depozitele persoanelor fizice. Cca 90% din indicatorii de bază (active, credite, depozite, profit) revin primelor 6 bănci, iar primele 3 bănci dețin cca 70%. Moldova are acum patru bănci care fac parte din grupuri bancare străine cu reputație – Mobiasbancă-Groupe Société Générale, Eximbank Gruppo Veneto Banca, ProCreditBank și BCR Chișinău – care dețin cumulativ 25% din activele sectorului bancar.

Media indicatorului suficienței capitalului ponderat la risc pe sector a înregistrat valoarea de 26.2 la sută, (limita pentru fiecare bancă ≥ 16.0 la sută).

În anul 2015, rentabilitatea activelor și a capitalului băncilor licențiate a înregistrat valoarea de 1.66 și 9.06 la sută, respectiv.

Valoarea indicatorului lichidității pe termen lung pe sectorul bancar (principiul I al lichidității) a constituit 0.7 (limita pentru fiecare bancă ≤ 1). Valoarea indicatorului lichidității curente pe sector (principiul II al lichidității) a constituit 41.7% (limita pentru fiecare bancă ≥ 20.0 la sută).



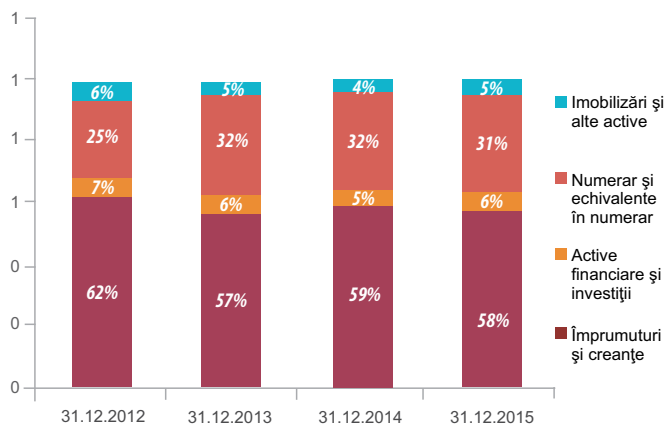
Din anul 2012 a fost implementat standardul internațional de raportare financiară, astfel datele pentru anul 2011 nu sunt comparabile.

Sursa : <https://www.bnm.md>

03. MEDIUL MACROECONOMIC ȘI SISTEMUL BANCAR

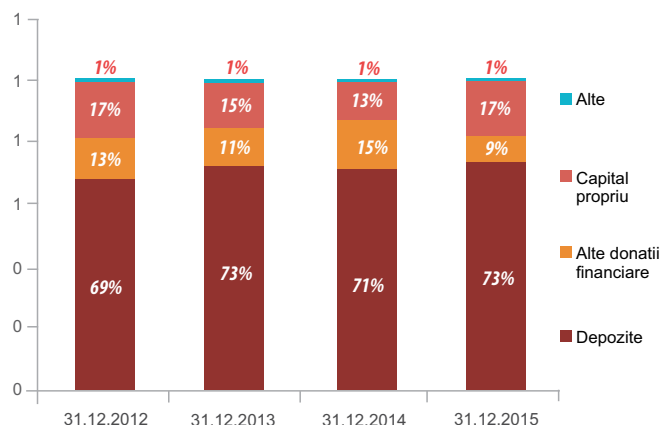
CONTINUARE

Structura Activelor (%)



Sursa: <http://www.bnm.md>

Structura Pasivelor (%)

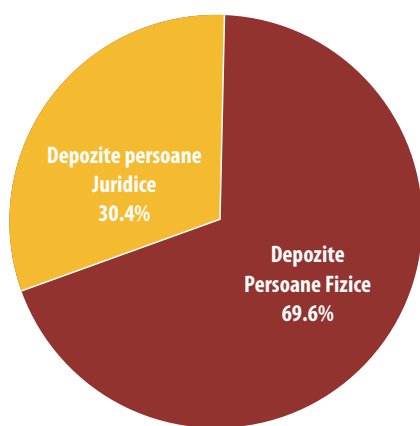


Sursa: <http://www.bnm.md>

În structura activelor partea predominantă revine creditelor acordate clienților cu o cotă de cca 58%, și activelor lichide - 31%. Depozitele clienților constituie 73% din pasivele băncilor, care reprezintă principala sursă de finanțare a operațiunilor active ale sistemului bancar.

Structura Depozitelor

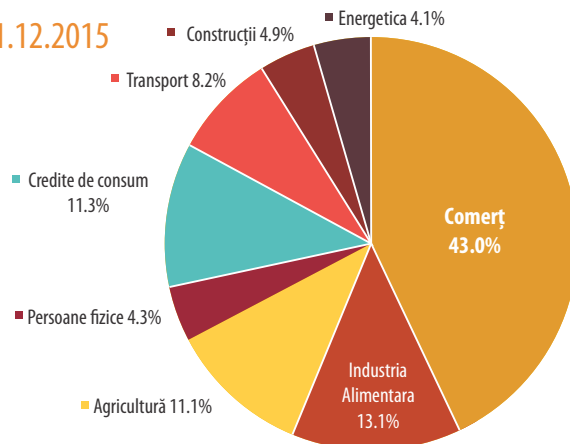
31.12.2015



Sursa: <http://www.bnm.md>

Structura Creditelor

31.12.2015



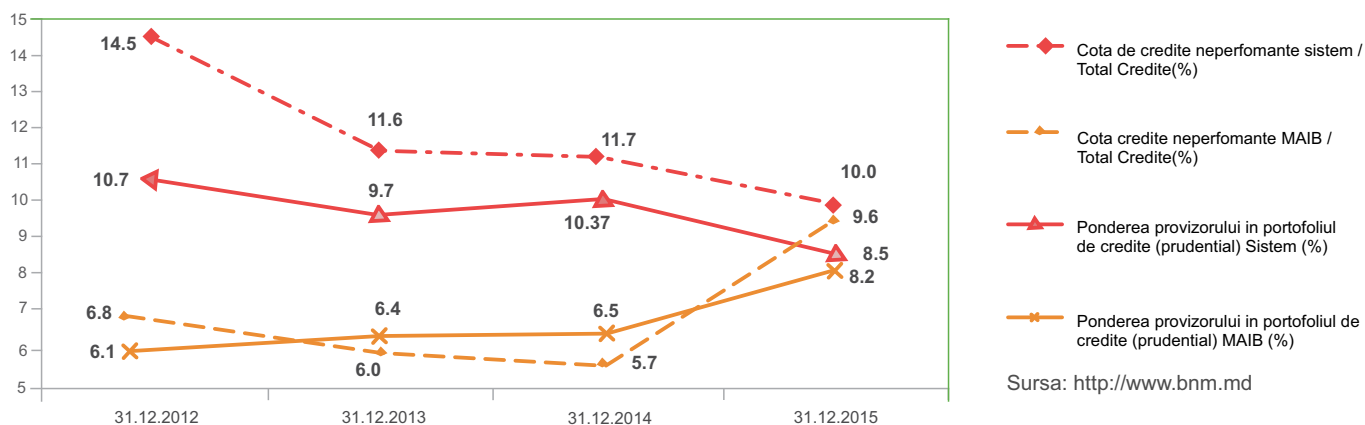
Sursa: <http://www.bnm.md>

03. MEDIUL MACROECONOMIC ȘI SISTEMUL BANCAR

CONTINUARE

3.3. Structura și calitatea activelor sistemului bancar

Calitatea activelor în sistemul bancar indică tendințe de înrăutățire, Ponderea provizionului în portofoliul de credite conform IFRS pe sistem a constituit la 31.12.2015 – 6.0%, comparativ cu 7.3% la 31.12.2014.



3.4. Evoluția indicatorilor sistemului bancar

- ✓ Rezultatele auditate ale activității băncilor la situația din 31.12.2015 arată menținerea raportului de forțe între principalii jucători ai sistemul bancar comparativ cu finele anului precedent. Rapoartele de audit ale BC Moldindconbank și BC Victoriabank conțin opinii cu rezerve la rapoartele financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2015.

Banca	Active	Credite nete	Depozite totale	Capital propriu	Profit Net	Nr. de angajați pe sistem
	Sold Mln MDL	Sold Mln MDL	Sold Mln MDL	Sold Mln MDL	Sold Mln MDL	Persoane
1 BC MAIB	18,231	10,461	14,055	2,933	377,0	1,730
2 BC Moldindconbank SA	15,479	8,952	11,769	1,780	143,4	1,373
3 BC Victoriabank SA	12,085	5,518	9,228	2,060	112,4	1,248
4 BC Mobiasbanca GSG SA	7,357	3,718	5,542	1,187	229,5	907
5 BC Eximbank GVB SA	4,561	2,122	2,829	1,242	51,4	364
6 BC Procreditbank SA	3,725	2,341	2,128	445	52,2	310
7 BCR Chisinau SA	1,132	380	517	410	26,4	92
8 BC Fincombank SA	2,364	999	1,667	415	58,7	575
9 BC Energbank SA	2,225	867	1,541	483	60,7	588
10 BC Comertbank SA	1,105	432	720	279	20,0	140
11 BC Eurocreditbank SA	515	187	256	251	12,1	294

Banca	Suficienta capitalului (%)		Lichiditatea curenta (%)		Indicele eficienței (%)		Credite neperformante/credite (%)		Deprecierea credite/credite (SIRF)(%)	
	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016
	1 BC MAIB	22.60%	22.79%	38.28%	40.28%	137.26%	152.66%	9.62%	12.45%	5.9%
2 BC Moldindconbank SA	18.61%	20.85%	38.05%	42.17%	112.61%	146.14%	9.06%	14.91%	6.1%	8.7%
3 BC Victoriabank SA	25.49%	19.83%	43.93%	47.11%	111.71%	131.09%	8.88%	33.13%	5.7%	7.0%
4 BC Mobiasbanca GSG SA	26.77%	29.06%	47.11%	52.55%	152.34%	165.02%	6.33%	7.66%	4.2%	5.3%
5 BC Eximbank GVB SA	45.42%	50.14%	40.13%	43.15%	121.53%	133.23%	24.86%	23.28%	9.7%	11.2%
6 BC Procreditbank SA	23.17%	27.79%	34.35%	38.70%	119.60%	129.51%	7.07%	8.60%	6.2%	5.9%
7 BCR Chisinau SA	164.41%	139.34%	63.04%	65.84%	129.09%	143.16%	26.64%	27.44%	18.4%	19.7%
8 BC Fincombank SA	27.82%	26.04%	47.85%	48.13%	139.81%	132.37%	3.56%	3.69%	2.8%	2.7%
9 BC Energbank SA	35.41%	43.13%	52.77%	54.49%	141.09%	147.19%	15.95%	14.98%	2.7%	3.5%
10 BC Comertbank SA	58.27%	68.28%	56.93%	58.83%	137.49%	199.45%	10.99%	16.03%	2.7%	2.6%
11 BC Eurocreditbank SA	119.84%	116.35%	56.28%	60.74%	121.50%	125.91%	7.69%	7.72%	2.2%	2.5%
SISTEM	26.21%	27.03%	41.72%	45.02%	125.39%	145.32%	9.95%	16.11%	6.0%	7.3%

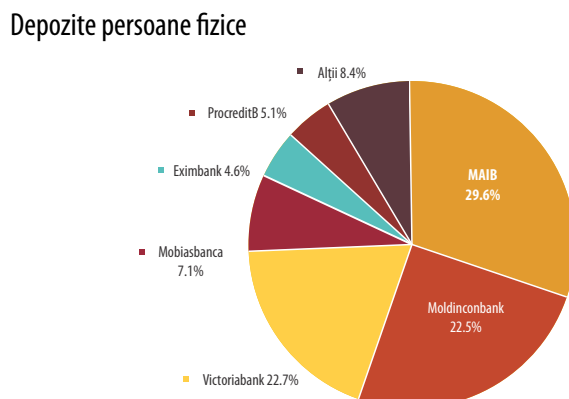
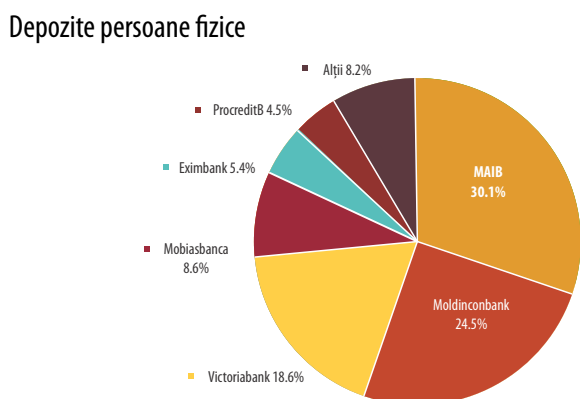
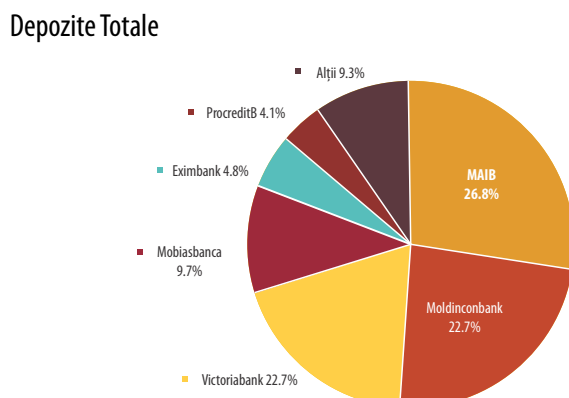
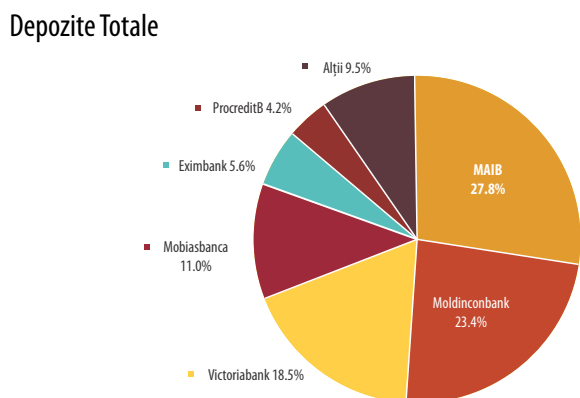
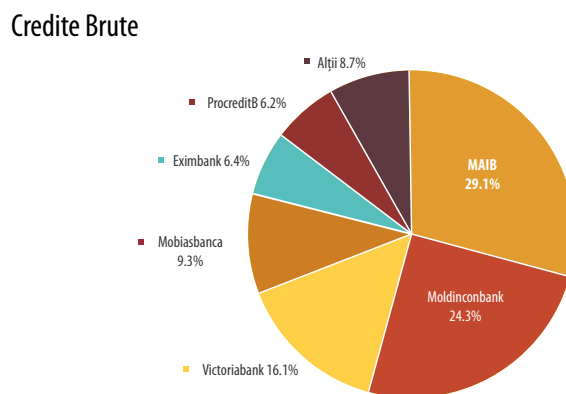
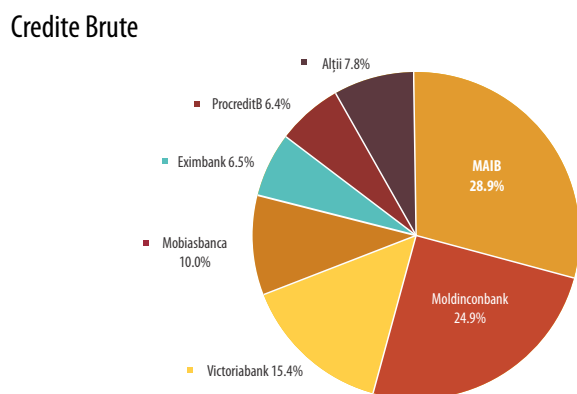
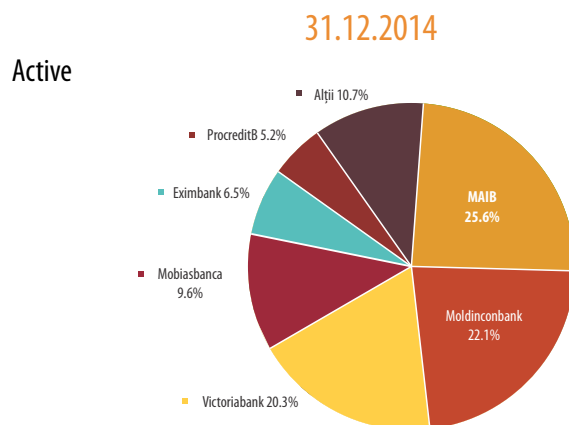
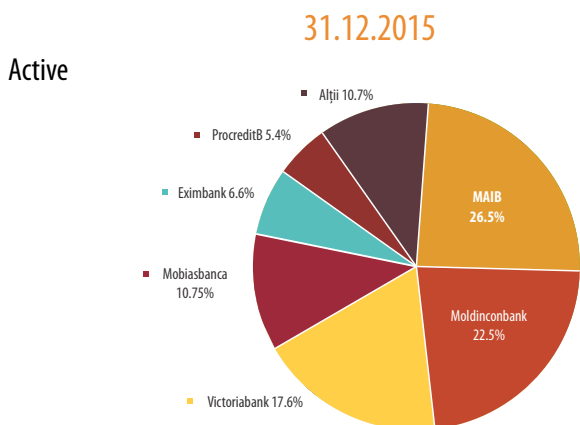
Sursa: <http://www.bnm.md>

03. MEDIUL MACROECONOMIC ȘI SISTEMUL BANCAR

CONTINUARE

3.4. MAIB în sistemul bancar

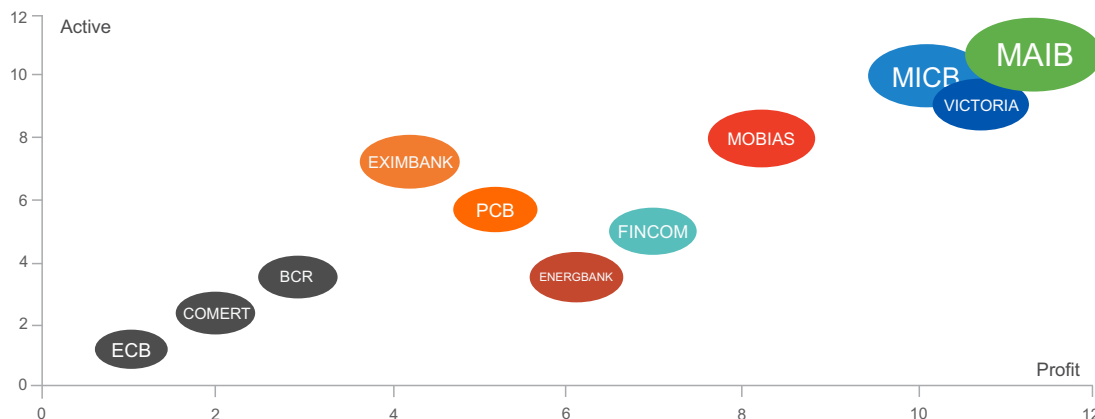
MAIB deține poziția de lider în sistemul bancar pe principalele segmente de piață, (date neconsolidate). La data de 31.12.2014 au fost analizate datele fără cele 3 banci.



03. MEDIUL MACROECONOMIC ȘI SISTEMUL BANCAR

CONTINUARE

POZIȚIONAREA MAIB pe piața bancară din Moldova



*In funcție de poziția în clasamentul băncilor

CONCURENȚII

BC „Moldindconbank” S.A.

BC „Moldindconbank” SA activează ca o instituție financiară universală, oferind o gamă largă de servicii bancare, atât pentru clienții retail, cât și pentru clienții corporativi. În anul precedent banca s-a dezvoltat agresiv pe toate direcțiile de activitate. Moldindconbank își menține locul 2 în clasamentul băncilor la total active, credite brute și total depozite. Moldindconbank rămâne lider la capitolul transferuri bănești pe piața R. Moldova și oferă clienților posibilitatea de a beneficia de serviciile a 16 sisteme de transferuri bănești. Moldindconbank avansează agresiv prin implementarea produselor și serviciilor tehnologizate, inclusiv cu utilizarea cardurilor (serviciul „Cash by Code”, „CASH-IN Cardless”, „P2P MICB”, „CARD2CARD”).

MICB se poziționează pe primul loc pe sistem după numărul de filiale și agenții -214 unități.

BC “Victoriabank” S.A.

BC Victoriabank S.A. este o bancă universală, menținându-se pe poziția III la majoritatea indicatorilor de activitate - la total active, credite brute, total depozite. Rețeaua de subdiviziuni a băncii cuprinde un număr de 108 filiale și agenții și ocupă locul trei pe sistem, prin care se deservesc peste 460 de mii de clienți. Banca a implementat un nou sistem informațional, avansează în dezvoltarea serviciilor electronice și carduri.

Strategia băncii vizează orientarea către client, organizarea activității din perspectiva relației cu clienții, evoluția produselor și a serviciilor financiare și integrarea lor în pachete. Banca și-a propus să devină un factor important de modelare a procesului economic din Republica Moldova prin politica de sprijinire a investițiilor.

Obiectivele băncii constau în consolidarea poziției băncii în top, maximizarea eficienței activității prin menținerea rentabilității capitalului la nivel înalt, creșterea calității de servicii, diversificarea produselor și serviciilor, reînnoirea tehnologică și automatizarea sistemelor, optimizarea structurii organizatorice, extinderea rețelei pentru acoperirea teritorială, ridicarea gradului de calificare și motivare a personalului și abordarea prudentă și rațională față de riscuri.

Mobiasbanca - Groupe Société Générale

BC „Mobiasbancă” este una dintre primele bănci comerciale universale cu capital privat din Republica Moldova orientată atât spre deservirea agenților economici, cât și spre deservirea persoanelor fizice, face parte din unul din cel mai mare grup de servicii financiare din Europa - Société Générale. Mobiasbancă este o bancă comercială universală, care deservește peste 118 mii de clienți activi, prin intermediul unei rețele fizice de 56 de unități. Mobiasbancă s-a menținut pe locul 4 pe sistem, asigurând creșteri stabile pe segmentele de bază - active, credite și depozite au fost în creștere pe parcursul anului curent.

Banca beneficiază de resurse financiare externe atât pentru finanțarea proiectelor investiționale, cât și pentru susținerea businessului mic din țară.

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

4.1. Sumar

Grupul Moldova Agroindbank cuprinde BC "Moldova Agroindbank" S.A. (banca-mama) și subsidiarele acesteia cu sediul în Republica Moldova. Subsidiarele sunt formate din următoarele entități:

Compania fiică	Domeniu	Cota de participare în capital 31.12
MAIB-Leasing SA	Leasing financiar	100%
Moldmediacard SRL	procesare plăți cu cardul	54.24%

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către BC "Moldova-Agroindbank" SA, leasing și finanțări, care sunt desfășurate de "MAIB-Leasing" SA, și procesare de tranzacții cu carduri, care este desfășurată de Moldmediacard SRL.

Grupul are 2,061 salariați la data de 31 decembrie 2015.

BC "Moldova-Agroindbank" SA (MAIB) a fost înființată în anul 1991 ca o societate pe acțiuni. Banca activează din cadrul sediului central, care este situat în Chișinău, prin intermediul Direcției Operațiuni cu Clienții la Centrala Băncii, a 66 de filiale și 115 de birouri secundare situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova.

MAIB este o bancă universală care deține autorizația Băncii Naționale a Moldovei pentru a efectua toate tipurile de tranzacții în monedă națională și străină pe teritoriul Republicii Moldova și pe piețele internaționale. Banca oferă o gamă largă de produse și servicii bancare, divizate în servicii bancare corporative și servicii bancare retail – persoane fizice și întreprinderi mici, micro și mijlocii.

Activitatea corporativă a Băncii constă în atragerea depozitelor, servicii cash handling, activitatea de creditare și finanțarea comerțului exterior. Ea oferă servicii bancare și produse bancare tradiționale, cât și produse aferente operațiunilor de comerț exterior, incluzând ordine de plată, tranzacții documentare și emiterea acreditivelor și garanțiilor.

Banca, de asemenea, oferă un șir întreg de **servicii bancare retail** pentru persoane fizice: conturi de economii, depozite la vedere și la termen, credite, operațiuni de schimb al valutelor și transferuri de fonduri locale și internaționale

MAIB oferă servicii de Private Banking – un proiect inedit destinat persoanelor fizice de elită, care vor beneficia de o deservire de calitate premium, precum și de servicii bancare dedicate.

Acțiunile Băncii sunt listate la Bursa de Valori din Moldova, având simbolul MD14AGIB1008.

Banca are 2,020 salariați la data de 31 decembrie 2015 (inclusiv cei cu contractul de munca suspendat).

Pe tot parcursul celor 25 de ani de activitate, MAIB și-a consolidat poziția de lider al pieței bancare autohtone și a jucat rolul de bancă de referință în sectorul bancar al Moldovei, demonstrând că este o instituție financiară puternică, un brand de valoare, o bancă de calitate, orientată spre creștere durabilă și sporirea continuă a rentabilității, condusă de o echipă de manageri profesioniști.

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

COTA DE PIAȚĂ

Banca deține cele mai importante cote de piață în sectorul bancar la principalii indicatori de activitate – 26.5% din total active, 28.9% din credite brute, 27.8% din total depozite, 30.1% din depozitele persoanelor fizice, 30.4% din numărul cardurilor în circulație (la situația din 31.12.2015). Profitul net consolidat pentru anul 2015 în sumă de cca 385 mln lei demonstrează potențialul înalt și oportunitățile de dezvoltare ale băncii.

REȚEA

Banca dispune de o rețea ramificată de distribuție, care include 66 de filiale și 115 agenții, acoperind întreg teritoriul Republicii Moldova, precum și 5 centre de autoservire (24/24 ore) și 40 zone de autoservire. Banca dispune de 226 ATM-uri și 3275 POS-terminale instalate la comercianți și în rețeaua băncii. MAIB își dezvoltă și îmbunătățește continuu serviciile de deservire la distanță.

CLIEȚI

Cu un număr de peste 2000 de angajați, structura organizațională a băncii este construită ținând cont de orientarea spre deservirea a două categorii majore de clienți: Corporate și Retail. MAIB oferă celor peste 700,000 de clienți ai săi un spectru larg de servicii bancare specializate. Clienții MAIB reprezintă toate ramurile economiei naționale, majoritatea din ei activând în sectorul industrial, comerț, agricultură.

MODEL DE BUSINESS

Modelul de business este orientat spre prestarea serviciilor specializate și profesionale segmentelor Corporate și Retail. Împreună cu tehnologiile avansate și sistemele informaționale moderne de telecomunicații, produsele și serviciile competitive, orientate spre client, personalul bine instruit și rețeaua de distribuție extrem de dezvoltată, au făcut ca MAIB să fie prima opțiune bancară pentru clienții locali.

TEHOLOGII

MAIB promovează masiv avansarea pe piață serviciilor bancare la distanță și este poziționată ca o instituție înalt tehnologizată. Rețeaua electronică a băncii este reprezentată de sistemele bancare de acces la distanță prin Internet Banking, Mobile Banking, SMS-Banking, eStatements, notificări prin SMS. Banca intenționează să își dezvolte sisteme bancare de deservire la distanță, prin extinderea gamei de servicii oferite.

RECUNOASTERE INTERNAȚIONALĂ

MAIB este un nume binecunoscut nu doar în Moldova, dar și în străinătate. MAIB a devenit prima banca din Moldova care și-a înregistrat marca în Registrul Internațional al Organizației Mondiale a Proprietății Intelectuale. Rezultatele obținute de bancă au fost apreciate în repetate rânduri de numeroase publicații internaționale de specialitate (Euromoney, Global Finance, Finance Central Europe, World Finance etc).

COOPERARE INTERNAȚIONALĂ

De-a lungul anilor, banca a stabilit parteneriate cu BERD, Banca Mondială, IFC, Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE), IFAD, Black Sea Trade and Development Bank, Horizont Capital, USAID, Fondul "Provocările Mileniului" etc. MAIB a implementat, împreună cu diverse instituții financiare internaționale și alți creditori, cum ar fi EFSE, BIRD, BERD, USAID, RISP, FIDA etc. o serie de proiecte ce vizează clienți din diferite sectoare ale economiei.

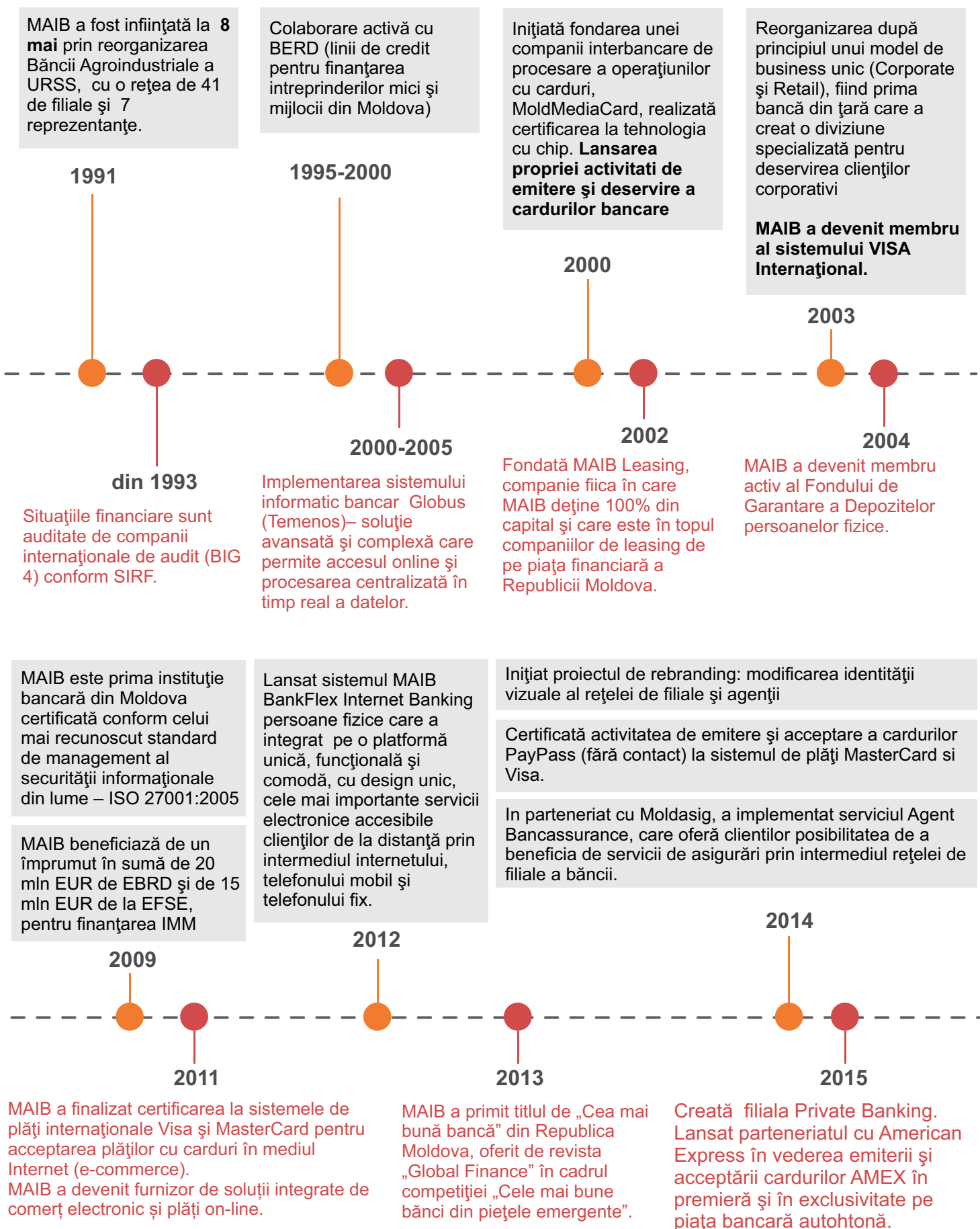
PUNCTE FORTE

- Brand autohton bine cunoscut, imagine și reputație solidă pe piață
- Creștere organică de durată
- Cea mai mare cotă de piață în sectorul bancar
- Baza de clienți solidă și în creștere
- Profitabilitate înaltă
- Rețea de distribuție ramificată
- Gamă de produse și servicii bine diversificată
- Sistem informatic modern, baze de date centralizate, nivel înalt de securitate
- Sistemul de Management al Securității Informaționale ajustat la ISO/IEC 27001:2013
- Sistem solid de gestionare a riscurilor.

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

4.2. Istoric



04. INFORMAȚIA DESPRE BANCĂ (EMITENT)

CONTINUARE

4.3. Licențe

În conformitate cu cerințele legislației Republicii Moldova, instituțiile financiar-bancare sunt obligate să dețină licența emisă de Banca Națională a Moldovei pentru a avea dreptul de a desfășura activități financiare.

MAIB deține licența AMMI nr.004496 din 28.07.2016 pentru desfășurarea activității bancare, emisă de BNM, pe termen nedeterminat și licența de Societate de Investiții de categoria "C", acordată băncii în anul 2015 de către Comisia Națională a Pieței Financiare pe un termen nelimitat, cu dreptul de a desfășura un spectru larg de servicii și activități de investiții, textul integral al carora este disponibil pe pagina web a băncii www.maib.md.

4.4. Indicatori de dezvoltare

În pofida mediului economic dificil, anul 2015 a fost un an bun pentru MAIB. Banca a valorificat oportunitățile de dezvoltare a afacerii în contextul reconfigurării sectorului bancar. Banca a depus eforturi de ordin logistic și de marketing, a extins rețeaua de vânzări și și-a fortificat prezența pe piața. Investițiile efectuate au permis băncii să sporească considerabil baza de clienți și volumele de vânzări, să-și consolideze poziția de lider în sistemul bancar și să înregistreze un rezultat financiar record.

Rezultatele activității Grupului MAIB (MAIB, "MAIB-Leasing" și "MoldMediaCard") au fost reflectate în situațiile financiare consolidate întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF) și auditate de către compania de audit „BDO Audit&Consulting” SRL.

Grupul BC "Moldova Agroindbank" S.A. a raportat următoarele rezultate consolidate conform SIRF, la situația din 31.12.2015:

- ✓ profitul net consolidat a constituit 384,8 mil lei, în creștere cu 12% față de anul 2014.
- ✓ valoarea consolidată a activelor totale constituie 18,4 mlrd lei, în majorare cu 18% față de 31.12.2014.
- ✓ creditele acordate clienților, brut, au totalizat 11,0 mlrd lei și au sporit cu 4% față de finele anului precedent.
- ✓ datoriile către clienți au depășit 14,0 mlrd lei și s-au majorat cu 22% față de 31.12.2014.
- ✓ capitalul propriu constituie 2,9 mlrd lei, în creștere cu 15%.
- ✓ rentabilitatea capitalului băncii (ROE) consolidat a alcătuit 14%, la nivelul anului 2014.

Banca s-a axat pe menținerea calității activelor și monitorizarea prudentă a riscului de credit.

În anul 2015 MAIB a respectat toate normativele de prudență stabilite de Banca Națională a Moldovei față de instituțiile bancare. Baza totală de clienți activi ai băncii a crescut cu 26% în anul 2015. Rețeaua fizică de distribuție a băncii s-a extins considerabil, ca urmare a câștigării de către MAIB a concursului Serviciului Vamal al Republicii Moldova pentru dreptul de deservire bancară. În incinta birourilor vamale au fost deschise 39 agenții noi în anul 2015. Rețeaua electronică a fost completată cu 26 ATM-uri și 520 POS-terminale, acestea formând un parc total de 226 ATM-uri și 3275 POS terminale.

Numarul cardurilor în circulație a crescut cu 35% față de finele anului precedent, totalizând 392 mii carduri la 31.12.2015. Cota de piață a băncii a sporit de la 22% în anul 2014 până la 30% în anul 2015.

CLASAMENTUL EFICIENȚEI BANCARE (Estimator – VM)

Clasamentul eficienței bancare din RM este elaborat de către Agenția de Rating și Evaluare EVM Group (Estimator-VM), în baza datelor financiare dezvăluite public de băncile comerciale din Moldova, în conformitate cu legislația în vigoare. Metodologia aplicată la elaborarea acestui top este fixată pe 5 indicatori de eficiență.

În perioada anilor 2011 – 2015 MAIB s-a menținut ferm pe primele poziții în topul clasamentului (locul 1 sau 2), înregistrând punctaje înalte la indicatori precum Venituri totale, Venit net și ROE (rentabilitatea financiară). Poziția de lider a MAIB se datorează, mai întâi de toate, credibilității mari de care se bucură instituția, în calitate de bancă sigură și puternică, spectrului larg de produse și servicii prestate, dar și a profesionalismului și eficienței înalte a personalului băncii

Ani	Poziția MAIB în clasament	Venituri totale (mii lei)	Venit net (mii lei)	ROE	ROS	Rotația activelor, ori
2015	1	2045.168	378.547	13.98%	18.51%	0.122
2014	2	1425.059	357.568	14.75%	25.09%	0.099
2013	2	1263.091	320.839	14.31%	54.40%	0.102
2012	1	1167.074	204.975	15.55%	26.13%	0.113
2011	1	1110.546	282.203	16.77%	25.41%	0.126

ROE = Venit net / Capital social mediu * 100%; ROS = Venit net / Venit total * 100%; Rotația activelor = Venit totale / Active totale medii

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

BANCĂ LOCALĂ CU RECUNOAȘTERE INTERNAȚIONALĂ



Membru al Asociației
Businessului European



Membru al Camerei
de Comerț Americane
în Moldova



SeeNews
**TOP
100SEE
2014**



Quality
Assessment Award



Premiul de excelență
pentru cel mai bun
start în Moldova



04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

4.5. Acționariatul

Structura capitalului social al Băncii la 30.06.2016; 31.12.2015 și 31.12.2014 este următoarea:

	30.06.2016	2015	2014
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi *	13.62%	13.57%	13.53%
ООО Evrobalt **	4.50%	4.50%	4.50%
Hessond Solution Limited **	4.49%	4.49%	4.49%
Dresfond Invest Limited **	4.48%	4.48%	4.48%
Symbol Wood Limited **	4.41%	4.41%	4.41%
Multigold Production Limited **	4.24%	4.24%	4.24%
Azyol Development LTD **	4.00%	4.00%	4.00%
Dunlin Invest LTD **	3.64%	3.64%	3.64%
Alte entități care acționează concertat ce dețin <= 3%**	9.82%	0.00%	0.00%
BC "Victoriabank" S.A.	0.00%	0.00%	3.85%
UCCC "Moldcoop" și alte persoane care acționează concertat	2.52%	2.52%	1.97%
Persoanele fizice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect	14.84%	14.84%	14.70%
Persoanele juridice ce dețin ≥ 1%, direct sau	0.00%	3.53%	0.00%
Acțiuni de tezaur	0.00%	0.00%	6.19%
Alții***	25.91%	35.78%	30.00%
Acțiuni nou emise	3.53%	-	-
Total	100%	100%	100%

* **Societatea civilă a acționarilor băncii și afiliații săi** era formată din 16 persoane la 31.12.2015 dintre care 3 membri ai organelor de conducere și alte 13 persoane fiind persoane afiliate.

** La 30.06.2016, o cotă de participare în capitalul social al băncii în marime de 39,58% îl constituie grupul de persoane care activează concentrat, în baza hotărârii BNM nr. 43 din 02.03.2016, dintre care fac parte: "Евробалт" ООО – 4.50%; Hessond Solution Limited – 4.49%; Dresfond Invest Limited – 4.48%; Symbol Wood Limited – 4.41%; Multigold Production Limited – 4.24%; Azyol Development LTD – 4.0%; Dunlin Invest LTD – 3.64% și alții.

*** Nici un acționar care este inclus în categoria de „Alții” nu deține o cotă egală sau mai mare de 1% în capitalul social al Băncii.

La 31.12.2015 capitalul statutar cuprindea 1,037,634 acțiuni ordinare nominative, valoarea nominală pe acțiune de 200 lei.

În luna decembrie 2015 și în martie 2016, în scopul sporirii nivelului de transparență a structurii acționarilor și administrării prudente și sănătoase a băncilor, BNM a blocat doua grupuri de acționari ai băncii din motivul ca au acționat concertat în raport cu banca și au achiziționat anterior cote substanțiale în capitalul social al băncii în mărime cumulativă de 3.53% și respectiv 39.58%, fără a dispune de permisiunea BNM.

Acționarii respectivi urmau să instraineze în termen de 3 luni aceste pachete de acțiuni sau să prezinte pachetele de documente confirmative. Nerealizarea acestei cerințe a condus la anularea lor de către CNPF, care urmează să fie vândute prin intermediul bursei.

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

4.6. Guvernanță corporativă

Guvernarea corporativă a fost și continuă să reprezinte o condiție fundamentală pentru stabilitatea băncii, activitatea performantă, conștientizând gradul major de responsabilitate față de acționari și societate.

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

Pentru a crește transparența decizională și a diminua unele riscuri:

a) Consiliul băncii examinează trimestrial informația privind expunerea băncii la riscuri și acțiunile întreprinse în vederea diminuării lor, iar Departamentul Audit Intern raportează periodic despre rezultatele controalelor de audit efectuate în subunitățile băncii, deficiențele depistate și măsurile de remediere;

b) Consiliul băncii examinează în prealabil candidaturile persoanelor la funcția de administrator al băncii.

Din toamna anului trecut și-a reluat activitatea Comitetul pentru Compensații și Beneficii;

c) În bancă au fost aprobate și acționează Codul de Etică, Politica de conformitate, Politica antifraudă, Regulamentul privind situațiile cu conflict de interese și Regulamentul privind persoanele afiliate ale băncii, care stabilesc nu doar cerințe comportamentale, dar și soluții pentru realizarea lor, inclusiv modul de raportare a suspiciunilor de fraudă, limitări în acceptarea de către administratorii băncii și persoanele afiliate lor a donațiilor sau serviciilor fără plată de la bancă, de la persoanele afiliate băncii, precum și de la alte persoane implicate în relațiile cu banca;

d) banca reglementează procedura achizițiilor de bunuri, lucrări și servicii, stabilind limitări concrete pentru achizițiile care pot fi efectuate de către administratorii băncii unipersonal, în baza deciziei comune a doi administratori, a Comisiei sau, după caz, a Comitetului de Achiziții. La ședințele Comisiei/Comitetului de Achiziții participă cu drept de vot și un membru al Consiliului băncii;

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

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

Activitatea performantă impune un compromis și încredere deosebită atât între acționari, precum și între acționari și managementul băncii. Codul guvernării corporative, aprobat de Adunarea generală a acționarilor băncii, de rînd cu Statutul băncii, reprezintă actul juridic de bază care stabilește principiile de instituire și menținere a relațiilor între organele de conducere ale băncii, precum și între bancă și acționari, salariați, parteneri, clienți, autorități, comunitate, drepturile și obligațiile lor de bază, modul de realizare a lor, menite să asigure conducerea și controlul activității băncii în interesul acționarilor ei.

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

Guvernarea corporativă va rămîne și în continuare una din prioritățile băncii, menită să asigure transparența decizională și a proceselor operaționale în bancă, inclusiv în relațiile cu acționarii, partenerii și clienții băncii.

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

ORGANELE DE CONDUCERE

Consiliul bancii

- ✓ **Miculeț Victor** Președintele Consiliului băncii
- ✓ **Vrabie Natalia** Vicepreședinte al Consiliului băncii
- ✓ **Valentina Badrajan** Membru al Consiliului băncii
- ✓ **Carauș Vasile** Membru al Consiliului băncii
- ✓ **Țurcanu Anatolie** Membru al Consiliului băncii

Comitetul de Conducere al bancii

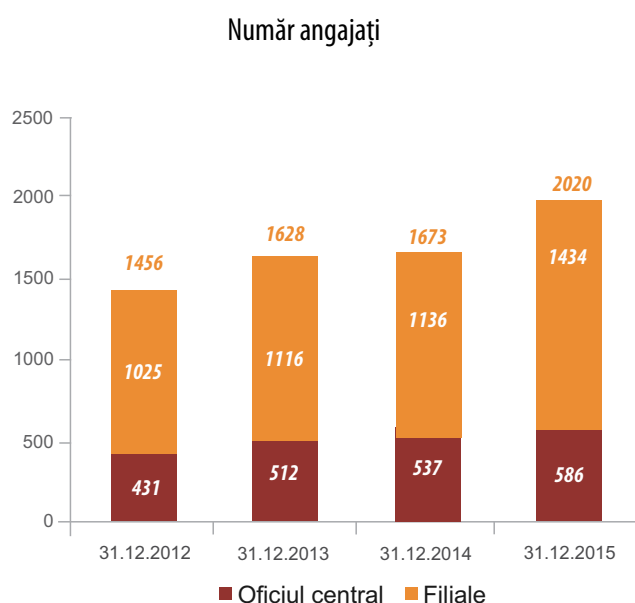
- ✓ **Cebotari Serghei** Președintele Comitetului de Conducere
- ✓ **Teleuca Marcel** Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
- ✓ **Bejenari Leonid** Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
- ✓ **Paingu Oleg** Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
- ✓ **Iuraș Victor** Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
- ✓ **Josan Eugeniu** Membru al Comitetului de Conducere

- ✓ **Lungu Vitalie** Director Financiar

Comisia de Cenzori

- ✓ **Pleșcan Ion** Președintele Comisiei de Cenzori
- ✓ **Guțuleac Petru** Membru al Comisiei de Cenzori
- ✓ **Munteanu Elena** Membru al Comisiei de Cenzor

4.7. Personalul



Resursele umane constituie o sursă de avantaj competitiv pentru bancă și unul din factorii-cheie ai performanțelor înregistrate de MAIB. Numărul angajaților băncii alcătuia 2,020 salariați la data de 31 decembrie 2015, inclusiv 586 salariați în oficiul central al băncii.

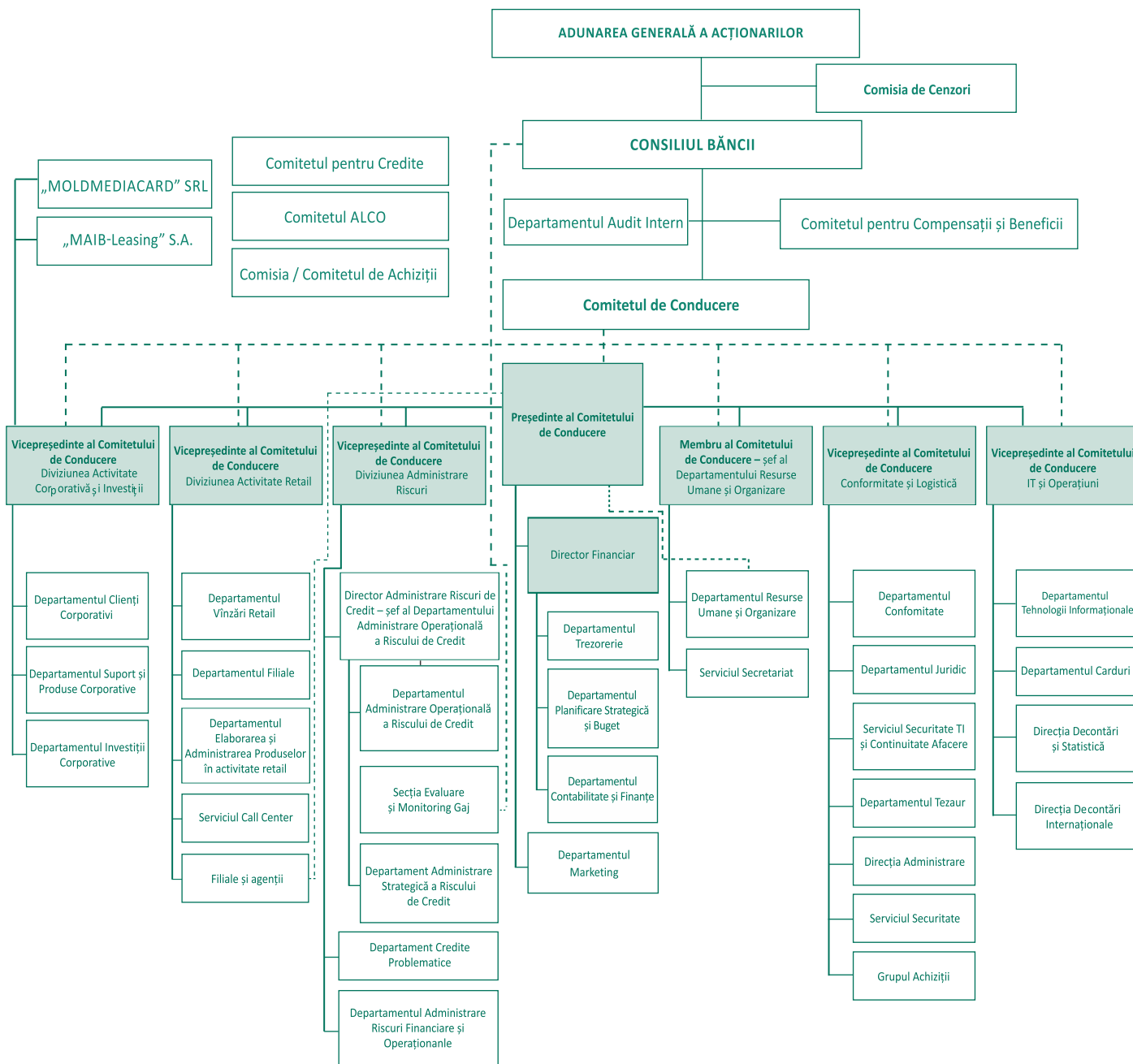
Politica băncii în domeniul managementului resurselor umane se orientează spre perfecționarea continuă a calității personalului băncii, dezvoltarea profesională a angajaților, perfecționarea sistemului de evaluare a performanțelor și de retribuire a muncii, fidelizarea salariaților băncii și menținerea specialiștilor valoroși, îmbunătățirea eficienței organizaționale și a proceselor tehnologice.

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUAȚIE

4.8. Organigrama

STRUCTURA ORGANIZATORICĂ A BC “MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.



04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

4.9. Direcții de activitate

Corporate Banking

Diviziunea Activitate Corporativă a fost creată în anul 2002, având ca scop stabilirea și dezvoltarea unor relații de parteneriat stabile și reciproc avantajoase cu clienții corporativi ai băncii.

Portofoliul de clienți corporativi cuprinde agenți economici mari, companii lider în domeniile în care activează, din circa 36 de genuri de activitate ale economiei naționale, dar și clienți importanți ca imagine (ambasade, unități de implementare a fondurilor internaționale, autorități publice etc.).

Relațiile băncii cu clienții corporativi sunt gestionate de Departamentul Clienți Corporativi, activitatea căruia este concepută și orientată spre înțelegerea obiectivelor business-ului fiecărui client și stabilirea unui parteneriat de încredere pe termen lung, axându-se pe abordarea individuală și suportul susținut al afacerilor clienților.

De-a lungul timpului, Diviziunea Activitate Corporativă a continuat să se dezvolte calitativ, perfecționându-și structura organizațională, procesul de creditare și administrare a riscurilor aferente, tehnicile de promovare a produselor și serviciilor băncii.

Colaborarea eficientă a băncii cu clienții corporativi are ca rezultat creșterea loialității acestora, dezvoltarea mai dinamică a tehnologiilor bancare noi, implementarea unor instrumente moderne de gestionare a riscului de credit, creșterea profitabilității activității bancare. Astfel, peste 70% din clienții corporativi, sunt clienți fideli ai băncii de mai mult de 5 ani, dintre care o mare parte chiar din momentul constituirii Diviziunii Activitate Corporativă, iar ponderea portofoliului de credite constituie cca 63% din portofoliul total al băncii, cota portofoliul de depozite în total depozite ale persoanelor juridice fiind de cca 10 %.

Retail Banking

Segmentul retail este direcția prioritară a activității băncii cu cel mai înalt potențial de creștere, căruia îi revine o cotă de cca 40% din businessul băncii. MAIB promovează dezvoltarea diversificată a businessului Retail, sporirea ponderii acestuia în totalul portofoliului de credite.

Obiectivul Retail este de a asigura oferirea unui spectru larg de servicii bancare clienților: persoanelor juridice a întreprinderilor mici și mijlocii și persoanelor fizice; atragerea și plasarea depozitelor și creditelor interbancare; finanțarea creditelor de consum și imobiliare, furnizarea produselor investiționale cu amănuntul, cardurilor de debit, servicii Internet-Banking precum și alte tipuri de servicii.

Prin intermediul unei rețele dezvoltate de vânzări, atât fizica cât și electronică, convenabil amplasată pe tot teritoriul țării, aplicând tehnologii moderne, sunt deserviți peste 700 mii de clienți, inclusiv cca 670 mii de persoane fizice. Banca a depus efort privind modernizarea rețelei de vânzări și stabilirea unui standard al imaginii vizuale a filialelor și agențiilor băncii, care va continua și în anii următori, pentru a crea condiții confortabile și acces nelimitat la produsele și serviciile bancare pentru clienții și prospecții băncii.

A fost inaugurată filiala Private Banking, destinată clienților persoanelor fizice de elită, care vor profita de o deservire de calitate premium, beneficiind de soluții personale pentru satisfacerea necesităților în produse și servicii bancare.

Banca a atins nivelul de cca 392 de mii de carduri active în circulație la 31.12.2015, în creștere cu 35% față de finele anului 2014.

În 2015 banca a reușit să mențină poziția de lider de piață în ceea ce privește emiterea cardurilor, deținând o cota de 26,5% din cardurile emise și 30,4% din carduri active aflate în circulație.

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

Activitatea de Trezorerie

MAIB promovează servicii de trezorerie competitive după preț și calitate, asigurând o legătură esențială între piețele financiare și cerințele complexe ale clienților

Activitatea de trezorerie include efectuarea tranzacțiilor pe piața valutară (FX Market), pe piața monetară (Money Market), pe piața instrumentelor de datorie (Capital Market), atragerea împrumuturilor și contractarea liniilor de credit de la bănci și alte instituții financiare internaționale.

MAIB este principalul market-maker pe piața financiară locală, urmarind țelul de menținere și consolidare a acestei poziții în viitor prin creșterea continuă și durabilă a volumului și numărului tranzacțiilor efectuate și prin lărgirea spectrului de instrumente oferite.

În scopul administrării eficiente a activelor sale, banca investește resursele disponibile în active lichide generatoare de dobânzi, utilizând următoarele instrumente: Certificatele Băncii Naționale (CBN), Valorile Mobiliare de Stat, împrumuturi/depozite pe piața interbancară.

Banca pune la dispoziția clienților săi diverse produse de trezorerie, cum ar fi operațiuni de schimb valutar, depozite, titluri de stat, operațiuni la termen, operațiuni forward etc. Pentru clienții cu un volum și rulaj mare de operațiuni sunt prevăzute produse de trezorerie personalizate care prevăd negocierea și încheierea tranzacțiilor direct între client și dealerii autorizați ai băncii.

Banca continuă să-și dezvolte rețeaua de bănci corespondente în scopul satisfacerii maxime a cerințelor clienților în domeniul decontărilor. În prezent banca are relații de colaborare cu 12 bănci corespondente din SUA, Uniunea Europeană, CSI.

Activitatea de investiții

Activitatea investițională a bancii este orientată spre următoarele direcții de activitate:

- a) investiții de portofoliu;
- b) servicii de vânzare/cumpărare a instrumentelor financiare din contul clientului;
- c) servicii de intermediere la subscrierea instrumentelor financiare și/sau plasamentul instrumentelor financiare în baza unui angajament ferm/fără angajament ferm;
- d) servicii de consultanță în investiții;
- e) servicii de agent de plată;

Activitatea profesionistă a MAIB pe piața de capital a fost asigurată de licența de Societate de Investiții de categoria "C", acordată băncii în anul 2015 de către Comisia Națională a Pieței Financiare pe un termen nelimitat, cu dreptul de a desfășura un spectru larg de servicii și activități de investiții.

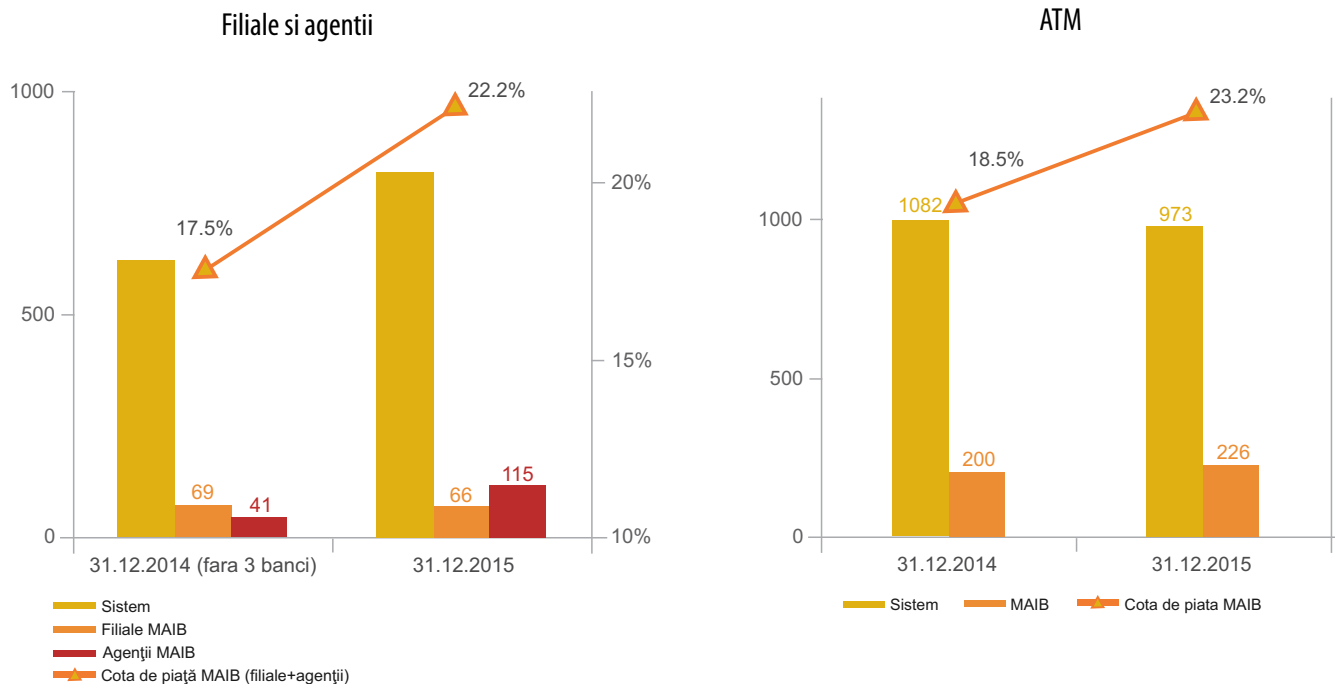
Participarea băncii la piața de capital prin efectuarea investițiilor financiare, urmează un obiectiv de diversificare a operațiunilor active ale băncii prin valorificarea surselor alternative de venituri. La 31.12.2015 portofoliul investițional, în conformitate cu SIRF, a înregistrat valoarea de 222,2 mii lei, situație în care banca deține cote de participare în 12 companii din diverse sectoare de activitate ale economiei naționale.

Cea mai însemnată cotă din portofoliul băncii revine investițiilor în compania fiică S.A. „MAIB-Leasing” (100% din capitalul social).

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

4.10. Rețea



Rețea de distribuție

MAIB are o rețea largă de distribuție, în continuă expansiune, inclusiv:

- ✓ 66 filiale
- ✓ 115 agenții
- ✓ 226 ATM
- ✓ 5 centre de autodeservire 24/24
- ✓ 40 zone de autodeservire

Detalii cu privire la acoperirea geografică pot fi vizualizate pe pagina web a băncii www.maib.md.



04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

4.11. Managementul riscurilor

Riscurile sunt parte componentă a activităților grupului. Un management eficient al riscurilor reprezintă o condiție a succesului, mai cu seamă în perioade economice deloc liniștite. Obiectivele esențiale, ca maximizarea profitabilității, minimizarea expunerii la risc, respectarea reglementărilor în vigoare au determinat ca procesul de management al riscului să devină mai complex și indispensabil.

Grupul este expus la riscul de credit, inclusiv referitor la băncile partenere (risc de contraparte), riscul de lichiditate, riscul de piață, care include riscul ratei de schimb valutar și riscul ratei dobânzii, riscurile operaționale, de țară și de transfer.

Structura administrării riscurilor

Structura sistemului de administrare a riscurilor este bazată pe cerințele actuale privind sistemele de control intern, practica general acceptată în domeniu, inclusiv recomandările Comitetului Basel pentru Supraveghere Bancară.

Principiile de bază ale administrării riscurilor

Administrarea riscurilor este realizată prin aplicarea structurată a culturii manageriale, a politicilor, procedurilor și practicilor în scopul identificării, evaluării, monitorizării și reducerii riscului.

Monitorizarea și controlul riscurilor sunt derulate, în primul rând, cu ajutorul sistemului de limite, pe care Grupul l-a impus fiecărui risc semnificativ. Limitele sunt monitorizate zilnic, asigurându-se comunicarea către membrii Comitetului de Conducere. Reieșind din schimbările mediului, tendințelor pe piață și/sau majorarea unor indicatori de risc, Grupul intervine și impune limite sau dispune alte măsuri de control. Limitele de risc presupun, în primul rând, toleranța și apetitul la risc al Grupului.

În scopul asigurării unei gestionări efective a riscurilor și obținerii informației obiective privind starea și mărimea riscurilor, expunerile Grupului la riscuri sunt monitorizate permanent, fiind prezentate și analizate informații zilnice la acest capitol, pentru identificarea riscurilor și menținerea lor la un nivel acceptabil și justificat pentru Grup.

4.11.1. Riscul de țară și de transfer

Sistemul de gestionare a riscului de țară al grupului prevede aplicarea și perfecționarea modelului intern de evaluare și revizuire a categoriei de risc stabilită pentru țara respectivă, în baza analizei unui complex de factori, inclusiv ratingul internațional atribuit de către agențiile internaționale de rating, prevăzuți în cadrul actelor normative interne. În baza acestora, sunt stabilite categoriile de risc și nivelele corespunzătoare de limitare a expunerii față de fiecare țară. Revizuirea și ajustarea limitelor de țară aprobate are loc periodic, dar nu mai rar de o dată pe an.

Categoria riscului de țara	2015		2014	
	MDL'000	%	MDL'000	%
I	2,262,419	93.22%	1,574,447	91.91%
II	25	0.00%	8	0.00%
III	164,208	6.77%	138,571	8.09%
IV	267	0.01%	53	0.00%
Total	2,426,919	100%	1,713,079	100%

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

4.11.2. Riscul de piață

1. Riscul valutar

Grupul administrează riscul ratei de schimb, prin gestionarea prudențială a pozițiilor valutare deschise, procesul de administrare și monitorizare fiind bazat pe metodologia VAR, sistemul intern de indicatori și limite aplicate, menținerea unei structuri echilibrate a activelor și obligațiunilor în valuta străină, aplicarea stres scenariilor de evoluții a ratelor de schimb și analiza impactului asupra veniturilor și capitalului.

În scopul estimării riscului de piață derivat din modificările ratelor de schimb a valutilor străine față de Leul Moldovenesc, grupul utilizează metoda VAR cu intervalul de confidență de 95%, calculat în baza informației privind fluctuațiile zilnice ale ratelor de schimb, înregistrate pe parcursul unei perioade de observație de doi ani.

	Limita VAR	Efectiv la 31 decembrie	Media zilnică	Maximum	Minimum
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
I	1,500	468	487	1,500	30
II	1,000	941	350	1,000	20

Mărimea pozițiilor valutare deschise cuprinde soldurile activelor și obligațiunilor valutare bilanțiere și cele extrabilanțiere. Suma negativă, eventual obținută în baza scenariului, reflectă o posibilă reducere netă a rezultatului financiar, în timp ce suma pozitivă reflectă o posibilă creștere a rezultatului financiar net:

Pozitii valutare deschise	Valoarea nominală	Rate de schimb	Creșterea zilnică max. posibilă	Efectul venit/ Pierderi	Reducerea zilnică max posibilă a ratelor	Efectul venit/ Pierderi
	MDL'000		%	MDL'000	%	MDL'000
La 31 decembrie 2015						
EUR	(59,274)	21.4779	+10.00	(5,927)	(8.00)	4,742
USD	(31,289)	19.6585	+10.00	(3,129)	(8.00)	2,503
RUB	8,313	0.2692	+15.00	1,247	(25.00)	(2,078)
TOTAL				(7,809)		5,167
La 31 decembrie 2014						
EUR	(11,348)	18.9966	+5.00	(567)	(5.00)	567
USD	(54,927)	15.6152	+5.00	(2,746)	(5.00)	2,746
RUB	888	0.2763	+14.43	128	(21.18)	(188)
TOTAL				(3,185)		3,125

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

2. Riscul ratei dobânzii

În vederea estimării nivelului riscului ratei dobânzii, Grupul ia în calcul prognoza evoluțiilor standard și/sau nestandard ale factorilor de risc prin modelarea scenariilor de deviere a nivelului acestora, care fiind aplicate la suma decalajului activelor și obligațiunilor ratei dobânzii, indică sensibilitatea și impactul potențial asupra venitului net din dobânzi.

Tabelul de mai jos prefigurează sensibilitatea venitului net din dobânzi la o posibilă modificare proporțională a ratelor de dobânzi pe intervale individuale.

Creșterea în puncte procentuale		1 una	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste de 5 ani	Total
2015	+100	27,737	(7,346)	(4,068)	25	360	16,708
	+50	13,868	(3,673)	(2,034)	13	180	8,354
2014	+100	19,200	(4,684)	775	193	97	15,386
	+50	9,600	(2,342)	387	96	49	7,693

Descreșterea în puncte procentuale		1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
2015	-100	(27,737)	7,346	4,068	(25)	(360)	(16,708)
	-50	(13,868)	3,673	2,034	(13)	(180)	(8,354)
2014	-100	(19,200)	4,684	(775)	(193)	(97)	(15,386)
	-50	(9,600)	2,342	(387)	(96)	(49)	(7,693)

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

4.11.3. Riscul lichidității

Sistemul de gestionare a riscului de lichiditate în cadrul Grupului prevede managementul lichidității în corordanță cu cerințele reglementate, monitorizarea sistematică și analiza factorilor de risc cu privire la lichiditatea curentă și pe termen lung, raportarea periodică cu privire la nivelul de expunere al Grupului riscului de lichiditate, cu înaintarea recomandărilor și propunerilor de rigoare, efectuarea testelor de stres, ce sprijină procesul pronosticării fluxurilor bănești și oferă evaluarea situației de lichiditate a Grupului.

Având în vedere că riscul de lichiditate presupune, nu doar deficitul propriu-zis al mijloacelor financiare necesare, dar și costul de obținere a acestora, Grupul urmărește să-și asigure un portofoliu diversificat și de o calitate înaltă a activelor, asigurându-și o activitate durabilă și de succes.

	La cerere	Până la 3 luni	De la 3 luni la 1 an	De la 1 an la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
31 decembrie						
Datorii financiare						
Datorii către bănci	40,318	23,093	88,242	48,404	1,102	201,105
Împrumuturi	69,743	6,782	228,036	782,049	124,085	1,210,695
Datorii către clienți	5,186,002	2,691,881	5,625,854	859,186	11,317	14,374,240
Alte obligațiuni financiare	96,327	0	0	0	0	96,327
Total datorii financiare nediscontate	5,392,390	2,721,702	5,942,132	1,689,639	136,504	15,882,367
Acreditiv	4,585	5,134	0	0	0	9,719
Garanții financiare	234,064	0	0	0	0	234,064
Angajamente de finanțare	266,309	69,319	268,947	243,696	0	848,271
Total	5,897,348	2,796,155	6,211,079	1,933,335	136,504	16,974,421
31 Decembrie 2014						
Datorii financiare						
Datorii către bănci	50,860	70,284	142,142	50,395	4,792	318,473
Imprumuturi	55,190	1,726	328,897	644,513	149,708	1,180,034
Datorii către clienți	4,002,117	1,597,107	5,447,090	712,614	13,539	11,772,467
Alte obligațiuni financiare	53,024	0	0	0	0	53,024
Total datorii financiare nediscontate	4,161,191	1,669,117	5,918,129	1,407,522	168,039	13,323,998
Acreditiv	0	0	28,552	0	0	28,552
Garanții financiare	316,230	0	0	0	0	316,230
Angajamente de finanțare	669,897	0	0	0	0	669,897
Total	5,147,318	1,669,117	5,946,681	1,407,522	168,039	14,338,677

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

4.11.4. Riscul de credit

Riscul de credit este definit ca și riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a deteriorării situației sale. Grupul administrează riscul de credit prin următoarele:

- analiza minuțioasă a fiecărei tranzacții de creditare de către Departamentul Clienți Corporativi sau filială a Băncii;
 - stabilirea nivelurilor de împuterniciri la aprobarea tranzacțiilor reieșind din mărimea riscului de credit;
 - diversificarea portofoliului de credite;
 - respectarea normativelor stabilite de Banca Națională a Moldovei și instituțiile financiare – creditori ai Grupului, respectarea indicatorilor interni stabiliți de către Grup, stabilirea și respectarea limitelor anuale de expunere la risc la produsele de creditare pentru clienții corporativi;
 - analiza lunară a calității portofoliului de credite, clasificarea lunară a creditelor în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei “Cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale” și calcularea reducerilor pentru eventualele pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale în scopuri prudentiale;
- evaluarea deprecierei portofoliului de credite (individual și colectiv), altor active, ce nu sunt credite și formarea trimestrială a reducerilor pentru pierderi din deprecierea lor în funcție de existența indicatorilor obiectivi de depreciere.

STRUCTURA PORTOFOLIULUI DE CREDITE PE TIPURI DE CLIENȚI

	31.12.2015	31.12.2014
	MDL'000	MDL'000
Clienți corporativi	6,915,003	6,714,299
Clienți retail persoane juridice	1,933,987	1,808,778
Persoane fizice	2,138,025	2,091,914
Credite, brut	10,987,015	10,614,991
Minus: reduceri pentru pierderi la credite	(657,956)	(309,003)
Total credite, net	10,329,059	10,305,988

Clasificarea portofoliului de credite al Grupului în funcție de calitatea acestuia la 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014 este după cum urmează:

31 Decembrie 2015	Nici restanțe, nici aprecieri	Credite restanțe, dar nedepreciate	Analizate individual cu semne de depreciere	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Clienți corporativi	4,131,033	39,241	2,744,729	6,915,033
Retail, persoane Juridice	1,592,087	87,653	254,247	1,933,987
Persoane fizice	1,961,062	176,963	-	2,138,025
Total credite, net	7,684,182	303,857	2,998,976	10,987,015

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

Clasificarea portofoliului de credite al Grupului (continuare):

31 Decembrie 2014	Nici restanțe, nici depreciante	Credite restante, dar nedepreciate	Analizate individual cu semne de depreciere	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Clienți corporativi	5,383,399	83,819	1,247,081	6,714,299
Retail, persoane juridice	1,597,980	58,570	152,229	1,808,778
Persoane fizice	1,917,559	154,455	19,900	2,091,914
Total credite, net	8,898,938	296,844	1,419,209	10,614,991

Miscarea provizionului pentru pierderi la credite este redată în tabelul de mai jos:

MDL'000	2015				2014			
	Corporativi	Retail		Total	Corporativi	Retail		Total
		PJ	PF			PJ	PF	
Sold la 1 ianuarie	234,793	60,866	13,344	309,003	165,255	65,991	13,992	245,238
Provizion pentru depreciere	359,196	47,390	18,891	425,477	69,9538	4,976	1,884	76,398
Sume anulate ca nerecuperabile	(59,697)	(6,459)	(10,368)	(76,524)	-	(10,101)	(2,532)	(12,633)
Sold la 31 decembrie	534,292	101,797	21,867	657,956	234,793	60,866	13,344	309,003

MDL'000	2015			2014		
	Provizion individual	Provizion colectiv	Total	Provizion individual	Provizion colectiv	Total
Sold la 1 ianuarie	292,801	16,202	309,003	228,287	16,951	245,238
Provizion pentru depreciere	380,141	45,336	425,477	72,272	4,126	76,398
Sume anulate ca nerecuperabile	(62,931)	(13,593)	(76,524)	(7,758)	(4,875)	(12,633)
Sold la 31 Decembrie	610,011	47,945	657,956	292,801	16,202	309,003

Rata provizionului pentru pierderi la credite

	31.12.2015	31.12.2014
	%	%
Provizion total ca pondere in total portofolio	5.99	2.9
Provizion individual	19.59	18.8
Provizion colectiv	0.61	0.2

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

4.11.5. Riscul operațional

Riscul operațional este riscul de pierderi directe sau indirecte dintr-o serie diversă de cauze asociate cu procesele, personalul, tehnologiile și infrastructura ale Grupului, cât și factorii externi, alții decât riscurile de credit, de piață sau de lichiditate, cum ar fi cerințele legislative sau regulatorii și standardele acceptate de guvernare corporativă. Riscurile operaționale apar din toate activitățile Grupului și sunt aferente tuturor unităților de afaceri.

Obiectivul Grupului este de a asigura administrarea riscului operațional și evitarea pierderilor financiare care ar putea dăuna reputației Grupului, în concordanță cu eficiența costurilor și evitarea procedurilor ce descurajează inițiativa și creativitatea.

Responsabilitatea primară pentru elaborarea și implementarea controalelor de reducere a riscului operațional sunt atribuite conducerii executive a fiecărei unități de afaceri. Această responsabilitate este bazată pe dezvoltarea standardelor generale ale Grupului ce vizează riscul operațional în următoarele domenii:

- ✓ cerințe corespunzătoare pentru segregarea responsabilităților, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- ✓ cerințe de reconciliere și monitorizare a tranzacțiilor;
- ✓ conformarea cu cerințele legislative și regulamentare;
- ✓ documentarea controalelor și procedurilor;
- ✓ cerințe pentru reevaluarea periodică a riscurilor operaționale, și adecvarea controalelor și procedurilor pentru adresarea riscurilor identificate;
- ✓ cerințe de raportare a pierderilor operaționale și acțiunile de remediere propuse;
- ✓ elaborarea planurilor contingente;
- ✓ dezvoltarea profesională a angajaților;
- ✓ standarde etice și de afaceri;
- ✓ diminuarea riscurilor, inclusiv asigurarea, atunci când e eficient.

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

4.12. Responsabilitatea socială

Responsabilitatea Social Corporativă (RSC) este o nouă filozofie în afaceri, care pune accentul pe necesitatea companiilor de a privi dincolo de scopul lor final principal (satisfacerea clienței, în vederea maximizării profitului) și de a acorda atenție și manifesta o atitudine responsabilă față de angajați, clienți, comunitate, parteneri și față de societatea în care își dezvoltă afacerea.

În 2015 MAIB a continuat să respecte tradițiile sale bogate ale programelor sociale, realizarea cărora contribuie la dezvoltarea social-economică a Republicii Moldova, la creșterea nivelului de trai al populației, la păstrarea și consolidarea patrimoniului spiritual și cultural al țării.

Reieșind din bugetul planificat pentru activitatea de filantropie și sponsorizare, MAIB s-a implicat în implementarea a numeroase proiecte cu impact social, precum „Burse de Merit” și „Burse pentru Viitorul Tău!”, Festivalul Internațional „Maria Bieșu”, Concursul Muzical „Eurovision”, Comitetul Național Olimpic și Sportiv, Fundațiile „Clipa Siderală”, „Hospice Angelus Moldova”, „J. S. Bach” ș.a.

Banca a susținut instituții de învățământ, alte organizații publice, asociații de promovare a tinerilor antreprenori, cluburi de fotbal, alte organizații ale sportului de performanță și în masă, etc. În semn de apreciere a contribuției sale la dezvoltarea sportului de performanță, MAIB a fost distinsă cu premiul special al Comitetului Național Olimpic și Sportiv Pentru cel mai longeviv și durabil parteneriat.

Banca s-a implicat și în soluționarea problemelor cu care se confruntă persoane fizice în parte, inclusiv a oferit suport financiar pentru tratament, a susținut oamenii din categorii social-vulnerabile, bătrânii, veteranii, etc. Tradițional, angajații MAIB din toate filialele au participat la colectarea fondurilor pentru bătrânii singuratici de la Azilul din or. Strășeni, acumulând la finele anului 2015 o sumă record ce a fost alocată pentru organizarea sărbătorilor de iarnă oamenilor vârstnici.

Principiile de Responsabilitate Social Corporativă sînt aplicate și în raport cu angajații băncii, fiind utilizate numeroase instrumente de încurajare materială și nebănească a membrilor echipei MAIB.

04. INFORMAȚIA DESPRE BANCA (EMITENT)

CONTINUARE

4.13. Strategia de afaceri. Obiectivele strategice

Misiunea băncii

Scopul primordial al MAIB este oferirea fiecărui client a celor mai complexe și calitative servicii bancare prin implementarea celor mai inovative și performante soluții.

Clienții reprezintă cel mai mare tezaur și cea mai mare valoare a băncii noastre. Această atitudine constituie temelia încrederii neclintite de care se bucură banca din partea clienților. Recunoștința pentru încrederea acordată ne inspiră și ne alimentează puterea spre satisfacerea așteptărilor crescînde ale clienților, iar profesionalismul, competența și eficiența echipei sînt calea succesului în realizarea acestui obiectiv.

În acest context, se mențin cele mai înalte standarde profesionale și etice, garantînd nivelul superior de integritate și guvernanță corporativă. În același timp, banca se conformează mereu schimbărilor de calitate, păstrînd și consolidînd stabilitatea și poziția de lider incontestabil. Administrarea business-ului în manieră de înaltă responsabilitate va sta permanent la baza creării valorilor durabile în interesul clienților, angajaților, acționarilor și societății în ansamblu.

MAIB pune accent pe diferențierea băncii de principalii concurenți din piață, prin determinarea elementelor-cheie care vor permite MAIB o poziționare distinctă pe segmentele-țintă, și anume:

- ✓ transformarea băncii într-o bancă modernă conform celor mai noi tendințe globale;
- ✓ dezvoltarea canalelor alternative de distribuție a produselor și serviciilor bancare;
- ✓ implementarea produselor inovatoare bazate pe tehnologii moderne;
- ✓ crearea celei mai bune echipe prin intermediul eficientizării rețelei băncii, dezvoltarea profesională a angajaților și modernizarea organizației;
- ✓ menținerea profitabilității băncii concomitent cu optimizarea cheltuielilor operaționale.

01

Consolidarea poziției de lider și menținerea pozițiilor principale pe piața financiar-bancară a Moldovei la active 26%, credite 29%, depozite total 27% prin valorificarea avantajelor competitive ale băncii și oportunităților pieței

02

Menținerea rentabilității capitalului (ROE) la nivel de cel puțin 12.5%, inclusiv pe baza dezvoltării afacerii băncii, optimizării cheltuielilor operaționale, ridicării eficienței filialelor băncii, dezvoltării canalelor alternative de vânzări

03

Dezvoltarea diversificată a activității băncii prin transformarea MAIB într-o bancă modernă

04

Gestionarea prudentțială a riscurilor și a procedurilor de control intern în scopul protejării profitabilității băncii

05

Perfecționarea continuă a calității personalului băncii și creșterea productivității muncii

05. INFORMAȚIA FINANCIARĂ

5.1. Situația consolidată de profit sau pierdere

(OOO'MDL)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Venituri din dobinzi	899.252	948.911	1.084.289	1.490.295
Cheltuieli privind dobinzile	(423.311)	(427.173)	(485.634)	(680.646)
Venituri din dobinzi , net	475.941	476.738	598.655	809.649
Pierderi nete din deprecierea creditelor, creanțelor aferente leasingului și altor creanțe	(32.122)	(5.019)	(67.354)	(471.292)
Venituri nete din dobinzi diminuate cu pierderi din deprecierea creditelor, creanțelor aferente leasingului și altor creanțe	443.819	471.719	531.301	338.357
Venituri din taxe si comisioane	171.995	196.277	225.996	300.354
Cheltuieli privind taxe si comisioane	(33.357)	(49.139)	(49.797)	(76.738)
Venituri din taxe si comisioane, net	138.638	147.138	176.199	223.616
Venituri din operațiuni cu valută străină, net	101.340	120.937	121.635	255.160
Venituri din activele financiare deținute pentru tranzacționare	20.248	17.513	12.148	7.686
Alte venituri operationale	15.351	20.465	21.471	27.842
Deprecierea activelor financiare si altor active		(436)	(19.259)	(30.734)
Cheltuieli privind retribuirea muncii	(187.796)	(209.360)	(234.409)	(213.951)
Cheltuieli generale si administrative	(144.626)	(136.421)	(167.510)	(214.564)
Cheltuieli cu amortizarea	(43.772)	(43.406)	(45.806)	(58.082)
Cistiguri din reevaluarea investițiilor imobiliare				46.112
Profit din activitatea operationala	343.202	388.149	395.770	381.442
Cota parte a profitului din intrprinderile asociate	(183)	(174)	0	
Profit pina la impozitare	343.019	387.975	395.770	381.442
Cheltuielile privind impozitul pe venit	(43.183)	(50.191)	(53.657)	3.317
Profit net	299.836	337.784	342.113	384.759

În anul 2015 veniturile/cheltuielile Grupului au evoluat după cum urmează:

Pierderi nete din deprecierea creditelor, creanțelor aferente leasingului si altor creanțe – majorarea atât a valorii absolute cât și a cotei lor în total cheltuieli a fost cauzată de înrăutățirea mediului macroeconomic dificil al anului 2015, situației caracteristice întregului sistem bancar al țării, cât și de o abordare mai prudentială aplicată de BNM .

Venituri din operațiuni cu valută străină, net – majorarea semnificativă a veniturilor din operațiuni cu valută străină se datorează în principal volatilității sporite a cursurilor de schimb valutar care a avut ca efect aplicarea unor marje mai înalte la perechile de valute tranzacționate de bancă.

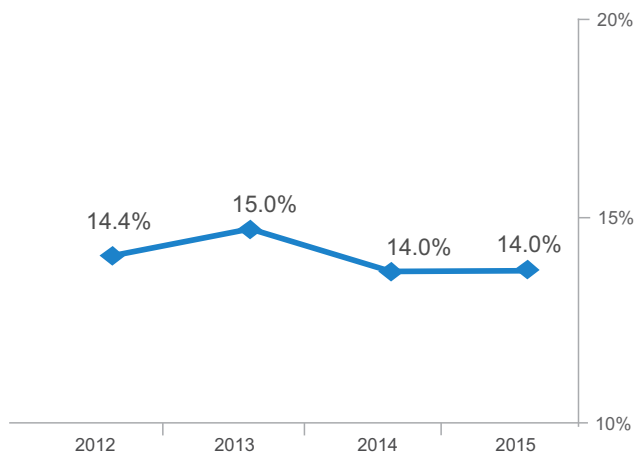
Câștiguri din reevaluarea investițiilor imobiliare - reprezintă terenuri agricole reposedate ale companiei fiice, recunoscute la valoare justă estimată de către un evaluator independent în baza prețurilor de piață comparative aferente tranzacțiilor imobiliare similare.

Cheltuieli privind impozitul pe venit - în anul 2015, în conformitate cu modificările efectuate pentru anul 2015 la art. 31 alin. (3) din Codul fiscal, care stabilește că instituțiilor financiare li se permite deducerea reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale calculate conform IFRS, obligațiunea amânată privind impozitul pe venit calculată în perioadele precedente, a fost restabilită în Situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global la poziția „Cheltuieli privind impozitul pe venit”, astfel înregistrându-se economie de cca 3,3 mil. lei.

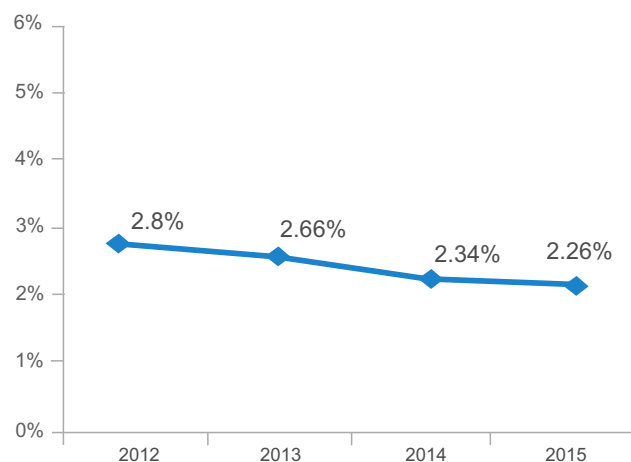
05. INFORMAȚIA FINANCIARĂ

CONTINUARE

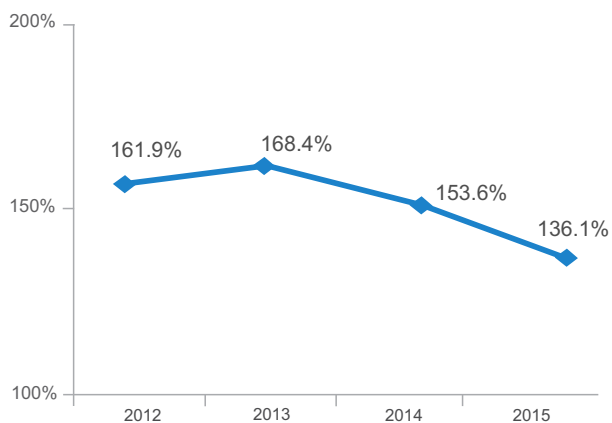
ROE*



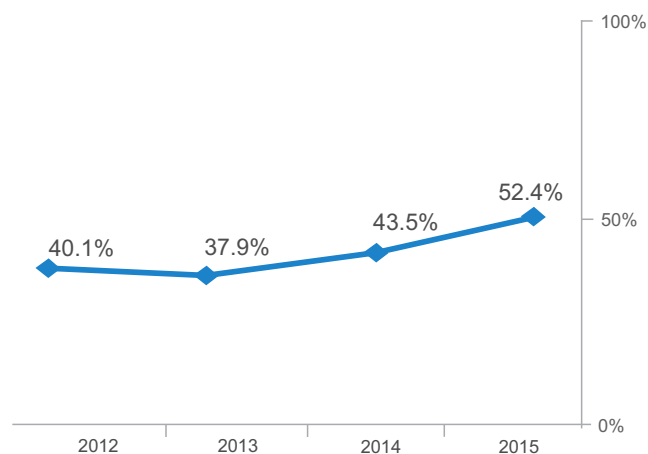
ROA*



Indicele eficienței(%) *



Cheltuiile neaferente dobânzilor / total venituri *



* Calculat conform metodologiei BNM

05. INFORMAȚIA FINANCIARĂ

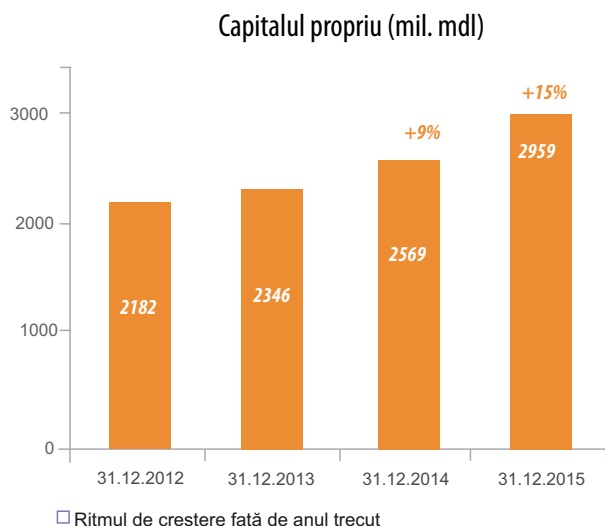
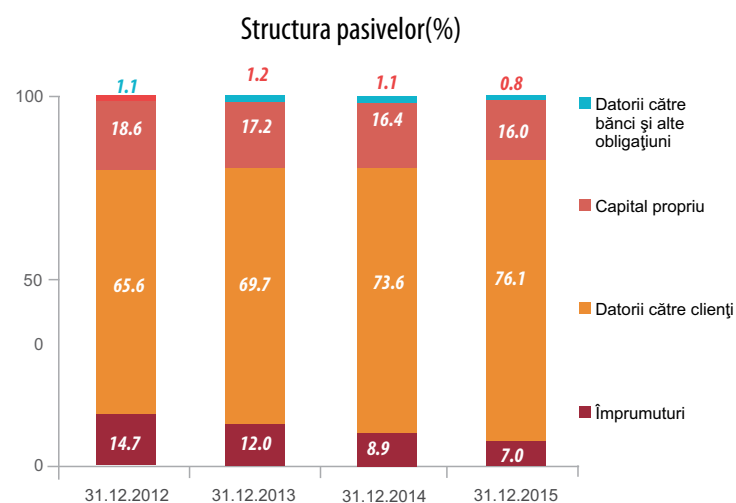
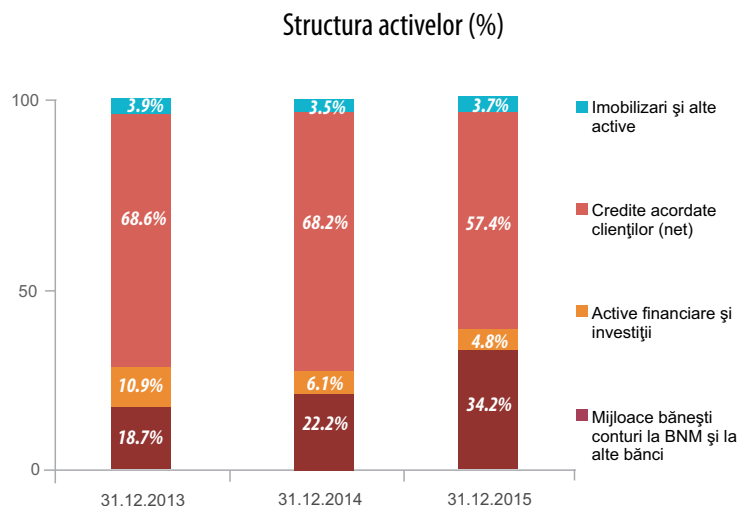
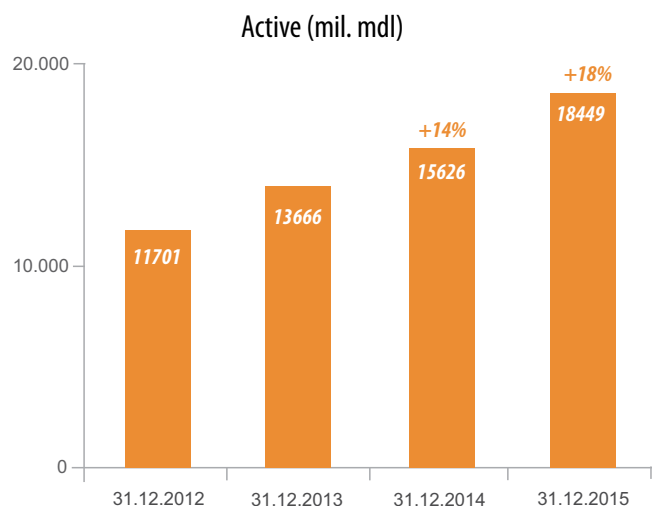
CONTINUARE

5.2. Situația consolidată a poziției financiare

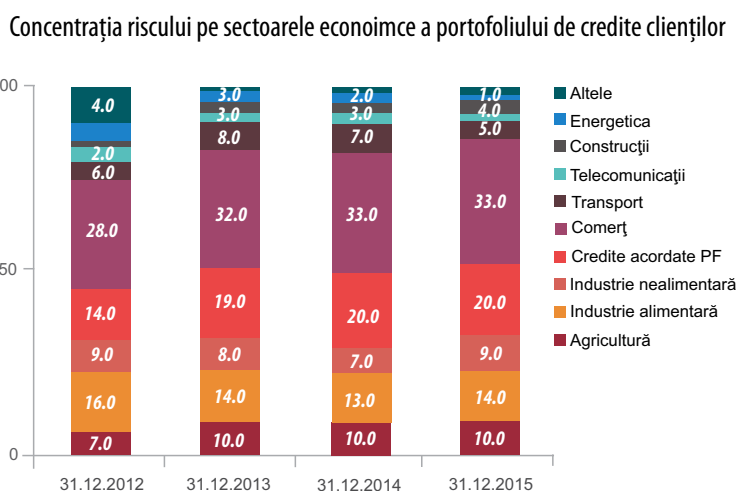
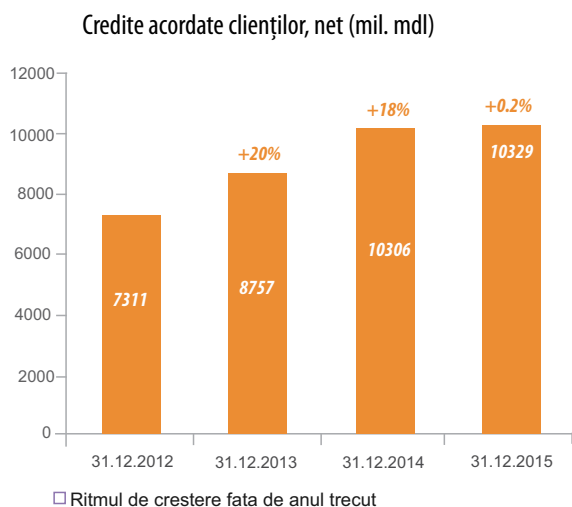
(OOO'MDL)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
ACTIVE				
Mijloace bănești în numerar și în BNM	1.448.967	1.746.619	1.925.424	4.040.704
Conturi curente și depozite la bănci	616.738	805.193	1.546.429	2.261.334
Valori mobiliare deținute pentru tranzacționare	226.224	214.820	166.520	36.576
Credite acordate clienților, brut	7.511.433	9.002.307	10.614.991	10.987.015
Minus: reduceri pentru pierderi la credite	200.333	245.238	309.003	657.956
Credite acordate clienților, net	7.311.100	8.757.069	10.305.988	10.329.059
Creante aferente leasing-ului	293.444	335.296	347.072	263.934
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	141.006	144.397	158.064	153.769
Investiții în asociații	2.971	2.797	-	-
Investiții financiare păstrate pînă la scadența	1.101.377	1.124.375	624.814	688.879
Active luate în posesie	22.555	14.288	17.437	24.093
Mijloace fixe	382.980	364.334	393.102	486.607
Active nemateriale	24.212	38.606	52.118	62.708
Alte active	129.055	118.685	88.692	101.709
Total active	11.700.629	13.666.479	15.625.660	18.449.372
OBLIGAȚIUNI				
Datorii către bănci	548.432	413.613	296.421	183.931
Împrumuturi	1.166.085	1.220.500	1.094.419	1.114.606
Datorii către clienți	7.674.574	9.529.155	11.501.029	14.044.541
Alte datorii	129.402	157.254	165.243	147.015
Total obligațiuni	9.518.493	11.320.522	13.057.112	15.490.093
CAPITAL PROPRIU				
Acțiuni bănci	194.673	194.673	194.673	207.527
Capital suplimentar	31.037	31.037	31.037	104.537
Rezervă de reevaluare a mijloacelor fixe	182.220	167.493	160.319	149.548
Rezervă privind activele disponibile pentru comercializare	27.577	33.227	62.901	72.203
Profit nerepartizat	1.742.877	1.915.319	2.114.936	2.418.489
Interesul care nu controlează	3.752	4.208	4.682	6.975
Total capitalul propriu	2.182.136	2.345.957	2.568.548	2.959.279
Total obligațiuni și capitalul propriu	11.700.629	13.666.479	15.625.660	18.449.372

05. INFORMAȚIA FINANCIARĂ

CONTINUARE



Activele Grupului au înregistrat o dinamică pozitivă pe parcursul tuturor anilor de activitate. În structura activelor ponderea cea mai mare aparține creditelor acordate clienților, iar în partea de pasive – mijloacelor atrase de la clienții băncii. Capitalul a crescut pe contul profitului nedistribuit.



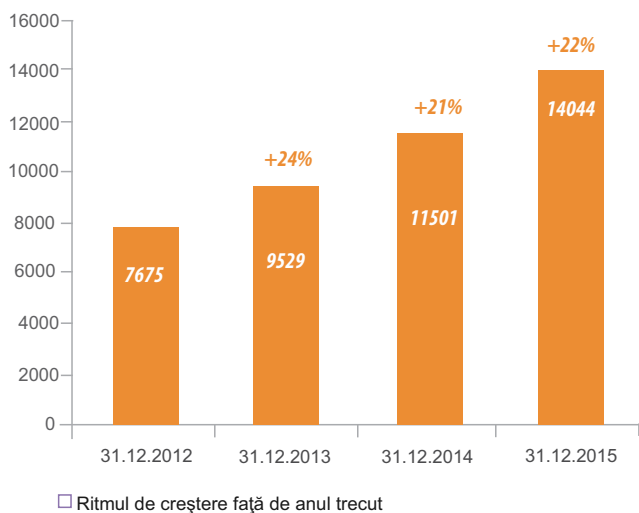
Portofoliul de credite al Grupului a crescut dinamic, 63% revin creditelor clienților Corporativi, 37% - creditelor clienților Retail. Portofoliul de credite are o structură pe ramuri diversificată similară structurii economiei naționale. Cea mai înaltă cotă în protofoliu este deținută de ramura comerțului, urmată de industria alimentară și agricultură, creditele acordate persoanelor fizice.

05. INFORMAȚIA FINANCIARĂ

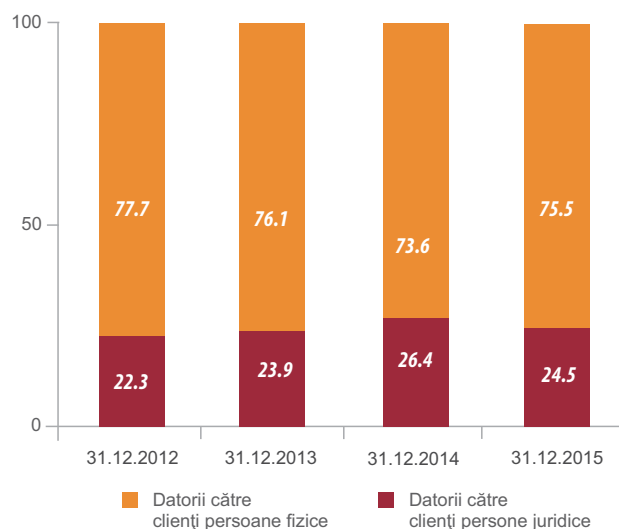
CONTINUARE

În structura portofoliul de depozite ale Grupului predomină depozitele persoanelor fizice cu o cotă de cca 76%. Din totalul depozitelor clienților (fizice și juridice) cca 73 % sunt depozite la termen.

Datorii către clienți , total(mln MDL)



Structura pe tipuri de clienți (%)



05. INFORMAȚIA FINANCIARĂ

CONTINUARE

Situația modificărilor capitalului propriu

MDL'000	Acțiuni ordinare	Acțiuni de tezaur	Capital suplimentar	Rezerva privind activele disp. pentru vânzare	Rezerva de reevaluare a mij. fixe	Profit nerepartizat	Total	Interese fără control	Total capital
Sold la 1 ianuarie 2015	207.527	(12.854)	31.037	62.901	160.319	2.114.936	2.563.866	4.682	2.568.548
Profit net al exercițiului financiar						382.466	382.466	2.293	384.759
Alte rezultate globale				9.302	14.079		23.381		23.381
Dividende plătite						(103.763)	(103.763)		(103.763)
Vânzarea acțiunilor de tezaur		12.854	73.500				86.354		86.354
Transferul rezervelor din reevaluare la ieșirea imobilizărilor corporale					(24.850)	24.850	0		0
Sold la 31 decembrie 2015	207.527	0	104.537	72.203	149.548	2.418.789	2.952.304	6.975	2.959.279
Sold la 1 ianuarie 2014	207.527	(12.854)	31.037	33.227	167.493	1.915.319	2.341.749	4.208	2.345.957
Impozitul amânat ca efect al corecțiilor anilor precedenți				(1.317)			(1.317)		(1.317)
Corectarea rezervei de reevaluare a investiției				21.949			21.949		21.949
Sold retratat la 1 ianuarie 2014	207.527	(12.854)	31.037	53.859	167.493	1.915.319	2.362.381	4.208	2.366.589
Profit net al exercițiului financiar						341.639	341.639	474	342.113
Alte rezultate globale				9.042	(3.191)		5.851		5.851
Dividende plătite						(146.005)	(146.005)		(146.005)
Transferul rezervelor din reevaluare la ieșirea imobilizărilor corporale					(3.983)	3.983	0		0
Sold la 31 decembrie 2014	207.527	(12.854)	31.037	62.901	160.319	2.114.936	2.563.866	4.682	2.568.548
Sold la 1 ianuarie 2013	207.527	(12.854)	31.037	27.577	182.220	1.742.877	2.178.384	3.752	2.182.136
Efectul corecțiilor anilor precedenți						(17.858)	(17.858)		(17.858)
Transferuri între rezerve				2.965		(2.965)	0		0
Sold retratat la 1 ianuarie 2013	207.527	(12.854)	31.037	30.542	182.220	1.722.054	2.160.526	3.752	2.164.278
Profit net al exercițiului financiar						337.328	337.328	456	337.784
Alte rezultate globale				2.685	(12.785)		(10.100)		(10.100)
Dividende plătite						(146.005)	(146.005)		(146.005)
Transferul rezervelor din reevaluare la ieșirea imobilizărilor corporale					(1.942)	1.942	0		0
Sold la 31 decembrie 2013	207.527	(12.854)	31.037	33.227	167.493	1.915.319	2.341.749	4.208	2.345.957
Sold la 1 ianuarie 2012	207.527	(12.854)	31.037	23.742	182.394	1.557.995	1.989.841	3.468	1.993.309
Profit net al exercițiului financiar						299.552	299.552	284	299.836
Alte rezultate globale				3.835	13		3.848		3.848
Dividende plătite						(114.857)	(114.857)		(114.857)
Transferul rezervelor din reevaluare la ieșirea imobilizărilor corporale					(187)	187	0		0
Sold la 31 decembrie 2012	207.527	(12.854)	31.037	27.577	182.220	1.742.877	2.178.384	3.752	2.182.136

05. INFORMAȚIA FINANCIARĂ

CONTINUARE

	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională				
Încasări privind dobânzile	902.114	947.900	1.085.348	1.473.684
Plăți privind dobânzile	(420.219)	(476.754)	(483.362)	(660.833)
Încasări privind comisioane	171.995	196.277	220.827	292.236
Plăți privind comisioane	(33.339)	(39.797)	(53.411)	(70.170)
Venit din tranzacțiile în valută străină	107.853	128.405	135.118	294.323
Recuperarea creditelor casate anterior	59.376	41.039	14.837	16.624
Alte venituri operaționale	7.680	18.325	23.904	22.917
Plăți privind cheltuielile generale și administrative	(166.539)	(224.052)	(161.461)	(208.412)
Plăți privind retribuirea muncii	(151.331)	(147.686)	(239.062)	(216.734)
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională înainte de modificările în activele și datoriile curente:	477.590	443.657	542.738	943.635
(Majorarea) / diminuarea neta a activelor curente:				
Conturi curente și depozite la bănci și Banca Nationala	(57.653)	(121.366)	(136.032)	(187.880)
Active financiare deținute pentru tranzacționare	9.983	28.802	60.207	141.518
Active financiare păstrate pînă la scadența	101.815	(377.954)	(104.612)	(63.659)
Active financiare disponibile pentru vânzare	(43.841)	-	-	-
Credite acordate clienților	(1.264.810)	(1.500.605)	(1.327.047)	197.820
Creante aferente leasingului, net	(50.149)	5.598	14.526	57.014
Alte active	17.829	5.485	12.885	(6.803)
Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor curente:				
Datorii către bănci	70.803	(105.516)	(1.200)	13.581
Datorii către clienți	1.797.365	1.812.545	1.592.118	1.496.629
Alte datorii	5.789	27.678	(9.599)	8.212
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională pînă la impozitare	1.064.721	218.324	643.984	2.600.067
Plata impozitului pe venit	(35.309)	(41.466)	(32.679)	(41.645)
Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională	1.029.412	176.858	611.305	2.558.422
Fluxul de mijloace bănești din activitatea investițională				
Plăți bănești pentru imobilizarea corporale și imobilizărilor necorporale	(54.978)	(53.673)	(75.589)	(104.623)
Dividende primite	3.444	4.054	-	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	385	(1.768)
Încasări din vânzare investițiilor în asociații	-	-	2.900	-
Fluxul net de mijloace bănești utilizat în activitatea investițională	(51.534)	(49.619)	(72.304)	(106.391)
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea financiară				
Plăți aferente împrumuturilor	(529.312)	(518.357)	(682.016)	(616.824)
Încasări din împrumuturi	505.612	497.285	324.068	326.260
Încasări din rascumpararea acțiunilor de tezaur	-	-	-	86.354
Dividende plătite	(114.857)	(146.005)	(145.617)	(100.909)
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea financiară	(138.557)	(167.077)	(503.565)	(303.119)
Efectul variației cursului valutar	23.043	49.705	87.455	352.315
Fluxul net de mijloace bănești	862.364	9.867	122.891	2.499.227
Soldul mijloacelor bănești la 1 ianuarie	1.706.618	2.568.982	2.578.849	2.701.740
Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie	2.568.982	2.578.849	2.701.740	5.200.967

05. INFORMAȚIA FINANCIARĂ

CONTINUARE

INDICII	Normativ	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
CAPITAL					
Capitalul normativ total	>=200 mln. lei	1601.4	1682.4	1806.9	2362.4
Suficiența capitalului	>=16%	24.55	21.99	16.82	22.60
PERSOANE AFILIATE					
Raportul expunerii totale a băncii față de o persoană afiliată și/sau un grup de persoane acționind concertat cu persoană afiliată băncii la capitalul normativ total	<=10%	9.19	9.73	9.73	8.63
Raportul sumei agregate a expunerii totale a băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de persoane acționind concertat cu persoanele afiliate băncii la capitalul de gradul I al băncii	<=20%	15.63	12.90	19.37	15.76
CREDITE					
Raportul dintre suma celor zece mai mari datorii nete la credit și portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale inclusive la cele zece mai mari datorii	<=15%	13.41	13.65	12.87	10.37
Raportul sumei tuturor expunerilor "mari" la capitalul normativ total	<=30%	21.24	23.68	19.44	18.99
Raportul expunerii nete ale băncii față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine la capitalul normativ total	<=5 ori	0.62	1.31	1.18	0.21
Raportul expunerii totale a băncii față de funcționarii băncii la capitalul normativ total	<=30%	4.67	2.91	1.41	0.46
Ratio of total exposure to employees of the bank to total regulatory capital	<=10%	2.13	2.41	2.61	2.53
LICHIDITATE					
Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung)	<1	0.74	0.83	0.81	0.68
Principiul II al lichidității (lichiditatea curentă)	>=20%	29.45	28.54	27.3	38.28
INVESTITII					
Raportul dintre valoarea de procurare a cotei de participare în capitalul unităților economice și capitalul normativ total al băncii	<=5% din CNT	4.0	3.8	3.5	2.5
Raportul tuturor cotelor de participare în capitalul unităților economice la capitalul normativ total al băncii	<=50% din CNT	9.0	8.6	7.8	8.70
Raportul valorii totale a investițiilor în imobilizări corporale pe termen lung la CNT	<=50% din CNT	23.2	21.2	15.2	17.7
MAIB a respectat TOATE normativile de prudență stabilite de Banca Națională a Moldovei față de instituțiile bancare.	<=100% din CNT	32.2	29.7	22.9	27.1



mun. Chişinău,
str. Constantin Tănase 9/1
tel.: (+373) 22 222 770, fax: (+373) 22 228 058
E-mail: aib@maib.md

Pentru informații suplimentare vizitați
www.maib.md

