

## **Raportul Președintelui**

Rezultatele de bază ale activității BC EuroCreditBank S.A. (in continuare Banca) pentru anul 2017 sunt caracterizate de următorii indicatori:

- Conform rezultatelor pentru anul 2017 indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii corespund limitelor și normativelor stabilite de BNM;
- Capitalul normativ total la 31.12.2017 a constituit 235 380 mii lei; (231 679 mii lei la 31.12.2016) și cu 35 380 mii lei mai mult decât normativul minim –200,000 mii lei;
- Suficiența capitalului la situația din 31.12.2017 a atins 64.79% (pe sistem 31.03%) (normativul BNM - nu mai mic de 16%);
- Lichiditatea curentă a Băncii la 31.12.2017 a constituit 44.02% (pe sistem 55.48%) (normativul BNM - nu mai mic de 20%). Aceasta a permis Băncii de a asigura la termen și în volumul necesar tranzacțiile efectuate și de a-și onora obligațiunile;
- Total Active au constituit 769,561 mii lei fiind în creștere în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 123,047 mii lei sau cu 19.03% (pe sistem creștere cu 9,2%);
- Portofoliul de credite (suma de bază) al Băncii, la situația din 31.12.2017 a constituit 352,837 mii lei majorându-se în comparație cu perioada analogică a anului precedent cu 122,434 mii lei sau 53.14% (pe sistem descreștere cu 3.0%);
- Portofoliul de depozite la 31 decembrie 2017 a constituit 449,336 mii lei și s-a majorat cu 110,227 mii lei sau cu 32,5% în comparație cu perioada analogică a anului precedent (pe sistem creștere cu 9.1%).

### **Active**

Cota activelor generatoare de dobândă în total active (valoarea medie lunara la situația din 31.12.2017) a constituit 67.2% (pe sistem 74.87%).

**Rentabilitatea activelor** a constituit **1.42%** (pe sistem 1.85%) înregistrând o descreștere cu 0.96 p.p. în comparație cu anul precedent.

### **Obligațiuni si capital acționar**

La finele perioadei de gestiune pasivele au constituit 769,561 mii lei, dintre care capitalul acționar constituie 297,826 mii lei sau 38.7% și obligațiunile 471,734 mii lei sau 61.3%.

În comparație cu 31.12.2016 a fost înregistrată creșterea capitalului acționar cu 3.3% (9,637 mii lei) și a obligațiunilor cu 31.6% (113,409 mii lei). Majorarea capitalului propriu din contul majorării profitului nedistribuit în suma de 11,653 mii lei și din contul reducerii reevaluării capitalului în sumă de 2,719 mii lei.

Soldul la total depozite la data de 31 decembrie 2017 a constituit 449,336 mii lei și s-a majorat cu 110,227 mii lei sau cu 32.5 % în comparație cu perioada analogică a anului precedent. Dintre care soldul depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 62,289 mii lei sau cu 26.3%, iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a majorat cu 47,926 mii lei sau 47.2%.

### **Rezultatele financiare**

Pentru exercițiul financiar 2017 profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 10,008 mii lei cu 4,046 mii lei sau 28.8% mai puțin în comparație cu perioada similară a anului precedent (pe sistem creșterea 8.5%, pe grupul celor 5 bănci mici descreșterea 34,05%).

Veniturile totale ale Băncii pentru anul 2017 au constituit 93,573 mii lei inclusiv veniturile din dobânzi - 41,618 mii lei (44.5% din total venituri) și veniturile neafere dobânzilor -51,955 mii lei (55.5%). Structura veniturilor în conformitate cu FINREP: venituri din dobânzi - 44,343 mii lei ceea ce constituie 49.1% din total venituri (pe sistem 65.4% ). În comparație cu 31.12.2016 veniturile totale s-au micșorat cu 8,708 mii lei sau cu 8,5%.

O pondere semnificativă în structura veniturilor aferente dobânzilor o au veniturile aferente dobânzilor din împrumuturi și creanțe - 33,274 mii lei (79,9%), veniturile din investițiile păstrate până la scadență - 8,344 mii lei (20,1%).

Structura veniturilor neafere dobânzilor s-a format din: venituri din taxe și comisioane - 13,130 mii lei (25.3%), veniturile aferente tranzacțiilor cu valuta străină - 22,574 mii lei (43.4%), alte venituri - 16,250 mii lei (31,3%).

Cheltuielile totale pentru anul 2017 au constituit 83,565 mii lei. Ponderea cheltuielilor aferente dobânzilor în total cheltuieli este de 13,4% sau 11,238 mii lei. Comparativ cu anul 2016, cheltuielile aferente dobânzilor au scăzut cu 4,644 mii lei sau cu 29.2%. Ponderea cheltuielilor neafere dobânzilor constituie 88.1% sau 73,626 mii lei dintre care cea mai mare parte le revine cheltuielilor aferente remunerării muncii, care s-au majorat comparativ cu anul 2016 cu 250 mii lei sau 0.7%. În comparație cu 31.12.2016 cheltuielile totale s-au micșorat cu 5,947 mii lei sau cu 6.6%.

Ponderea semnificativă în cheltuielile neafere dobânzilor o constituie cheltuielile privind remunerarea muncii, inclusiv contribuțiile sociale și medicale de 34,947 mii lei (47,4%), cheltuieli privind mijloace fixe 13,194 mii lei (17.9%) dintre care cea mai mare pondere în totalul acestora fiind deținută de cheltuielile privind arenda încăperii, ele constituind 4 333 512 lei din totalul cheltuielilor privind mijloacele fixe.

Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2017 - 0.85 (pe sistem - 0.61), (normativ fiind nu mai mare de 1).

Principiul II al lichidității (lichiditatea curentă) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2017 - 44.02%, pe sistem 55.48% (normativ fiind nu mai mic de 20%, la data de 31.12.2016 - 53.11%, pe sistem 49.22%). Descreșterea lichidității curente

s-a datorat micșorării activelor lichide din contul reinvestirii mijloacelor din valori mobiliare de stat în credite. Toți indicatorii descriși mai sus corespund cerințelor stipulate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Politica BC „EuroCreditBank” S..A. este orientată spre obținerea rezultatelor pozitive și spre asigurarea stabilității în dezvoltarea Băncii, majorând numărul de clienți prin deservirea calitativa, la nivel înalt și acordarea unui spectru larg de servicii la condiții avantajoase.

### **Activitatea cu clienții băncii**

Prin efortul întreprins în anul 2017, BC EuroCreditBank SA a obținut rezultate financiare performante, oferind o gamă largă de servicii și produse noi cât și îmbinându-le cele existente.

O importanță deosebită a fost acordată extinderii și diversificării bazei de clienți, formării unor relații de lungă durată și reciproc avantajoase.

Banca a promovat politica de vânzare a serviciilor bancare, orientată spre diversificarea produselor pentru persoane fizice și juridice, dezvoltarea pe relații cu clienții prin apropierea de necesitățile și cerințele individuale. În scopul promovării produselor non-credite au fost utilizate mijloace de comunicare electronice.

- pentru agenți economici cu profil agricol: Agro Compact și Agro Business;
- credite pentru persoane fizice asigurate cu depozite bănești plasate în bancă: credit ordinar și credit pe card bancar sub formă de linie de credit;
- pentru persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, gospodării țărănești, persoane juridice (societăți comerciale), persoane fizice ce desfășoară activitatea de antreprenariat: Microcreditarea.

Pe parcursul a 12 luni din anul 2017, au devenit clienți ai Băncii 3,024 dintre care 2,736 persoane fizice și 288 persoane juridice. În această perioadă au fost deschise 5,881 de conturi noi dintre care 597 de către persoanele juridice și 5,284 conturi noi de către persoanele fizice.

### **Activitatea creditară**

La situația din 31.12.2017, Portofoliul de credite al Băncii a constituit 352,837 mii lei (suma de bază) comparativ cu perioada analogică a anului precedent, s-a înregistrat o majorare a Portofoliului de credite brut cu 122 460,1 mii lei sau cu 53,15% (pe sistem descreșterea cu 3%), pe când Portofoliul de credite net ("Credite și avansuri" – FIN 1) a constituit 348,026 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 122,363 mii lei sau 54.2%.

Mărirea reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la credite la 31.12.2017 a constituit 5,247 mii lei. Ponderea reducerilor pentru pierderi la credite (la suma de bază) în total credite a constituit 7,17% (pe sistem 14.81%) (conform Regulamentului BNM) și 1.4% (deprecierile formate la suma de bază în conformitate cu SIRF).

Creditele neperformante s-au majorat de la 20,320 mii lei pînă la 23,495 mii lei, ponderea lor în total credite constituind 6,66% (media pe sistem 18.38%) și fiind mai mică cu 2.16 p.p. în comparație cu perioada similară a anului precedent.

Portofoliul de credite este clasificat în categoriile de risc după cum urmează: credite standard (60.4%), supravegheate (32,9%), substandard (2,5%), dubioase (1,5%) și compromise (2,7%).

Pe parcursul anului 2017 au fost acordate 1,401 credite în sumă de 254,265 mii lei (exclusiv overdrafturile tehnice), comparativ cu 12 luni ale anului 2016, s-au majorat cu 96,62% sau cu 124,952 mii lei.

Rentabilitatea portofoliului de credite la situația din 31.12.2017 a constituit 11,94% (inclusiv creditele expirate) și 12,15% (excluzînd creditele expirate).

Veniturile din activitatea de creditare dețin una din cele mai mari ponderi în veniturile totale ale băncii – cota acestora constituie 35,6% din total venituri la finele anului 2017 (la 31.12.2016 – 26,3%).

Veniturile din activitatea de creditare obținute pe parcursul anului 2017 au constituit 33,274 mii lei. Veniturile menționate, în comparație cu 12 luni ale anului 2016, s-au majorat cu 6,047 mii lei.

### **Activitatea valutară**

O altă importanță direcție de activitate a Băncii o reprezintă operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine. Pe parcursul a 12 luni ale anului 2017 banca a obținut venituri în sumă de 12,574 mii lei, care reprezintă 24.12% din veniturile totale ale băncii. Pentru 12 luni ale anului 2017, veniturile din operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine în comparație cu perioada similară a anului precedent, a înregistrat o descreștere de 16.8% sau cu 4 569 mii lei.

În comparație cu perioada similară al anului precedent rulajele s-au majorat cu 7.45% sau 833 507.9 mii lei din contul operațiunilor interbancare.

### **Activitatea pe piețele financiare**

În perioada anului 2017 BC "EuroCreditBank" S.A. a desfășurat activ lucrul pe piața interbancară, plasând mijloacele libere în băncile licențiate din Republica Moldova, BNM și băncile corespondente de peste hotare.

Pe piața interbancară-monetară majoritatea plasărilor au revenit tranzacțiilor cu Certificatele Băncii Naționale (CBN), valuta de bază a cărora a fost leul moldovenesc.

Pe parcursul a 12 luni ale anului 2017 Banca a investit mijloace financiare în suma de – 1,458,570 mii lei, inclusiv overnight –555,000 mii lei (sau 38.05%), CBN 795,000 mii lei (sau 54.5%) și valori mobiliare de stat –108,570 mii lei

(sau 7.45%).

Pentru 12 luni ale anului 2017 au fost obținute venituri în sumă de 11,422 mii lei ( de la CBN -2,627 mii lei, plasări în bănci - 3,078 mii lei, plasări overnight - 149 mii lei și valori mobiliare de stat - 5,568 mii lei). Comparativ cu perioada similară a anului precedent se observă o descreștere semnificativă cu 55,5% sau cu 14,232 mii lei a veniturilor menționate. Aceasta se datorează descreșterii ratei de bază pînă la 6,5% și respectiv micșorării ratei medii a dobânzii aferente valorilor mobiliare de stat pînă la 5%.

La situația din 31.12.2017 soldul portofoliului investițional net al Băncii a constituit 49,469 mii lei (6,4% din total active).

### ***Gestionarea riscurilor***

În perioada gestionară, principalele sarcini ale Băncii au fost minimizarea riscurilor operațiunilor bancare.

În scopul minimizării expunerii la riscuri, în Bancă lunar s-a efectuat calculul și controlul privind respectarea limitelor și normativelor stabilite, în corespundere cu cerințele aprobate de BNM, de Consiliul Băncii și de CDAP. Rapoartele cu privire la respectarea limitelor și a actelor normative se examinau și se discutau lunar la ședințele CDAP. Suplimentar, trimestrial avea loc testarea stress a lichidității Băncii, repartizată conform termenilor (GAP stress-testing), rezultatele căreia, de asemenea, se examinau la ședințele CDAP și la Consiliul Băncii.

Aprecierea justă a riscului de credit este de o importanță majoră pentru banca. Pentru estimarea riscului creditar independent fiecărui produs, Banca calculează următorii indicatori de bază: probabilitatea incapacității de plată, expunerea la risc la momentul incapacității de plată și termenul de scadență.

Pentru determinarea riscului creditar se efectuează o analiză detaliată a activității și situației financiare a debitorului, se întreprind diverse măsuri privind minimizarea riscurilor de creditare.

Sistematic Banca efectua controlul limitelor poziției valutare deschise. Sunt stabilite și monitorizate limitele de expunere la riscul valutar.

Cu scopul minimizării riscului ratei dobânzii, Banca efectuează săptămânal analiza structurii activelor și pasivelor conform termenilor de achitare. Rapoartele date au fost utilizate de Bancă la aprobarea deciziilor privind reglementarea riscului ratei dobânzii. Pe parcursul anului au fost modificate ratele dobânzilor atât la depozitele la termen, cât și la credite.

Trimestrial se prezintă conducerii băncii și Comitetului de Dirijare a Activelor și Pasivelor ai Consiliului de Administrație al Băncii un raport generalizat în care sunt descrise riscurile bancare și măsurile de minimizare a lor.

### ***Asigurarea cerințelor legislației privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului***

Pe parcursul anului banca a continuat lucrul privind asigurarea conformării băncii cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.

Procedurile „Cunoașterea clientului au fost modificate în partea ce ține de identificarea clienților, beneficiarilor efectivi, persoanelor expuse politic, raportarea tranzacțiilor, astfel fiind aduse în conformitate cu schimbările din legislație și cerințele Băncii Naționale a Moldovei. Acestea au fost remise spre executare filialelor băncii. Pentru agenții care au un nivel redus de transparență s-a recomandat monitorizarea tranzacțiilor cu o atenție sporită, raportarea operațiunilor financiare în conformitate cu procedurile interne și cerințele legislației. Au fost petrecute instruirii conform planului aprobat Raportul Grupului PCSB privind conformarea băncii cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei se prezintă trimestrial Comitetului de Conducere al băncii și se examinează periodic la ședințele Consiliului de Administrație al băncii.

### ***Guvernarea corporativă***

Codul de guvernare corporativă în BC „EuroCreditBank” S.A. a fost elaborat în baza și în conformitate cu prevederile art.17 din Legea instituțiilor financiare, Legea privind societățile pe acțiuni, Hotărârea Guvernului Republicii Moldova "Cu privire la adoptarea Concepției administrării corporative a întreprinderilor din economia națională", Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare "Privind aprobarea Codului de guvernare corporativă". La elaborarea Codului de asemenea s-a ținut cont de prevederile documentului Comitetului Basel pentru Supravegherea Bancară din februarie 2006 "Consolidarea guvernării corporative pentru instituțiile bancare".

Codul de guvernare corporativă al BC „EuroCreditBank” S.A. este public și este plasat pe pagina WEB a Băncii. Prevederile acestuia sunt obligatorii pentru organele de conducere ale Băncii, administratorii și angajații Băncii, inclusiv și acționarii ei.

Codul de guvernare corporativă este actul juridic de bază care conține principiile de bază și situații concrete, pe care Organul Executiv, membrii Consiliului de Administrație al Băncii, acționarii le urmăresc în relațiile reciproce în activitatea sa, precum și se conduc de principiile și cele mai bune practici stipulate în Cod. De asemenea Codul de guvernare corporativă conține drepturile și obligațiile lor de bază, modul de realizare a lor, menite să asigure conducerea și controlul activității Băncii ținând cont de interesele acționarilor ei.

Pe lângă principiile de bază, prezentul Cod stabilește principii specifice, care sunt considerate elementele importante ale procesului de guvernare corporativă eficientă.

## **ORGANELE DE CONDUCERE ALE BĂNCII.**

Conducerea și gestionarea eficientă a activității Băncii revine organelor de conducere ale Băncii:

- Adunarea generală a acționarilor – organul suprem de conducere al Băncii;
- Consiliul de administrație al Băncii;
- Comitetului de Conducere al Băncii
- Comisia de cenzori.

### **ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR**

Adunarea generală a acționarilor în calitate de organ suprem, având competențe exclusive stabilite de art. 50 al Legii privind societățile pe acțiuni, au adoptat hotărârile privind aprobarea rapoartelor Consiliului de administrație, Organului executiv, Comisiei de cenzori, distribuirea profitului, selectarea companiei de audit etc., necesare pentru buna desfășurare a activității Băncii în cadrul legal existent și cu respectarea prevederilor actelor normative în vigoare ale Băncii Naționale.

Hotărârile Adunării generale a acționarilor asupra chestiunilor ce tin de competența sa, au fost adoptate conform prevederilor Legii cu privire la societățile pe acțiuni, precum și ale Statutului Băncii, conformându-se concomitent prevederilor Codului de Guvernare corporativă al Băncii.

### **CONSILIUL DE ADMINISTRATIE AL BĂNCII**

Consiliul Băncii, ca organ ce reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, a aprobat Regulamentele Băncii și modificările și completările acestora la solicitarea organului executiv. De asemenea Consiliul a aprobat modificări la Statutul băncii în legătură cu deschiderea Filialei nr2 Chișinău.

Consiliul de Administrație al Băncii, la exercitarea atribuțiilor sale de aprobare a actelor normative interne ale Băncii, se conduce de interesele Băncii și ale acționarilor ei. Deasemenea Consiliul exercită supravegherea permanentă a îndeplinirii acestora de către Organul Executiv.

Pe parcursul anului Consiliul de Administrație al Băncii supraveghează eficacitatea funcționării și performanțele Organului executiv, rezultatele respectării de către acesta a politicii de gestionare a riscurilor, schimbările semnificative pozitive și negative ce au avut loc.

### **COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII – organul executiv**

Organul executiv îndeplinește gestionarea curentă a Băncii, îndreptată la atingerea obiectivelor stipulate în strategia și business-planul ei.

În activitatea sa cotidiană Organul executiv a asigurat:

- a) organizarea și coordonarea desfășurării de către Bancă a activităților financiare permise Băncii prin licența eliberată de Banca Națională a Moldovei, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și actelor normative interne ale Băncii;
- b) examinarea rapoartelor financiare și specifice ale Băncii, rapoartele privind îndeplinirea Business-planului și a informat despre acestea Consiliului de Administrație al Băncii;
- c) examinarea materialelor aferente controalelor efectuate de Secția Audit Intern a Băncii, societatea de audit extern;
- d) prezentarea Consiliului de Administrație, Comisiei de cenzori și fiecărui membru al acestor organe a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor;
- e) aprobarea tranzacțiilor Băncii cu persoanele terțe, înaintea încheierii acestora, în limitele stabilite de Regulamentul cu privire la Organul executiv al Băncii ECB.

Activitatea Organului executiv al Băncii – Comitetul de Conducere al Băncii este efectuată în conformitate cu principiile și bunele practici stabilite de Codul de guvernare corporativă al Băncii.

### **COMISIA DE CENZORI**

Comisia de cenzori exercită controlul activității economico-financiare a Băncii. Pe parcursul anului 2016 Comisia de cenzori a efectuat verificări, în conformitate cu Planul de activitate al său și a informat Consiliul de Administrație despre rezultatele acestuia. Consiliul a luat act de informația prezentată.

În raportul privind rezultatele controlului efectuat Comisia de cenzori:

- a) stabilește pentru bancă proceduri de evidență și de control contabil în temeiul regulamentelor Băncii Naționale, 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 avize în problemele solicitate de Consiliul băncii și în alte probleme pe care le consideră necesare.
- d) efectuează controale extraordinare în baza Hotărârii Adunării Generale a acționarilor, la cererea Consiliului de Administrație sau din proprie inițiativă.

### **Gradul de conformare a băncii la prevederile Codului guvernării corporative**

Guvernarea corporativă se referă la relația între investitor/acționar și manager/administrator și la problemele care apar, extinzându-se la toată gama de relații existente între cei implicați direct sau indirect în activitatea băncii.

Prin acțiunile întreprinse, BC EuroCreditBank SA:

- a) A redus riscurile și, prin urmare, costurile lor;
- b) A depus efortul maxim în optimizarea gestionării riscurilor și îmbunătățirea sistemului de control intern.
- c) A deschis o nouă filială, echiparea cu mijloace fixe necesare.
- d) A elaborat produse noi pentru atragerea la maxim a clienților noi.
- e) A promovat produsele la (radio, TV) cu un buget rezonabil.

**Concluzie:**

Anul 2017 a fost anul schimbărilor esențiale pentru BC "EuroCreditBank" S.A, trecând de la activitatea lentă la una agresivă axată pe vânzări de produse. Acest an a fost marcat de un asalt semnificativ în acordarea creditelor, pe fondul micșorării ratei dobânzii la valorile mobiliare de stat, mijloacele bănești au fost redirecționate în activitatea de creditare, portofoliul net majorându-se respectiv cu 54.2% de la începutul anului. De asemenea o deosebită atenție a fost acordată asupra deservirii clienților existenți și atragerea clienților noi în banca. Experiența anului 2017 prin aplicarea tacticilor agresive și masive în domeniul vânzărilor îndeamnă BC "EuroCreditBank" S.A asupra continuării activității în același ritm.

Consiliul băncii a conlucrat efectiv cu managementul băncii și acționarii în vederea majorării în continuare a capitalului de gradul I cu scopul dezvoltării în continuare a activității băncii. În activitatea operațională, organele de conducere și administratorii băncii au asigurat buna funcționare a băncii, respectând principiile guvernării corporative.

Totodată au fost derulate lucrările în vederea reabordării băncii la cerințele implementării Standardului Internațional de Raportare Financiară 9 și implementării prevederilor Basel III în vederea perfecționării managementului riscurilor, creșterea cerințelor de transparență și publicare ale instituțiilor de credit. Banca urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate ariile de administrare a riscului.

Printre dificultățile cu care s-a confruntat banca pe parcursul anului 2017 putem menționa Sistemele TI învechite care necesită modernizare cât și procurări de echipamente noi. De aceea pentru a nu stopa tempoul pozitiv inițiat în anul 2017, este nevoie de investiții în acest domeniu. De asemenea creșterea bruscă a portofoliului de credite și anume a soldului creditelor acordate pe un termen mai mare de 2 ani, a condus la necesitatea atragerii resurselor financiare suplimentare, în special pe termen lung.

Pentru perioada anului 2018, banca își va continua activitatea bazându-se pe următoarele obiective:

- Atragerea rapidă a resurselor pentru activitatea de creditare.
- Creșterea portofoliului de credite se va efectua preponderent din acordarea creditelor pe termen scurt și termen mediu.
- Realizarea măsurilor de înlăturarea neajunsurilor în urma controlului complex de la BNM.
- Realizarea prevederilor Basel III.

