

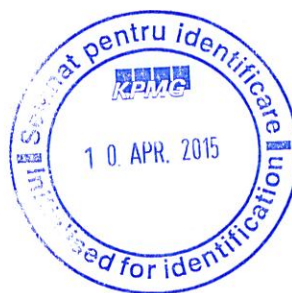
BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" SA
RAPORTUL PRESEDINTELUI
COMITETULUI DE CONDUCERE AL BANCII
ASUPRA DARIИ DE SEAMA FINANCIARE ANUALE A BANCII
PENTRU ANUL 2014

BC“MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

Cuprins

1. MEDIUL DE ACTIVITATE	1
1.1 Evolutii macroeconomice	1
1.2 Evolutii la nivelul sistemului bancar	2
2. PERFORMANTELE DE BAZA ALE BANCII.....	4
2.1 Situatia pozitiei financiare (conform Standardelor Internationale de Raportare Financiara)	5
2.2 Situatia rezultatului global	7
2.3 Realizarea sarcinilor strategice.....	9
3. MANAGEMENTUL RISCURILOR.....	13
4. ACTIVITATEA DE FILANTROPIE SI SPONZORIZARE.....	15
5. GUVERNAREA CORPORATIVA.....	16
6. PERSPECTIVELE DE DEZVOLTARE A BANCII.....	19
7. CONCLUZII.....	20



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARĂ ANUALĂ A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

**CU PRIVIRE LA DAREA DE SEAMA FINANCIARĂ ANUALĂ A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

**Stimați acționari ai BC ”Moldova-Agroindbank” S.A., stimați parteneri,
dragii clienți, stimate doamne, stimați domni, stimați oaspeți, onorata
asistentă!**

Am onoarea să vă prezint Darea de seama financiară anuală a Băncii pentru anul
2014.

1. MEDIUL DE ACTIVITATE

1.1 Evoluții macroeconomice

În anul 2014 economia mondială a trecut printr-un proces de ajustare macroeconomică și și-a revenit după perioada de declin, înregistrând un avans de cca 3%¹ în anul 2014. Cu toate acestea, creșterea globală rămâne a fi fragilă, influențată de tensiunile geopolitice, fluctuația prețurilor la resursele naturale, diminuarea fluxului de investiții, fenomenul deflației etc.

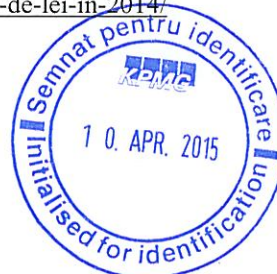
Economia Republicii Moldova a evoluat pe fondul unui nivel înalt de incertitudine și a conjuncturii macroeconomice dificile din regiune, fiind influențată de deteriorarea relațiilor economice cu Federația Rusă, criza de securitate din Ucraina, recesiunea economică anticipată în Rusia și Ucraina, deprecierea monedelor naționale ale acestor țări, temperarea dinamicii remitențelor s.a. Începând cu a doua jumătate a anului 2014, se atestă o decelerare a creșterii economice.

- **Produsul Intern Brut** al țării în anul 2014 a constituit **111,5 mlrd lei**², în creștere cu 4,6% în termeni reali comparativ cu anul 2013.
- **Sectorul industrial** a înregistrat o creștere a producției cu cca 7,3%³ față de anul

¹ http://www.worldbank.org/content/dam/Worldbank/GEP/GEP2015a/pdfs/GEP15a_web_full.pdf

² <http://www.bani.md/statistica-produsul-intern-brut-a-insumat-1115-miliarde-de-lei-in-2014/>

³ <http://www.statistica.md/category.php?l=ro&idc=127&>



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

2013, iar cel **agricol** cu 8,2%⁴. Comerțul exterior s-a caracterizat prin diminuarea **exporturilor** cu 3.7% și a **importurilor** cu 3.2%⁵, ca urmare a scaderii volumului schimburilor comerciale cu Rusia.

- **Rata anuală a inflației** pentru anul 2014 a fost de 4.7%⁶, comparativ cu 5.2% în anul 2013.
- **Moneda națională s-a depreciat** pe parcursul anului 2014 atît față de dolarul SUA (USD), cit și față de moneda unică europeană (EUR) cu 19.6% și, respectiv cu 5.7%.

1.2 Evoluții la nivelul sistemului bancar

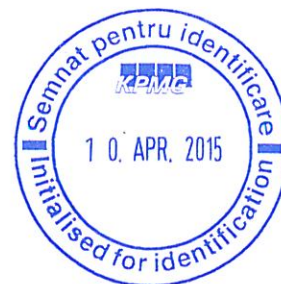
În anul 2014 pe piața financiar-bancară locală au activat 14 bănci comerciale (inclusiv 5 – cu capital strain). După o perioadă de stabilizare, sectorul bancar a dat semne de vulnerabilitate în anul 2014. Trei bănci din sectorul bancar au fost plasate sub administrarea specială a Băncii Naționale a Moldovei (Banca de Economii, Unibank și Banca Socială).

- **Activele** băncilor au crescut cu 28% în anul 2014, comparativ cu 31% în anul 2013.
- Portofoliul de **credite brut**, total pe sistem, a scăzut cu 4% față de creșterea de 21% din anul precedent.
- **Depozitele** total pe sistemul bancar au sporit cu 21% față de 31.12.2013. În condițiile în care volumul de resurse financiare externe a fost unul redus, băncile au atras intensiv depozitele clienților, concurența și lupta pentru fiecare client fiind foarte dură.

⁴ <http://www.statistica.md/category.php?l=ro&idc=129&>

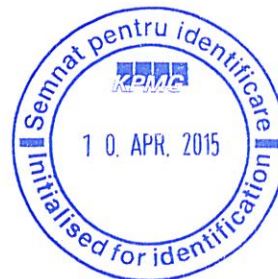
⁵ <http://www.statistica.md/newsview.php?l=ro&idc=168&id=4650>

⁶ http://bnm.md/md/current_inflation



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

- **Indicatorul lichidității curente** total pe sistem la 31.12.2014 alcatuia 21.6% fata de 33.8% la 31.12.2013, ca urmare a deteriorării situației financiare a bancilor plasate sub administrarea specială a BNM, care au raportat valori ale lichidității curente mult sub normativul BNM de 20% și chiar negative.
- **Suficiența capitalului ponderat la risc** conform normelor prudențiale a prezentat o tendință de diminuare pe parcursul anului 2014, ca urmare a modificării modalității de calcul a indicatorului respectiv de către BNM în aprilie 2014. Suficiența capitalului total pe sistem a coborât sub limita actualelor reglementări ale BNM (16%) și a alcătuit 13.2% la 31.12.2014, în scădere cu 9.8 p.p. fata de finele anului 2013, cauzată de deteriorarea semnificativă a indicatorilor raportați de BEM și Banca Socială.
- **Profitul** înregistrat de sistemul bancar în anul 2014 (conform datelor preventive neauditate) a alcătuit cca 778 mil lei, în scădere cu 24% fata de anul 2013.
- **Rentabilitatea capitalului (ROE)** total pe sistem bancar a constituit 6.4% la 31.12.14, în scădere cu 3 p.p. fata de finele anului 2013. **Rentabilitatea activelor (ROA)** a alcătuit 0.9% la 31.12.14, în scădere cu 0.7 p.p. fata de anul 2013.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

2. PERFORMANTELE DE BAZA ALE BANCII

În anul 2014 Moldova-Agroindbank a continuat să se dezvolte dinamic și, ceea ce este cel mai important, – stabil, menținând un nivel al rentabilității peste media pe sistemul bancar, raportând un nivel adecvat al indicatorilor de solvabilitate și lichiditate și înregistrând o îmbunătățire a eficienței operaționale.

Banca s-a concentrat asupra realizării obiectivelor strategice stabilite, având ca prioritate consolidarea financiară a afacerii și a indicatorilor de performanță, fortificarea sistemului de gestiune a riscurilor și optimizarea proceselor de afaceri. Astfel cum demonstrează rezultatele înregistrate în 2014, MAIB a confirmat încă o dată corectitudinea strategiei sale și atitudinea de prudență în afaceri.

Performanțele înregistrate în anul precedent sunt rezultatul efortului comun al echipei de management a băncii și a celor peste 1600 de angajați dedicați, care, grație suportului oferit de acționarii băncii, au contribuit prin acțiuni bine coordonate și prin munca asiduă la obținerea unui rezultat financiar favorabil.

Pe parcursul anului 2014, un șir de organizații internaționale, regionale și locale au reconfirmat poziția BC “Moldova-Agroindbank” SA de cea mai bună bancă comercială din Republica Moldova.

- Revista britanică **Global Banking & Finance Review** a desemnat Moldova Agroindbank, pentru al doilea an consecutiv, drept Cea mai bună bancă comercială din Republica Moldova
- Publicația **Global Finance** a conferit BC „Moldova Agroindbank” SA titlul de Cea mai bună bancă pe piața de schimb valutar.
- Unul din cele mai mari sisteme de transferuri internaționale **MoneyGram** a acordat BC „Moldova-Agroindbank” SA Premiul de excelență pentru cel mai bun start în Moldova.
- Al treilea an consecutiv MAIB a fost inclusă în **Topul “100 cele mai mari și performante bănci din Europa de Sud-Est”** (“TOP 100 SEE”) elaborat de către agenția financiară internațională SEE News în colaborare cu Euromonitor



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

International.

- Agentia internationala „**RIA Rating**” a inclus BC „Moldova-Agroindbank” SA in Topul liderilor printre bancile comerciale din CSI.
- Pentru politica sa de Responsabilitate Social-Corporativa, pentru promovarea cu insistenta a valorilor umane si spirituale, banca a obtinut trofeul suprem al Concursului National „Marca Comerciala a Anului 2014” - „Mercuriul de Aur” in nominatia „Responsabila Social”.

2.1 Situatia pozitiei financiare (conform Standardelor Internationale de Raportare Financiara)

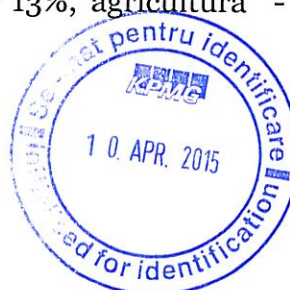
La situatia din 31 Decembrie 2014, conform SIRF, Banca a incheiat anul financiar cu activul bilantier de 15.3 mlrd lei, in crestere cu 14% fata de 31.12.2013, la nivel cu cresterea planificata.

Activitatea de creditare a avut o evolutie pozitiva in anul 2014, **portofoliul de credite brut** a crescut cu 18% fata de inceputul anului. Ca si in anii precedenti, BC “Moldova-Agroindbank” SA, prin activitatea sa, si-a adus aportul la cresterea economiei nationale.

Portofoliul de credite Corporative s-a majorat in anul 2014 cu 18%. In scopul minimizarii riscurilor de concentrare, a continuat procesul de diversificare a portofoliului de credite clienti corporativi.

Portofoliul de credite Retail in anul 2014 a crescut cu 17% fata de 31.12.2013. Soldul creditelor persoanelor fizice a sporit cu 22%, soldul creditelor destinate persoanelor juridice retail s-a majorat cu 12%. In portofoliul creditelor Retail, cota creditelor persoanelor juridice constituie 46%.

In structura pe sectoare economice a portofoliului de credite, ponderea majora revine creditelor acordate clientilor din comert - 33%, credite acordate persoanelor fizice - 19%, industria alimentara - 13%, agricultura - 10% industria nealimentara - 7%, transport - 7% s.a.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

Calitatea portofoliului de credite al bancii la 31 Decembrie 2014 se caracterizeaza prin urmasorii indicatori:

- Raportul deprecierii activelor financiare/portofoliul brut de credite constituie – 2.9 % fata de 2.7% la finele anului 2013.
- Recuperarea sumelor anterior anulate ca irecuperabile a constituit cca 18 mil lei pentru 2014.

Portofoliul de investitii de capital a inregistrat valoarea de 195.6 mln lei la 31.12.2014, banca detinand cote de participare in 10 companii din diverse sectoare de activitate ale economiei nationale. In anul 2014 a fost comercializata participatia bancii in capitalul Ecoplanterea SRL si in capitalul Combinatului de panificatie „Franzeluta”S.A.

Portofoliul de depozite ale clientilor bancii a alcatuit 11.5 mlrd lei la 31 decembrie 2014, in crestere cu 21%. Baza de depozite a persoanelor fizice a crescut cu 17%, a persoanelor juridice - cu 33%.

In anul 2014 atragerea resurselor externe de la institutiile financiare internationale a fost restransa. A continuat valorificarea resurselor in cadrul liniilor de credit existente (PAC, FIDA, RISP, KfW, Fondul Provocarile Mileniului). Pentru a asigura o baza de finantare stabila si in continua crestere, s-a pus accentul pe sporirea bazei depozitare din piata autohtona.

Portofoliul depozitelor Corporate a inregistrat o crestere de 23%. Depozitele clientilor corporativi constituie 38% din totalul depozitelor clientilor bancii-persoane juridice.

Portofoliul depozitelor Retail alcatuia 10.3 mlrd lei la finele anului 2014, in crestere cu 20%. Depozitele persoanelor fizice reprezinta cca 82% din total depozite Retail.

Capitalul propriu al bancii in anul 2014 a constituit 2.5 mlrd lei, in crestere cu 8%. La 31 Decembrie 2014 indicatorul **suficientei capitalului ponderat la risc** (conform normelor prudentiale) a alcatuit 16.8%. La finele anului 2014 indicatorul lichiditatii



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

curente a bancii a alcatuit 27.8%.

Conform situatiei la 31 Decembrie 2014, BC “Moldova-Agroindbank” S.A. a respectat toate normativele obligatorii stabilite de Banca Nationala a Moldovei fata de institutiile bancare.

2.2 Situatia rezultatului global

In anul 2014, BC “Moldova-Agroindbank” S.A. a obtinut un **profit** de 358.5 mil lei, ceea ce depaseste cu 10% profitul anului 2013. Planul pe anul 2014 este indeplinit la nivel de 105%. Rezultatul global total obtinut de catre Banca, inclusiv alte elemente ale rezultatului global pentru anul 2014 a constituit 339.5 mil lei fata de 315.5 mil lei pentru anul 2013.

Veniturile din dobinzi au crescut cu 15% in anul 2014. In conditiile unei concurente dure pe piata, BC“Moldova-Agroindbank” S.A. a practicat rate ale dobanzii la credite comparabile cu principalii concurenti de pe piata.

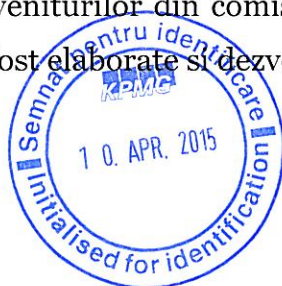
Cheltuielile aferente dobinzilor s-au majorat cu 3%, cu un ritm mult inferior cresterii veniturilor din dobanzi. In rezultat, **venitul net aferent dobanzilor** a sporit cu 27%.

Pierderile nete din deprecierea creditelor si creantelor s-au majorat cu 51 mil lei fata de anul 2013.

Veniturile din operatiuni cu valuta straina net s-au majorat cu 1% fata de anul 2013.

Veniturile din comisioane net au crescut cu 19 %, o cota semnificativa revenind activitatii cu cardurile. MAIB a incheiat anul 2014 cu un portofoliu de cca 289 mii de **carduri in circulatie**, in crestere cu 9% fata de finele anului precedent, generand un volum al tranzactiilor acceptate la comercianti cu 19% mai mare fata de 2013. Cota de piata a bancii la carduri in circulatie alcatuia 22% la 31.12.2014. In anul 2014 numarul cardurilor de credit a crescut cu 20%.

In scopul diversificarii veniturilor din comisioane si satisfacerii cerintelor clientilor bancii, in anul 2014 au fost elaborate si dezvoltate **produse si servicii noi**:



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

- MAIB a certificat activitatea de **emitere si acceptare a cardurilor PayPass** (fara contact) la sistemul de plati **MasterCard WW** si activitatea de **acceptare** la sistemul de plati **Visa Inc.**
- MAIB si MasterCard au lansat cardul bancar fara contact **Debit MasterCard PayPass.**
- A fost lansat parteneriatul cu **American Express** in vederea emiterii si acceptarii cardurilor American Express in premiera si in exclusivitate pe piata bancara autohtona.
- In parteneriat cu Moldasig, a fost lansat serviciul **Agent Bacassurance**, oferind clientilor posibilitatea de a beneficia de servicii de asigurari prin intermediul retelei de filiale a bancii.
- A fost lansat sistemul de transferuri internationale **Zolotaya Korona.**

Pentru anul financiar incheiat la 31 decembrie 2014 BC“Moldova-Agroindbank”S.A. a inregistrat **alte cheltuieli neaferente dobinzilor** in suma de cca 437 mil lei, ceea ce constituie 95% din planul anual, in crestere cu 16% fata de anul precedent.

Cheltuielile privind remunerarea muncii au crescut in anul 2014 cu 12%, indeplinirea planului constituie 98%.

Cheltuielile generale si administrative s-au majorat cu 25% fata de anul 2013, indeplinirea planului constituie 90%, economia fata de plan a alcatuit 17.5 mln lei. Toate articolele de cheltuieli generale si administrative s-au incadrat in planul pentru anul 2014.

Indicatorul eficientei costurilor (Cost of Income) - a alcatuit 51.5%, comparativ cu 50% in anul precedent.

Dezvoltarea afacerii bancii a fost sustinuta si de investitii suplimentare. Adunarea Generala a actionarilor a aprobat Planul de utilizare a mijloacelor pentru inovatii in suma de 85 mil lei pentru anul 2014. Respectind regimul de gestiune stricta a cheltuielilor si efectuand investitii in obiecte prioritare, banca a utilizat mijloace pentru



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

inovatii in marime de 94% din plan, inclusiv:

- cheltuieli pentru tehnologii informationale, carduri – in marime de 96% din volumul planificat pentru aceste scopuri;
- cheltuieli pentru reconstructia cladirilor de serviciu, proiectare, procurare transport auto, mobilier si altele - 86% din suma planificata.

Grupul BC“Moldova-Agroindbank”S.A. a raportat, conform SIRF, un profit net consolidat in marime de 342.1 mil lei pentru anul 2014 dintre care 341.6 atribuibil actionarilor Bancii, in crestere cu 1 % fata de anul precedent. Valoarea rezultatului global total, inclusiv alte elemente ale rezultatului global a fost de 339.4 mil lei.

Valoarea consolidata a activelor totale constituie 15.595 mil lei la 31.12.2014, in majorare cu 14 % fata de 31.12.2013.

Subsidiarele BC “Moldova-Agroindbank” SA au inregistrat urmatoarele rezultate in anul 2014, conform SIRF:

Activele **MAIB-Leasing** au atins suma de cca 426 mln lei la 31.12.2014, in crestere cu circa 4% fata de anul precedent. Portofoliul de leasing net a sporit cu 3%. In anul 2014 MAIB-Leasing a obtinut un profit de 4.013 mil lei in scadere cu 22% fata de anul 2013.

Activele companiei de procesare a platilor cu carduri „**MOLDMEDIACARD**” S.R.L. au atins suma de cca 11 mln lei la 31 decembrie 2014, in crestere cu 12% fata de anul precedent. In anul 2014 „**MOLDMEDIACARD**” S.R.L. a obtinut un rezultat net al exercitiului de cca 0.9 mln lei, in scadere cu 9% fata de rezultatul financiar al anului 2013.

2.3 Realizarea sarcinilor strategice

In anul 2014 Moldova-Agroindbank a realizat cu succes sarcinile strategice setate in Planul de afaceri si a raportat rezultate remarcabile la nivel de sistem bancar.

- (a) Unul din scopurile de baza a fost **mentinerea pozitilor principale pe piata financiar- bancara a Moldovei la active 17 - 20%, credite-21 -22%, depozite total – 17 - 20%.**



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

In anul 2014 BC“Moldova-Agroindbank” S.A. si-a mentinut pozitia de lider in sistemul Bancar si a inregistrat urmatoarele cote de piata la 31.12.2014:

- **active – 15.7%**, fata de 17.6% la 31.12.2013;
- **credite brut – 26.0%**, fata 21.2% la 31.12.2013;
- **depozite – 17.2%**, fata de 17.3% la 31.12.2013;
- **depozite persoane fizice – 24.4%**, fata de 23.0% la 31.12.2013.

Este de mentionat faptul ca micsorarea cotei de piata la active a fost cauzata de factori externi care nu au depins si nu au putut fi influentati de managementul bancii. Distributia cotelor de piata detinute de catre banci in total active pe sistem la finele anului 2014 a fost puternic afectata de inregistrarea unor tranzactii suspecte in bilanturile Bancii de Economii, Bancii Sociale si Unibank.

- (b) O alta sarcina prioritara a fost **mentinerea rentabilitatii capitalului (ROE) la nivel de 14%, inclusiv pe contul optimizarii continue a cheltuielilor neaferente dobanzilor bancii.**

In anul 2014 rentabilitatea capitalului BC “Moldova-Agroindbank” SA (ROE) dupa impozitare a alcatuit 14.7%, superior nivelului planificat (14%) si mediei de 6.4% total pe sistem.

- (c) Ca si in anii precedenti, in anul 2014 Banca a urmarit sarcina de **dezvoltare diversificata a business-ului bancii prin implementarea cu succes a proiectului de transformare a MAIB intr-o banca moderna** si a inregistrat performante bune pe liniile de business corporate si retail.

Activitatea Corporativa

Diviziunea Activitate Corporativa s-a focusat in continuare pe construirea unor parteneriate valoroase cu clienti din diverse subsegmente, prin atragerea clientilor noi si consolidarea relatiilor cu clientii existenti. Banca a continuat sa perfectioneze si sa adapteze oferta de produse la specificul necesitatilor clientilor corporativi, aplicand metode de lucru diferite si abordand subsegmentele in mod individual.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

Numarul de clienti corporativi alcatuia 314 clienti la 31 Decembrie 2014 si a crescut cu 5%. In aceasta perioada, portofoliul de clienti corporativi s-a dezvoltat si consolidat, fiind atrasi de la alte banci 24 de agenti economici, din diverse ramuri ale economiei nationale.

Activitatea Retail

Segmentul retail ofera perspective bune de crestere pentru banca. MAIB tinde si in continuare sa devina o banca moderna ca imagine, dezvoltand relatia traditionala cu clientii retail, atat prin atragerea de clienti noi, cat si prin abordarea celor existenti cu solutii financiare atractive si de calitate, care corespund nevoilor acestora si contribuie la dezvoltarea relatiilor profitabile pentru ambele parti.

Numarul clientilor Retail activi a crescut in anul 2014 cu 4%.

Reteaua de filiale este un canal principal de prestare a serviciilor financiare ale bancii, jucind un rol important in atragerea si deservirea clientilor.

Reteaua bancii la 31.12.2014 alcatuia 70 de filiale (inclusiv Directia Operatiuni cu Clientii la Centrala Bancii), 41 agentii, 200 ATM-uri, ceea ce asigura bancii o cota de piata de 18.5%, si 2755 POS terminale, cu o cota de 23.9% din piata. In anul 2014 in scopul apropierii de client, au fost deschise 7 agentii noi.

Banca dispune de 2 Centre de autoservire 24/24 utilizate cu echipamente moderne, precum si de 21 de zone de autoservire, create cu scopul de a facilita accesul clientilor la informatia despre produsele si serviciile bancare electronice oferite prin intermediul platformei Bank Flex si care permit efectuarea operatiunilor bancare in mod independent.

In anul 2014 a fost initiat **proiectul de rebranding**, prin care banca si-a propus sa efectueze o transformare de calitate, aliniindu-se la standardele bancare moderne. A fost lansat noul logotip al bancii, care imbina traditia cu inovatia si este expresia evolutiilor pozitive si a valorilor contemporane. Modificarea identitatii vizuale va fi aplicata treptat prin schimbarea armonioasa a aspectului exterior si interior al retelei de filiale si agentii, precum si prin intermediul tuturor canalelor de comunicare

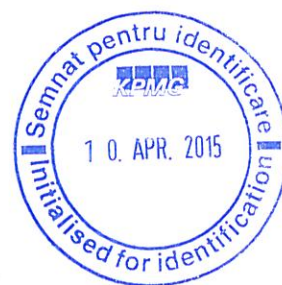


**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

utilizate de banca.

- (d) Performantele înregistrate de MAIB în anul 2014 au fost sustinute, în mod determinant, de opțiunea strategică a băncii de **menținere a celor mai performanți și calificați angajați ai băncii.**

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



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

3. MANAGEMENTUL RISCURILOR

O sarcina prioritara trasata conform Planului de afaceri al bancii o reprezinta **gestionarea prudenta a riscurilor si a procedurilor de control intern in scopul protejarii profitabilitatii bancii si eficientizarea procesului de recuperare a creditelor problematice.**

In contextul deteriorarii mediului de operare, functia de administrare a riscurilor capata actualitate si devine indispensabila activitatii bancii. Banca aplica o politica prudenta, riguroasa de evaluare, tratare si gestionare a riscurilor in procesul plasarii eficiente a resurselor creditare, dezvoltand in permanenta procedurile, mecanismele si instrumentele utilizate, adecvate conditiilor pietii.

Functia de administrare a riscurilor consta in intreprinderea tuturor masurilor necesare pentru conformarea permanenta cu toate criteriile calitative, sporirea gradului de constientizare a riscului la nivel de Conducere a bancii, promovarea unui nivel optimal al raportului risc- rentabilitate.

Principalele riscuri gestionate in cadrul activitatii bancii sunt:

Riscul de credit, definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a deteriorarii situatiei sale, si este administrat de banca prin:

- dezvoltarea scopurilor si obiectivelor stabilite de politica de credite a Bancii;
- realizarea unei abordari complexe si de sistem privind evaluarea si dirijarea riscurilor;
- crearea structurii de gestionare a riscului de credit si sistemul de luare a deciziilor;
- stabilirea nivelurilor de imputerniciri la aprobarea tranzactiilor reiesind din marimea riscului de credit;
- diversificarea portofoliului de credite;
- respectarea normativelor stabilite de Banca Nationala a Moldovei si institutiile financiare – creditorii ai bancii.



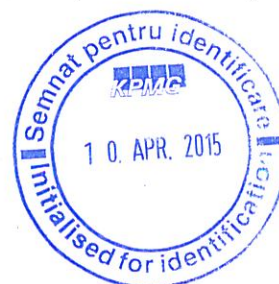
**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

Riscurile de piata (risc valutar si rata dobanzii). Menținerea accentuată a riscurilor de piata pe parcursul anului 2014 a fost afectată de deprecierea monedei naționale în raport cu dolarul american și euro și escaladarea riscurilor proinflationiste. Banca a menținut poziții procentuale și valutare echilibrate, în contextul evoluțiilor înregistrate și în vederea ancorării eventualelor presiuni.

Riscul de lichiditate. Banca consemnează o structură echilibrată a activelor și obligațiilor sale, astfel asigurând venituri în creștere, cu menținerea unui nivel suficient de lichiditate pentru acoperirea necesităților anticipate sau potențiale pe termen scurt și pe termen lung. Se înregistrează creșterea mai accentuată a resurselor financiare atrase în valută străină, urmare preferinței clienților de a păstra economiile preponderent în valută străină.

Riscul de tara. Riscul de tara al băncii cuprinde expunerea față de 9 țări (SUA, 5 țări din UE și 3 țări din CSI, ponderea majoritară a expunerii (95%) fiind față de țările din categoria I (SUA, Austria și Germania), state recunoscute drept economii puternice la nivel mondial, respectiv riscurile asociate fiind mici. În contextul escaladării conflictului geopolitic între Rusia și Ucraina, banca a monitorizat cu prudență expunerea băncii față de aceste țări și riscurile aferente. La începutul anului 2015, Consiliul băncii a aprobat stabilirea limitei de tara pentru Belgia, luând în considerare atât orientarea businessului autohton către piețele europene, cât și necesitatea diversificării expunerilor de tara.

Riscul operational. În complex în 2014 a fost menținut la un nivel acceptabil, fiind identificate evenimente de risc operational în domeniile principale de activitate (creditare, deservire conturi și operațiuni contabile, casierie, activitatea prin carduri bancare, etc).



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

4. ACTIVITATEA DE FILANTROPIE SI SPONZORIZARE

Moldova Agroindbank are traditii bogate ale programelor sociale pe care le promoveaza cu perseverenta si prin care contribuie la solutionarea problemelor comunitatii. In anul 2014 banca a participat cu investitii directe, in limita bugetului planificat, in realizarea a numeroase proiecte cu impact social, precum „Burse de Merit” si „Burse pentru Viitorul Tau!”, Festivalul International „Maria Biesu”, Concursul Muzical „Eurovision”, Comitetul National Olimpic, Fundatia pentru copii „Clipa Siderala”, „Festivalul Vinului” si multe alte.

Banca se implica in nevoile colective si personale ale oamenilor si utilizeaza tehnologii moderne, mobilizind in actiunile de binefacere angajatii si partenerii sai. Cultura, educatia, stiinta, sportul, sanatatea, mediul ambiant - fac parte din Politica social-corporativa promovata de BC „Moldova-Agroindbank” SA. Modelul sau unic al Responsabilitatii Sociale Corporative MAIB il aplica si in raport cu angajatii sai.

Drept confirmare a statutului de banca social responsabila si a spiritului inovator in abordarea problemelor sociale, Moldova Agroindbank a obtinut, al doilea an consecutiv, Premiul Mare in cadrul Concursului “Marca comerciala a anului” - “Mercuriul de Aur”, in nominatia “Responsabilitate Sociala”, concurs organizat de Camera de Comert si Industrie si AGEPI.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

5. GUVERNAREA CORPORATIVA

Guvernarea corporativa a fost si continua sa reprezinte o conditie fundamentala pentru stabilitatea si activitatea performanta a bancii, constientizind gradul major de responsabilitate fata de actionari si societate.

Codul guvernarii corporative al BC”Moldova-Agroindbank”S.A. este elaborat tinind cont de prevederile legislatiei in vigoare si are drept scop constituirea, implementarea si asigurarea functionarii in activitatea cotidiana a bancii a normelor de conduita corporativa. Sistemul de guvernare corporativa a MAIB tine cont de standardele internationale in domeniu si se bazeaza pe cele mai bune practici de conducere eficienta a unei companii.

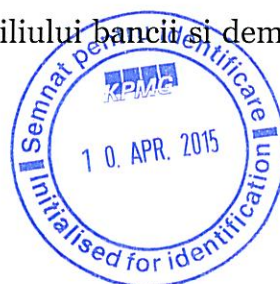
Codul guvernarii corporative este aprobat de Adunarea generala a actionarilor bancii si reprezinta actul juridic de baza care stabileste principiile de instituire si mentinere a relatiilor intre organele de conducere ale bancii, precum si intre banca si actionari, salariati, parteneri, clienti, autoritati, comunitate, drepturile si obligatiile lor de baza, modul de realizare a lor, menite sa asigure conducerea si controlul activitatii bancii in interesul actionarilor ei.

Codul guvernarii corporative este public, fiind plasat pe pagina web a bancii si pe serverul de retea interna a bancii, iar prevederile acestuia sunt obligatorii pentru toate organele de conducere ale bancii, administratorii si salariatii bancii, precum si pentru actionarii bancii.

Pe parcursul anului 2014 organele de conducere si administratorii bancii au activat in conformitate cu prevederile acestuia si organele de conducere ale bancii, controlorii BNM sau ai societatii de audit extern nu au constatat careva abateri de la Codul guvernarii corporative.

Pe parcursul anului 2014 au avut loc mai multe evenimente majore legate de activitatea organelor de conducere ale bancii, printre care putem mentiona:

- alegerea in aprilie 2014 a unui membru nou al Consiliului bancii si demisia, in luna iulie 2014, a altui membru al Consiliului bancii;



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

- completarea pozitiei vacante in Comitetul de Conducere al bancii;
- aprobarea de catre Consiliul bancii la 14 martie 2014 a noii structuri organizatorice a bancii, care prevede alinierea liniilor de business distincte si concentrarea subunitatilor bancii a caror activitate cotidiana are tangenta directa si dependenta intre ele, menita sa asigure perfectionarea proceselor decizionale si operationale in banca, iar prin aceasta si realizarea sarcinilor strategice ale bancii.

In conformitate cu noua structura organizatorica, in iulie 2014, a fost constituit **Departamentul Conformitate**, MAIB fiind unul dintre „pionierii” sistemului financiar-bancar al tarii care a creat o asemenea subunitate. Departamentul Conformitate este responsabil de identificarea, evaluarea si masurarea/cuantificarea riscului de conformitate la care poate fi expusa banca (i) in cadrul activitatilor curente, (ii) la implementarea produselor si serviciilor bancare noi si a unor practici bancare noi, (iii) la stabilirea unor tipuri noi de business sau relatii cu clientii bancii, sau in cazul unor modificari esentiale in aceste relatii, (iv) la mentinerea si dezvoltarea unui capital reputational al bancii si de evitare a unor probleme potentiale care ar putea dauna imaginii bancii. De asemenea, au fost introduse si functiile de Director Administrare Riscuri de Credit si de Director Financiar.

Pe parcursul anului banca a asigurat **conformarea cerintelor legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului** si reglementarilor Bancii Nationale a Moldovei.

Politica bancii in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului contine principiile de baza de care se conduce banca pentru a preveni implicarea sa in activitati legate de spalare de bani si finantare a terorismului, precum abordarea bazata pe risc a clientilor, identificarea si acceptarea clientilor, monitorizarea si raportarea tranzactiilor suspecte. Politica stipuleaza ca banca se angajeaza sa initieze si sa mentina relatii de afaceri cu clientii si partenerii sai in deplina concordanta cu legislatia aplicabila si cu cele mai inalte standarde in domeniu.



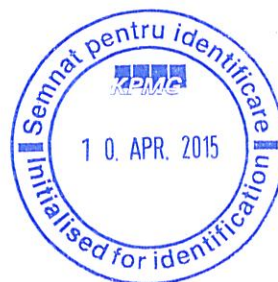
**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

O semnificatie deosebita pentru banca a devenit realizarea cerintelor legislatiei SUA, si anume a cerintelor FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act). “Moldova Agroindbank” s-a inregistrat pe portalul Fisc-ului american (IRS), a obtinut numarul sau Global Intermediar de Identificare (GIIN).

Conform prevederilor acordului nominalizat, banca are obligatia cu privire la conturile detinute de contribuabili americani de a identifica, monitoriza si raporta catre IRS informatii ce permit stabilirea numelui, adresei, codului fiscal SUA, valorii/numarului contului si platilor efectuate de catre rezidentii SUA.

Sistemele de control intern, precum si de identificare, monitorizare si gestiune a riscurilor au functionat la nivelul respectiv, ceea ce a permis ca activitatea bancii sa fie expusa la riscuri doar in limite rationale si acceptabile, in interesul major al bancii.

Guvernarea corporativa va ramine si in continuare o prioritate, menita sa mentina transparenta decizionala si a proceselor operationale in banca, inclusiv in relatiile cu actionarii, partenerii si clientii bancii.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

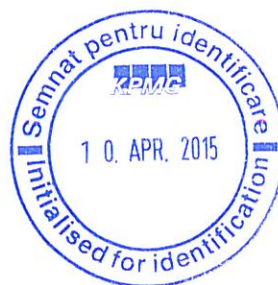
6. PERSPECTIVELE DE DEZVOLTARE A BANCII

Intr-un cadru macro si microeconomic in continua schimbare, Moldova-Agroindbank si-a reconfirmat in repetate randuri capacitatea de a genera un plus de valoare considerabil pentru actionari si pentru economia tarii, promovand cele mai bune traditii bancare. Pentru a face fata provocarilor economice, tehnologice, politice si sociale intr-un mediu de afaceri cu concurenta sporita, MAIB va continua implementarea strategiei de dezvoltare pe termen mediu si lung, punand accent pe exploatarea avantajelor sale competitive si diferentierea fata de principalii concurenti, prin utilizarea eficienta a resurselor umane, materiale si financiare disponibile si reducerea expunerii la riscuri.

Obiectivele majore ale MAIB stabilite pentru anii 2015-2017 sunt :

- Consolidarea pozitiei de lider si mentinerea pozitiilor principale pe piata financiar-bancara a Moldovei.
- Mentinerea rentabilitatii capitalului (ROE) in anul 2015 la nivel de 14%.
- Dezvoltarea diversificata a activitatii bancii prin transformarea continua a BC „Moldova-Agroindbank” S.A.
- Gestionarea prudentiala a riscurilor si a procedurilor de control intern in scopul protejarii profitabilitatii bancii si eficientizarea procesului de recuperare a creditelor problematice.
- Perfectionarea continua a calitatii personalului bancii si cresterea productivitatii muncii.

Perspectivile de dezvoltare a bancii pentru perioada viitoare vor fi descrise detaliat in intrebarea care urmeaza.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE AL
BĂNCII ASUPRA DĂRII DE SEAMĂ FINANCIARE ANUALE A BĂNCII
PENTRU ANUL 2014**

7. CONCLUZII

Rezultatele activității bancii au fost reflectate în situațiile financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF) și auditate de către societatea de audit „KPMG Moldova” SRL. De asemenea, au fost întocmite situațiile financiare consolidate ale Grupului (cu “MAIB-Leasing” S.A. și “MoldMediaCard” SRL).

Conform raportului de audit, situațiile financiare individuale ale Bancii și consolidate ale Grupului prezintă fidel, în toate aspectele semnificative, poziția financiară individuală/consolidată a Bancii/Grupului la data de 31 decembrie 2014, precum și rezultatul individual/consolidat al operațiunilor Bancii/Grupului și fluxurilor de trezorerie individuale/consolidate ale Bancii/Grupului pentru exercitiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Rapoartele date au fost examinate de către Consiliul al bancii cu participarea în ședință a reprezentantului societății de audit și sunt prezentate spre examinare.

În concluzie, putem constata că în anul 2014, prin eforturi comune ale Consiliului bancii, ale echipei de management și ale întregului colectiv MAIB, am demonstrat că avem suficientă forță pentru a înregistra rezultate bune în condiții de piață dificile.

Pentru rezultatele remarcabile obținute în anul 2014, mulțumim echipei Moldova-Agroindbank, Comitetului de Conducere, Consiliului bancii, clienților noștri din toate segmentele și acționarilor noștri, împreună cu care am reușit să depășim dificultățile conjuncturii economice, am obținut rezultate bune, am perfecționat și diversificat continuu afacerea bancii.

Reiesind din cele expuse, se înaintea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor bancii proiectul de hotărâre anexat.

