

Aprobat:
Președintele Comitetului de Conducere
Svetlana Banari

RAPORTUL CONDUCERII BC „Moldindconbank” S.A. pentru anul 2010

Cuprins

1. MEDIUL DE ACTIVITATE	3
1.1. SITUAȚIA MACROECONOMICĂ INTERNĂ ȘI EXTERNĂ.....	3
1.2. EVOLUȚIA PIEȚEI BANCARE.....	5
2. PERFORMANȚELE DE BAZĂ ALE BĂNCII	6
2.1. STRUCTURA ȘI DINAMICA ACTIVELOR, OBLIGAȚIUNILOR ȘI CAPITALULUI.....	6
2.2. REZULTATELE FINANCIARE ALE BĂNCII ȘI RENTABILITATEA.....	8
2.3. RESPECTAREA NORMATIVELOR OBLIGATORII.....	9
3. MANAGEMENTUL RISCURILOR	9
3.1. PRINCIPII GENERALE DE MANAGEMENT AL RISCURILOR.....	9
3.2. RISCUL DE CREDIT.....	10
3.3. RISCUL OPERAȚIONAL.....	11
3.4. RISCUL VALUTAR.....	11
3.5. RISCUL RATEI DOBÎNZII.....	11
3.6. RISCUL DE LICHIDITATE.....	12
3.7. SISTEMUL DE GESTIONARE A RISCURILOR.....	12
4. MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE	14
5. DEZVOLTAREA TERITORIALĂ A BĂNCII	16
5.1. DEZVOLTAREA REȚELEI DE FILIALE PE PARCURSUL ANULUI.....	16
6. INFORMAȚII PRIVIND RĂSCUMPĂRAREA ACȚIUNILOR	17
7. EVENIMENTE IMPORTANTE	17
8. PERSPECTIVELE DE DEZVOLTARE A BĂNCII	17
9. GUVERNAREA CORPORATIVĂ	19
9.1. CODUL DE GUVERNARE CORPORATIVĂ APLICAT DE BANCĂ.....	19
9.2. PRINCIPIILE GUVERNĂRII CORPORATIVE ȘI GRADUL CONFORMĂRII BĂNCII PREVEDERILOR DIN CODUL DE GUVERNARE CORPORATIVĂ.....	19
9.3. SISTEMELE DE CONTROL INTERN.....	23
9.4. SISTEMELE DE GESTIUNE A RISCURILOR.....	25
9.5. ÎMPUTERNICIRILE ȘI DREPTURILE ORGANELOR DE CONDUCERE A BĂNCII.....	26

1. MEDIUL DE ACTIVITATE

1.1. Situația macroeconomică internă și externă

În anul 2010 s-au creat premise externe prielnice pentru dezvoltarea economică a țării. La unele state creșterea PIB-ului este impresionantă, economia Chinei majorându-se în 2010 cu 10,3%, iar economia SUA a finalizat anul cu o creștere de 2,9%, zona EURO de asemenea a intrat în faza activă de relansare economică înregistrând o creștere a PIB-ului de 1,7%. Aceste tendințe confirmă măsurile corecte întreprinse de către marile puteri economice în vederea remedierii efectelor crizei economice, prin stimularea investițiilor private și a consumului. Astfel, principalele “locomotive” ale economiei mondiale (SUA, China, Germania, India, Brazilia) prognozează creșteri a PIB-ului și pentru anul 2011, cum ar fi SUA – 3,1%, China - 9,5%, Germania – 2,3%, Marea Britanie - 1,4%, India – 8,5%.

Economiile regionale precum cea a Rusiei și Ucrainei au anunțat creșteri ale economiei în anul 2010 de 4,0% și respectiv 4,2%, astfel intrând în faza activă a recuperării economice, prognozele pentru anul viitor fiind de 3,8% și respectiv 4,0%. Sectoarele principale în care s-au înregistrat cele mai mari progrese fiind, sectorul industrial, sectorul serviciilor și comerțul cu amănuntul.

Referitor la principalele riscuri și factori externi, ce au influențat negativ economia mondială și în consecință a Republicii Moldova, sunt criza datoriilor publice a statelor Uniunii Europene, precum Grecia, Irlanda, Portugalia și Spania, fapt care alimentează riscul insolvabilității acestor state și desființarea monedei unice europene pe termen lung. Impactul fiind resimțit asupra dinamicii volumului de remitențe din astfel de țări precum Italia, Grecia și Spania unde numai în Italia lucrează legal peste 130 mii de cetățeni ai Republicii Moldova, iar după unele date neoficiale peste 300 mii.

Un alt factor negativ este criza datoriilor externe din România și respectiv măsurile de austeritate adoptate în anul 2010 de către guvernul de la București în scopul limitării deficitului bugetar. Consecințele au influențat inevitabil reducerea exportului de produse și mărfuri autohtone pe această piață de desfacere, care în anul 2008 a înregistrat cea mai mare pondere a exporturilor de 21,1%, depășind Federația Rusă (19,7%). În rezultatul crizei economice ponderea pieței de desfacere a României în total exportul țării s-a redus pînă la 16,3%, spre finele anului 2010.

Principalele riscuri de ordin intern, care au limitat dezvoltarea economică în anul 2010, sunt instabilitatea politică și alegerile parlamentare anticipate, provocate de incapacitatea Parlamentului de a alege șeful statului.

Economia Republicii Moldova s-a dezvoltat în ultimii doi ani în condițiile crizei financiar-economice globale, efectele căreia au fost resimțite cel mai acut în anul 2009, cînd majoritatea sectoarelor economiei naționale au înregistrat un declin semnificativ. Ca consecință nivelul PIB-ului în anul 2009 s-a diminuat cu 6,5%.

Anul 2010 a cunoscut numeroase modificări pe plan politic și economic, astfel în rezultatul măsurilor întreprinse de noua guvernare și a procesului de restabilire a economiei mondiale, care a început ferm în anul 2010, economia Republicii Moldova a demonstrat semne clare de înviore și restabilire, confirmate prin evoluția pozitivă a indicatorilor macro-statistici.

Astfel, Produsul Intern Brut al Republicii Moldova pe parcursul anului 2010 a înregistrat o creștere de 6,9%, fiind peste așteptările Guvernului RM cât și a prognozelor anunțate la începutul anului de către organizațiile financiare internaționale, inclusiv a Fondului Monetar Internațional. La creșterea PIB-ului a contribuit evoluția pozitivă înregistrată în următoarele ramuri ale economiei:

- sectorul serviciilor a înregistrat o majorare de 6,2% comparativ cu anul precedent;
- sectorul industrial a înregistrat o sporire a producției industriale cu 7,0% față de anul precedent;
- sectorul agrar de asemenea a cunoscut o creștere a producției globale agricole cu 7,9% față de

anul 2009;

Evoluția pozitivă care a avut loc în majoritatea sectoarelor economiei pe parcursul întregului an se datorează în mare parte procesului de restabilire economică care a început în țările din regiune și a piețelor de desfacere externe. Creșterea remitențelor de asemenea constituie un factor important, care a influențat pozitiv economia țării, depășind cu 5,3% nivelul anului 2009, contribuind astfel la menținerea și sporirea cererii din partea populației.

Totodată, pe parcursul anului 2010 Guvernul Republicii Moldova a întreprins un șir de măsuri active pentru atragerea împrumuturilor de la organizațiile financiare internaționale cu scopul majorării investițiilor în domeniul infrastructurii și agriculturii. Astfel, pentru următorii ani se prevede o îmbunătățire a infrastructurii drumurilor, fapt care inevitabil va stimula domeniul de afaceri și va spori atractivitatea investițională.

Anul 2010 s-a caracterizat printr-o dinamizare a pieței financiare, în rezultatul căreia s-au majorat și creditele acordate sectorului financiar-bancar național din partea organizațiilor financiare internaționale (BERD, Banca Mondială, FMO), ceea ce a asigurat accesul mediului de afaceri la surse de finanțare mai accesibile și pe o durată mai îndelungată, impulsivând astfel piața creditară și activitatea economică.

Cu toate acestea, în anul 2010 nivelul inflației a constituit 8,1% fiind cu doar 0,2 p. p. mai mare decât nivelul prognozat de Banca Națională a Moldovei, ceea ce inspiră încredere pentru viitor că vor fi întreprinse toate măsurile necesare ce vor permite menținerea nivelului inflației în limita obiectivelor stabilite, pentru anul 2011 fiind prognozată un nivel de 7,9% (conform BNM). Presiunile inflaționiste din anul 2010 vor continua și în anul 2011, acestea fiind creșterea prețurilor la produsele energetice importate și respectiv majorarea tarifelor la serviciile comunale și produsele alimentare. Creșterea indicelui prețurilor de consum și stagnarea pieței imobiliare au constituit factorii principali care au limitat relansarea calitativă și rapidă a economiei naționale pe parcursul anului 2010.

1.2. Evoluția pieței bancare

Creșterea economică înregistrată pe parcursul anului 2010 a creat condițiile și premisele necesare pentru restabilirea și dezvoltarea sectorului bancar, în urma crizei financiare-economice, care a afectat în anul 2009 întreg mediul de afaceri.

Ritmul de creștere înregistrat în anul 2010 a principalilor indici de volum, demonstrează că sistemul bancar a depășit faza activă a crizei financiare și intră în procesul de înviore și dezvoltare. Astfel, activele băncilor pe parcursul anului 2010 s-au majorat cu 5,9%, portofoliul total de credite cu 13,7%, depozitele atrase de la clienți de asemenea s-au majorat cu 8,7%, iar capitalul acționar a sporit cu 5,3%.

Despre îmbunătățirea situației financiare în sistemul bancar ne vorbește și faptul că volumul reducerilor pentru pierderi la credite s-a redus cu 1,7% față de anul 2009, ceea ce demonstrează o creștere a calității pieței totale de credite de la 9,7% pînă la 8,4%.

Semnalele pozitive înregistrate în sectorul bancar pe parcursul anului 2010, se datorează în mare parte activizării domeniului de afaceri și creșterii cererii din partea agenților economici față de produsele și serviciile bancare. Majorarea fluxului de bani transferați de peste hotare de către persoanele fizice de asemenea au contribuit la majorarea vânzărilor în segmentul retail.

Accesul sistemului bancar la resursele financiare externe mai avantajoase și cu termen mai lung, precum și menținerea de către BNM a ratei de rezervare la nivel de 8%, sunt alți factori care au impulsionat dezvoltarea sectorului bancar, prin menținerea de către bănci a ratelor joase a dobînzilor la depozitele atrase și majorării marjei nete a dobînzii.

Factorii enumerați mai sus, au format premisele necesare pentru obținerea spre finele anului a unui beneficiu pozitiv de către majoritatea băncilor din sectorul bancar autohton. Astfel, pentru finele anului 2010, beneficiul net obținut de către întreg sistemul bancar a fost de 219 mil. lei, spre deosebire de pierderile de 173 mil. lei înregistrate în anul 2009.

Principalele riscuri care au limitat dezvoltarea sistemului bancar pe parcursul anului au fost, nerambursarea creditelor acordate în anii precedenți și necesitatea formării reducerilor pentru pierderi la credite, ceea ce a redus esențial din rezultatul financiar obținut de bănci pe parcursul anului. Un alt factor care a împiedicat revigorarea mai activă a sectorului bancar este criza politică și vulnerabilitatea mediului de afaceri la factorii politici, aceasta fiind resimțită prin cererea redusă la credite și alte produse bancare.

Pe parcursul anului 2010, Moldindconbank a beneficiat din plin de factorii și condițiile prielnice care s-au creat în mediul de afaceri, ceea ce inevitabil s-a reflectat și asupra poziției de piață. Astfel, spre finele anului 2010, banca a înregistrat o majorare a ponderii de piață la principalii indicatori de volum.

La capitolul active, s-a reușit majorarea ponderii cu 0,68 p.p. pînă la 12,09% spre finele anului, față de 11,41% în anul precedent. Pe capitalul băncii sporirea ponderii pe parcursul anului 2010 a fost de 1,1

p.p., pînă la nivelul de 8,74%, comparativ cu 7,64% de la începutul anului. La capitolul credite, Moldindconbank a înregistrat o majorare a portofoliului de credite, cu toate acestea ponderea de piață a creditelor s-a diminuat pe parcursul anului cu 0,66 p.p., pînă la nivelul de 11,77%, cauzată în mare parte de o creditare mai activă din partea principalelor bănci concurente. Pe piața depozitelor, banca nu a înregistrat modificări esențiale, ponderea de piață fiind la nivel de 13,31% spre finele anului, cu 0,16 p.p. mai puțin decît la începutul anului. Menținerea ponderii depozitelor se încadrează în obiectivele stabilite de către bancă pentru anul 2010 și anume menținerea depozitelor la un cost redus, ceea ce nu permite majorarea esențială a ponderii de piață.

BC „Moldindconbank” S.A este unul din cei mai mari și stabili participanți ai pieței financiare și păstrează poziția puternică printre băncile Republicii Moldova, cele mai stabile financiar.

În topul băncilor moldovenești BC „Moldindconbank” S.A. s-a situat pe poziția a 3-a după volumul depozitelor, poziția a 4-a după active și credite și poziția a 5 după capital normativ. Rezultatele obținute de către bancă în anul 2010 a permis consolidarea poziției generale în sectorul bancar.

2. PERFORMANȚELE DE BAZĂ ALE BĂNCII

2.1. Structura și dinamica activelor, obligațiunilor și capitalului

La sfîrșitul anului 2010 activele totale ale BC „Moldindconbank” S.A. au constituit 5.116,2 mil. lei, majorîndu-se cu 561 mil. lei sau cu 12,3% față de anul precedent.

O contribuție majoră în structura acestei creșteri a avut-o mijloace bănești datorate de bănci, care s-au majorat cu 332 mil. lei și au atins nivelul de 434,2 mil. lei. De asemenea, s-au majorat mijloacele bănești datorate de Banca Națională a Moldovei cu 123 mil. lei. Totodată, portofoliul total de credite s-a majorat cu 213 mil. lei sau cu 7,6% față de anul 2009 și a constituit 3.000,6 mil. lei. Ponderea creditelor nete (după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite) a constituit cea mai mare pondere de 55% în total active.

Total obligațiuni ale BC „Moldindconbank” S.A. la finele anului 2010 au constituit 4.501,5 mil. lei, înregistrînd față de anul 2009 o majorare cu 462,3 mil. lei sau cu 11,4%.

Pe parcursul anului structura obligațiunilor Băncii a înregistrat următoarele modificări: total depozite s-au majorat cu 270,7 mil. lei (+7,6%) față de anul precedent și au atins nivelul de 3.823 mil. lei, ocupînd ponderea de 84,9% din total obligațiuni. Cea mai mare pondere în suma totală a depozitelor revine depozitelor persoanelor fizice – 73,4%, care s-au majorat cu 202,5 mil. lei de la începutul anului. Soldul depozitelor persoanelor juridice la fel a înregistrat o creștere pe parcursul anului cu 14,2% pînă la nivelul de 1.016,6 mil. lei. Depozitele primite de la bănci s-au redus spre finele anului cu 58,3 mil. lei.

În structura obligațiunilor Băncii ponderea altor împrumuturi a atins spre finele anului 2010 nivelul de 12,6%, fiind cu 3 puncte procentuale mai mult față de anul precedent. Volumul altor împrumuturi a constituit 566,9 mil. lei, demonstrând cel mai înalt ritm de creștere de la începutul anului – 146,9%

Pe parcursul anului 2010 capitalul acționar al Băncii a crescut cu 19,1% sau cu 98,6 mil. lei și a constituit la sfârșitul anului 614,8 mil. lei, dintre care 110,9 mil. lei revine capitalului social, care s-a majorat cu 48,1 mil. lei datorită faptului că a fost efectuată emisiunea a XIV-a suplimentară închisa de acțiuni ordinare nominative.

În structura capitalului acționar al BC „Moldindconbank” S.A. elementul cel mai valoros este profitul nedistribuit care a crescut cu 50,5 mil. lei și constituie 80,8% din total capital acționar la sfârșitul anului 2010. În afară de profit nedistribuit structura capitalului Băncii este reprezentată de capital social cu cota de 17,7% și de capital de rezervă cu cota de 1,5%.

Bilanțul contabil al BC „Moldindconbank” S.A. (mii lei)

	31.12.2009	31.12.2010	Dinamica	
			mii lei	%
ACTIVE				
Mijloace bănești in numerar	332 364	323 930	-8 434	97.5%
Mijloace bănești datorate de bănci net	100 560	429 987	329 426	427.6%
Mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei	221 281	344 334	123 054	155.6%
Mijloace plasate și credite overnight net	81 813	36 462	-45 351	44.6%
Valori mobiliare net	819 049	771 424	-47 625	94.2%
Credite și cerințe privind leasingul financiar	2 787 525	3 000 571	213 047	107.6%
Minus Reduceri pentru pierderi la credite	253 898	209 034	-44 864	82.3%
Credite și cerințe privind leasingul financiar, net	2 533 626	2 791 537	257 911	110.2%
Mijloace fixe net	98 687	117 074	18 387	118.6%
Alte active net	367 965	301 496	-66 469	81.9%
Total active	4 555 345	5 116 244	560 898	112.3%
OBLIGAȚIUNI				
Total depozite	3 552 265	3 822 971	270 707	107.6%
<i>depozite de la bănci</i>	59 541	1 249	-58 292	2.1%
<i>depozite persoanelor fizice</i>	2 602 664	2 805 116	202 452	107.8%
<i>depozite persoanelor juridice</i>	890 060	1 016 606	126 546	114.2%
Alte împrumuturi	385 933	566 891	180 958	146.9%
Alte obligațiuni	96 858	106 146	9 287	109.6%
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	4 060	5 448	1 388	134.2%
Total obligațiuni	4 039 116	4 501 456	462 341	111.4%
CAPITAL ACȚIONAR				
Acțiuni	60 517	108 596	48 079	179.4%
Rezerve	9 430	9 430	0	100.0%
Profit nedistribuit	446 283	496 762	50 479	111.3%
Total capital acționar	516 229	614 787	98 558	119.1%
Total obligațiuni și capital acționar	4 555 345	5 116 244	560 898	112.3%

2.2. Rezultatele financiare ale băncii și rentabilitatea

Veniturile totale ale BC „Moldindconbank” S.A. obținute pe parcursul anului 2010 au constituit 610,9 mil. lei, micșorându-se față de anul precedent cu 15,8% sau cu 114,2 mil. lei.

Din suma totală a veniturilor 70,6% sau 431,2 mil. lei revine veniturilor aferente dobânzilor, care s-au micșorat cu 20,8% sau 113,2 mil. lei. Contribuția cea mai mare în acest sens au avut-o veniturile aferente dobânzilor și comisioanelor la creditele acordate clienților. În baza micșorării veniturilor aferente dobânzilor stă tendința de diminuare a ratelor dobânzilor pe piața financiară. Veniturile neaferente dobânzilor au constituit 179,7 mil. lei și s-au micșorat cu 0,6% sau 1 mil. lei.

Cheltuielile aferente dobânzilor au însumat 252,6 mil. lei, înregistrând o micșorare de 44,8% față de anul 2009. Cheltuielile neaferente dobânzilor au constituit 190,6 mil. lei, fiind în creștere față de anul precedent cu 13,7%.

Venitul net aferent dobânzii al Băncii a atins volumul de 178,6 mil. lei, ceea ce cu 91,5 mil. lei este mai mult decât în anul precedent. În rezultat marja netă a dobânzii la finele anului pe rezultatele anului 2010 a constituit 4,85% și s-a majorat cu 2,3 puncte procentuale comparativ cu anul precedent.

Defalcările pentru reduceri pentru pierderi la active și angajamente condiționale la sfârșitul anului 2010 au atins nivelul de 116,3 mil. lei, majorându-se cu 36,6 mil. lei față de anul precedent.

Beneficiul Băncii la finele anului 2010 a constituit 51,4 mil. lei și s-a majorat cu 30,9 mil. lei comparativ cu anulul precedent.

Indicatorii rentabilității în anul 2010 au înregistrat o creștere, deci rentabilitatea activelor (ROA) la sfârșitul anului a constituit 1,06% în comparație cu 0,47% în anul precedent. De asemenea s-a majorat rentabilitatea capitalului acționar (ROE) constituind 8,64 % în comparație cu 4,02% în anul precedent.

Raportul privind profitul și pierderile (mii lei)	31.12.2009	31.12.2010	Dinamica	
			mii lei	%
Venituri aferente dobânzilor	544 433	431 214	-113 219	79.2%
Cheltuieli aferente dobânzilor	457 282	252 609	-204 673	55.2%
Venit net aferent dobânzilor	87 152	178 605	91 453	204.9%
Venituri neaferente dobânzilor	180 708	179 713	-995	99.4%
Cheltuieli neaferente dobânzilor	167 610	190 607	22 996	113.7%
Venit net neaferent dobânzilor	13 098	-10 894	-23 991	-83.2%
Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active și angajamente condiționale	79 768	116 332	36 565	145.8%
Venituri (pierderi) net pînă la impozitare	20 482	51 379	30 897	250.9%
Impozitul pe venit	2	0	-2	0.0%
Venituri (pierderi) net	20 480	51 379	30 899	250.9%

2.3. Respectarea normativelor obligatorii.

Pe parcursul anului 2010 BC "Moldindconbank" S.A. a respectat normativele de activitate a Băncii stabilite de către Banca Națională și a activat în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.

Conducerea Băncii permanent a monitorizat nivelul de lichiditate și solvabilitate, a utilizat politica flexibilă privind gestionarea activelor și pasivelor, în termenii conveniți a apreciat și a luat măsuri privind micșorarea riscurilor.

Denumirea indicatorului	Normativul BNM	Efectiv 31.12.2009	Efectiv 31.12.2010
Capitalul normativ total (CNT), mii lei	100 000	503 183	600 265
Suficiența capitalului ponderat la risc, %	≥12,0%	21,73	22,92
Coeficientul lichidității pe termen lung (P I)	≤1	0,69	0,83
Coeficientul lichidității curente (P II), %	≥20%	33,00	35,96

3. MANAGEMENTUL RISCURILOR

3.1. Principii generale de management al riscurilor

În activitatea sa Banca este supusă unui șir de riscuri, administrarea cărora se consideră ca parte integrantă și importantă a dezvoltării Băncii. Organele de conducere ale Băncii își pun problema de a gestiona amenințările sau de a fructifica oportunitățile în beneficiul Băncii. Managerii Băncii nu se limitează la tratarea, de fiecare dată, a consecințelor unor evenimente care s-au produs, dar au adoptat un stil de management reactiv, ceea ce înseamnă că s-au implementat măsuri capabile de a atenua manifestarea riscurilor.

Totodată, managementul riscurilor facilitează realizarea eficientă și eficace a obiectivelor băncii. În mod evident cunoașterea amenințărilor permite o ierarhizare a acestora în funcție de eventualitatea materializării lor, de amploarea impactului asupra obiectivelor și de costurile pe care le presupun măsurile menite de a reduce șansele de apariție sau de a limita efectele nedorite. Totodată, revizuirea periodică a riscurilor, așa cum este prevăzut în standarde, conduce la realocări ale resurselor, în concordanță cu modificarea ierarhiilor și implicit a priorităților.

Managementul riscurilor asigură condițiile de bază pentru un control intern sănătos. Dacă controlul intern este ansamblul măsurilor stabilite de conducere pentru a se obține asigurări rezonabile că obiectivele vor fi atinse, rezultă că managementul riscurilor este unul din mijloacele importante prin care se realizează acest lucru, deoarece managementul riscurilor urmărește tocmai gestiunea amenințărilor ce ar putea avea impact negativ asupra obiectivelor.

Managementul riscurilor se efectuează permanent și presupune următoarele etape de bază:

- Identificarea; Estimarea; Monitorizarea; Controlul / reducerea.

Identificarea riscurilor (atât a celor curente, cât și celor viitoare) și constituie primul pas în construirea profilului riscurilor băncii. Riscurile nu sunt identificate prin impactul lor asupra obiectivelor, dar în raport cu obiectivele a căror realizare este afectată de materializarea lor.

Pentru identificarea riscurilor aferente activității sale, Banca combină următoarele abordări:

- **Autoapreciere** – managerii diferitor niveluri identifică permanent riscurile aferente subdiviziunilor lor.
- **Analiza scenariilor** – elaborarea diferitor scenarii de risc.
- **Brain-storming** – în scopul identificării sistematice atât a riscurilor financiare, cât și celorlalte riscuri, inclusiv riscurile politice, tehnologice, de competiție și ale proceselor interne.

Estimarea riscurilor constă în parcurgerea următoarelor etape:

- a. evaluarea probabilității de materializare a riscului identificat;
- b. evaluarea impactului asupra obiectivelor în cazul în care riscul s-ar materializa;
- c. evaluarea expunerii la risc ca o combinație între probabilitate și impact.

3.2. Riscul de credit

Riscul de credit reprezintă posibilitatea pierderilor în urmă incapacității contragentului de a îndeplini obligațiile contractuale, incluzând riscul incapacității de plată; riscul de țară; riscul gajului; riscul activității extrabilanțiere; riscul concentrării; riscul înlocuirii debitorului; riscul migrării debitorului; riscul ramurii; riscul corelației.

Politicile specifice de estimare a riscului de credit sunt:

1. Limitarea concentrărilor de risc de credit prin stabilirea unui plafon maxim al datoriei unui debitor sau grup de debitori ce acționează în comun;
2. Limitarea concentrărilor de risc în cadrul unui segment de activitate economică prin stabilirea limitelor pe ramuri și acordarea creditelor în diferite ramuri ale economiei naționale;
3. Diversificarea portofoliului bancar, stabilirea limitelor de competență la acordarea creditelor pe filiale, pe tipuri de produse, pe tipuri de asigurare, pe tipuri de clienți, etc.;
4. Monitorizarea continuă a tuturor procedurilor și proceselor interne, dezvoltarea mecanismelor de control și administrare a portofoliilor inclusiv pentru identificarea și administrarea creditelor neperformante și pentru realizarea unor ajustări de valoare și constituirea unor provizioane adecvate;
5. Disponerea de procese clar stabilite și bine definite privind aprobarea noilor credite, modificarea clauzelor, reînnoirea și refinanțarea celor existente.

3.3. Riscul operațional

Riscul operațional este riscul cauzat de erori de factor uman și factor tehnic, fraude, caracterul inadecvat sau nefuncționarea proceselor interne și evenimente externe, inclusiv riscul juridic; riscul fraudei, riscul de personal; riscul proceselor interne; riscul sistemelor interne.

Sistemul estimării riscului operațional este partea componentă a procesului administrării riscului Băncii, iar pentru funcționarea sa banca efectuează colectarea și analiza datelor privitor la pierderile financiare și materiale în urma riscului operațional pentru direcțiile de activitate de bază.

Datele cu privire la pierderile cauzate de riscul operațional se aduc la cunoștința conducerii subdiviziunilor, conducerii de vârf al băncii în mod regulat.

Riscul operațional reprezintă un risc complex, estimarea cantitativă a căruia reprezintă o anumită dificultate. Banca va rezolva această problemă reieșind din două sarcini ale estimării riscului operațional:

- Estimarea pierderilor neașteptate aferente riscului operațional;
- Formarea bazei de date electronice pentru acumularea datelor statistice privind riscurile operaționale.

3.4. Riscul valutar

Riscul valutar este riscul pierderilor potențiale în rezultatul reevaluării conturilor bilanțiere și extrabilanțiere, exprimate în valută străină în legătură cu schimbarea cursului valutar.

Banca efectuează gestiunea riscului valutar prin intermediul poziției valutare deschise. Banca permanent efectuează analiza poziției valutare deschise și evaluează regulat structura activelor și obligațiilor pe valute cu scopul respectării limitelor stabilite pe poziția valutară deschisă. Indicatorul principal a riscurilor valutare, este volumul și structura poziției valutare deschise. Gestiunea curentă a riscului valutar se efectuează în Bancă în baza zilnică în corespundere cu prevederile documentelor normative interne.

3.5. Riscul ratei dobânzii

Prin intermediul riscului ratei dobânzii se presupune riscul pierderilor la care este supusa banca în urma modificării ratei dobânzii. Acest risc apare în cazul în care activele băncii (creditele, investițiile etc.) devin scadente sau ale căror prețuri noi se stabilesc în altă perioadă de timp decât pasivele băncii (depozitele, împrumuturile) care reprezintă sursa de mijloace pentru active. Fluctuațiile ratei dobânzii pot afecta profitul băncii, valoarea economică de bază a activelor, pasivelor și a pozițiilor extrabilanțiere ale băncii;

Procesul de gestionare a riscului ratei dobânzii presupune examinarea tendințelor de dezvoltare a ratelor dobânzilor pe piață în baza situației macroeconomice și a factorilor de influență asupra nivelului ratelor dobânzilor, analiza sensibilității băncii la riscul ratei dobânzii, analiza rezultatelor modelărilor și stress-testingurilor efectuate pentru identificarea măsurii de influență a riscului ratei dobânzii asupra beneficiului,

examinarea profitabilității activelor și a costului obligațiunilor băncii, analiza indicatorilor respectivi și elaborarea propunerilor de optimizare și maximizare a rentabilității băncii.

3.6. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate presupune riscul pierderilor în rezultatul incapacității Băncii de a-și onora obligațiunile la maturitatea lor. Conform Reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei, Banca monitorizează zilnic indicatorii de lichiditate calculați pe baza informațiilor financiare întocmite potrivit celor două principii stabilite conform cerințelor Băncii Naționale a Moldovei.

Procesul de gestionare a riscului lichidității presupune efectuarea analizei activelor și pasivelor băncii pe maturități, analizei bazei de resurse, analizei indicatorilor de concentrare și stabilitate a resurselor atrase ale băncii, construirea modelelor stării activelor și pasivelor și a lichidității, efectuarea stress - testelor ale riscului de lichiditate cu scopul elaborării deciziilor în privința gestionării lichidității curente a băncii, poziției monetare curente, respectării regimului rezervelor obligatorii, precum și a lichidității băncii pe termen mediu și lung, optimizarea și stabilirea normativelor limitelor necesare.

3.7. Sistemul de gestionare a riscurilor

Politica de gestiune a riscului stabilește și descrie totalitatea aprecierilor privind apariția riscurilor de pierderi în termenii stabiliți. Zilnic se efectuează monitorizarea riscurilor de departamentele corespunzătoare în baza politicii de gestiune a riscurilor stabilită în bancă. Sistemul de gestiune a riscurilor se controlează de către Direcția audit intern.

Sistemul de gestiune a riscurilor urmărește următoarele tipuri de risc: riscul de credit, riscul de piață, riscul lichidității, riscul ratei dobânzii, riscul valutar, riscul operațional.

Controlul riscului reprezintă metode și proceduri utilizate pentru diminuarea pierderilor Băncii din cauza factorilor negativi:

- **Acceptarea (tolerarea) riscurilor.** Acest tip de răspuns la risc constă în neluarea unor măsuri de control al riscurilor și este adecvat pentru riscurile inerente a căror expunere este mai mică decât toleranța la risc (“cantitatea” de risc pe care o organizație este dispusă să se expună la un moment dat). Acceptarea (tolerarea) riscurilor este o strategie de răspuns la risc recomandată pentru riscurile cu expunere scăzută.
- **Monitorizarea permanentă a riscurilor.** Acest tip de răspuns la risc constă în acceptarea riscului cu condiția menținerii sale sub o permanentă supraveghere. Avantajul aplicării unei astfel de strategii de răspuns la risc constă în utilizarea resurselor disponibile la un moment dat numai pentru riscurile cu expunere mare, organizația aflându-se permanent în situația de a-și prioritiza acțiunile de tratare a riscurilor în funcție de resurse. Dezavantajul strategiei constă în faptul că întârzierea în tratarea riscului poate diminua șansele de a face în viitor un management eficace al riscurilor.

- **Evitarea riscurilor.** Această strategie de răspuns la risc constă în eliminarea activităților (circumstanțelor) care generează riscurile.
- **Transferarea (externalizarea) riscurilor.** Această strategie de răspuns la risc constă în încredințarea gestionării riscului unui terț care are expertiza necesară gestionării aceluși risc, încheindu-se în acest scop un contract.
- **Tratarea (atenuarea) riscurilor.** Aceasta este abordarea cea mai frecventă pentru majoritatea riscurilor cu care se confruntă organizația. Opțiunea tratării (atenuării) riscurilor constă în faptul că în timp ce organizația va continua să desfășoare activitățile care generează riscuri, aceasta ia măsuri (implementează instrumente/dispozitive de control intern) pentru a menține riscurile în limite acceptabile (tolerabile).
 - **Instrumente/dispozitive de control intern preventiv.** Aceste instrumente de control intern sunt menite să limiteze posibilitatea ca anumite riscuri să se materializeze.
 - **Instrumente/dispozitive de control intern cu caracter corectiv.** Aceste instrumente sunt concepute pentru a limita impactul riscurilor materializate.
 - **Instrumente/dispozitive de control intern detective.** Aceste instrumente de control intern sunt concepute să identifice riscurile care s-au materializat pentru a putea fi tratate consecințele. În general, aceste instrumente de control intern sunt cunoscute și sub denumirea de controlul ulterior, deoarece se referă la riscuri materializate.

Gestionarea riscurilor în BC „Moldindconbank” SA se bazează pe cerințele Băncii Naționale a Moldovei, recomandările Comitetului Basel pentru Supraveghere Bancară, recomandările companiei de audit, existența cadrului intern regulator (politici, regulamente, instrucțiuni, proceduri, etc.) pentru managementul riscului.

Procesul de gestionare a riscurilor cuprinde următoarele etape:

- Monitorizarea și analiza;
- Evaluarea riscurilor;
- Elaborarea metodelor de gestionare a riscului;
- Aplicarea metodelor de gestionare a riscurilor și controlul rezultatelor.

Gestionarea riscului de lichiditate și a ratei dobânzii în BC „Moldindconbank” SA are loc în cadrul Comitetului de gestionare a activelor și pasivelor (ALCO) în baza informației analitice prezentate de către secția Gestionare Activelor și Pasivelor în funcțiile căreia intră efectuarea analizelor, consolidarea rapoartelor necesare și pregătirea materialelor pentru Comitetul ALCO.

În scopul gestionării riscului de lichiditate banca permanent aplică și perfecționează diferite modele de evaluare a lui, prin intermediul cărora se estimează riscul al lichidității pentru diferite intervale de timp, se aplică diferite scenarii critice.

În procesul gestionării lichidității se aplică următoarele metode de analiză a lichidității:

- Analiza fluxurilor monetare (pentru evaluarea riscului lichidității curente);
- Menținerea indicatorilor de lichiditate, inclusiv conform cerințelor BNM - Principiul I și Principiul II al lichidității separat în lei și în valuta străină;

- Analiza maturității activelor și pasivelor băncii;
- Stres testare (stress-testing), aplicarea diferitor scenarii de criză.
- Modelarea activelor și pasivelor băncii și estimarea riscului de lichiditate.

Monitorizarea riscului ratei dobânzii are loc prin efectuarea calculelor și analizelor privind expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii, dinamica ratelor pe parcursul lunii, în baza următoarelor metode:

- Monitorizarea și analiza factorilor mediului extern;
- Gestionarea marjei dobânzii;
- Analiza diferenței scadențelor;
- Modelarea impactului riscului ratei dobânzii asupra venitului net din dobânzi al băncii.

Lunar sau la cerere, calculele și analizele efectuate sunt raportate Comitetului ALCO. În urma analizei rapoartelor prezentate, Comitetul ALCO determină tendințele și oscilațiile posibile ale pieței ce servesc ca bază pentru adoptarea unor decizii manageriale.

Avînd în vedere importanța majoră a administrării riscurilor, BNM a elaborat și a pus în aplicare un șir de acte normative menite să asigure o abordare prudentă din partea băncii a riscurilor inerente activității lor. Banca efectuează formarea fondului rezervelor obligatorii pentru depozite atrase, formarea rezervelor pentru reduceri pentru pierderi la credite, menținerea structurii portofoliului de credite în corespundere cu politica de creditare, menținerea mărimii capitalului normativ total și suficienței capitalului ponderat la risc în limitele stabilite de BNM, respectarea limitelor față de poziția valutară deschisă, lichiditatea băncii, creditele acordate etc.

În scopul minimizării expunerii la risc, optimizării proceselor business și al perfecționării calității serviciilor prestate, banca dezvoltă în permanență sistemul de control intern, care fiind un element important al administrării riscurilor, cuprinde întreaga structură organizațională a băncii de la nivelurile superioare la subdiviziunile structurale.

4. MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE

Luând în considerare faptul că resursele umane calificate reprezintă baza succesului pe termen lung, Banca are drept scop formarea și susținerea unei echipe de buni profesioniști, ce dispun de înalte principii morale și etice, fiind preocupată permanent de formarea profesională, ridicarea calificării angajaților, motivarea, protecția socială și devotamentul acestora față de valorile corporative ale Băncii.

Politica și activitatea în domeniul resurselor umane este strâns corelată cu strategia Băncii în ansamblu. Majorarea volumelor de activitate, extinderea rețelei de filiale și oficii secundare, îmbunătățirea indicatorilor cantitativi și calitativi în mare măsură se datorează echipei de profesioniști care activează în Bancă, efectivul căreia la finele anului 2010 a constituit 939 persoane. Structura angajaților după nivelul de pregătire profesională dă dovadă de un potențial profesionist înalt, și anume: dispun de studii medii de specialitate – 299 angajați sau 31,8%, studii superioare – 640 angajați sau 68,2 % studii postuniversitare (masterat) – 53 angajați sau 5,6%. Circa 610 persoane sau 65% din angajați sunt la cea mai productivă vârstă de până la 40 ani.

Pentru acoperirea necesarului de personal se perfecționează în continuu procesul de angajare, care oferă posibilitatea să fie selectați cei mai buni profesioniști. Astfel, pentru completarea funcțiilor vacante de manager (relații și vânzări) pe parcursul anului trecut au fost angajate 30 persoane, dintre care 12 cei mai buni absolvenți ai Academiei de Studii Economice cu balul pe anii de studii între „9,6” și „10” și 18 persoane specialiști experimentați selectați de la alte bănci, sau din sectorul real al economiei.

Acordând o atenție deosebită businessului și având ca scop obținerea rezultatelor performante în realizarea planului de afaceri, pe parcursul anului trecut a fost întărit managementul la 12 filiale, fiind aprobate persoane noi la funcția de director ai filialelor: „Poșta veche”, nr.15, nr.16, nr.8, „Onest”, „Premium”, „Cuza Vodă”, din or.Cahul, din or.Dondușeni, din or. Otaci, din or.Anenii Noi, și director adjunct la filiala din or. Comrat.

Banca a acordat numeroase posibilități angajaților săi pentru dezvoltarea potențialului și formarea carerii. Politica Băncii este de a promova în primul rând personalul din cadrul Băncii, astfel, pe parcursul anului trecut au fost promovați din rezerva de personal 7 directori de filiale, 1 director adjunct, 2 directori adjuncti financiari, 2 directori departamente ai Băncii centrale, 3 șefi direcții.

Conducerea Băncii fiind mereu preocupată de dezvoltarea businessului acordă o atenție sporită segmentelor – cheie, astfel, în scopul impulsivării creditării a fost elaborat, și este în proces de implementare, conceptul de normare și remunerare a muncii lucrătorilor antrenați în creditare. „Know How” al acestui proiect este cronometrarea procesului de creditare, stabilirea normativelor și remunerarea muncii personalului în dependență de productivitatea (intensitatea) muncii, calitatea portofoliului și atragerea noilor clienți.

În scopul majorării eficienței muncii și sporirii responsabilității, evaluării calităților profesionale în raport cu cerințele funcției deținute a fost organizată atestarea personalului antrenat în creditare cu stabilirea categoriilor de calificare: junior, middle, senior, aprecierea abilităților pentru Front Office.

În total au fost supuse atestării 159 de persoane. Astfel au fost atestați cu mențiune și incluși în rezerva de personal 55 angajați, inclusiv 18 directori, 7 directori adjuncti 39 manager (relații și vânzări).

În anul 2010 BC „Moldindconbank” S.A. a continuat să investească și să-și valorifice capitalul uman prin instruirea personalului, 250 de angajați au urmat cursuri de instruire sau 26,62 % din numărul total.

Personalul Băncii a participat activ la training-uri, seminare cu diferite tematici, cele mai importante fiind: „Arta promovării produselor bancare” organizate de compania AEGIS Consulting, unde au fost prezentate tuturor persoanelor implicate în business diverse tehnici de vânzare a produselor Băncii și un șir de seminare organizate de BERD.

Totodată, a fost pus accentul pe instruirea angajaților de către subdiviziunile de profil a Băncii centrale în scopul ridicării nivelului profesional a acestora prin organizarea seminarelor cu diverse tematici, cum ar fi: respectarea normelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului; aspecte practice la deschiderea și administrarea conturilor bancare, executarea actelor aferente suspendării operațiunilor, sechestrării mijloacelor bănești, momentele specifice la prezentarea rapoartelor aferente creanțelor și datoriiilor ș.a.

De asemenea, o atenție sporită s-a acordat asigurării și creșterii securității informaționale a Băncii prin participarea colaboratorilor Departamentului tehnologii informaționale la conferințele: „Soluții IT pentru creșterea eficienței business-ului,” „Securitatea informațională IP-guard”, „Transferuri internaționale”, „Rolul tehnologiilor informaționale în realizarea strategiei financiare a Băncii”, „Managementul securității informaționale”.

Totodată, s-a acordat posibilitate unor specialiști de a acumula experiența de lucru de la colegii din străinătate prin participarea la seminare și conferințe internaționale organizate în: Rusia, Ucraina, Marea Britanie, Croația și Grecia.

În anul 2010 a fost investită în instruire suma de 210,6 mii lei, sau de 2,6 ori mai mult decât în 2009.

Cu scopul majorării imaginii băncii și disciplinării angajaților din linia de front a băncii în anul 2010 a fost demarat procesul de înzestrare cu uniformă a tuturor angajaților care contactează cu clienți.

Diversificarea activității Băncii și atingerea noilor obiective strategice implică asigurarea Băncii cu capital uman corespunzător ritmului ei de dezvoltare, de aceea politica resurselor umane în continuare va fi orientată spre: perfecționarea procesului de instruire și dezvoltare profesională, optimizarea structurii și numărului de angajați, evaluarea aportului individual al angajaților, motivarea și majorarea productivității muncii.

5. DEZVOLTAREA TERITORIALĂ A BĂNCII

5.1. Dezvoltarea rețelei de filiale pe parcursul anului

Rețeaua de filiale și reprezentanțe ale băncii reprezintă unul din elementele de succes obținut în anul 2010. Dezvoltarea teritorială a Băncii are ca scop prestarea serviciilor bancare și oferirea unei game largi de servicii bancare la o calitate excepțională, îndreptată spre atragerea noilor clienți, cu menținerea celor vechi în portofoliul clienților active ai băncii. Acest lucru este posibil doar prin amplasarea subdiviziunilor băncii în locațiuni atractive pentru activitatea comercială în diferite zone în dependență de fluxul de oameni, concentrarea agenților economici.

Succesele subdiviziunilor teritoriale ale băncii depind de mulți factori și în primul rând de dezvoltarea social-economică a regiunii, dotarea cu personal și mijloace fixe necesare, precum și nivelul înalt de profesionalism al colectivului.

Ca și în anii precedenți, BC „Moldindconbank” S.A. a continuat și în anul 2010 procesul de extindere a rețelei de subdiviziuni, accentul punându-se pe calitatea ei. De la începutul anului au fost deschise 2 filiale noi inclusiv:

- Filiala Anenii Noi din orașul Anenii Noi;
- Filiala Sîngerei din orașul Sîngerei.

Totodată au fost deschise sau reorganizate din case de schimb valutar 34 reprezentanțe noi, dintre care 9 reprezentanțe în cadrul proiectului de colaborare cu „Registru” S.A., iar 25 unități în mun. Chișinău, mun. Bălți, precum și în localitățile Orhei, Briceni, Căușeni, Comrat, Ciadâr – Lunga.

Astfel numărul total al subdiviziunilor la finele anului 2010 a fost de 97 unități, inclusiv 47 de filiale (24 în mun. Chișinău și 23 pe teritoriul țării) și 50 de reprezentanțe (26 în mun. Chișinău și 24 pe teritoriul țării).

6. INFORMAȚII PRIVIND RĂSCUMPĂRAREA ACȚIUNILOR

În anul 2010 răscumpărarea părților sociale a acțiunilor proprii nu a avut loc.

7. EVENIMENTE IMPORTANTE

Un eveniment important pentru Bancă în anul 2010 a fost majorarea capitalului băncii cu 48 mil. lei prin efectuarea emisiunii a XIV-a de acțiuni.

În anul 2010 BC ”Moldindconbank” S.A. a continuat colaborarea fructuoasă cu Organizațiile Financiare Internaționale în domeniul finanțării sectorului real al economiei Moldovei. BC”Moldindconbank”S.A. a încheiat acorduri privind două linii de creditare de la Compania Olandeză de Dezvoltare (FMO) (15 mil. USD) și Banca Europeană de Reconstrucții și dezvoltare BERD (6 mil. EUR) pentru realizarea programelor:

- finanțarea investițiilor și capitalului circulant a întreprinderilor mici și mijlocii din Republica Moldova cu împrumuturi pe termen mediu și lung;
- finanțarea proiectelor de investiții în eficiența energetică ale companiilor locale.

8. PERSPECTIVELE DE DEZVOLTARE A BĂNCII

Pe parcursul anului 2010 s-au creat premise interne și externe prielnice pentru dezvoltarea economică a țării și implicit a sectorului bancar. Prognoza creșterii PIB-ului Republicii Moldova pentru anul viitor, este stabilită în limitele 4,5%-5,0% (conform Guvernului RM – 4,5%, FMI - 4,5% - 5%, BERD - 4,5%), fiind un ritm mai redus decât în anul 2010, totuși această prognoză confirmă etapa de restabilire în care a intrat economia națională.

Creșterea economică a țării prognozată pentru anul 2011, se va baza pe evoluția pozitivă exporturilor, creșterea producției agricole globale, majorarea producției industriale, precum și creșterea investițiilor publice și private.

Prognoza evoluției macroeconomice demonstrează influența pozitivă de dezvoltare sectorului bancar și majorarea cererii față de serviciile bancare, fapt care permite elaborarea planurilor și stabilirea de către bancă a obiectivelor noi de dezvoltare.

Astfel, direcțiile principale de activitate stabilite de BC „Moldindconbank” S.A. pentru perioada anilor 2011-2013 sunt următoarele:

1. Asigurarea creșterii indicilor de volum și majorarea ponderii băncii pe piață.
2. Impulsionarea activității de creditare, optimizarea procedurilor de acordare și monitorizare a creditelor.
3. Eficientizarea gestionării activelor și pasivelor băncii și îmbunătățirea structurii activelor.
4. Perfecționarea cadrului normativ și a procedurilor interne, privind managementul riscurilor bancare.
5. Diversificarea și dezvoltarea bazei de resurse a băncii.
6. Conlucrarea cu organizațiile financiare internaționale privind atragerea resurselor financiare mai accesibile și pe un termen mai lung.
7. Implementarea instrumentelor noi mai eficiente de promovare a produselor și serviciilor bancare.
8. Dezvoltarea Managementului Relațiilor cu Clienți (CRM) și activizarea vânzărilor în segmentul *retail*.
9. Dezvoltarea tehnologiilor informaționale ale băncii în vederea automatizării proceselor interne și majorării capacității infrastructurii.
10. Dezvoltarea, optimizarea și eficientizarea rețelei de subdiviziuni teritoriale.
11. Îmbunătățirea managementului resurselor umane și creșterea productivității muncii.
12. Implementarea sistemului eficient de motivare a personalului.

La stabilirea obiectivelor strategice au fost analizate atât provocările și oportunitățile mediului extern cât și factorii interni, care vizează fiecare domeniu de activitate a băncii. Planul strategic impune elaborarea de către bancă a unui șir de măsuri și proiecte necesare pentru atingerea obiectivelor financiare strategice.

Astfel, pentru următorii trei ani, activitatea financiară a băncii prevede atingerea următoarelor obiective:

- Creșterea activelor în mediu cu 10% anual și menținerea în topul băncilor cu cele mai mari volume ale activelor pe piață,
- Majorarea portofoliului de credite în mediu cu 19% anual, concomitent cu sporirea ponderii de piață.
- Majorarea în mediu cu 7% anual a depozitelor acordate clienților.
- Creșterea resurselor financiare împrumutate în mediu cu 20% anual.
- Sporirea capitalului băncii în mediu cu 18% anual, prin majorarea profitului net obținut.

Totodată, eficientizarea activității băncii prevede optimizarea gestiunii resurselor interne disponibile în vederea creșterii indicatorilor de eficiență financiară și anume:

- majorarea rentabilității activelor (ROA) și rentabilității capitalului (ROE) ale băncii pînă la un nivel mediu anual de 2-3% și 15-20% respectiv,
- creșterea cotei activelor generatoare de dobîndă pînă la nivelul de 80% în următorii trei ani,
- menținerea marjei nete a dobînzii peste nivelul de 5%.

Atingerea acestor obiective va asigura îndeplinirea sarcinii de bază urmărite de către bancă, care presupune „sporirea eficienței activității băncii în vederea maximizării profitului și minimizării riscurilor”.

9. GUVERNAREA CORPORATIVĂ

9.1. Codul de guvernare corporativă aplicat de Bancă

Banca Comercială „Moldindconbank” S.A., recunoscând eficiența guvernării corporative drept una din condițiile fundamentale ale asigurării stabilității Băncii, activității performante pe piața financiară, totodată conștientizând gradul major de responsabilitate față de acționarii și investitorii săi, în scopul asigurării și protejării intereselor lor, a elaborat Codul de guvernare corporativă, care a fost aprobat de către Consiliul Băncii la 28 mai 2010 și urmează a fi prezentat spre aprobare la Adunarea Generală a Acționarilor din 29 aprilie 2011

Guvernarea corporativă reprezintă conducerea generală a activității Băncii efectuată de Adunarea generală a acționarilor, Consiliul Băncii, Comitetul de conducere și include ansamblul de relații a acestora cu alți participanți la relațiile corporative (angajați, creditori, deponenți, alți clienți, parteneri, agenți economici, organe de control și supraveghere bancară, organele puterii și administrației de stat) în vederea:

stabilirii scopurilor strategice ale activității Băncii și a sistemului eficient de administrare;

asigurării realizării de organele de conducere ale Băncii și de angajați a acțiunilor necesare în vederea îndeplinirii obiectivelor trasate de Adunarea Generală a acționarilor și Consiliul Băncii;

asigurării unui echilibru privind interesele acționarilor, membrilor Consiliului, organelor executive și altor persoane cointeresate;

desfășurării activității în strictă conformitate cu prevederile legislației în vigoare, exigențele Băncii Naționale a Moldovei, Statutului Băncii, altor documente interne și externe, ce țin de activitatea bancară.

Înaintând interesele acționarilor pe primul loc, Banca acordă o atenție deosebită stabilirii relațiilor echilibrate cu toate părțile interesate în activitatea Băncii. Amploarea activității Băncii implică înalta responsabilitate față de acționari, angajații Băncii și societate, în ansamblu. Conștientizând această responsabilitate și recunoscând importanța guvernării corporative pentru dezvoltarea cu succes a businessului Băncii, pentru realizarea înțelegerii reciproce între părțile interesate în activitatea ei, Banca respectă principiile de guvernare corporativă stipulate în acest Cod.

9.2. Principiile guvernării corporative și gradul conformării băncii prevederilor din codul de guvernare corporativă

Principiul garantării drepturilor și intereselor acționarilor

Guvernarea corporativă implică un set de relații între Consiliul Băncii, Comitetul de conducere, acționari, alte părți asociate (angajați, parteneri, creditori, autorități ș. a.) și prezintă o definiție concretă a responsabilităților managementului față de acționari, care sunt titulari ai drepturilor obligaționale prevăzute de Legea privind societățile pe acțiuni și Statutul Băncii față de bunurile ce aparțin Băncii.

Astfel aplicarea și respectarea principiilor codului de guvernare corporativă reprezintă cel mai bun mecanism de protejare a drepturilor acționarilor Băncii cum ar fi:

- Dreptul la mecanisme sigure de înregistrare și confirmare a proprietății .
- Dreptul de a transmite sau a înstrăina acțiunile.
- Dreptul de informare
- Dreptul de a participa și de a vota la adunarea generală a acționarilor
- Dreptul de preemțiune la subscrierea acțiunilor nou emise

Principiul administrării eficiente

Politica de administrare a Băncii este orientată spre elaborarea, examinarea și aprobarea periodică a strategiei de dezvoltare, stabilirea direcțiilor prioritare de dezvoltare în domeniul businessului, realizarea scopurilor strategice pe termen lung, îmbunătățirea indicilor financiari ai activității Băncii, precum și creșterea valorii activelor ei.

Consiliul Băncii ales de Adunarea generală a acționarilor exercită conducerea generală a Băncii, dispune de împuterniciri largi și poartă responsabilitate față de acționari pentru activitatea stabilă și eficientă a Băncii.

În scopul gestiunii eficiente a Băncii, Consiliul Băncii efectuează control riguros asupra:

- realizării strategiei stabilite pe Bancă;
- atingerea indicatorilor planificați ai Băncii;
- activitatea financiară a Băncii;
- executarea planului și bugetului Băncii;
- eficiența activității Comitetului de conducere a Băncii;
- eficiența sistemului de control intern;
- eficiența sistemului de gestiune a riscurilor

Ședințele Consiliului Băncii se desfășoară în mod regulat. În anul 2010 s-au desfășurat 14 ședințe.

Comitetul de conducere al Băncii execută hotărârile Adunării generale a acționarilor și Consiliului Băncii, efectuează conducerea curentă a Băncii în corespundere cu strategia stabilită, business-planul și bugetul Băncii aprobat de Consiliul Băncii.

Executarea business - planului și bugetului Băncii se verifică permanent. Trimestrial Comitetul de conducere al Băncii raportează Consiliului Băncii despre îndeplinirea planului, prezentând o informație deplină privind activitatea Băncii.

Comitetul de conducere al Băncii se convoacă cu regularitate în scopul hotărârii chestiunilor curente ale activității Băncii, în anul 2010 au fost desfășurate 67 ședințe.

În scopul ținerii controlului asupra gestionării activelor și minimizării riscurilor în cadrul Băncii funcționează următoarele comitete: Comitetele de credit, Comitetul de gestiune a activelor și pasivelor, Comitetul de gestiune a riscurilor.

Principiul repartizării atribuțiilor între organele de conducere și controlului eficient

Delimitarea ariilor de competență, nivelul, gradul și modul de subordonare și colaborare între Acționari, Consiliu, Comisia de cenzori, Auditul extern și intern, Comitetul de conducere, angajați este asigurată prin repartizarea atribuțiilor acestora, stipulate în Statutul Băncii, regulamentele interne și legislația în vigoare.

Principiul controlului eficient asupra activității economico-financiare a Băncii

Controlul activității economico-financiare a Băncii este efectuat de către Comisia de cenzori, care se alege de Adunarea generală a acționarilor. Comisia de cenzori prezintă anual darea de seamă privind activitatea sa Adunării generale anuale a acționarilor BC „Moldindconbank” S.A.

Pentru controlul și confirmarea veridicității dărilor de seamă financiare anuale Banca atrage în fiecare an o organizație de audit internațională. Adunarea generală a acționarilor a aprobat pentru efectuarea auditului extern în bancă pe anul 2010 compania internațională de audit „Grant Thornton Audit”.

În scopul acordării ajutorului calificat Consiliului Băncii, în structura Băncii funcționează Direcția audit intern, sarcina principală a căreia este evaluarea eficienței și a gradului de adecvare ale sistemului de control intern în Bancă

Luând în considerare importanța gestionării riscurilor bancare, în structura Băncii funcționează Direcția administrare riscuri, care efectuează permanent analiza, evaluarea și determinarea riscurilor bancare.

În scopul protejării intereselor acționarilor, deponenților Băncii și clientelei, minimizării riscurilor activității financiare, verificării respectării de către Bancă a legislației în vigoare, reglementării conflictelor de interese și asigurării unui nivel necesar de securitate, pe parcursul anului trecut a fost elaborat și aprobat de către Consiliu, proces-verbal nr. 16 din 25.12.2010, Regulamentul privind sistemul de control intern în cadrul BC „Moldindconbank” S.A.

Principiul independenței membrilor organelor de conducere în cadrul desfășurării activității lor

Membrii organelor de conducere sunt independenți în procesul de luare a deciziilor.

Principiul transparenței structurii proprietății și dezvăluirii informației

În baza Legii cu privire la societățile pe acțiuni, Legii cu privire la piața valorilor mobiliare și a Instrucțiunii cu privire la componența, modul de întocmire, prezentare și publicarea dării de seamă specializate anuale a societăților pe acțiuni de tip deschis, anual de către Bancă se publică Darea de seamă rezumativă anuală ce conține informația privind administratorii Băncii și persoanele afiliate acestora, persoanele care dețin, individual sau împreună cu persoanele afiliate, cel puțin 5% plus o acțiune din volumul total al acțiunilor cu drept de vot ale Băncii, structura capitalului social al Băncii în profilul tipurilor de acțiuni, lista persoanelor înregistrate în registru care dețin 5 și mai mult la sută din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, lista întreprinderilor în care Banca deține 25% și mai mult din acțiunile cu drept de vot ale Băncii, informații despre evenimentele, ce au influențat sau pot influența esențial starea financiară a Băncii, ofertelor tender; dividendele/dobânzile anunțate etc., precum și altă informație ce dezvăluie activitatea Băncii.

În conformitate cu cerințele legislației RM și actele normative, ce reglementează procesul dezvăluirii informației, BC „Moldindconbank” S.A. efectuează în termenii stabiliți, dezvăluirea informației esențiale privind activitatea sa și asigură accesul părților interesate la această informație.

Ordinea dezvăluirii informației despre Bancă se definește de Regulamentul intern „Cu privire la dezvăluirea de către BC „Moldindconbank” S.A. a informației despre activitatea sa financiară” aprobat prin Hotărârea Consiliului Băncii, proces-verbal nr.15 din 30.09.2009.

În mod obligatoriu Banca dezvăluie informația despre rezultatele activității, situațiile financiare, indicatorii economici, planurile și perspectivele de dezvoltare, structura organizatorică, informația despre conducerea băncii, descrierea sistemului de gestiune a riscurilor și altă informație esențială.

Pe lângă dezvăluirea obligatorie a informației, Banca informează publicul despre toate evenimentele esențiale referitoare la activitatea Băncii.

Informația dezvăluită **se plasează pe panou** în toate oficiile bancare, **pe pagina-web oficială** și se prezintă pentru cunoștință la cerere oricărei persoane interesate.

Banca publică pe pagina-web și păstrează în oficiile bancare raportul financiar anual, ce include capitolul privind guvernarea corporativă și îl prezintă persoanelor interesate.

Totodată Banca **publică în presă** raportul financiar anual, confirmat de compania de audit, bilanțul, rezultatele financiare și indicatorii economici de bază a activității băncii, informația despre persoanele afiliate băncii.

Informația despre Bancă se prezintă în cadrul întâlnirii cu clienții, acționarii Băncii, inclusiv în timpul desfășurării adunării generale anuale a acționarilor.

Banca asigură secretul comercial al informației confidențiale. În contractele cu angajații Băncii sunt incluse condiții despre nedivulgarea informației ce prezintă secret comercial.

Banca stabilește sistemul de limite de acces la informație colaboratorilor în corespundere cu divizarea funcțiilor și competențelor la nivel organizatoric. Totodată Banca asigură securitatea informațională prin limitarea accesului în rețea, inclusiv pentru colaboratorii săi.

Principiul respectării legalității și normelor etice

Banca își desfășoară activitatea în strictă conformitate cu legislația Republicii Moldova, documentele interne, ghidându-se de principiile eticii corporative și de afaceri, care corespund standardelor naționale și internaționale ale practicii de gestionare a afacerilor.

În Bancă sunt elaborate și aprobate Normele de comportament și conduită profesională a angajaților BC „Moldindconbank” S.A. care stabilesc standardele de activitate și de comportament al angajaților ei, orientate spre creșterea profitabilității, stabilității financiare și eficienței băncii.

Prevederile Codului sunt respectate de către angajații Subdiviziunilor structurale ale Băncii la pregătirea documentelor interne, inițierea relațiilor cu clienții, partenerii de afaceri, autoritățile administrației publice, etc.

Principiul interacțiunii eficiente cu angajații și remunerării echitabile

Luând în considerare faptul că investițiile în resurse umane calificate reprezintă baza succesului pe termen lung, Banca își pune ca scop formarea și susținerea unei echipe de buni profesioniști, ce dispun de înalte principii morale și etice, fiind preocupată permanent de formarea profesională, ridicarea calificării angajaților, motivarea, protecția socială și devotamentul față de valorile corporative a acestora.

În scopul încurajării angajaților Băncii să obțină rezultate înalte în activitatea de muncă, Consiliul Băncii a aprobat Politica de motivare a angajaților, care prevede diferite tipuri și forme de premiere și stimulare a muncii angajaților în dependență de îndeplinirea indicatorilor cantitativi și calitativi de performanță a acestora.

În anul 2010 BC „Moldindconbank” S.A. a continuat să investească și să-și valorifice capitalul uman prin instruirea personalului, 250 de angajați au urmat cursuri de instruire sau 26,62 % din numărul total.

Personalul Băncii a participat activ la trening-uri, seminare cu diferite tematici, cele mai importante fiind: „Arta promovării produselor bancare” organizate de compania AEGIS Consulting și un șir de seminare organizate de BERD. Totodată, a fost pus accentul pe instruirea angajaților în cadrul Băncii de către specialiștii subdiviziunilor de profil ai Băncii centrale.

9.3. Sistemele de control intern

Sistemul de control intern al băncii reprezintă un complex de măsuri, regulamente și reglementări, relații de emitere-executare-raportare-control a dispozițiilor conducerii băncii, adoptate în scopul gestionării corecte și eficiente a instituției financiare în conformitate cu legislația în vigoare, interesele depunătorilor și acționarilor, în baza unei informații autentice, complete și operative.

Controlul intern în cadrul Băncii are ca scop respectarea cerințelor actelor normative ale BNM, actelor legislative ale RM, regulamentelor interne ale Băncii. Controlul intern contribuie la organizarea rațională și eficientă a circuitului de documente în cadrul Departamentelor și Direcțiilor cât și în colaborare cu alte subdiviziuni structurale ale Băncii.

În procesul desfășurării sistemului de control intern Banca se conduce de următoarele principii de bază:

Identificarea, evaluarea continuă a tuturor riscurilor aferente activității băncii și revizuirea periodică în vederea acoperirii riscurilor noi asumate sau celor neacoperite anterior.

– Sistemul de control intern trebuie să asigure la fiecare nivel de afaceri executarea operațiilor în conformitate cu tehnologiile aprobate, respectarea limitelor impuse, operarea în corespundere cu împuternicirile delegate, efectuarea controlului fizic.

– Propagarea conștientizării depline de către personal și aplicării politicilor și procedurilor în vederea respectării actelor normative și legislative în vigoare, documentelor normative interne și standardelor etice profesionale cu scopul de a evita:

- a. lezarea directă sau indirectă a intereselor Băncii și clienților;
- b. dezvăluirea informației confidențiale;
- c. utilizarea informațiilor de către colaboratorii Băncii pentru obținerea unor beneficii personale;
- d. apariția conflictelor de interese.

Consiliul Băncii este responsabil pentru aprobarea unor sisteme adecvate și eficiente de control intern și pentru asigurarea revizuirii periodice (cel puțin odată pe an) a acestora, pentru aprobarea reglementărilor interne în toate domeniile de activitate ale Băncii, precum și pentru supravegherea respectării legislației în vigoare, inclusiv a exigențelor Băncii Naționale a Moldovei față de prezentarea informației cu privire la activitatea Băncii și acționarilor săi.

Comitetul de conducere poartă responsabilitate pentru organizarea și implementarea sistemului de control intern aprobat de către Consiliul Băncii.

Direcția audit intern este responsabilă de evaluarea independentă și obiectivă a activităților desfășurate în Bancă în conformitate cu politicile și procedurile stabilite de aceasta și cu prevederile legislației în vigoare și de îmbunătățirea sistemului de control prin aplicarea sistematică și ordonată a metodelor de evaluare și perfecționare. Independența în activitatea subdiviziunii de audit este asigurată prin subordonarea nemijlocită a acesteia Consiliului Băncii.

Comisia de cenzori privind sistemele de control intern are responsabilitatea:

- 1) de a evalua funcționarea sistemelor de control intern ale Băncii în vederea asigurării respectării legilor și regulamentelor aplicabile Băncii;
- 2) de a evalua activitatea auditului intern;
- 3) de a examina rapoartele de control ale auditului intern, inclusiv recomandările acestuia și modalitățile de implementare ale lor;

4) de a conlucra cu auditorii externi;

5) de a determina securitatea și corectitudinea informației prezentate conducerii Băncii.

Organizarea și menținerea sistemului de control intern în cadrul subdiviziunilor structurale ale Băncii este menținut de către conducătorii acestora.

9.4. Sistemele de gestiune a riscurilor

Riscul – este starea de incertitudine în care se află Bancă privitor la probabilitatea obținerii unui anumit rezultat financiar. Ținând cont de specificul activității instituțiilor financiare și cerințele înalte față de stabilitate financiară a băncilor, aceasta stare se determină preponderent de mărimea pierderilor neașteptate cu gradul de încredere.

Sistemul de gestiune a riscurilor în BC „Moldindconbank” SA se bazează pe cerințele Băncii Naționale a Moldovei, recomandările Comitetului Basel pentru Supraveghere Bancară, recomandările companiei de audit, existența cadrului intern regulator (politici, regulamente, instrucțiuni, proceduri, etc.) pentru managementul riscului de credit, inclusiv:

- Politica administrării riscurilor;
- Politica cu privire la cunoașterea debitorilor Băncii;
- Politica privind cunoașterea activității acționarilor și persoanelor afiliate Băncii
- Regulamentul cu privire la documentația normativă internă;
- Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale;
- Regulament cu privire la crearea și actualizarea bazei de date privind cazurile de realizare a riscurilor operaționale;
- Regulamentul privind efectuarea stres testării în BC „Moldindconbank” SA
- Regulamentul cu privire la comitetele de creditare;
- Procedura cu privire la clasificarea activelor /angajamentelor condiționale;
- Manualul de creditare;
- Instrucțiunea cu privire la rambursarea creditelor problematice;
- Harta tehnologică privind monitorizarea obligațiunilor de plată și recuperarea datoriilor aferente debitorilor problematici.

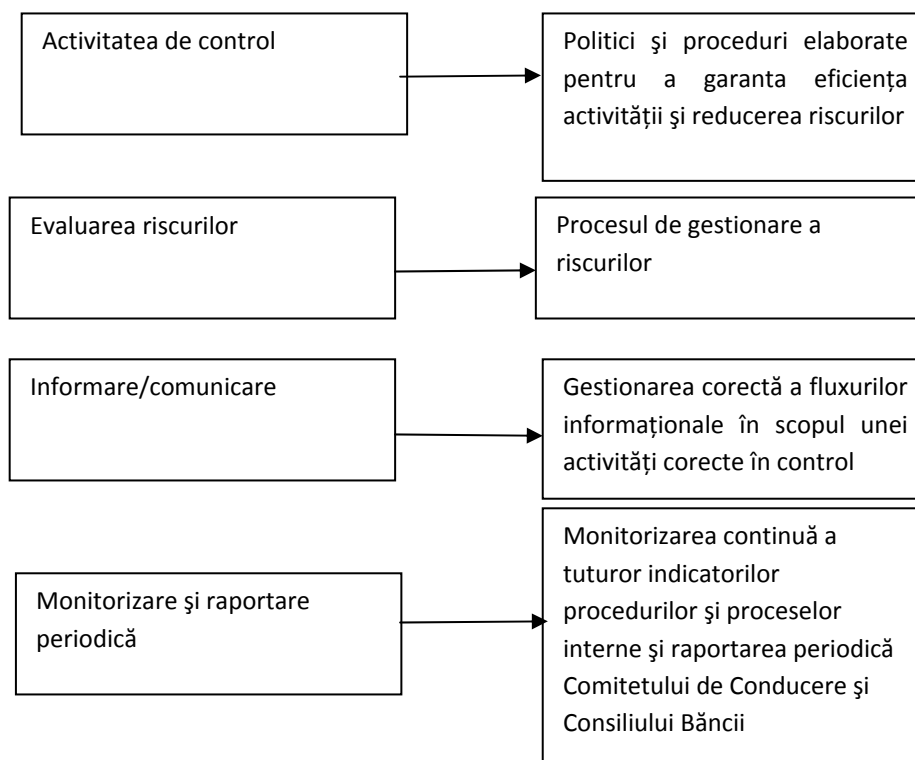
Metodele specifice de gestionare a riscurilor sunt :

- Limitarea concentrărilor de risc de credit prin stabilirea unui plafon maxim al datoriei unui debitor sau grup de debitori ce acționează în comun;

- Limitarea concentrărilor de risc în cadrul unui segment de activitate economică prin stabilirea limitelor pe ramuri și acordarea creditelor în diferite ramuri ale economiei naționale;
- Diversificarea portofoliului bancar, stabilirea limitelor de competență la acordarea creditelor pe filiale, pe tipuri de produse, pe tipuri de asigurare, pe tipuri de clienți, etc.
- Monitorizarea continuă a tuturor procedurilor și proceselor interne, dezvoltarea mecanismelor de control și administrare a portofoliilor inclusiv pentru identificarea și administrarea creditelor neperformante și pentru realizarea unor ajustări de valoare și constituirea unor provizioane adecvate;
- Disponerea de procese clar stabilite și bine definite privind aprobarea noilor credite, modificarea clauzelor, reînnoirea și refinanțarea celor existente

Etapele fundamentale ale sistemului de control:

- Identificarea (activitatea de control);
- evaluarea riscurilor
- informarea și comunicarea;
- Monitorizarea și raportarea periodică



9.5. Împuternicirile și drepturile organelor de conducere a băncii

Organele de conducere ale Băncii

Adunarea generală a acționarilor

Adunarea generală a acționarilor este organul suprem de conducere al Băncii.

Adunarea generală a acționarilor are următoarele atribuții exclusive:

- a) aprobă Statutul Băncii în redacție nouă sau modificările și completările operate în statut, inclusiv cele ce țin de schimbarea claselor și numărului de acțiuni, de convertirea, consolidarea sau fracționarea acțiunilor băncii, cu excepția modificărilor și completărilor ce țin de competența Consiliului Băncii;
- b) decide modificarea capitalului social;
- c) aprobă regulamentul Consiliului Băncii, alege membrii lui și încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și a compensațiilor, precum și decide cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului Băncii;
- d) aprobă regulamentul Comisiei de cenzori, alege membrii ei și retrage înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor și compensațiilor, precum și decide cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Comisiei de cenzori;
- e) confirmă organizația de audit și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
- f) decide încheierea de către Bancă a tranzacțiilor de proporții;
- g) decide cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
- h) examinează darea de seamă financiară anuală a Băncii, aprobă darea de seamă anuală a Consiliului Băncii și darea de seamă anuală a Comisiei de cenzori;
- i) decide cu privire la normativele și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale sau acoperirea pierderilor Băncii;
- j) decide cu privire la reorganizarea sau lichidarea Băncii;

Hotărârile adunării generale a acționarilor privind chestiunile ce țin de atribuțiile ei sunt obligatorii pentru persoanele cu funcții de răspundere și acționarii Băncii.

Banca ține adunări generale ordinare anuale și extraordinare ale acționarilor. Adunarea generală anuală a acționarilor Băncii nu poate fi ținută prin corespondență.

Adunarea generală anuală a acționarilor se ține în termenul stabilit de Consiliul Băncii, dar nu mai devreme de o lună și nu mai târziu de 2 luni de la data primirii de către organul financiar a dării de seamă anuale a Băncii.

Dacă Consiliul Băncii, în termenul stabilit de Statut, n-a asigurat înștiințarea acționarilor despre ținerea adunării generale anuale a acționarilor, atunci o astfel de adunare se convoacă conform hotărârii Comitetului de conducere al Băncii, luată din inițiativa acestuia sau la cererea Comisiei de cenzori sau oricărui acționar al Băncii sau în temeiul deciziei instanței judecătorești.

Adunarea extraordinară a acționarilor Băncii se convoacă în temeiul hotărârii Consiliului Băncii, care a fost luată din inițiativa Consiliului Băncii sau la cererea Comisiei de cenzori a Băncii sau la cererea acționarilor care dețin în ansamblu cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot la data prezentării cererii sau în temeiul încheierii instanței judecătorești. Hotărârea privind termenul de ținere a adunării generale extraordinare a acționarilor se ia în termen de 15 de zile de la data primirii de către Bancă a cererii de a ține o astfel de adunare.

Ordinea de zi a adunării generale anuale a acționarilor, lista candidaților în organele de conducere ale Băncii se întocmesc de Consiliul Băncii în modul stabilit de Regulamentul Consiliului Băncii.

Lista acționarilor Băncii care au dreptul să participe la adunarea generală se întocmește și se prezintă de către Registratorul Băncii la data fixată de Consiliul Băncii sau de persoanele care au convocat adunarea.

Informația despre ținerea adunării generale a acționarilor se expediază fiecărui acționar sau reprezentantului lui legal sau deținătorului nominal de acțiuni ale Băncii sub formă de aviz și se publică în ziarul „Capital Market”.

Termenul de expediere a avizelor și de publicare a informației despre ținerea adunării generale a acționarilor nu poate fi mai mic de 25 de zile de la încheierea anului financiar și mai mare de:

- a) 30 de zile înainte de ținerea adunării generale ordinare;
- b) 15 zile înainte de ținerea adunării generale extraordinare.

Banca este obligată cu cel puțin 10 zile înainte de ținerea adunării generale a acționarilor să dea acționarilor, reprezentanților acestora și deținătorilor nominali posibilitatea de a lua cunoștință de toate materialele pentru ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.

Reprezentantul acționarului sau deținătorul nominal de acțiuni se înregistrează și participă la adunarea generală a acționarilor Băncii în baza actului legislativ, procurii, mandatului, contractului sau actului administrativ.

Votul la adunarea generală a acționarilor ținută prin corespondență, precum și votul secret se exercită cu întrebuintarea buletinelor de vot perfectate în corespundere cu Legea privind societățile pe acțiuni.

Lista acționarilor care participă la adunarea generală a acționarilor se semnează de membrii comisiei de înregistrare, a căror semnături se autentifică de membrii Comisiei de cenzori a Băncii în exercițiu și se transmite comisiei de numărare a voturilor.

Comisia de înregistrare stabilește prezența sau lipsa cvorumului la adunarea generală a acționarilor.

Adunarea generală a acționarilor Băncii are cvorum dacă la momentul încheierii înregistrării au fost înregistrați și participă la ea acționarii care dețin mai mult de 50% (50 + 1) din acțiunile cu drept de vot aflate în circulație. În cazul în care acționarilor li se expediază buletine de vot, la stabilirea cvorumului se ține cont de voturile exprimate prin buletinele primite de Bancă (comisia de înregistrare) la data ținerii adunării generale a acționarilor.

Adunarea generală a acționarilor este prezidată de Președintele Consiliului Băncii sau de o altă persoană aleasă de adunarea generală.

Atribuțiile secretarului adunării generale le exercită secretarul Consiliului Băncii sau o altă persoană aleasă la adunarea generală.

Hotărârea adunării generale a acționarilor luată contrar prevederilor legislației în vigoare poate fi atacată în instanța de judecată de oricare acționar sau altă persoană împuternicită, în cazurile prevăzute în art. 59 (5) al Legii privind societățile pe acțiuni.

Hotărârile adunării generale a acționarilor Băncii asupra chestiunilor ce țin de competența sa exclusivă, inclusiv în cazul modificării dreptului acționarilor Băncii, se iau cu 2/3 din voturile reprezentate la adunare, cu excepția hotărârilor privind alegerea Consiliului Băncii care se adoptă prin vot cumulativ și a hotărârilor asupra celorlalte chestiuni care se iau cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la adunare.

Rezultatul votului la adunarea generală se înregistrează în procesul-verbal semnat de membrii comisiei de numărare a voturilor și de membrii Comisiei de cenzori, care se anexează la procesul-verbal al adunării generale.

Hotărârea adunării generale a acționarilor intră în vigoare din momentul anunțării rezultatului votului, dacă legislația sau adunarea generală nu prevede un alt termen de intrare în vigoare.

Pentru numărarea voturilor și întocmirea procesului-verbal privind rezultatul votului adunarea generală a acționarilor alege comisia de numărare a voturilor.

Procesul-verbal al adunării generale a acționarilor Băncii se întocmește în termen de 10 zile de la închiderea adunării generale. Fiecare exemplar al procesului-verbal se semnează de președintele și de secretarul adunării generale a acționarilor ale căror semnături se autentifică de către membrii Comisiei de cenzori în exercițiu sau de un notar public.

Consiliul Băncii

Consiliul Băncii reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și în limitele atribuțiilor sale exercită conducerea generală și controlul asupra activității Băncii.

Consiliul Băncii este subordonat adunării generale a acționarilor.

Consiliul Băncii are următoarele atribuții:

- a) decide cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor;
- b) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;
- c) decide încheierea tranzacțiilor de proporții dacă obiectul tranzacției sunt bunurile ce constituie peste 25%, dar nu mai mult de 50% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimului bilanț până la luarea deciziei de încheiere a tranzacției;
- d) confirmă registratorul Băncii și stabilește cuantumul retribuiției serviciilor lui;
- e) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- f) aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii, inclusiv lista subscriitorilor și modifică în legătură cu aceasta statutul societății; aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- g) decide, în cursul anului financiar, repartizarea profitului net, folosirea capitalului de rezervă și celui suplimentar, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale Băncii;
- h) prezintă adunării generale a acționarilor propuneri privind plata dividendelor anuale și decide asupra plății dividendelor intermediare;
- i) aprobă fondul sau normativele de retribuire a muncii personalului Băncii;
- j) decide aderarea Băncii la asociații sau alte uniuni;
- k) aprobă planul strategic și direcțiile prioritare ale activității Băncii;

- l) aprobă modul de informare a acționarilor despre ținerea adunării generale, precum și modul de prezentare acționarilor a materialelor privind ordinea de zi a adunării generale;
- m) aprobă Regulamentul Comitetului de conducere al Băncii, numirea în funcție sau eliberarea din funcție a membrilor lui, inclusiv a Președintelui Comitetului de conducere, încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii și compensațiilor acestora, precum și decide tragerea lor la răspundere sau eliberarea de răspundere;
- n) aprobă dările de seamă trimestriale ale Comitetului de Conducere;
- o) decide deschiderea, transformarea sau lichidarea filialelor și reprezentanțelor Băncii, precum și modificările și completările operate în Statut în legătură cu aceasta, aprobă numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor lor, aprobă numirea în funcții a conducătorilor subdiviziunilor Băncii;
- p) aprobă tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii înaintea realizării acestora;
- q) decide încheierea oricăror tranzacții care vor conduce la formarea expunerii „mari”;
- r) aprobă toate regulamentele interne privind activitatea Băncii;
- s) decide orice alte chestiuni privind activitatea Băncii prevăzute de prezentul Statut și regulamentul Consiliului Băncii.

Consiliul Băncii este format din 9 (nouă) membri. Membrii Consiliului Băncii se aleg de adunarea generală a acționarilor Băncii prin vot cumulativ pe un termen de trei ani.

Adunarea generală a acționarilor alege rezerva Consiliului Băncii din 3 (trei) persoane pentru completarea componenței Consiliului în cazul retragerii înainte de timp a membrilor acestuia.

Membrii Consiliului Băncii trebuie să corespundă exigențelor stabilite de Banca Națională a Moldovei.

Majoritatea membrilor Consiliului vor fi persoane care nu sunt afiliate Băncii, cu excepția afilierii determinate de calitatea de membru al Consiliului Băncii.

Președintele Consiliului Băncii se alege de Consiliul Băncii cu majoritatea simplă de voturi. În cazul absenței președintelui Consiliului Băncii obligațiunile lui sunt îndeplinite de vicepreședintele Consiliului Băncii.

Ședințele ordinare ale Consiliului Băncii se desfășoară după necesitate, dar nu mai rar de o dată pe trimestru. Cvorumul necesar pentru ținerea ședințelor Consiliului Băncii este de cel puțin 50 % din membrii aleși ai consiliului.

Ședințele extraordinare ale Consiliului Băncii se convoacă de președintele Consiliului Băncii.

La ședințele Consiliului Băncii, fiecare membru al Consiliului Băncii deține un vot. Transmiterea votului de către un membru al Consiliului Băncii altui membru al Consiliului sau altei persoane nu se admite.

Deciziile Consiliului Băncii, cu excepția chestiunilor ce țin de încheierea tranzacțiilor de proporții și celor referitoare la conflicte de interese, se iau cu votul majorității (50 + 1) membrilor Consiliului prezenți la ședință.

Fiecare exemplar al procesului-verbal al ședinței consiliului va fi semnat de președintele și de secretarul ședinței, precum și de un membru al consiliului societății.

Organul executiv

Conducerea activității curente a Băncii este efectuată de către organul executiv colegial – Comitetul de conducere.

Comitetul de conducere al Băncii este compus din 7 membri, inclusiv Președintele Comitetului de conducere al Băncii.

Membrii Comitetului de conducere, inclusiv Președintele Comitetului de conducere sunt numiți de către Consiliul Băncii, care aprobă Regulamentul Comitetului de conducere.

De competența Comitetul de conducere țin toate chestiunile de conducere a activității curente a băncii, cu excepția chestiunilor ce țin de competența adunării generale a acționarilor sau ale Consiliului Băncii.

Comitetul de conducere al băncii este obligat să asigure prezentarea consiliului societății, comisiei de cenzori și fiecărui membru al acestora a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor.

Comitetul de conducere:

a) asigură realizarea strategiei dezvoltării și politicii Băncii stabilite prin deciziile Adunării generale a acționarilor și Consiliului Băncii;

b) asigură efectuarea operațiunilor, permise Băncii prin licența eliberată de Banca Națională a Moldovei, în conformitate cu prevederile legislației și actelor normative în vigoare și politicilor interne ale băncii;

c) execută deciziile organelor de conducere a Băncii;

d) prezintă propuneri Consiliului Băncii privind modificarea capitalului social, a structurii organizatorice, deschiderea și închiderea filialelor și reprezentanțelor, prezintă proiectele de business-plan, proiectele actelor normative interne;

e) raportează trimestrial Consiliului Băncii rezultatele activității sale și a Băncii;

f) examinează rezultatele economice și analizează executarea coeficienților planului de afaceri.

g) aprobă recomandările Comitetului ALCO pe perioade.

h) aprobă acordarea creditelor în limitele competenței sale.

i) dirijează executarea politicii de administrare a riscurilor și poziției de plătitabilitate a Băncii.

Delimitarea mai amplă a atribuțiilor și competențelor și Comitetului de conducere se decide de către Consiliul Băncii și se expune în regulamentul Comitetului de conducere al Băncii.

Președintele Comitetului de conducere este persoana oficială a Băncii, care acționează în numele Băncii fără procură, efectuează tranzacții, aprobă statele de personal, emite ordine și dispoziții.

Hotărârile și deciziile Comitetului de conducere se adoptă cu majoritatea de voturi. În cazul parității de voturi, votul Președintelui Comitetului de conducere este hotărâtor.

În lipsa Președintelui Comitetului de conducere al Băncii atribuțiile sunt executate de către unul din vicepreședinți desemnat prin ordinul Președintelui Comitetului de conducere.

Comisia de cenzori a Băncii

Comisia de cenzori își desfășoară activitatea în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni, Legea instituțiilor financiare, alte acte normative, Statutul Băncii și Regulamentul Comisiei de cenzori a Băncii.

Comisia de cenzori a Băncii se subordonează exclusiv adunării generale a acționarilor.

Comisia de cenzori este alcătuită din 3 membri aleși de adunarea generală a acționarilor Băncii pentru o perioadă de 2 ani.

Majoritatea membrilor Comisiei de cenzori trebuie să fie persoane care nu sunt angajați ai Băncii.

În cazul retragerii membrilor Comisiei de cenzori a Băncii suplinirea lor se efectuează de Comisia de cenzori din rezerva acesteia. Rezerva Comisiei de cenzori a Băncii se alege în modul stabilit pentru alegerea membrilor Comisiei de cenzori.

Comisia de cenzori se întrunește în ședințe ordinare o dată în trimestru și în ședințe extraordinare, la convocarea Consiliului băncii sau a doi membri ai săi. Deciziile se iau cu votul majorității membrilor care nu sunt în drept să se abțină de la votare.

Comisia de cenzori a Băncii:

a) stabilește pentru Bancă proceduri de evidență contabilă și de control contabil în temeiul regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei, supraveghează respectarea lor și controlează conturile și alte documente ale Băncii;

b) controlează respectarea legilor și a regulamentelor aplicabile Băncii și prezintă Consiliului Băncii rapoartele respective;

c) prezintă rapoarte la cererea Consiliului Băncii, precum și referitor la problemele pe care le consideră necesare;

d) efectuează controale extraordinare ale activității Băncii;

e) exercită controlul activității economico-financiare a Băncii pe anul de gestiune;

f) controlează activitatea direcției audit intern, face legătură cu auditorii externi și comunică datele Consiliului Băncii.

Conform rezultatelor controlului, Comisia de cenzori a Băncii întocmește un raport, semnat de toți membrii Comisiei de cenzori care au participat la control și îl transmite Comitetului de conducere și Consiliului Băncii, precum și acționarilor care dețin 10 % din acțiunile cu drept de vot ale băncii - în cazul în care aceștia au cerut efectuarea controlului.

Comisia de cenzori este în drept:

- a) să ceară convocarea adunării generale extraordinare a acționarilor în cazul descoperirii unor abuzuri din partea conducătorilor Băncii;
- b) să participe cu drept de vot consultativ la ședințele Comitetului de conducere, Consiliului Băncii și adunării generale a acționarilor Băncii;
- c) să primească de la direcția audit intern a Băncii materialele controalelor de audit ale subdiviziunilor Băncii centrale și filialelor ei.

Comisia de cenzori prezintă pentru aprobare adunării generale anuale a acționarilor Băncii raportul despre activitatea sa.