

Către Adunarea Generală a Acționarilor a BC" EuroCreditBank" S.A.

Situațiile financiare pentru anul 2022

RAPORTUL PREȘEDINTELUI

Informație generală despre Bancă

Banca Comercială EuroCeditBank 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 (8 sucursale și 26 agenții la 31 decembrie 2021).

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

La situația din 31 decembrie 2022, Banca înregistra 303 angajați, dintre care 262 activi (31 decembrie 2021: 261).

Rezultatele de bază ale activității Băncii pentru anul 2022 sunt caracterizate de următorii indicatori:

- ✓ Conform rezultatelor pentru anul 2022, indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii corespund limitelor și normativelor stabilite de BNM;
- ✓ Fondurile proprii ale Băncii la 31.12.2022 au constituit 267 843,6 mii lei (256 202,5 mii lei la 31.12.2021). 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 2022, vor constitui 302 352,8 mii lei;
- ✓ Rata fondurilor proprii totale la situația din 31.12.2022 a atins 33,56% (pe sistem 29,49%) (normativul BNM - nu mai mic de 10%);
- ✓ Coeficientul acoperirii necesarului de lichiditate (LCR) la situația din 31.12.2022 a constituit 327,85 % (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 au constituit 1 613 263,9 mii lei, fiind în creștere în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 104 160,6 mii lei sau cu 6,9%, (pe sistem creștere medie cu 10,9% sau cu 12 942 625,9 mii lei);
- ✓ Portofoliul de credite al Băncii, la situația din 31.12.2022 a constituit 626 085,7 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada analogică a anului precedent cu 13 353,5 mii lei sau cu 2,2% (pe sistem creștere medie cu 7,5%);
- ✓ Portofoliul de depozite la 31 decembrie 2022 a constituit 1 104 630,5 mii lei și s-a majorat cu 41 657,5 mii lei sau cu 3,9% în comparație cu perioada analogică a anului precedent (pe sistem creștere medie cu 5,5% sau cu 4 998 318,9 mii lei).

Evenimente importante ale anului 2022

Schimbări în structura acționarilor

În conformitate cu prevederile Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 310 din 20 decembrie 2018, la data de 22 ianuarie 2021 a fost dispusă anularea acțiunilor deținute de acționarul Karamouzis Vasileios în proporție de 1,8115% (250,000 acțiuni) din capitalul statutar al băncii și emiterea noilor acțiuni de aceeași clasă în același număr. În luna martie 2022, în conformitate cu prevederile Legii nr. 202/2017, a expirat termenul de vânzare a acțiunilor nou-emise.

Pe parcursul perioadei de vânzare nu a fost realizată nici o acțiune nou-emisă. La data de 19 martie 2022 prețul unei acțiuni a fost diminuată până la 7.5 MDL. Conform Hotărârii Comitetului Executiv al BNM nr. 121 din 09 iunie 2022, Comitetul de Conducere a Băncii a dispus procurarea acțiunilor noi emise înscrise provizoriu pe numele băncii și înregistrarea acestora ca acțiuni de tezaur.

În luna marie 2022, au expirat contractele membrilor Comitetului de Conducere a Băncii. În aceeași lună au fost semnate contracte noi pe o perioadă de 4 ani cu doi foști membri a Comitetului de Conducere a Băncii: Dl Oleg Holban – Președinte și Dl Iurie Cataraga – Prim-vicepreședinte, funcția de Vicepreședinte a rămas vacantă.

Situația macroeconomică și cea regională

În luna februarie 2022, în regiune a demarat un conflict militar între Ucraina și Federația Rusă. Evenimentele tensionate deteriorează condițiile economice regionale și cele mondiale, cu repercusiuni severe asupra evoluției inflației globale. În acest context, se atestă creșterea excesivă a cotațiilor pe piețele internaționale asociate resurselor energetice, produselor alimentare și celor la metale prin suprapunere cu perturbările din lanțurile de producție și aprovizionare. Bursele și piețele financiare internaționale înregistrează volatilități sporite. În același timp, se manifestă o criza umanitară generată de valul de refugiați din Ucraina. Tensiunile din regiune implică incertitudini și riscuri majore, de natură să ajusteze prognozele inflației în sens ascendent.

Active

Cota activelor generatoare de dobândă în total active (valoarea medie lunară la situația din 31.12.2022) a constituit 80,60% (pe sistem 85,45%). Comparativ cu situația din 31.12.2021, cota activelor generatoare de dobândă din totalul activelor a crescut cu 8,00 p.p. (pe sistem a crescut cu 1,95 p.p.)

Rentabilitatea activelor a constituit 2,33% (pe sistem 2,89%), înregistrând o creștere cu 0,92 p.p. în comparație cu anul precedent.

Obligațiuni și capital acționar

La finele perioadei de gestiune, pasivele au constituit 1 613 263,9 mii lei, dintre care capitalul acționar constituie 401 622,4 mii lei sau 24,9% și obligațiunile 1 211 641,5 mii lei sau 75,1%.

În comparație cu 31.12.2021, a fost înregistrată creșterea capitalului acționar cu 8,9% (32 701,9 mii lei) și a obligațiunilor cu 6,3% (71 458,8 mii lei). Majorarea capitalului acționar (comparativ cu anul precedent) a avut loc din contul profitului nedistribuit, creșterea profitului nedistribuit fiind de 29 646,6 mii lei.

Soldul total al depozitelor la data de 31 decembrie 2022 a constituit 1 104 630,5 mii lei și s-a majorat cu 41 657,5 mii lei sau cu 3,9% în comparație cu perioada analogică a anului precedent; dintre care soldul depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 89 269,5 mii lei sau cu 13,0%, iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a micșorat cu 47 611,9 mii lei sau cu 12,7%. Corelația între datoriile și capitalul Băncii este de 3,02 în anul 2022 (3,09 în anul 2021).

Rezultatele financiare

Pentru exercițiul financiar 2022, profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 34 509,2 mii lei cu 14 175,4 mii lei sau 69,7% mai mult în comparație cu perioada similară a anului precedent.

Veniturile totale ale Băncii pentru anul 2022, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS"), au constituit 193 024,2 mii lei, din care fac parte: veniturile din dobânzi – 117 408,6 mii lei (60,9% din total venituri), veniturile din taxe și comisioane – 27 666,3 mii lei (14,3%), venituri din operațiuni cu valută stăină, nete -43 044,5 mii lei (22,3%) și alte venituri operaționale 4 904,8 mii lei (2,5%) În comparație cu 31.12.2021, veniturile totale s-au majorat cu 58 161,2 mii lei sau cu 43,1%.

O pondere semnificativă în structura veniturilor din dobânzi o au veniturile aferente dobânzilor din împrumuturi și creanțe – 68 164,3 mii lei (58,0% din total venituri aferent dobânzilor), care față de anul precedent au crescut cu 11 667,6 mii lei sau cu 20,7% mai mult, și veniturile din investițiile păstrate până la scadență – care pentru anul 2022 au constituit – 24 757,1 mii lei (21,1% din total venituri aferent dobânzilor), față de anul 2021 au crescut cu 13 995,4 mii lei sau cu 130,0% (din cauza creșterii ratelor la instrumentele monetare).

Cheltuielile totale pentru anul 2022 au constituit 158 514,9 mii lei, iar comparativ cu perioada similară a anului precedent (12 luni 2021), s-au majorat cu 43 985,7 mii lei sau cu 38,4%. Ponderea cheltuielilor aferente dobânzilor în cheltuielile totale este de 22,0% sau 34 873,2 mii lei. Comparativ cu anul 2021, cheltuielile aferente dobânzilor s-au majorat cu 13 255,7 mii lei sau cu 61,3%. Ponderea cheltuielilor neaferente dobânzilor constituie 78,0% sau 123 644,7 mii lei, dintre care cea mai mare parte le revine cheltuielilor aferente remunerării muncii – 64 841,0 mii lei, care s-au majorat comparativ cu anul 2021 cu 10 863,6 mii lei sau cu 20,1%.

Alte cheltuieli, dintre care cele mai mari la situația din 31.12.2022, 22125,3 mii lei au constituit: cheltuieli generale și administrative; 21 222,2 mii lei au constituit cheltuieli din taxe și comisioane; cheltuieli din amortizare - 8 145,5 mii lei.

Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2022 – 0,64 (pe sistem – 0,67), (normativ fiind nu mai mare de 1).

Coefficientul acoperirii necesarului de lichiditate (LCR) la situația din 31.12.2022 a constituit 327,85% (pe sistem – 267,85%) (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 2022, s-a pus accent pe următoarele promoții:

- ✓ Pe parcursul anului 2022, activitatea de bază s-a axat în mare parte pe menținerea portofoliului de clienți existenți, cât și atragerea la deservire a noilor clienți, persoane juridice;
- ✓ Începând cu luna octombrie 2022, a fost lansată promoția – Deschiderea conturilor curente și conectarea la sistemul Telebank Business – gratis;
- ✓ Începând cu data de 26.08.2022, a fost lansată promoția „Jubileu 30 - Promoția avantajoasă pentru atragerea depozitelor noi, care a permis băncii atât restabilirea ,cât și creșterea portofoliului de depozite în MDL, care a permis restabilirea lichidității băncii, creșterea portofoliului de investiții în HVS, iar începând cu anul 2023, va permite relansarea activă a activității de creditare;
- ✓ S-a pus accentul pe lansarea publicității privind mediatizarea permanentă a produselor și serviciilor noi prestate de bancă pentru PF, PJ și anume Telebank Business, ATM cash-in, carduri bancare, transferuri internaționale;
- ✓ În anul 2022, au fost înlocuite 2 bancomate vechi. La Bancomatele Băncii a fost implementat funcționalul P2P și finalizarea funcționalului Card Less, prin care se va realiza alimentarea oricărui card al Băncii la Bancomatele Băncii de tip Cash IN.

Pe parcursul anului 2022, au devenit clienți ai Băncii 2 954 clienți, dintre care 2 829 persoane fizice și 125 persoane juridice. În același timp, au fost deschise 5 850 de conturi noi dintre care 352 de către persoanele juridice și 5 498 de către persoanele fizice.

Activitatea creditară

La situația din 31.12.2022, Portofoliul de credite Brut al Băncii a constituit 634 141,8 mii lei (suma de bază). Comparativ cu perioada analogică a anului precedent, s-a înregistrat o majorare a Portofoliului de credite brut cu 10 218,1 mii lei sau cu 1,6% (pe sistem creșterea cu 7,5%), pe când Portofoliul de credite net a constituit 626 085,7 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 13 353,5 mii lei sau cu 2,2%.

Ponderea reducerilor calculate pentru pierderi la credite în total credite (la suma de bază) a constituit 8,03% (pe sistem 6,35%) (conform Regulamentului BNM) și 1,32% (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 58 623,6 mii lei, ponderea lor în total credite constituind 9,24% (media pe sistem 6,44%) și fiind mai mare cu 3,31 p.p. comparativ cu ponderea din perioada similară a anului precedent (la 31.12.2021 ECB – 5,93%, sistem – 6,14%).

Portofoliul de credite este clasificat în categoriile de risc după cum urmează: credite standard (36,4%), supravegheate (54,4%), substandard (6,4%), dubioase (0,4%) și compromise (2,4%).

Pe parcursul anului 2022, au fost acordate credite în sumă de 373 786,9 mii lei (exclusiv overdrafturile tehnice), comparativ cu 12 luni ale anului 2021, s-au micșorat cu 17,5% sau cu 79 359,1 mii lei.

Rentabilitatea medie a portofoliului de credite la situația din 31.12.2022 a constituit 11,0%.

Veniturile din activitatea de creditare dețin una din cele mai mari ponderi în veniturile totale ale băncii – cota acestora constituie 35,3% din total venituri la finele anului 2022 (la 31.12.2021 – 41,9%).

Veniturile din activitatea de creditare obținute pe parcursul anului 2022 au constituit 68 164,3 mii lei. Veniturile menționate, în comparație cu 12 luni ale anului 2021, s-au majorat cu 11 667,6 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 2022, banca a obținut venituri în sumă de 43 044,5 mii lei, care reprezintă 22,3% din veniturile totale ale băncii. Pentru 12 luni ale anului 2022, veniturile din operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine în comparație cu perioada similară a anului precedent, a înregistrat o creștere de 48,6% sau cu 14 084,7 mii lei.

Activitatea pe piețele financiare

În perioada anului 2022, 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 2022, Banca a investit mijloace financiare în sumă de – 4 024 000 mii lei, inclusiv overnight – 2 395 000 mii lei (sau 59,5%), CBN – 1 355 000 mii lei (sau 33,7%) și valori mobiliare de stat – 274 000 mii lei (sau 6,8%).

Pentru 12 luni ale anului 2022, au fost obținute venituri în sumă de 49 396,2 mii lei (de la CBN – 8 721,9 mii lei, plasări overnight – 1 226,1 mii lei, plasări în bănci și alte entități juridice – 23 413,1 mii lei și valori mobiliare de stat- 16 035,1 mii lei). Comparativ cu perioada similară a anului precedent se observă o creștere semnificativă cu 36 887,0 mii lei sau cu 294,9% a veniturilor menționate. Creșterea Portofoliului Investițional net înregistrat la sfîrșitul anului 2022 comparativ cu anul 2021 (cu 55,8 mil lei) se explică prin faptul că au apărut mai multe resurse libere ce au fost investite în procurarea CBN și VMS. Veniturile din activitatea de investiții au crescut semnificativ în anul 2022 față de anul 2021, din cauza majorării ratei de bază (rata aplicată la principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt)- pînă la 21,5%.

La situația din 31.12.2022, soldul portofoliului investițional net al Băncii a constituit 312 939,5 mii lei (19,4% 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 discuteau 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 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 datoriei.

Concentrația expunerii maxime la riscul de credit

Suma primelor zece expuneri din credite (inclusiv grupurile) ale Băncii la 31 decembrie 2022 a constituit

MDL'000 128,239 ceea ce reprezintă 21,88% din portofoliul total al creditelor și angajamentelor condiționale Băncii (la 31 decembrie 2021: MDL'000 116,194 sau 20% 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 imbinării 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 denumite la evaluarea valurilor 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 2022. Limita în mărime de 20% stabilită de BNM a fost respectată. Astfel, raportul poziției valutare deschise lungi a Băncii a constituit 1.77% (2021: 1.05%), iar raportul poziției valutare deschise scurte a constituit -2,07% (2021: -3.69%).

(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 pieței 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.).

Asigurarea cerințelor legislației privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului-Conformitatea

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.

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

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 conformarea celor mai bune situații din practica națională și internațională și reprezintă un set de standarde de guvernare 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.

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 a avut loc pe parcursul anului 2022, la data de 19 mai, având competențe exclusive stabilite de art. 50 al Legii privind societățile pe acțiuni. Adunarea generală a 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, conformându-se concomitent prevederilor Codului de Guvernare corporativă al Băncii.

Acționarii cota-parte a căroră depășește 5% sunt prezentați în continuare:

	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

Capitalul propriu

	31 decembrie 2022 MDL'000	31 decembrie 2021 MDL'000
Acțiuni ordinare	138,000	138,000
Acțiuni ordinare de tezaur	(2,500)	-
Surplus de capital	625	-
Capital de rezervă	58,996	53,575
Rezerve din reevaluare	47,354	47,845
Profit nerepartizat	159,148	129,501
Total	401,623	368,921

La 31 decembrie 2022, acțiunile Băncii în mărime de 0.06% erau deținute de persoane juridice și 99.94% de persoane fizice. Numărul total al acționarilor constituie 105 (31 decembrie 2021: 105 de acționari) dintre care 99 de acționari sunt persoane fizice și 6 persoane juridice (31 decembrie 2021: 99 persoane fizice și 6 persoane juridice).

Conform Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 310 din 20 decembrie 2018, Comitetul de Conducere a Băncii a aprobat la data de 22.01.2021 decizia nr.7, conform căreia a fost dispusă anularea acțiunilor deținute de acționarul Karamouzis Vasileios în proporție de 1,8115% din capitalul statutar al băncii și emiterea noilor acțiuni de aceeași clasă în același număr.

Conform Hotărârii Comitetului Executiv al BNM nr. 121 din 09 iunie 2022, Comitetul de Conducere a Băncii a dispus procurarea acțiunilor noi emise înscrise provizoriu pe numele băncii și înregistrarea acestora ca acțiuni de tezaur. Surplusul de capital în mărime de MDL'000 625 a apărut în urma diferenței dintre valoarea nominală a acțiunii și prețul de expunere la ultima vânzare ((10 MDL-7,5 MDL)*250,000 acțiuni)

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 ADMINISTARȚIE 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

Pe parcursul anului 2022, au avut loc 19 ședințe ale Consiliului de Administrație al Băncii.

Consiliul Băncii, ca organ ce reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale, 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. De asemenea, 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)

Comitetul de Conducere a Băncii

Holban Oleg

Președintele Comitetului de Conducere

Cataraga Iurie

Prim Vice-Președinte al Comitetului de Conducere

Pe parcursul anului 2022, au avut loc 287 ședințe ale Comitetului de Conducere.

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

În activitatea sa cotidiană, Organul executiv a asigurat:

- ✓ 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;
- ✓ examinarea rapoartelor financiare și specifice ale Băncii, rapoartele privind îndeplinirea Business-planului și a informat despre acestea Consiliului de Administrație al Băncii;
- ✓ examinarea materialelor aferente controalelor efectuate de Secția Audit Intern a Băncii, Societatea de Audit extern;
- ✓ 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;
- ✓ 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:

După recesiunea economică provocată de pandemia COVID, economia Republicii Moldova nu a reușit să-și ia avânt, confruntându-se cu noi provocări în anul 2022. Războiul din Ucraina, criza energetică, inflația accelerată și întreruperile lanțului de producție la nivel mondial au un impact negativ considerabil, perturbând activitatea economică și reducând cererea internă. Conform ultimei runde de prognoza publicată de către Banca Națională a Moldovei, inflația anuală a constituit 32,2% pentru anul 2022, 15,7% inflația medie anuală pentru anul 2023, 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:

- ✓ Capacitatea debitorilor de a-și onora obligațiile față de Bancă în ceea ce privește deservirea creditelor, cu efectul asupra calității portofoliului creditor și asupra lichidității Băncii.
- ✓ Micșorarea solicitărilor de credite cu efectul asupra descreșterii portofoliului de credite și a veniturilor din activitatea creditară a 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.
- ✓ Micșorarea rapidă a ratelor dobânzilor la instrumente monetare, rata de bază fapt ce va duce la necesitatea micșorării ratelor creditelor, la îngustarea marjei dobânzii.

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 2022, 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.

DEZVOLTAREA CULTURII ORGANIZAȚIONALE ȘI A MEDIULUI DE LUCRU.

În scopul îmbunătățirii culturii organizaționale și diversificarea mediului de lucru, pe parcursul anului 2022 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

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

PERSPECTIVELE DEZVOLTĂRII

În anul 2023, Banca își va concentra, în primul rând, toate eforturile pentru a fi pregătită să ofere soluții pentru a satisface nevoile clienților și pentru a face față noilor situații.

Reieșind din moto-ul Băncii pentru anul 2023 - „*Anul clientului - atragerea Persoanelor Juridice la deservire!*”, prioritățile principale ale Băncii vor fi:

1. Atragerea la deservire a Persoanelor Juridice pentru a facilita de resurse ieftine;
2. Focusarea tuturor eforturilor financiare și umane spre dezvoltarea afacerii Băncii în condiții de criză economică;
3. Menținerea veniturilor Băncii, optimizarea proceselor de lucru, automatizarea activităților.
4. Menținerea indicatorilor de profitabilitate (ROA, ROE) la nivelul adecvat în situația creată.
5. Utilizarea eficientă a tuturor resurselor Băncii (proprie și atrase), prin realizarea unor investiții de calitate.
6. Monitorizarea situației economice din țară, preferințelor clienților și adaptarea respectivă a vânzării produselor.
7. Digitalizarea serviciilor și produselor Băncii.