

Raportul Președintelui

Darea de seamă financiară anuală a Băncii pentru anul 2018 (situațiile financiare anuale ale Băncii pentru anul 2018)

Rezultatele de bază ale activității BC EuroCreditBank S.A. (in continuare Banca) pentru anul 2018 sunt caracterizate de următorii indicatori:

- Conform rezultatelor pentru anul 2018 indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii corespund limitelor și normativelor stabilite de BNM;
- Fondurile proprii ale Băncii (calculată după metodologia nouă) la 31.12.2018 au constituit 234 007 mii lei; (235 380 mii lei la 31.12.2017. După verificarea de către auditorul extern a situațiilor financiare anuale a Băncii și aprobarea ulterioară la Adunarea Generală a Acționarilor, Fondurile proprii reale ale Băncii, cu includerea profitului din august-decembrie 2018, vor constitui 239 275,3 mii lei cu 3 895,3 mii lei sau cu 1,7% mai mult în comparație cu anul 2017.
- Rata fondurilor proprii totale la situația din 31.12.2018 a atins 38,86% (pe sistem 26,55%) (normativul BNM - nu mai mic de 10%);
- Lichiditatea curentă a Băncii la 31.12.2018 a constituit 47,40% (pe sistem 54,64%) (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 1 061 071 mii lei fiind în creștere în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 291 510 mii lei sau cu 37,88% fiind cea mai mare pe sistem (pe sistem creștere medie cu 4,6%);
- Portofoliul de credite (suma de bază) al Băncii, la situația din 31.12.2018 a constituit 479 544 mii lei majorându-se în comparație cu perioada analogică a anului precedent cu 126 706,7 mii lei sau cu 35,9% fiind cea mai mare pe sistem (pe sistem creștere medie cu 5,9%);
- Portofoliul de depozite la 31 decembrie 2018 a constituit 718 981,7 mii lei și s-a majorat cu 270 531,2 mii lei sau cu 60,3% în comparație cu perioada analogică a anului precedent fiind cea mai mare pe sistem (pe sistem creștere medie cu 5,95%).

Active

Cota activelor generatoare de dobândă în total active (valoarea medie lunara la situația din 31.12.2018) a constituit 72,24% (pe sistem 77,84%).

Rentabilitatea activelor a constituit 1,22% (pe sistem 1,90%) înregistrând o descreștere cu 0,20 p.p. în comparație cu anul precedent din motivul creșterii rapide a activelor.

Obligațiuni si capital acționar

La finele perioadei de gestiune pasivele au constituit 1 061 071 mii lei, dintre care capitalul acționar constituie 308 385,8 mii lei sau 29% și obligațiunile 752 685 mii lei sau 71%.

În comparație cu 31.12.2017 a fost înregistrată creșterea capitalului acționar cu 3,5% (10 559,5 mii lei) și a obligațiunilor cu 59,6% (280 950,1 mii lei). Majorarea capitalului propriu din contul majorării profitului nedistribuit în suma de 10 247,7 mii lei.

Soldul total al depozitelor la data de 31 decembrie 2018 a constituit 718 981,7 mii lei și s-a majorat cu 270 531,2 mii lei sau cu 60,3 % în comparație cu perioada analogică a anului precedent. Dintre care soldul depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 157 545,4 mii lei sau cu 52,7%, iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a majorat cu 112 985,9 mii lei sau 75,6%. Corelația între datoriile și capitalul Băncii este de 2,43 în anul 2018 (1,58 în anul 2017), fiind cea mai bună pe sistem.

Rezultatele financiare

Pentru exercițiul financiar 2018 profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 11 055 mii lei cu 1 047,2 mii lei sau 10,5% mai mult în comparație cu perioada similară a anului precedent.

Veniturile totale ale Băncii pentru anul 2018 au constituit 101 634,8 mii lei inclusiv veniturile din dobânzi - 54 315,2 mii lei (53,4% din total venituri) și veniturile neaferente dobânzilor -47 319,6 mii lei (46,6%). Structura veniturilor în conformitate cu FINREP: venituri din dobânzi - 54 315,2 mii lei ceea ce constituie 53,4% din total venituri (pe sistem 62,5%). În comparație cu 31.12.2017 veniturile totale s-au majorat cu 13 289,1 mii lei sau cu 14,2%.

O pondere semnificativă în structura veniturilor aferente dobânzilor o au veniturile aferente dobânzilor din împrumuturi și creanțe - 45 830,7 mii lei (83,9%), care față de anul precedent au crescut cu 12 556,7 mii lei sau cu 37,7% mai mult, și veniturile din investițiile păstrate până la scadență - 8 797,0 mii lei (16,8%).

Structura veniturilor neaferente dobânzilor s-a format din: venituri din taxe și comisioane - 21 326,7 mii lei (45,1%), veniturile aferente tranzacțiilor cu valuta străină - 22 250,5 mii lei (47%), alte venituri - 3 742,4 mii lei (7,9%).

Cheltuielile totale pentru anul 2018 au constituit 90 579,8 mii lei, iar comparativ cu perioada similară a anului precedent (12 luni 2017) s-au majorat cu 10 243,9 mii lei sau cu 12,7%. Ponderea cheltuielilor aferente dobânzilor în total cheltuieli este de 16,7% sau 16 040 mii lei. Comparativ cu anul 2017, cheltuielile aferente dobânzilor au crescut cu 4 802,1 mii lei sau cu 42,7%. Ponderea cheltuielilor neaferente dobânzilor constituie 83,2% sau 79 767,1 mii lei dintre care cea mai

mare parte le revine cheltuielilor aferente remunerării muncii – 37 523 mii lei, care s-au majorat comparativ cu anul 2017 cu 2 575,4 mii lei sau cu 7,3%.

Ponderea semnificativă în cheltuielile neafere dobânzilor o constituie cheltuielile privind remunerarea muncii, inclusiv contribuțiile sociale și medicale de 37 523 mii lei (47%), alte cheltuieli au constituit la 31.12.2018 - 26 403,2 mii lei (33,1%), dintre care cele mai mari: 5 201,6 mii lei au constituit alte cheltuieli de exploatare, comisioane și taxe plătite, cheltuieli aferente operațiunilor de retragere și depunere în numerar; 4 075,5 lei au constituit cheltuieli din operațiunile cu carduri; 1 743,3 mii lei au constituit cheltuieli de telecomunicații, poștă și telegraf. Totodată cheltuieli privind mijloace fixe au constituit 13 486 mii lei (16,9%).

Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2018 – 0,68 (pe sistem – 0,72), (normativ fiind nu mai mare de 1).

Principiul II al lichidității (lichiditatea curentă) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2018 – 47,4%, pe sistem 54,64% (normativ fiind nu mai mic de 20%, la data de 31.12.2017 – 44,02%, pe sistem 55,48%). 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

Pe parcursul anului 2018 Banca a fost implicată în importante acțiuni de promovare a produselor ei, de elaborare a celor noi în vederea majorării numărului de clienți atrași. În acest scop au fost emise produse noi de depozit: Standard Plus, Standard de Economii, Pensionar de Economii, Favorabil în contextul atragerii resurselor financiare. Prin urmare, s-a mărit considerabil volumul resurselor atrase, ceea ce a generat cheltuieli cu dobânzi suplimentare dar, în schimb, a asigurat o bază financiară disponibilă pentru creditare, acest fapt explicându-se prin creșterea veniturilor din creditare care este mai mare decât creșterea cheltuielilor cu dobânzi la depozite.

Pe parcursul a 12 luni din anul 2018, au devenit clienți ai Băncii 3 130 dintre care 2 855 persoane fizice și 275 persoane juridice. În această perioadă au fost deschise 6 087 de conturi noi dintre care 625 de către persoanele juridice și 5 462 conturi noi de către persoanele fizice.

Activitatea creditară

La situația din 31.12.2018, Portofoliul de credite al Băncii a constituit 479 544 mii lei (suma de bază) comparativ cu perioada analogică a anului precedent, s-a înregistrat o majorare a Portofoliului de credite brut cu 126 706,7 mii lei sau cu 35,9% (pe sistem descreșterea cu 5,9%), pe când Portofoliul de credite net („Credite și avansuri” – FIN 1) a constituit 473 292,8 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 125 266,8 mii lei sau 36%.

Ponderea reducerilor calculate pentru pierderi la credite în total credite (la suma de bază) a constituit 6,7% (pe sistem 10,86%) (conform Regulamentului BNM) și 1,5% (deprecierile la suma de bază formate în conformitate cu Regulamentul privind evaluarea și calcularea mărimii deprecierii activelor și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale conform cerințelor SIRF).

Creditele neperformante au constituit 23 447,5 mii lei, ponderea lor în total credite constituind 4,89%, fiind cea mai mică pe sistem (media pe sistem 12,54%) și mai mică cu 1,8 p.p. în comparație cu perioada similară a anului precedent (la 31.12.2017 ECB – 6,66 %, sistem - 18,38%).

Portofoliul de credite este clasificat în categoriile de risc după cum urmează: credite standard (46,5%), supravegheate (48,7%), substandard (2,1%), dubioase (0,2%) și compromise (2,6%).

Pe parcursul anului 2018 au fost acordate 1 275 credite în sumă de 330 527 mii lei (exclusiv overdrafturile tehnice), comparativ cu 12 luni ale anului 2017, s-au majorat cu 30% sau cu 76 262 mii lei.

Rentabilitatea portofoliului de credite la situația din 31.12.2018 a constituit 10,92% (inclusiv creditele expirate) și 10,04% (excluzând creditele expirate).

Veniturile din activitatea de creditare dețin una din cele mai mari ponderi în veniturile totale ale băncii – cota acestora constituie 42,9% din total venituri la finele anului 2018 (la 31.12.2017 – 35,6%).

Veniturile din activitatea de creditare obținute pe parcursul anului 2018 au constituit 45 830,7 mii lei. Veniturile menționate, în comparație cu 12 luni ale anului 2017, s-au majorat cu 12 556,7 mii lei.

Activitatea valutară

O altă importantă direcție de activitate a Băncii o reprezintă operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine. Pe parcursul a 12 luni ale anului 2018 banca a obținut venituri în sumă de 22 332,8 mii lei, care reprezintă 20,9% din veniturile totale ale băncii. Pentru 12 luni ale anului 2018, veniturile din operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine în comparație cu perioada similară a anului precedent, a înregistrat o descreștere de 1,1% sau cu 241,5 mii lei.

În comparație cu perioada similară al anului precedent rulajele s-au diminuat cu 8,8% sau 1 056 181,4 mii lei.

Activitatea pe piețele financiare

În perioada anului 2018 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 căroră a fost leul moldovenesc.

Pe parcursul a 12 luni ale anului 2018 Banca a investit mijloace financiare în suma de – 2 982 638,3 mii lei, inclusiv overnight –1 672 000 mii lei (sau 56%), CBN 1 235 000 mii lei (sau 41,4%) și valori mobiliare de stat –75 638,3 mii lei (sau 2,6%).

Pentru 12 luni ale anului 2018 au fost obținute venituri în sumă de 8 797 mii lei (de la CBN –2 954,9 mii lei, plasări în bănci – 3 808 mii lei, plasări overnight – 252,2 mii lei și valori mobiliare de stat – 1 781,9 mii lei). Comparativ cu perioada similară a anului precedent se observă o descreștere cu 2 625,1 mii lei a veniturilor menționate. Aceasta se datorează micșorării volumului de investiții în Valori mobiliare de stat conform strategiei pe anul 2018 aprobate de către Consiliul de administrație al Băncii și totodată menținerii ratelor medii a dobânzii aferente valorilor mobiliare de stat la nivelul de 4-5% cu mult mai mic decât în anul 2017.

La situația din 31.12.2018 soldul portofoliului investițional net al Băncii a constituit 98 474 mii lei (9,3% 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 scadența.

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 „Cunoașteri clientul 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 Legii privind activitatea băncilor, Legea privind societățile pe acțiuni, „Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare "Privind aprobarea Codului de guvernare corporativă", Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncii. 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, părțile interesate 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 Comitetul de conducere, 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.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Adunarea generală a acționarilor, avînd competențe exclusive stabilite de art. 50 al Legii privind societățile pe acțiuni, au adoptat hotărârile privind aprobarea rapoartelor Consiliului de administrație, Organului executiv, 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 țin de competența sa, au fost adoptate conform prevederilor Legii cu privire la societățile pe acțiuni, precum și ale Statutului Băncii, conformîndu-se concomitent prevederilor Codului de Guvernare corporativă al Băncii.

ORGANELE DE CONDUCERE ALE BĂNCII

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

- Consiliul de administrație al Băncii;
- Comitetului de Conducere 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.

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 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.

Concluzie:

Anul 2018 a fost anul schimbărilor esențiale pentru BC "EuroCreditBank" S.A, continuînd activitatea agresivă axată pe vânzări de produse. Acest an a fost marcat de un asalt semnificativ în acordarea creditelor, pe fundalul micșorării ratei dobînzii la valorile mobiliare de stat, mijloacele bănești au fost redirecționate în activitatea de creditare, portofoliul net majorîndu-se respectiv cu 36% de la începutul anului. Deasemenea o deosebită atenție a fost acordată asupra deservirii clienților existenți și atragerea clienților noi în banca. Experiența anului 2018 prin aplicarea tacticilor agresive și masive în domeniul vânzărilor îndeamnă BC "EuroCreditBank" S.A asupra continuării activității în același ritm.

Consiliul băncii au conlucrat efectiv cu managementul băncii și acționarii în vederea majorării în continuare a Fondurilor proprii 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 2018 putem menționa că unele din Sistemele TI învechite necesită modernizare cât și procurări de echipamente noi. De aceea pentru a nu stopa tempoul pozitiv inițiat în

anul 2018, este nevoie de investiții în acest domeniu. De asemenea creșterea bruscă a portofoliului de credite a condus la necesitatea atragerii resurselor financiare suplimentare.

Pentru perioada anului 2019, 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;
- Continuarea realizării măsurilor de înlăturarea neajunsurilor în urma controlului complex de la BNM;
- Realizarea prevederilor Basel III;
- Realizarea măsurilor controlului BNM în domeniul Tehnologiilor informaționale și dezvoltare, investind rapid în sfera dată.