



RAPORTUL CONDUCERII

BC "EuroCreditBank" S.A.

2023

I. INFORMAȚIE GENERALĂ DESPRE BANCĂ

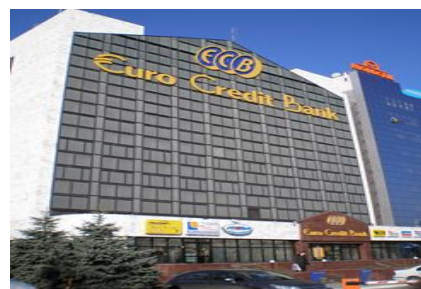
Banca Comercială EuroCreditBank S.A. (denumită în continuare "Banca") a fost fondată în Republica Moldova ca Societate pe Acțiuni Petrolbank de tip închis în septembrie 1992.

Banca a fost înregistrată la Camera Înregistrării de Stat ca Societate pe acțiuni la 25 mai 2001, cu numărul de identificare de stat – 1002600020056.

La Adunarea Generală a Acționarilor din 4 iulie 2002, a fost aprobată noua denumire a Băncii – BC "EuroCreditBank" S.A.

Banca deține licența Nr.004461 Seria A MMII eliberată la 30 iunie 2008, ceea ce îi permite să opereze în întreaga gamă de servicii bancare pentru clienți persoane fizice și juridice, cuprinzând atragerea depozitelor, gestionarea lichidităților, activități de creditare, operațiuni valutare, ș.a., în conformitate cu art. 14 al Legii cu privire la activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul Sediului Central din municipiul Chișinău, 8 sucursale și 22 agenții la 31 decembrie 2023.



Adresa juridică a Băncii este str. Ismail 33, mun. Chișinău, Republica Moldova.

La situația din 31 decembrie 2023, Banca înregistra 290 angajați, dintre care 259 activi (31 decembrie 2022: 262).

ACȚIONARIII BĂNCII

	31 decembrie 2023		
	Cota parte %	Numărul de acțiuni	Valoarea MDL'000
Zissi Mariana, Grecia	46.45	6,410,459	64,105
Mahmood M.S.M.	42.19	5,822,653	58,227
Alți acționari (cota parte mai mică de 5%)	9.54	1,316,888	13,169
Acțiuni de tezaur	1.81	(250,000)	(2,500)
	100	13,550,000	135,500

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

Membrii Consiliului de Administrație a Băncii

Bulgari Valeriu	Președintele Consiliului
Verejan Oleg	Vicepreședinte al Consiliului
Gaberi Gheorghe	Membru al Consiliului
Cucu Gheorghe	Membru al Consiliului
Sula Victor	Membru al Consiliului

COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII (Organul executiv)

Comitetul de Conducere a Băncii

Holban Oleg	Președintele Comitetului de Conducere
Cataraga Iurie	Prim Vice-Președinte al Comitetului de Conducere

II. GUVERNANȚA 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 conformarea celor mai bune situații din practica națională și internațională și reprezintă un set de standarde de guvernanță pentru a ghida organele de conducere ale băncii și acționarii în aplicarea recomandărilor generale de conducere eficientă. Cultura corporativă a băncii susține și oferă norme și stimulente adecvate pentru un comportament profesional și responsabil bazat pe principii de integritate, confidențialitate, transparență, echitate, obiectivitate și imparțialitate.

Modelul de guvernare corporativă al băncii are ca principii și garantează:

alocarea de autorități și responsabilități în mod echilibrat pentru a se asigura că banca este administrată sănătos și prudent;

respectarea drepturilor și tratamentul echitabil al acționarilor, prin protejarea și punerea în practică a prerogativelor acestora;

stabilirea rolului și respectarea drepturilor tuturor grupurilor de persoane interesate, altele decât acționarii;

stabilirea răspunderii consiliului față de bancă și acționari, precum și a responsabilității pentru supravegherea activității managementului executiv;

transparența și accesul la informații, prin publicarea periodică, într-o manieră corectă și reală a informațiilor financiare și operaționale relevante.

Codul de guvernare corporativă al BC "EuroCreditBank" S.A. este și un instrument care să ajute persoanele interesate să se familiarizeze cu valorile corporative ale băncii și prin care bancă explică cum face față provocărilor timpului în special privind:

- a) asigurarea transparenței acționarilor;
- b) asigurarea unor tranzacții corecte cu persoanele afiliate;
- c) evitarea conflictelor de interese;
- d) asigurarea funcționării băncii într-un mediu lipsit de corupție;
- e) conformarea cadrului normativ.

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 (în continuare - AGA) este o componentă a guvernării corporative a băncii care reprezintă organul de lucru al acționarilor. Adunarea generală a acționarilor se ține cel puțin o dată pe an. Competența, modul de convocare și desfășurarea Adunării generale a acționarilor BC "EuroCreditBank" S.A., drepturile și obligațiile acționarilor, toate acestea sunt reglementate de Statutul Băncii. Activitatea AGA este reglementată de Regulamentul Adunării generale a acționarilor.

Organul de conducere al Băncii

Banca este administrată de un organ de conducere care este parte componentă a guvernărilor corporative a băncii. Organul de conducere a băncii este de tip dualist și înglobează organul de conducere în funcția sa de supraveghere – Consiliul și organul de conducere în funcția sa de conducere – Comitetul de Conducere.

Consiliul băncii are atribuții de supraveghere a performanței băncii, aprobând și monitorizând

implementarea de către Comitetul de conducere al Băncii a obiectivelor strategice, cadrului de administrare și culturii corporative și poartă responsabilitate per ansamblu privind activitatea băncii.

Comitetul de conducere al băncii este responsabil de conducerea activității curente a băncii și raportează în față consiliului pentru performanța financiară a acesteia. În acest scop, Comitetul de conducere asigură implementarea adecvată a cadrului de administrare a activității băncii, elaborează și aprobă, după caz, reglementările interne secundare.

Toți membrii organului de conducere al băncii sunt numiți în funcție în urma unui proces riguros de selectare și evaluare pentru scopul stabilirii adecvării lor conștienți cerințelor înaintate față de membrii organului de conducere și asigurarea unei administrări prudente și sănătoasă a băncii atât de structura și responsabilitățile organului de conducere, cât și de repartizarea atribuțiilor și responsabilităților între organul executiv, consiliu și comitetul specializat.

Persoane Funcții-Cheie

Guvernanța corporativă a băncii include, pe lângă organele de conducere și categoria de persoane care dețin funcții-cheie, cu rol esențial în aplicarea principiilor de guvernanță. În conformitate cu prevederile legislative și reglementările BNM, aceștia sunt membri ai personalului ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării băncii, însă care nu sînt membri ai organului de conducere.

În sensul aplicării principiilor de guvernanță, fiecare dintre persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să dispună, în orice moment, de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate și trebuie să își desfășoare activitatea în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase.

Persoanele care dețin funcții-cheie contribuie la cultura solidă privind mai ales prin comunicarea internă, de rînd cu organele de conducere, personalului băncii a valorilor de bază și a așteptărilor. Personalul trebuie să acționeze în conformitate cu toate legile și reglementările aplicabile și să alerteze cu promptitudine nerespectarea observată în cadrul sau în afara băncii.

Comitetele specializate de risc și audit

În Bancă funcționează Comitetul de risc și audit, care este o entitate cu caracter permanent și independent, fiind format în exclusivitate din membri ai Consiliului băncii.

Rolul Comitetului de risc și audit este de a asista Consiliul în exercitarea funcțiilor sale în domeniul auditului și de administrare a riscurilor, după cum urmează:

- a) în domeniul auditului – prin acordarea suportului în perfectarea și dezvăluirea informației financiare, în supravegherea și monitorizarea auditului intern și societății de audit, în aprobarea și pregătirea recomandărilor Consiliului și acționarilor băncii privind numirea și stabilirea remunerației societății de audit, analiza și stabilirea parametrilor și periodicității auditului extern.
- b) în domeniul administrării riscurilor – prin acordarea suportului Consiliului cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuale și viitoare ale băncii și sprijinirea Consiliului în monitorizarea aplicării acestei strategii de către Comitetul de conducere.

Mecanismul de Control Intern

Controlul intern reprezintă un sistem care asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficiente, controlul adecvat al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității, credibilitatea informațiilor financiare și nefinanciare raportate, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne ale băncii.

Mecanismul de control intern al băncii asigură cel puțin că:

- a) activitățile sunt planificate și conduse în mod ordonat, prudent și eficient;

b) tranzacțiile și operațiunile sunt efectuate, iar angajamentele sunt îndeplinite în conformitate cu limitele competenței organelor de conducere, persoanelor cu funcții-cheie și a personalului băncii;

c) organele de conducere sunt capabile să asigure protejarea activelor și controlul tranzacțiilor cu pasivele, existența măsurilor de minimizare a riscului pierderilor, încălcărilor și fraudelor, erorilor, precum și a măsurilor de identificare a acestora, să administreze nivelul adecvat al capitalului, lichidității, profitabilității și calității activelor băncii și să determine riscul pierderilor în procesul efectuării tranzacțiilor și rezervele necesare pentru eventuale pierderi de la credite și alte active, precum și de la angajamentele din afara bilanțului;

d) organele de conducere sunt capabile să asigure întocmirea rapoartelor complete și corecte în conformitate cu actele normative și reflectarea informației veridice, complete și oportune în registrele contabile și alte registre;

e) guvernanta corporativă permite organelor de conducere să urmărească obiectivele ce sunt în interesul băncii și facilitează monitorizarea eficientă a activității acesteia;

f) organele de conducere sunt capabile să organizeze, să supravegheze și să verifice în mod regulat integritatea proprietății băncii și a mijloacelor de securitate.

Mecanismul de control intern al băncii integrează 3 funcții de control intern, independent una față de cealaltă și cu raportare către Consiliul de Administrație al băncii:

- funcția de administrare a riscurilor – asigurată prin Direcția administrare riscuri;
- funcția de audit intern – asigurată prin Secția audit intern;
- funcția de conformitate - asigurată prin Secția conformitate și reglementare din cadrul Direcției Conformitate și PCSBFT.

Banca, în conformitate cu cerințele legislației în vigoare, contractează entități de auditori externi independenți ca un instrument important de guvernare corporativă, rolul principal al cărora este de a se asigura că rapoartele financiare reflectă starea actuală a activității băncii în general.

Auditorul extern al băncii are acces la toate informațiile necesare și se obligă să furnizeze băncii servicii obiective de audit și consultanță

Organizarea funcțiilor de control intern ale Băncii

BC "EuroCreditBank" S.A. dezvoltă și menține un cadru de control intern solid, inclusiv funcții independente de control specifice: funcția de conformitate, funcția de administrare a riscurilor și funcția de audit intern, cu competențe adecvate pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin.

Funcția de audit intern reprezentată de Secția audit intern se află în directă responsabilitate a Consiliului Băncii.

Auditul intern evaluează suficiența și eficiența sistemelor de control intern ale băncii prin evaluarea independentă, imparțială și obiectivă a activităților desfășurate de bancă, a caracterului adecvat și a conformității activității băncii cu actele normative interne stabilite, cu prevederile legislației în vigoare.

Scopul și rolul primar al auditului intern în sistemul de control intern al băncii se manifestă prin controlul activității băncii în vederea obținerii rezultatelor scontate de strategia de dezvoltare a băncii, identificarea la timp, prevenirea și minimizarea riscurilor, stabilirea veridicității și autenticității informației, controlul plenitudinii și corectitudinii ținerii evidenței contabile și controlul corespunderii activității băncii și a subdiviziunilor structurale ale acesteia prevederilor legislației în vigoare și a actelor normative interne.

Funcția de administrare a riscurilor, reprezentată de Direcția administrare riscuri se află sub directă supraveghere și responsabilitate a Consiliului Băncii. Independența sa este asigurată de raportarea nemijlocită Consiliului Băncii.

Funcția de administrare a riscurilor este împuternicită cu suficientă autoritate, statut și resurse, implementează politicile de risc și cadrul de administrare a riscurilor în cadrul Băncii. Funcția de administrare a riscurilor este responsabilă de următoarele:

- ✓ identificarea riscurilor la care este supusă Banca, măsurarea, evaluarea și monitorizarea acestor riscuri și a expunerii reale a Băncii la riscurile respective;
- ✓ determinarea poziției capitalului și a lichidității în contextul riscurilor la care este supusă Banca;
- ✓ monitorizarea și evaluarea consecințelor acceptării anumitor riscuri, măsurilor de atenuare a impactului acestora și corespunderii nivelului riscurilor respective nivelului de toleranță la risc;
- ✓ raportarea către organul de conducere al Băncii și emiterea recomandărilor relevante.

Funcția de administrare a riscurilor conlucrează în mod permanent cu Consiliul Băncii și comitetul de risc și audit, pentru luarea deciziilor adecvate ce țin de expunerea Băncii la risc. În afară de raportările periodice, funcția de administrare a riscurilor raportează la necesitate Consiliului Băncii referitor la riscurile semnificative la care este expusă Banca.

Funcția de administrare a riscurilor prezintă Consiliului Băncii toate informațiile relevante privind riscurile pentru a permite acestuia să stabilească nivelul apetitului la risc al Băncii. Funcția de administrare a riscurilor evaluează soliditatea și durabilitatea strategiei privind administrarea riscurilor și a apetitului la risc.

Funcția de conformitate din cadrul Băncii este o componentă cheie al sistemului de control intern al băncii, fiind responsabilă de identificarea, evaluarea, gestionarea și monitorizarea riscului de conformitate, care este asociat cu neconformarea Băncii la prevederile legislației în vigoare (legi, acte normative, reglementări etc), precum și a documentelor normative interne ale băncii. În calitate de a doua linie de apărare, funcția de Conformitate stabilește politici și ghiduri pentru gestionarea zonelor de risc în domeniul conformității și oferă consiliere și îndrumare pe probleme ce țin de: conformitatea documentelor normative interne, etică, conflictele de interese și practicile de gestionare a riscului reputațional.

Procedurile „Cunoașteți 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 sucursalelor 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.

În acest context de idei, funcția de Conformitate vine cu un complex de propuneri pentru măsuri, regulamente, proceduri și instrucțiuni, orientate spre controlul sistematic și permanent a activității băncii, pentru prevenirea expunerii la riscul de sancțiuni legale și de reglementare, riscul de pierderi financiare sau de afectare a reputației, ca urmare a neconformării activității băncii la prevederile cadrului legal și de reglementare.

III. CLIMATUL MACROECONOMIC ȘI EVOLUȚIA SECTORULUI BANCAR

Economia moldovenească a întâmpinat dificultăți în prima jumătate a anului 2023, după o scădere abruptă a activității economice în 2022. În ciuda unei scăderi de 2,4% a PIB-ului în primul trimestru din 2023, în special din cauza declinului continuu al consumului privat, există semne

de îmbunătățire.

Pandemia, criza energetică și fluxurile de refugiați cauzate de invazia Rusiei în Ucraina au expus în mod direct vulnerabilitățile modelului de creștere al Moldovei la șocuri. Moldova este una dintre țările cele mai afectate de războiul din Ucraina, atât din cauza proximității fizice, cât și a vulnerabilităților inerente, fiind o economie mică, dependentă din punct de vedere energetic, fără ieșire la mare, cu legături strânse atât cu Ucraina, cât și cu Rusia. Impactul războiului și al creșterii prețurilor a dus la costuri fiscale suplimentare, reducând resursele disponibile pentru prioritățile de dezvoltare pe termen lung.

Cele 11 bănci din Republica Moldova au obținut în anul 2023 un profit net de peste 4,12 miliarde lei, în creștere cu aproape 12,5% față de 2022 și cu circa 1,9 miliarde lei mai mult, ca în 2021, arată date publicate de Banca Națională a Moldovei (BNM). Astfel sistemul bancar moldovenesc a înregistrat un nou record la capitolul profit net anual.

Datele BNM arată că șase bănci (în special cele mai mari) și-au majorat profitul, în timp ce cinci au înregistrat o scădere, față de 2022.

Patru bănci - 88% din tot profitul

Cel mai mare profit de 1,25 miliarde lei (în creștere cu 10,5% față de 2022) a fost obținut de Maib, cea mai mare bancă, ea având o cotă de 30,3% din tot profitul pe sistemul bancar, în scădere față de cota de 30,8% din 2022.

Pe locul doi se află Moldindconbank cu un profit de 943,8 milioane lei, în creștere cu 4,8%, comparativ cu 2022.

Datorită unei creșteri spectaculoase cu 89,3% a profitului, OTP Bank (fosta Mobiasbancă) a urcat pe locul trei, obținând un profit de 763,1 milioane lei anul trecut.

În schimb, Victoriabank a reușit să își crească anul trecut profitul doar cu 4,7%, până la 672 milioane lei, coborând astfel în clasamentul profitului pe locul 4.

Per total cele mai mari patru bănci din Moldova au obținut în 2023 un profit de 3,63 miliarde lei, sau circa 88% din tot profitul pe sistemul bancar, în timp ce în 2022 cota lor era de circa 84%.

Profitul băncilor mici în scădere cu circa 16%

Profitul cumulativ al celorlalte șapte bănci a fost în 2023 mai mic de jumătate de miliard de lei (aproximativ 494,45 milioane lei), în scădere cu circa 16% față de 2022.

Aceasta în special ca urmare a reducerii de aproape două ori a profitului BCR Chișinău: de la 130,7 milioane lei în 2022, la aproximativ 69,45 milioane lei în 2023.

Fincombank a reușit să se mențină pe locul cinci după valoarea profitului - circa 137 milioane lei, în creștere nesemnificativă cu 4%, iar pe șase a urcat Procredit Bank - cu un profit de 135,4 milioane lei (în creștere cu 21,5%).

Datele publicate de BNM relevă că cinci instituții bancare au avut anul trecut un profit mai mic de 100 milioane lei: Energbank - 72,21 milioane lei (în scădere cu 27,6%), BCR Chișinău - 69,45 milioane lei (în scădere cu 47%), Eximbank - 49,1 milioane lei (- 27%), Eurocreditbank - 22,54 milioane lei (- 34,8%) și Comerțbank - 8,75 milioane lei (-31,4%).

Raportul BNM mai arată că în anul 2023 veniturile din dobânzi ale băncilor din Republica Moldova au constituit circa 11,46 miliarde lei, în creștere cu 19% (1,83 miliarde lei), față de 2022.

Aceste rezultate pozitive reflectă stabilitatea și reziliența sectorului bancar moldovenesc în fața provocărilor economice și demonstrează încrederea clienților în serviciile oferite de instituțiile financiare din țară. Analizând evoluția pozitivă, experții anticipează o continuare a performanțelor bune în anii următori.

IV. PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI

Rezultatele de bază ale activității BC „EuroCreditBank” S.A. (în continuare Banca) pentru anul 2023 sunt caracterizate de următorii indicatori:

Fondurile proprii

✓Fondurile proprii ale Băncii la 31.12.2023 au constituit 292 992,9 mii lei (267 843,6 mii lei la 31.12.2022). 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 total din anul 2023, vor constitui 315 531,5 mii lei;

Rata fondurilor proprii

✓Rata fondurilor proprii totale la situația din 31.12.2023 a atins 31,28% (pe sistem 29,95%) (normativul BNM - nu mai mic de 10%);

Coeficientul acoperirii necesarului de lichiditate (LCR)

✓Coeficientul acoperirii necesarului de lichiditate (LCR) la situația din 31.12.2023 a constituit 435,90 % (Limita BNM -100%). Aceasta a permis Băncii de a asigura la termen și în volumul necesar tranzacțiile efectuate și de a-și onora obligațiunile;

Total Active

✓Total Active au constituit 1 677 683,6 mii lei, fiind în creștere în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 64 419,7 mii lei sau cu 3,99%, (pe sistem creștere medie cu 17,2% sau cu 22 572 316,7 mii lei);

Portofoliul de credite

✓Portofoliul de credite al Băncii, la situația din 31.12.2023 a constituit 703 893,7 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada analogică a anului precedent cu 77 807,5 mii lei sau cu 12,4% (pe sistem creștere medie cu 6,4%);

Portofoliul de depozite

✓Portofoliul de depozite la 31 decembrie 2023 a constituit 1 163 801,6 mii lei și s-a majorat cu 59 171,1 mii lei sau cu 5,4% în comparație cu perioada analogică a anului precedent (pe sistem creștere medie cu 19,8%);

Profitul net

✓Profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 22 538,6 mii lei cu 11 970,6 mii lei sau 34,7% mai puțin în comparație cu perioada similară a anului precedent.

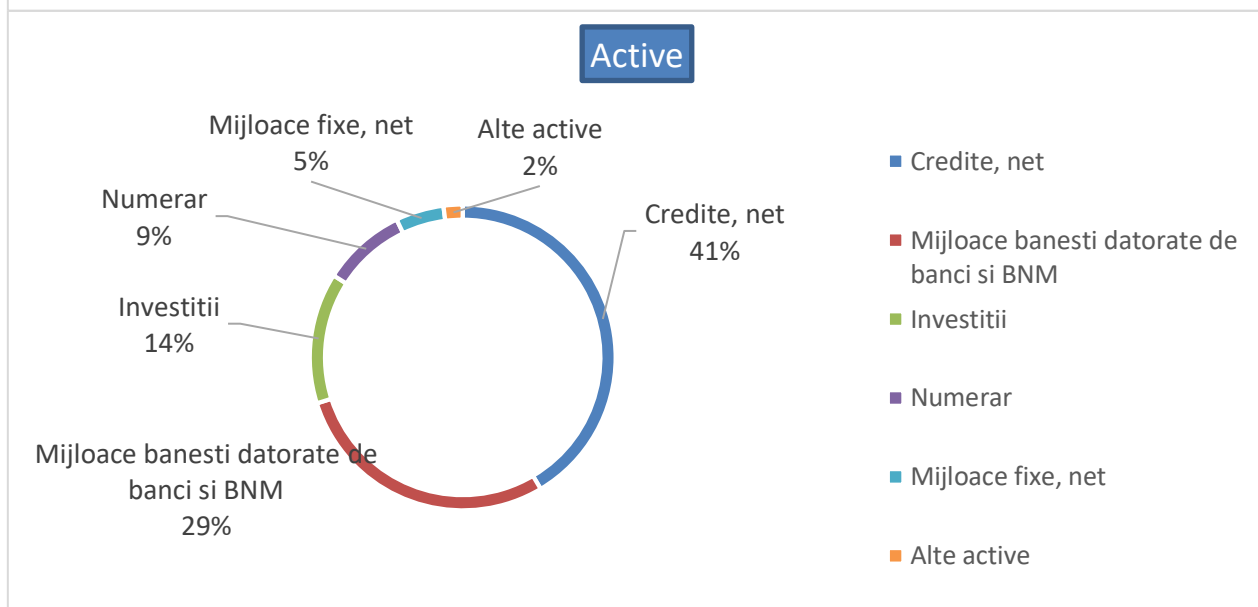
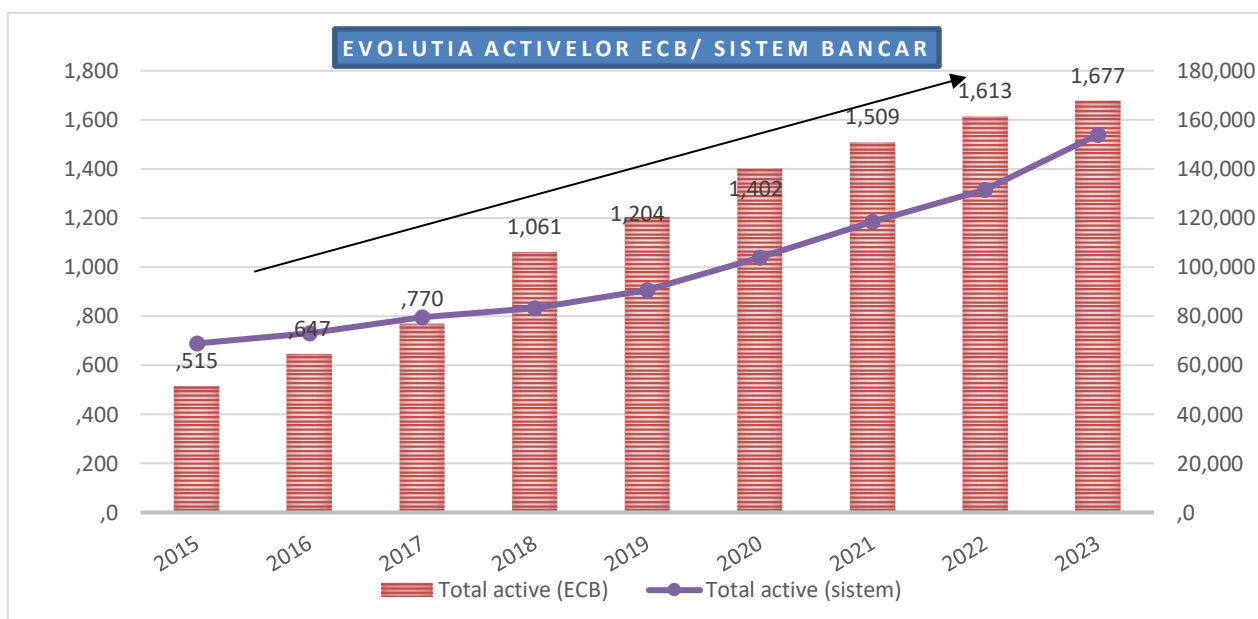
Indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii

✓ Conform rezultatelor pentru anul 2023, indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii corespund limitelor și normativelor stabilite de BNM;

- Active

Cota activelor generatoare de dobândă în total active (valoarea medie lunară la situația din 31.12.2023) a constituit 80,09% (pe sistem 87,78%). Comparativ cu situația din 31.12.2022, cota activelor generatoare de dobândă din totalul activelor a scăzut cu 0,52 p.p. (pe sistem a crescut cu 2,33 p.p.)

Rentabilitatea activelor a constituit 1,38% (pe sistem 2,80%), înregistrând o scădere cu 0,95 p.p. în comparație cu anul precedent.

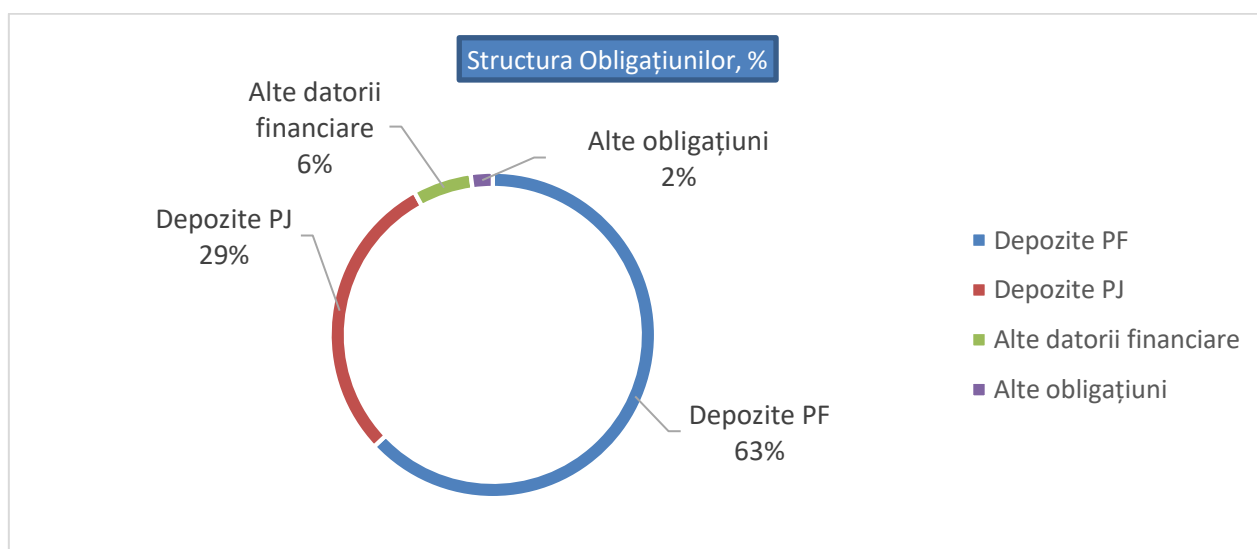
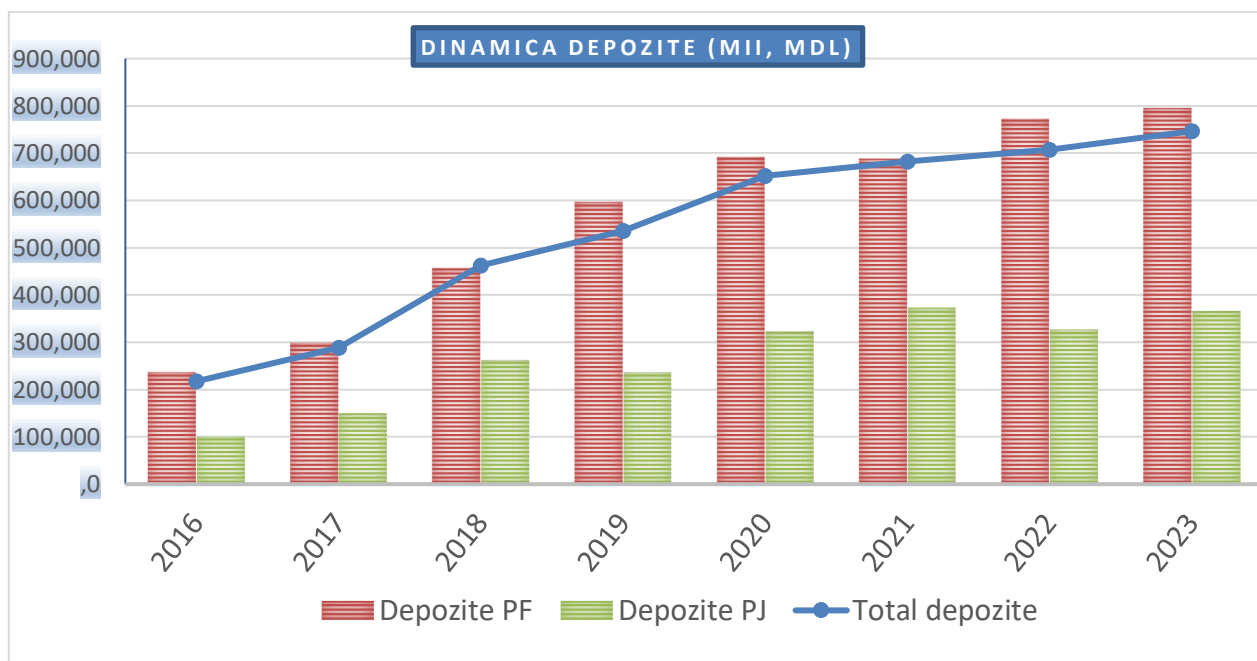


- Obligațiuni și capital acționar

La finele perioadei de gestiune, pasivele au constituit 1 677 683,6 mii lei, dintre care capitalul acționar constituie 415 567,0 mii lei sau 24,8% și obligațiunile 1 262 116,6 mii lei sau 75,2%.

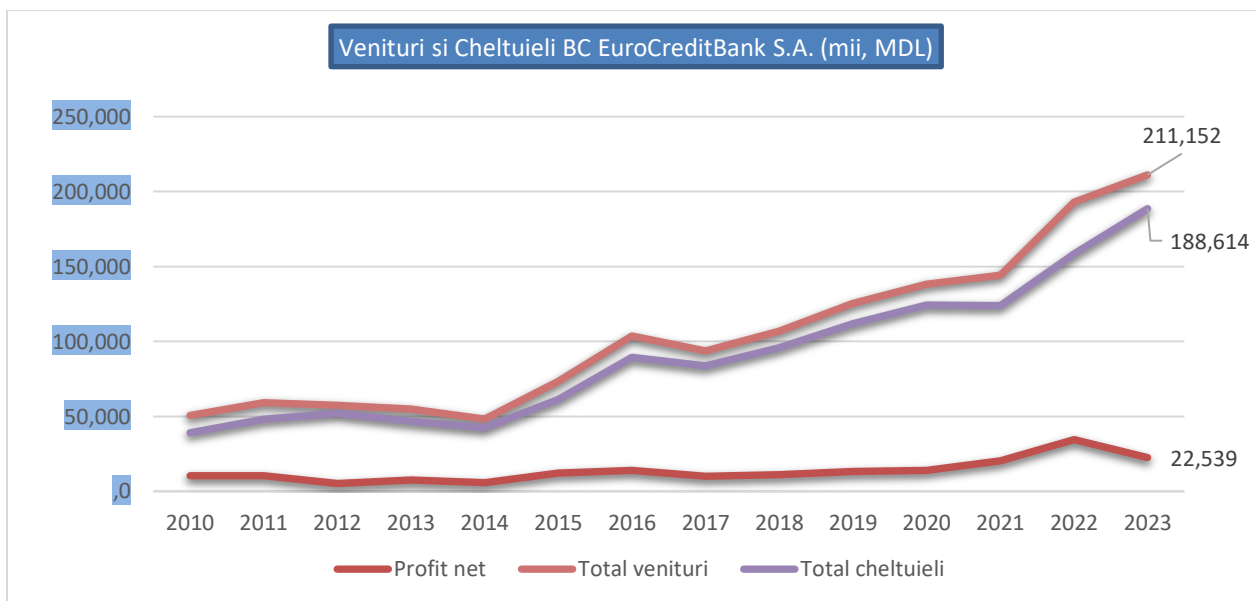
În comparație cu 31.12.2022, a fost înregistrată creșterea capitalului acționar cu 3,5% (13 944,5 mii lei) și a obligațiunilor cu 4,2% (50 475,1 mii lei). Majorarea capitalului acționar (comparativ cu anul precedent) a avut loc din contul profitului nedistribuit, creșterea profitului nedistribuit fiind de 15 290,0 mii lei.

Soldul total al depozitelor la data de 31 decembrie 2023 a constituit 1 163 801,6 mii lei și s-a majorat cu 59 171,1 mii lei sau cu 5,4% în comparație cu perioada analogică a anului precedent; dintre care soldul depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 20 206,9 mii lei sau cu 2,6%, iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a majorat cu 38 964,1 mii lei sau cu 11,9%. Corelația între datoriile și capitalul Băncii este de 3,04 în anul 2023 (3,02 în anul 2022).

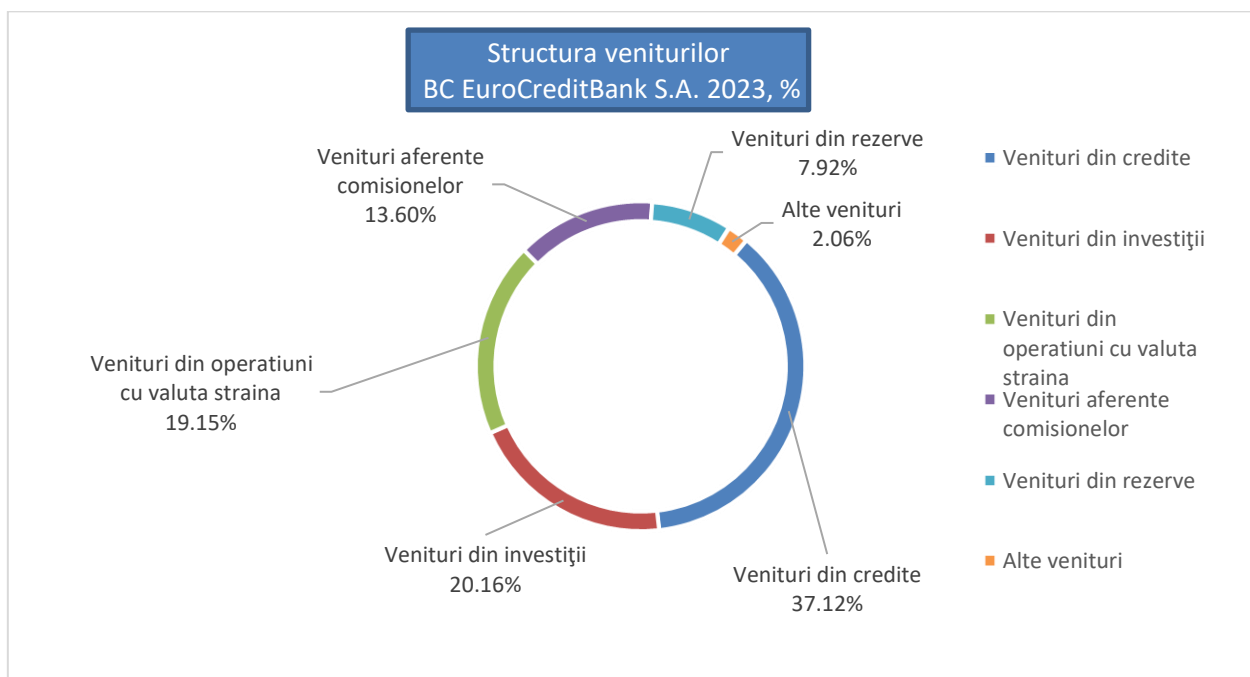


- Rezultatele financiare

Pentru exercițiul financiar 2023, profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 22 538,6 mii lei cu 11 970,6 mii lei sau 34,7% mai puțin în comparație cu perioada similară a anului precedent.

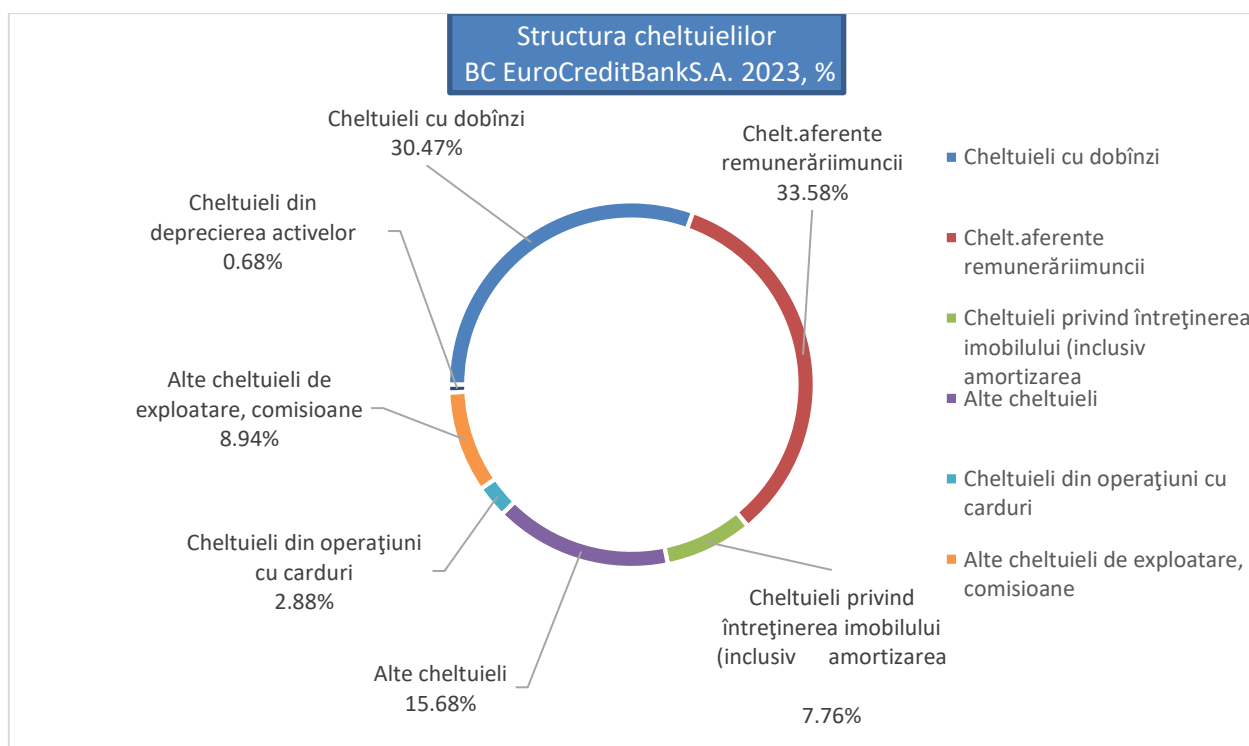


Veniturile totale ale Băncii pentru anul 2023, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS"), au constituit 211 152,2 mii lei, din care fac parte: veniturile din dobânzi – 137 131,7 mii lei (64,9% din total venituri), veniturile din taxe și comisioane – 27 134,5 mii lei (12,9%), venituri din operațiuni cu valută străină, nete -40 445,9 mii lei (19,2%) și alte venituri operaționale 6 440,1 mii lei (3,0%) În comparație cu 31.12.2022, veniturile totale s-au majorat cu 18 128,0 mii lei sau cu 9,4%.



O pondere semnificativă în structura veniturilor din dobânzi o au veniturile aferente dobânzilor din împrumuturi și creanțe – 77 854,1 mii lei (56,8% din total venituri aferent dobânzilor), care față de anul precedent au crescut cu 9 689,8 mii lei sau cu 14,2% mai mult, și veniturile din investițiile păstrate până la scadență – care pentru anul 2023 au constituit – 41 854,8 mii lei (30,5% din total venituri aferent dobânzilor), față de anul 2022 au crescut cu 17 097,7 mii lei sau cu 69,1% (din cauza creșterii ratelor la instrumentele monetare).

Cheltuielile totale pentru anul 2023 au constituit 188 613,6 mii lei, iar comparativ cu perioada similară a anului precedent (12 luni 2022), s-au majorat cu 30 098,7 mii lei sau cu 19,0%. Ponderea cheltuielilor aferente dobânzilor în cheltuielile totale este de 30,5% sau 57 469,5 mii lei. Comparativ cu anul 2022, cheltuielile aferente dobânzilor s-au majorat cu 22 596,3 mii lei sau cu 64,8%. Ponderea cheltuielilor neaferente dobânzilor constituie 69,5% sau 131 144,1 mii lei, dintre care cea mai mare parte le revine cheltuielilor aferente remunerării muncii – 73 495,2 mii lei, care s-au majorat comparativ cu anul 2022 cu 8 654,2 mii lei sau cu 13,3%.



Alte cheltuieli, dintre care cele mai mari la situația din 31.12.2023, 21 973,3 mii lei au constituit: cheltuieli generale și administrative; 21 424,5 mii lei au constituit cheltuieli din taxe și comisioane; cheltuieli din amortizare - 8 864,5 mii lei.

Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2023 – 0,82 (pe sistem – 0,69), (normativ fiind nu mai mare de 1).

Coeficientul acoperirii necesarului de lichiditate (LCR) la situația din 31.12.2023 a constituit 435,90% (pe sistem – 280,34%) (Limita BNM -100%). 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 calitativă, la nivel înalt și acordarea unui spectru larg de servicii la condiții avantajoase.

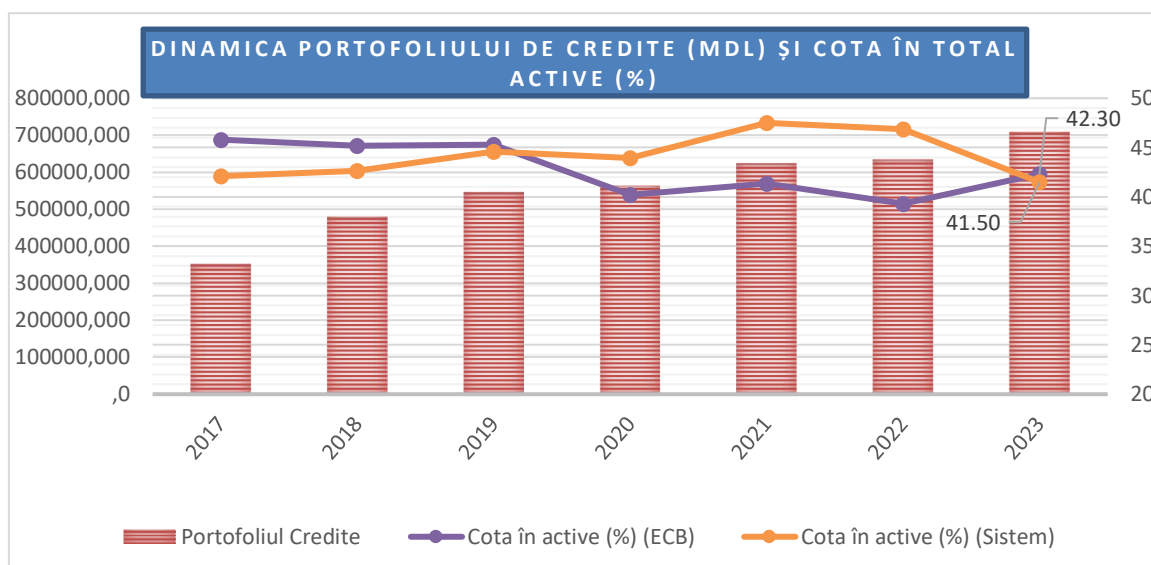
- Activitatea cu clienții băncii

În anul 2023, s-a pus accent pe următoarele promoții:

- ✓ În perioada septembrie – decembrie 2022, cu prelungire până la 28.02.2023, promoție pentru persoane juridice, deschiderea conturilor curente și abonarea la Telebank - Business – gratis.
- ✓ Reluarea activității SRB "RIA"
- ✓ Lansarea depozitului promoțional "Din Inima" cu rata mixtă.
- ✓ Lansarea programului de loialitate "UDS" ca promoția până la 31.08.2023, cu prelungire până la 31.03.2024.
- ✓ Promovarea produselor creditare, destinate către persoane fizice (Retail Simplu, Simplu Express, Casa Mea/Reparația, Standard) – până la 31.05.2023
- ✓ Promovarea produselor creditare, destinate către agenți economici (Credit Partener, Overdraft) – până la 30.06.2023, cu prelungire până la 31.01.2024.
- ✓ Reluarea activității SRB "Zolotaya Korona"
- ✓ Promovarea produselor creditare fără gaj, destinate către persoane fizice (Retail Simplu, Simplu Express) – până la 31.08.2023, cu prelungire până la 31.01.2024.
- ✓ Lansarea produsului nou de credit, destinat către agenți economici «Programul de stimulare a investițiilor „373”.
- ✓ Promovarea produselor creditare ipotecare, destinate către persoane fizice (au fost elaborate produse noi Oferta Casa Perfectă și Renovare PROMO) – până la 31.10.2023, cu prelungire până la 31.01.2024
- ✓ Lansarea produse digitale a sistemelor de plată Google Pay. Promovarea sistemelor de plată prin rețele sociale și media on-line.
- ✓ Lansarea produse digitale a sistemelor de plată Garmin Pay. Promovarea sistemelor de plată prin rețele sociale și media on-line.
- ✓ Lansarea produse digitale a sistemelor de plată Apale Pay. Promovarea sistemelor de plată prin rețele sociale și media on-line.
- ✓ Promovare plătimor fără numerar și avantajele cardurilor.
- ✓ Lansarea logo ECB și promovarea imaginii băncii. Ajustarea stilului vizual în comunicarea vizuală.
- ✓ Lansarea promoției pentru Clienți noi (agenți economici) – "Test Drive" până la 31.12.2023, cu prelungire până la 31.03.2024
- ✓ Lansarea produsului nou, destinat către persoane fizice "Super Express".

- Activitatea creditară

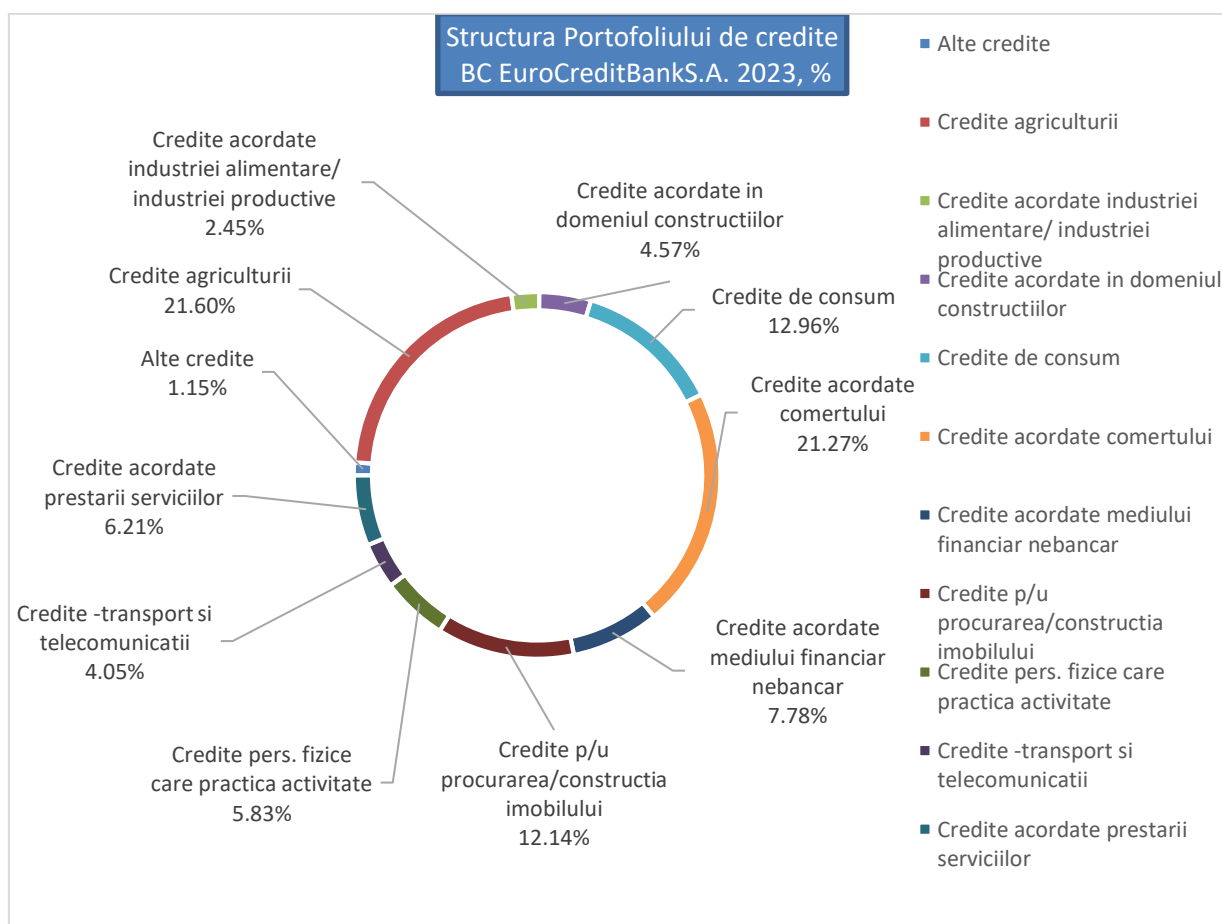
La situația din 31.12.2023, Portofoliul de credite Brut al Băncii a constituit 708 827,4 mii lei (suma de bază). Comparativ cu perioada analogică a anului precedent, s-a înregistrat o majorare a Portofoliului de credite brut cu 74 685,6 mii lei sau cu 11,8% (pe sistem creșterea cu 3,7%), pe când Portofoliul de credite net a constituit 703 893,2 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 77 809,2 mii lei sau cu 12,4%.



Ponderea reducerilor calculate pentru pierderi la credite în total credite (la suma de bază) a constituit 6,71% (pe sistem 5,89%) (conform Regulamentului BNM) și 1,10% (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 33 488,6 mii lei, ponderea lor în total credite constituind 4,72% (media pe sistem 5,55%) și fiind mai mica cu 4,52 p.p. comparativ cu ponderea din perioada similară a anului precedent (la 31.12.2022 ECB – 9,24%, sistem – 6,44%).

Portofoliul de credite este clasificat în categoriile de risc după cum urmează: credite standard (29,24%), supravegheate (66,04%), substandard (2,30%), dubioase (0,69%) și compromise (1,74%).



Pe parcursul anului 2023, au fost acordate credite în sumă de 489 112,3 mii lei (exclusiv overdrafturile tehnice), comparativ cu 12 luni ale anului 2022, s-au majorat cu 30,9% sau cu 115 325,4 mii lei.

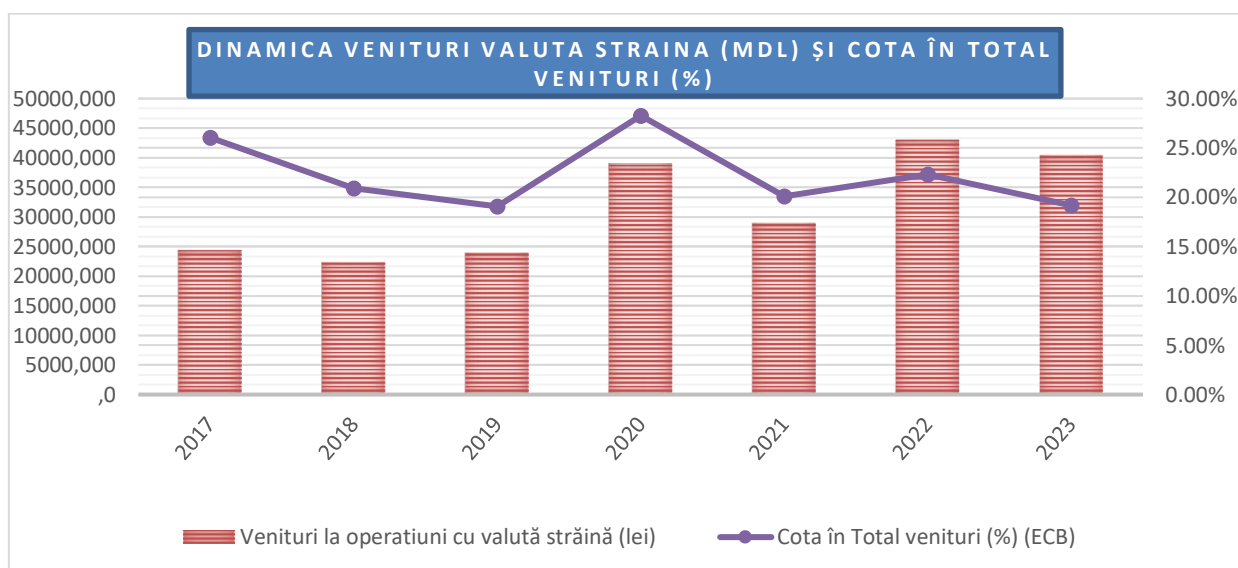
Rentabilitatea medie a portofoliului de credite la situația din 31.12.2023 a constituit 12,67%.

Veniturile din activitatea de creditare dețin una din cele mai mari ponderi în veniturile totale ale băncii – cota acestora constituie 36,9% din total venituri la finele anului 2023 (la 31.12.2022 – 35,3%).

Veniturile din activitatea de creditare obținute pe parcursul anului 2023 au constituit 77 854,1 mii lei. Veniturile menționate, în comparație cu 12 luni ale anului 2022, s-au majorat cu 9 689,8 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 2023, banca a obținut venituri în sumă de 40 445,9 mii lei, care reprezintă 19,1% din veniturile totale ale băncii. Pentru 12 luni ale anului 2023, veniturile din operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine în comparație cu perioada similară a anului precedent, a înregistrat o descreștere de 6,0% sau cu 2 598,6 mii lei.



- Activitatea pe piețele financiare

În perioada anului 2023, 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.

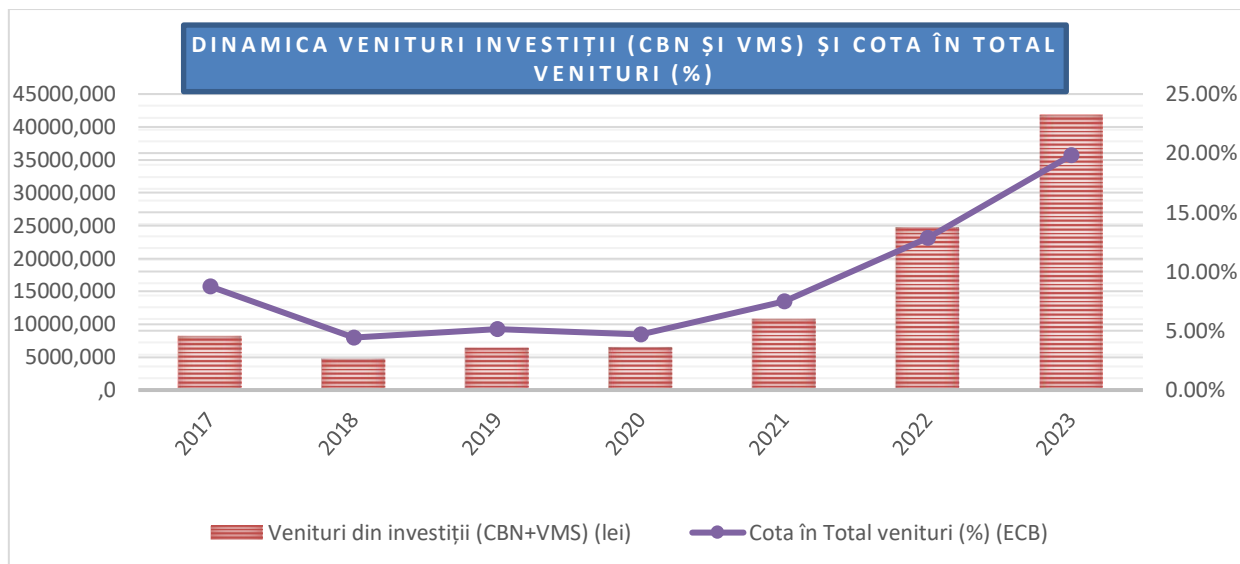
Pe piața interbancară-monetară, majoritatea plasărilor au revenit tranzacțiilor cu Certificatele Băncii Naționale (CBN).

Pe parcursul a 12 luni ale anului 2023, Banca a investit mijloace financiare în sumă de – 6 120 000 mii lei, inclusiv overnight – 2 415 000 mii lei (sau 39,5%), CBN – 3 410 000 mii lei (sau 55,7%) și valori mobiliare de stat – 295 000 mii lei (sau 4,8%).

Pentru 12 luni ale anului 2023, au fost obținute venituri în sumă de 59 277,5 mii lei (de la CBN – 15 756,1 mii lei, plasări overnight – 626,8 mii lei, plasări în bănci (inclusiv BNM) și alte entități juridice – 16 795,8 mii lei și valori mobiliare de stat- 26 098,8 mii lei). Aceasta diminuare a fost datorată de micșorarea resurselor libere, care au fost redirectionare în activitatea de creditare, dar totodata și de micșorarea soldului depozitelor clienților în MDL. Veniturile din activitatea de investiții sunt în

scădere în urma relaxării politicii monetare de către BNM (rata aplicată la principalele operațiuni de politica monetară pe termen scurt)- de la 21,50% pînă la 4,25%.

La situația din 31.12.2023 soldul portofoliului investițional net al Băncii a constituit 232 566,6 mii lei (13,9% din total active).



V. EVENIMENTE IMPORTANTE ALE ANULUI 2023

Economia moldovenească a întâmpinat dificultăți în anul 2023, după o scădere abruptă a activității economice în 2022. În ciuda unei creșteri nesemnificative ale PIB-ului în 2023, se constată că „este primul an, din ultimele două decenii, când creșterea nu va fi suficientă pentru a compensa pierderile din recesiunea anului precedent” în special din cauza declinului continuu al consumului privat. Evoluțiile pozitive din economie sînt rezultatul creșterii compensatorii în agricultură de circa 30%, pe fundalul unui an agricol relativ favorabil.

Criza energetică și fluxurile de refugiați cauzate de invazia Rusiei în Ucraina au expus în mod direct vulnerabilitățile modelului de creștere al Moldovei la șocuri. Moldova este una dintre țările cele mai afectate de războiul din Ucraina, atât din cauza proximității fizice, cât și a vulnerabilităților inerente, fiind o economie mică, dependentă din punct de vedere energetic, fără ieșire la mare, cu legături strânse atât cu Ucraina, cât și cu Rusia. Impactul războiului și al creșterii prețurilor a dus la costuri fiscale suplimentare, reducând resursele disponibile pentru prioritățile de dezvoltare pe termen lung.

Măsurile restrictive de politică monetară adoptate de BNM, din vara anului 2021 până la sfârșitul anului 2022, alături de aprecierea leului și de scăderea prețurilor regionale la resurse energetice și la produse alimentare, au contribuit semnificativ la scăderea inflației.

Inflația anuală a coborât până la nivelul de 4,2 la sută în decembrie 2023, fiind puțin mai joasă decât s-a așteptat. Abaterea nesemnificativă a fost cauzată, în principal, de scăderea neanticipată a tarifului la energie electrică în luna noiembrie și de reflectarea în statistică a compensațiilor acordate populației pentru resurse energetice în perioada rece a anului.

Comitetul de Conducere al Băncii a analizat impactul și a estimat că activitatea Băncii și posibilitatea realizării Business Planului vor fi afectate în următoarea perioadă de:

- ✓ Micșorarea rapidă a ratelor dobânzilor la instrumente monetare, rata de bază fapt ce va duce la necesitatea micșorării ratelor creditelor, la îngustarea marjei dobânzii și la scăderea veniturilor.
- ✓ Capacitatea debitorilor de a-și onora obligațiile față de Bancă în ceea ce privește deservirea creditelor, cu efectul asupra calității portofoliului creditar și asupra lichidității Băncii.
- ✓ Volatilitatea majoră și instabilitatea ratei de schimb a valutelor străine cu efectul majorării cheltuielilor din reevaluare;
- ✓ Reducerea plasărilor agenților economici și a persoanelor fizice în depozite la Bancă, retrageri de depozite cu efectul asupra lichidității Băncii;
- ✓ Reducerea volumului tranzacțiilor agenților economici și a persoanelor fizice în numerar și virament cu efectul asupra soldurilor în conturile clienților, respectiv a resurselor necesare Băncii.
- ✓ Nr. mic de cereri de credit din partea clienților în prima jumătate a anului 2023, care a rezultat din înghețarea proiectelor investiționale.

Consiliul băncii a conlucrat efectiv cu managementul băncii și cu 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.

Pe parcursul anului 2023, a continuat implementarea procesului ICAAP și ILAAP, un proces relativ nou pentru sectorul bancar moldovenesc, care constă în analiza mai detaliată a activităților de gestionare a crizelor și de planificare a capitalului și a lichidității, precum și de utilizare a acestui proces de către managementul Băncii la luarea deciziilor. Banca urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate ariile de administrare a riscului.

VI. 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 Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor. Rapoartele cu privire la respectarea limitelor și a actelor normative se examinau și se discutau lunar la ședințele Comitetului de Gestionare a Activelor și Pasivelor. Suplimentar, trimestrial avea loc testarea stress a lichidității Băncii, repartizată conform termenilor (GAP stress-testing), rezultatele căreia, de asemenea, se examinau la ședințele Comitetului de Gestionare a Activelor și Pasivelor și la Consiliul Băncii.

Aprecierea justă a riscului de credit este de o importanță majoră pentru bancă. Pentru estimarea riscului de credit 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 de credit, 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 și Consiliului de Administrație al Băncii un raport generalizat în care sunt descrise riscurile bancare și măsurile de minimizare a lor.

(a) Riscul de credit

Riscul de credit este condiționat de probabilitatea neonorării obligațiilor de către debitorii Băncii și se manifestă, de regulă, prin nerambursarea (completă sau parțială) a sumei de bază a creditului și a dobânzii aferente în termenele stabilite în contract.

Aprecierea justă a riscului de credit este de o importanță majoră pentru Bancă. 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. Calcularea probabilității incapacității de plată și proporției pierderilor în cazul incapacității de plată se efectuează pe baza datelor istorice ale evoluției pierderilor.

Pentru determinarea riscului creditar se efectuează o analiză detaliată a activității și situației financiare a debitorului. Pentru diminuarea riscului creditar banca formează și menține reducerile pentru pierderi la active. Clasificarea activelor se face ținând cont de evaluarea performanțelor financiare ale clienților și de capacitatea acestora de a-și onora la scadența datoria.

Concentrația expunerii maxime la riscul de credit

Suma primelor zece expuneri din credite (inclusiv grupurile) ale Băncii la 31 decembrie 2023 a constituit MDL'000 128,239 ceea ce reprezintă 22,96% din portofoliul total al creditelor și angajamentelor condiționale Băncii (la 31 decembrie 2022: MDL'000 128,239 sau 21,88% din portofoliul total de credite).

(b) Riscul valutar

Banca este expusă riscului valutar în tranzacțiile cu valutele străine în schimbul leilor moldovenești. Raportul privind riscul situației financiare, reflectă diferența între activele și pasivele monetare nete în valută străină care vor fi mai mari în valoare atunci când sunt convertite în MDL, ca urmare a fluctuațiilor cursurilor valutare.

Principalele valute străine ale băncii sunt EURO și dolarul SUA. Banca își gestionează expunerea la fluctuațiile cursurilor în valută străină prin schimbarea îmbinării activelor și pasivelor sale.

Pozițiile deschise valutare reprezintă o sursă al riscului valutar. Pentru evitarea pierderilor ca rezultat al diverselor fluctuații de curs valutar, Banca la moment urmează politica păstrării poziției valutare integrale lungi, însă în anumite limite.

Expunerea băncii la riscuri legate de tranzacții, condiționează câștiguri și pierderi de schimb valutar, recunoscute în profit sau pierderi. Aceste expuneri la risc includ în sine activele și pasivele monetare ale Băncii, care nu sunt denominate la evaluarea valutelor Băncii.

Banca apreciază riscul de schimb valutar, pe baza raportului între activele și pasivele monetare nete în valută străină raportate la fonduri proprii, care nu trebuie să depășească limitele stabilite de BNM, la nivel de + 20% și -20% pentru pozițiile valutare lungi și respectiv scurte. Acțiuni de minimizare a riscurilor cuprind analiza și monitorizarea în timp real, operațiunile de schimb valutar și pozițiile valutare generate, asigurând operativ corecțiile necesare pentru încadrarea în limitele de risc asumate.

Raportul poziției valutare deschise, ca raport procentual al mărimii poziției valutare deschise și mărimea fondurilor proprii a Băncii, a fost respectat la 31 decembrie 2023. Limita în mărime de 20% stabilită de BNM a fost respectată. Astfel, raportul poziției valutare deschise lungi a Băncii a constituit 6.83% (2022: 1.77%), iar raportul poziției valutare deschise scurte a constituit -3,89% (2022: -2.07%).

(c) Riscul lichidității

Politica Băncii privind lichiditatea constă în faptul că Banca urmează să-și asigure lichiditatea suficient, cât de mult este posibil, astfel la îndeplinirea obligațiilor, atât în condiții normale, cât și în condiții dificile, banca să nu sufere pierderi inacceptabile și să nu i se aducă prejudicii reputației sale.

Banca deține diverse portofolii de active de lichiditate superioară, în scopul asigurării solvabilității necesare (titluri de valoare de stat, plasamente bancare pe termen scurt pe piața interbancară ș.a.), care pot fi schimbate rapid în numerar, cu cheltuieli minime, pentru a putea fi utilizate atunci când este necesar.

Banca analizează zilnic circulația fluxului de numerar (intrări și ieșiri) în monedă națională și străină, și urmărește structura activelor și pasivelor Băncii în funcție de scadență.

O altă metodă de a minimiza riscul lichidității al Băncii - este menținerea unei varietăți de portofolii de depozite, pe baza de scadență, valută, tip de depozit, și alte criterii concepute pentru a minimiza riscul retragerii neașteptate a depozitelor înainte de scadență.

(d) Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii - este riscul de pierderi din fluctuații ale fluxurilor viitoare de numerar sau valorii obiective a instrumentelor financiare ca urmare a modificărilor ratelor dobânzii de pe piață. Riscul ratei dobânzii este gestionat, în principal prin monitorizarea disproporției ratei dobânzii, precum și prin disponibilitatea anticipată a limitelor aprobate pentru reevaluarea domeniilor. Controlul asupra corespunderii acestor limite, este efectuat de către CDAP în colaborare cu Direcția Administrare Riscuri în activitățile sale de monitorizare zilnică.

Banca nu calculează careva rate a dobânzii a activelor și pasivelor financiare la valoarea obiectivă prin profit sau pierderi, precum și Banca nu stabilește derivate (swap pe rata dobânzii) ca instrument de acoperire a riscului pentru garantarea modelului de contabilitate a valorii obiective. Din acest motiv modificarea ratei dobânzii la data întocmirii raportului financiar nu ar fi influențat asupra profitului și pierderilor.

Conform evoluției interne și externe a pieței financiare, Banca prognozează evoluția ratelor dobânzii pentru activele și datoriile sale și impactul acestor posibile schimbări asupra venitului net din dobânzi. Banca estimează o fluctuație de +/- 100 și +/- 50 de puncte procentuale de bază.

(e) Riscul de piață

Riscul de piață este riscul ca valoarea justă sau fluxurile viitoare de trezorerie ale unui instrument financiar să fluctueze în dependență de modificările prețurilor pe piață.

Economia Republicii Moldova continuă să fie caracterizată de o piață instabilă. Sectorul serviciilor financiare în Republica Moldova este vulnerabil la fluctuațiile de valută adverse și la condițiile economice.

Previziunile pentru stabilitatea viitoare a Republicii Moldova sunt în mare măsură dependente de eficiența măsurilor economice luate de Guvern, împreună cu schimbările ce țin de cadrul legal și reglementar.

Scopul gestionării riscurilor de piață - este gestionarea și controlul asupra expunerii la riscurile de piață în parametrii acceptabili, optimizând în același timp randamentul riscului.

Riscul de piață include trei tipuri de risc: riscul valutar, riscul ratei dobânzii și alte riscuri aferente prețului.

Riscul de piață apare ca rezultat al pozițiilor deschise în rata dobânzii, valută și instrumente de capital, toate fiind expuse mișcării generale sau specifice ale pieții și schimbărilor în nivelul volatilității a ratelor de piață sau prețuri cum ar fi ratele dobânzilor, varietatea de creditare, ratele de schimb valutar și cotațiile hârtiilor de valoare.

Banca desparte expunerea la riscul de piață în portofolii de comercializare și portofolii altele decât cele de comercializare.

(f) Riscul operațional

Riscul operațional - este riscul de pierderi directe și indirecte ca urmare a diferitelor cazuri care decurg din procesele Băncii, personal, tehnologii și infrastructură, și, de asemenea, datorită unor factori externi, cu excepția riscului de creditare, de piață precum și riscului de lichiditate, care rezultă din cerințe legale și de reglementare și din standarde de comportament în general acceptate.

Riscurile operaționale sunt rezultatul tuturor tranzacțiilor bancare și cu ele se confruntă toate întreprinderile comercial-industriale.

Scopul Băncii este de a gestiona riscul operațional, astfel încât să echilibreze prevenirea unor pierderi financiare și prejudicierea reputației Băncii cu performanța financiară globală.

Responsabilitatea principală pentru dezvoltarea și desfășurarea controlului asupra riscului operațional îi revine conducerii subdiviziunilor Băncii.

Această responsabilitate este susținută prin aplicarea standardelor bancare pentru gestionarea riscului operațional în următoarele domenii:

- Separarea adecvată a sarcinilor, inclusiv aprobarea independentă a tranzacțiilor;
- Coordonarea și monitorizarea tranzacțiilor;
- Corespunderea cu cerințele legale și alte cerințe de reglementare;
- Documentarea mijloacelor de control și procedurilor;
- Evaluarea periodică a riscului operațional, cu care se confruntă, precum și gradul de adecvare a mijloacelor de control și a procedurilor la accesarea riscurilor identificate;
- Raportarea pierderilor de exploatare și măsurile propuse pentru restabilire;
- Elaborarea planurilor pentru situații suplimentare neprevăzute;
- Instruirea și dezvoltarea profesională (Standardele etice și de afaceri);
- Întreprinderea măsurilor necesare pentru gestionarea eficientă și utilizarea de software și echipament semnifică apartenența la SAPI - Sistemul Interbancar Automatizat de plată, garanția activității continue în situații de urgență, precum și securitatea componentelor software și echipamentelor utilizate la locul de muncă, cu scopul interacțiunii cu SAPI - Sistemul Interbancar Automatizat de plată;
- Limitarea accesului la informație, atât la nivel tehnic, cât și la nivel de programe;
- Creare între angajații Băncii a unei culturi operaționale, care ar conține un șir de valori individuale și corporative, relații, cunoștințe, și comportament îndreptat pe obligații și responsabilități specifice de serviciu;

Reducerea riscurilor, prin diferite metode de protecție (securitate armată, sistem de securitate video, butonul de alarmă și alt.).

VII. DEZVOLTAREA CULTURII ORGANIZAȚIONALE ȘI A MEDIULUI DE LUCRU.

Pe parcursul anului 2023 managementul personalului a fost directionat în crearea condițiilor pentru menținerea echilibrului cantitativ și calitativ al angajaților băncii și asigurarea cu resurse umane necesare pentru sporirea rentabilității financiare. În scopul îmbunătățirii culturii organizaționale și diversificarea mediului de lucru, pe parcursul anului 2023 au fost implementate mai multe proiecte și inițiative HR, cum ar fi:

- ✓ Evenimente de premiere a angajaților cu ocazia jubileelor acestora
- ✓ Premierea angajaților pentru performanțe individuale KPI
- ✓ Premierea angajaților cu ocazia zilei Băncii
- ✓ Organizarea seminarelor interne cu scopul facilitării înțelegerii activităților și colaborării între subdiviziuni

Misiunea Secției Resurse Umane a Băncii este de a asigura banca cu resursele umane necesare pentru a-și îndeplini obiectivele strategice. Secția se angajează să dezvolte și să mențină o forță de muncă diversă și talentată, care să fie angajată și dedicată succesului băncii.

Obiectivele Secției Resurse Umane	Recrutarea și Selecția de Personal
	<i>Dezvoltarea și menținerea unei forțe de muncă competente și performante</i>
	<i>Evaluarea Performanței</i>
	<i>Promovarea unui mediu de lucru pozitiv</i>

Pentru a atinge aceste obiective, Secția Resurse Umane va implementa următoarele strategii:

- **Recrutarea și Selecția de Personal** - Identificarea a abordării strategice a recrutării, folosind o varietate de canale pentru a atrage candidați potriviți. Secția va acorda o atenție deosebită promovării diversității și incluziunii în procesul de recrutare.
- **Dezvoltarea și menținerea unei forțe de muncă competente și performante** - Identificarea oportunităților de dezvoltare profesională și personală a angajaților, prin intermediul programelor de formare, instruire și dezvoltare.
- **Evaluarea Performanței** - Dezvoltarea și implementarea proceselor de evaluare a performanței pentru a asigura eficiența și contribuția angajaților la obiectivele organizației.
- **Promovarea unui mediu de lucru pozitiv** - Promovarea unui mediu de lucru pozitiv și incluziv, care să sprijine bunăstarea angajaților. Secția va oferi angajaților oportunități de echilibrare a vieții profesionale cu cea personală și va sprijini angajații în dezvoltarea lor personală și profesională.

O cultură organizațională sănătoasă încurajează implicarea tuturor membrilor, indiferent de poziția lor în organizație, asigurându-se că toți se simt valorizați și ascultați.

VIII. RESPONSABILITATE SOCIALĂ CORPORATIVĂ, FILANTROPIE ȘI SPONSORIZAR

În cadrul B.C. EuroCreditBank S.A., se consideră că succesul nostru este strâns legat de bunăstarea comunităților în care activăm. De aceea, ne asumăm cu responsabilitate rolul de promotor al grijii pentru natură și al responsabilității sociale. Pe parcursul anului 2023, am derulat o serie de programe și acțiuni menite să aducă un plus de valoare societății și să sprijine persoanele aflate în dificultate.

Ajutoare materiale pentru persoane în dificultate

Am oferit ajutoare materiale persoanelor fizice care se confruntau cu probleme grave de sănătate sau se aflau în situații de dificultate financiară. Sprijinul nostru s-a concretizat în donații financiare.

Sprijinirea asociațiilor obștești

Am continuat să susținem asociațiile obștești care activează în domeniul integrării sociale a persoanelor cu dizabilități, în special a celor cu deficiențe de vedere. De mai mulți ani, B.C. EuroCreditBANK S.A. oferă finanțare asociației teritoriale a nevăzătorilor din Ialoveni și Chișinău. De asemenea, am sprijinit financiar Asociația Orbilor din Moldova, contribuind la înlăturarea consecințelor unui incendiu care a afectat sediul asociației.

Promovarea spiritului de echipă

Am organizat o sportivă pentru echipa băncii, cu scopul de a consolida coeziunea și spiritul de echipă. Evenimentul a fost un succes, oferind angajaților noștri o oportunitate de a se relaxa, de a se distra și de a interacționa unii cu alții în afara mediului de lucru.

Concluzie

Prin programele și acțiunile derulate în domeniul responsabilității sociale corporative, filantropiei și sponsorizării, ne dorim să contribuim la crearea unei societăți mai echitabile și mai incluzive. Considerăm că este esențial ca o companie de succes să se implice activ în viața comunității și să utilizeze resursele sale pentru a sprijini cei aflați în nevoie.

Pe lângă cele prezentate mai sus, dorim să subliniem și următoarele aspecte:

- Am respectat legislația în vigoare cu privire la sponsorizare și filantropie.
- Am implementat un sistem intern de monitorizare a eficienței programelor de responsabilitate socială corporativă.
- Am comunicat transparent activitățile de responsabilitate socială corporativă către publicul larg.

Ne mândrim cu implicarea noastră activă în domeniul responsabilității sociale corporative și ne vom strădui să continuăm eforturile în această direcție și în anii următori.

IX. PERSPECTIVELE DEZVOLTĂRII ÎN ANUL 2024

“Inovație digitală în procesele creditare, produse și servicii personalizate cu focusarea pe Retail și IMM”

În anul 2024, Banca își va propune de a îmbunătăți disponibilitatea întregii game de servicii financiare oferite și de a promova cultura de servicii bancare de înaltă tehnologie. În același timp este dezvoltată capacitatea profesională a personalului, prin implementarea tehnologiilor bancare avansate și prin punerea în aplicare a abordărilor inovatoare pentru deservirea clienților.

Obiectivele de lucru pentru dezvoltare:

Concentrare maximă asupra cerințelor clientului

- Banca va tinde spre satisfacerea valorii maxime a volumului de servicii financiare solicitate de fiecare client, și astfel maximizând profiturile din fiecare set de relații cu clienții.

Intensificarea tuturor activităților și proceselor de lucru

- Banca își propune de a majora nu doar eficacitatea operațională ca raport între venituri și cheltuieli, dar și accelerarea primirii deciziilor, majorarea vitezei de lansare a produselor pe piață, implementarea continuă a desăvârșirilor.

Optimizarea proceselor în bancă.

- Creșterea nivelului de gestiune prin revizuirea principalelor business procese și formalizarea metodelor de lucru.

Dezvoltarea de noi produse și servicii financiare digitale

- Dezvoltarea deservirii la distanță va permite Băncii de a desăvârși atât procesele interne, cât și de a corespunde cerințelor și tendințelor pieței.

Crearea unei culturi organizaționale axate pe digitalizare

- Adoptarea unei mentalități orientate către inovație, dezvoltarea abilităților digitale ale angajaților, implementarea soluțiilor tehnologice avansate și promovarea unei comunicări eficiente bazate pe tehnologie. În esență, se vizează transformarea băncii într-un mediu flexibil, adaptabil și eficient din punct de vedere tehnologic.

Îmbunătățirea experienței clienților în mediul digital

- Concentrarea pe îmbunătățirea continuă a experienței clienților prin intermediul interfețelor digitale intuitive, serviciilor personalizate și facilităților de auto-serviciu.

Dezvoltarea capitalului uman

- Banca își propune de a investi în dezvoltarea resurselor umane, de a atrage în echipă colaboratori înalt calificați de pe piață și de a-i dezvolta pe cei existenți

Clienții sunt o prioritate

- Toate acțiunile Băncii sunt generate atât de așteptările clienților, cât și de provocările pe care le pot avea. Tindem spre excelență în relația cu clienții, dezvoltând colaborări reciproc avantajoase pe termen lung.

Efortul nostru a fost și este îndreptat spre a fi o Bancă tot mai bună pentru investitori și clienți!

Totodată, pentru următorii 3 ani, Banca se va axa prioritar pe digitalizare și dezvoltarea Business-ului bancar și consolidarea acestuia, pentru o Bancă mică consolidarea fiind o chestiune de supraviețuire.

Până în prezent, a fost pusă temelia organizării unui sistem de control intern adecvat, unui management al riscurilor eficient și unei activități de conformare cu prevederile actelor normative în vigoare.

Deoarece Situația Geopolitică și criza energetică nu dă semne de retragere, Banca își va concentra, în primul rând toate eforturile pentru a fi pregătită să ofere soluții pe termen lung pentru a satisface cerințele clienților și pentru a face față noilor provocări.

Ne adaptăm ușor, suntem flexibili și capabili să reacționăm rapid atât la schimbările continue ale pieței, precum și la impactul acestora asupra vieții clienților, partenerilor și stakeholderilor.

Anul precedent, Banca și-a re-direcționat toate eforturile financiare și umane spre dezvoltarea afacerii Băncii.

Ne vom axa pe următoarele:

Consolidarea stabilității financiare;

Focusarea pe satisfacerea necesităților clienților IMM și Retail;

Consolidarea și menținerea pozițiilor pe piața serviciilor bancare.

Promovarea politicii active în domeniul atragerii resurselor financiare de pe piața locală prin promovarea unui spectru larg de depozite și alte instrumente financiare.

Dezvoltarea tehnologiilor de deservire la distanță a clienților

Disponerea de un management eficient al riscurilor și un sistem de control intern îmbunătățit;

Menținerea un nivel adecvat al Fondurilor proprii și în corespundere cu actele normative în vigoare;

Optimizarea proceselor de lucru;

Motivarea personalului în funcție de rezultatele obținute;

Strategia Băncii va fi îndreptată spre dezvoltarea businessului actual în mod prudent, cu corelația cea mai optimală cost-efect.

Toate implementările, se vor încadra, în mod obligatoriu, în Legislația Republicii Moldova și nu vor supune Banca unor riscuri suplimentare.

Sarcinile descrise în Strategie vor fi implementate pe măsura disponibilității resurselor, capitalului Băncii, situației politico-economice din Moldova.