

Raportul Președintelui

Rezultatele de bază ale activității BC EuroCreditBank S.A. (in continuare Banca) pentru anul 2016 sunt caracterizate de următorii indicatori:

- Conform rezultatelor pentru anul 2016 indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii corespund limitelor și normativelor stabilite de BNM;
- Capitalul normativ total la 31.12.2016 a constituit 231 679 mii lei; (218 225 mii lei la 31.12.2015) și cu 31 679 mii lei mai mult decât normativul minim –200,000 mii lei;
- Suficiența capitalului la situația din 31.12.2016 a atins 98.6% (pe sistem 30.3%) (normativul BNM - nu mai mic de 16%);
- Lichiditatea curentă a Băncii la 31.12.2016 a constituit 53.1% (pe sistem 49.2%) (normativul BNM - nu mai mic de 20%). Aceasta a permis Băncii de a asigura la termen și în volumul necesar tranzacțiile efectuate și de a-și onora obligațiunile;
- Total Active au constituit 646,514 mii lei fiind în creștere în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 131,642 mii lei sau cu 25.6% (pe sistem creștere cu 6,0%);
- Portofoliul de credite (suma de bază) al Băncii, la situația din 31.12.2016 a constituit 230,377 mii lei majorându-se în comparație cu perioada analogică a anului precedent cu 39,052 mii lei sau 20.4% (pe sistem descreștere cu 8,9%);
- Portofoliul de depozite la 31 decembrie 2016 a constituit 339,109 mii lei și s-a majorat cu 83,523 mii lei sau cu 32,7% în comparație cu perioada analogică a anului precedent (pe sistem creștere cu 8.7%).

Active

Cota activelor generatoare de dobândă în total active (valoarea medie lunara la situația din 31.12.2016) a constituit 67.54% (pe sistem 78.29%).

Rentabilitatea activelor a constituit **2.38%** (pe sistem 1.97%) înregistrând o descreștere cu 0.42 p.p. în comparație cu anul precedent.

Obligațiuni și capital acționar

La finele perioadei de gestiune pasivele au constituit 646,514 mii lei, dintre care capitalul acționar constituie 288,189 mii lei sau 45% și obligațiunile 358,325 mii lei sau 55%.

În comparație cu 31.12.2015 a fost înregistrată creșterea capitalului acționar cu 14.9% (37,454 mii lei) și a obligațiunilor cu 35.6% (94,188 mii lei). Majorarea capitalului propriu din contul profitului nedistribuit în suma de 13,066 mii lei și din contul reevaluării activelor în sumă de 23,766 mii lei.

Soldul la total depozite la data de 31 decembrie 2016 a constituit 339,109 mii lei și s-a majorat cu 83,523 mii lei sau cu 32.7 % în comparație cu perioada analogică a anului precedent. Dintre care soldul depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 55,648 mii lei sau cu 30.6%, iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a majorat cu 27,874 mii lei sau 37.8%.

Rezultatele financiare

Pentru exercițiul financiar 2016 profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 14,054 mii lei cu 1,882 mii lei sau 15.5% mai mult în comparație cu perioada similară a anului precedent (pe sistem creșterea 28%). În anul 2016 Banca a obținut cel mai mare profit pe parcursul 12 ani cu excepția anului 2008 (maorarea veniturilor mai mari au fost influențate de fluctuațiile cursului valutar cu 2-3 p., majorarea ratelor dobânzii la credite cu 5 p.p.).

Veniturile totale ale Băncii pentru anul 2016 au constituit 102,188 mii lei inclusiv veniturile din dobânzi - 52,693 mii lei (51,5% din total venituri) și veniturile neaferele dobânzilor –49,495 mii lei (48,5%). În comparație cu 31.12.2015 veniturile totale s-au majorat cu 28,958 mii lei sau cu 39,5%.

O pondere semnificativă în structura veniturilor aferente dobânzilor o au veniturile aferente dobânzilor din împrumuturi și creanțe – 32,105 mii lei (60,9%), veniturile din investițiile păstrate până la scadență – 20,588 mii lei (39,1%).

Structura veniturilor neaferele dobânzilor s-a format din: venituri din taxe și comisioane – 19,055 mii lei (38.5%), veniturile aferente tranzacțiilor cu valuta străină - 28,119 mii lei (56.8%), alte venituri - 2 321 mii lei (4,7%).

Cheltuielile totale pentru anul 2016 au constituit 88,133 mii lei. Ponderea cheltuielilor aferente dobânzilor în total cheltuieli este de 18% sau 15,882 mii lei. Comparativ cu anul 2015, cheltuielile aferente dobânzilor au crescut cu 11 446 mii lei sau cu 258%. Ponderea cheltuielilor neaferele dobânzilor constituie 82.% sau 72,251 mii lei dintre care cea mai mare parte le revine cheltuiilor aferente remunerării muncii, care s-au majorat comparativ cu anul 2015 cu 7 288 mii lei sau 26,5%. În comparație cu 31.12.2015 cheltuielile totale s-au majorat cu 27,075 mii lei sau cu 44.3%.

Ponderea semnificativă în cheltuielile neaferele dobânzilor o constituie cheltuielile privind remunerarea muncii, inclusiv contribuțiile sociale și medicale de 34,697 mii lei (48%), cheltuieli pentru provizioanele aferente remunerării muncii 3,204 mii lei, cheltuieli general administrative – 10,276 mii lei (14.2%) și alte cheltuieli (inclusiv și impozitul pe venit) - 27,278 mii lei (37,8%).

Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2016 – 0.65 (pe sistem – 0.63), (normativ fiind nu mai mare de 1).

Raportul Președintelui (continuare)

Principiul II al lichidității (lichiditatea curentă) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2016 – 53,11%, pe sistem 49.22% (normativ fiind nu mai mic de 20%, la data de 31.12.2015 – 56.3%, pe sistem 41.7%). 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, menținând clientela sa prin deservirea calitativa, la nivel înalt și acordarea unui spectru larg de servicii la condiții avantajoase.

Activitatea cu clienții băncii

Prin efortul întreprins în anul 2016, BC EuroCreditBank SA a obținut rezultate financiare performante, oferind o gamă largă de servicii și produse noi cât și îmbinându-le cele existente.

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

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

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

Pe parcursul a 12 luni din anul 2016, au devenit clienți ai Băncii 3,738 dintre care 3,415 persoane fizice și 323 persoane juridice. În această perioadă au fost deschise 6,348 de conturi noi dintre care 675 de către persoanele juridice și 5,643 conturi noi de către persoanele fizice.

Activitatea creditară

La situația din 31.12.2016, Portofoliul de credite al Băncii (suma de bază), a constituit 230,377 mii lei pe când Portofoliul de credite net („Credite și avansuri” – FIN 1) a constituit 225,663 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 39,052 mii lei sau 20.4%;

Mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la credite la 31.12.2016 a constituit 5,570 mii lei. Ponderea reducerilor pentru pierderi la credite (la suma de bază) în total credite a constituit 8,2% (pe sistem 13.07%) (conform Regulamentului BNM) și 2.4% (deprecierile formate la suma de bază în conformitate cu SIRF).

Creditele neperformante s-au majorat de la 14,703 mii lei pînă la 20,320 mii lei, ponderea lor în total credite constituind 8,82% (media pe sistem 16.31%) și fiind mai mare cu 1.13 p.p. în comparație cu perioada similară a anului precedent.

Portofoliul de credite este clasificat în categoriile de risc după cum urmează: credite standard (75.3%), supravegheate (15,9%), substandard (4,1%), dubioase (0,05%) și compromise (4,7%).

Pe parcursul anului 2016 au fost acordate 774 credite în sumă de 129,103 mii lei (exclusiv overdrafturile tehnice), comparativ cu 12 luni ale anului 2015, s-au majorat cu 65,8% sau cu 51,233 mii lei.

Rentabilitatea portofoliului de credite la situația din 31.12.2016 a constituit 13.4%.

Veniturile din activitatea de creditare dețin una din cele mai mari ponderi în veniturile totale ale băncii – cota acestora constituie 26,3% din total venituri la finele anului 2016 (la 31.12.2015 – 33%).

Veniturile din activitatea de creditare obținute în decursul anului 2016 au constituit 27,038 mii lei. Veniturile menționate, în comparație cu 12 luni ale anului 2015, s-au majorat cu 2,818 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 2016 banca a obținut venituri în sumă de 27 143 mii lei, care reprezintă 26,2% din veniturile totale ale băncii. Pentru 12 luni ale anului 2016, veniturile din operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine în comparație cu perioada similară a anului precedent, a înregistrat o creștere de 47.3% sau cu 8 714 mii lei.

Creșterea veniturilor din operațiunile valutare a fost datorată creșterii volumelor rulajelor și operațiunilor efectuate față de anul 2015. Un factor pozitiv a fost și prezența Băncii Naționale a Moldovei pe piața valutară interbancară care s-a manifestat prin stabilitatea cursurilor de schimb valutar.

În comparație cu perioada similară al anului precedent rulajele s-au majorat cu 2,6% sau 292 736 mii lei din contul operațiunilor interbancare.

Raportul Președintelui (continuare)

Activitatea pe piețele financiare

În perioada anului 2016 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 overnight, valuta de bază a cărora a fost leul moldovenesc.

Pe parcursul a 12 luni Banca a investit mijloace financiare în suma de – 2,423,563 mii lei, inclusiv overnight –1,378,000 mii lei (sau 56,8%), CBN 873,000 mii lei (sau 36.1%) și valori mobiliare de stat –172,564 mii lei (sau 7.1%).

Pentru 12 luni ale anului 2016 au fost obținute venituri în sumă de 25,654.3 mii lei (de la CBN –3,425 mii lei, plasări în bănci – 4,437 mii lei, plasări overnight – 629,3 mii lei și valori mobiliare de stat - 17,163 mii lei). Comparativ cu perioada similară a anului precedent se observă o creștere semnificativă cu 115,2% sau cu 13,735 mii lei a veniturilor menționate. Aceasta se datorează creșterii ratei de bază de la 15,5% la 19,5% și respectiv majorării ratei medii a dobânzii aferente valorilor mobiliare de stat de la 19% până la 26%. La sfârșitul anului, rata de bază a scăzut până la 9% anual, pentru anul 2017 nu se preconizează venituri mari din activitatea investițională.

La situația din 31.12.2016 soldul portofoliului investițional net al Băncii a constituit 132,887 mii lei (20,5% 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 examinează și se discută lunar la ședințele CDAP. Suplimentar, trimestrial avea loc testarea stress a lichidității Băncii, repartizată conform termenilor (GAP stress-testing), rezultatele căreia, de asemenea, se examinează la ședințele CDAP și la Consiliul Băncii.

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

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

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

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

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

Asigurarea cerințelor legislației privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului

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

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

Guvernarea corporativă

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

Codul de guvernare corporativă al BC „EuroCreditBank” S.A. este public și este plasat pe pagina WEB a Băncii.

Prevederile acestuia sunt obligatorii pentru organele de conducere ale Băncii, administratorii și angajații Băncii, inclusiv și acționarii ei.

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

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

ORGANELE DE CONDUCERE ALE BĂNCII.

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

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

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

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

Hotărârile Adunării generale a acționarilor asupra chestiunilor ce 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.

CONSILIUL DE ADMINISTARȚIE AL BĂNCII

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

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

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

COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII – organul executiv

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

În activitatea sa cotidiană Organul executiv a asigurat:

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

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

COMISIA DE CENZORI

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

Raportul Președintelui (continuare)

În raportul privind rezultatele controlului efectuat Comisia de cenzori:

- a) stabilește pentru bancă proceduri de evidență și de control contabil în temeiul regulamentelor Băncii Naționale, supraveghează respectarea lor și controlează conturile și alte documente ale băncii;
- b) controlează respectarea legilor și a regulamentelor aplicabile băncii și prezintă Consiliului băncii rapoartele respective;
- c) prezintă avize în problemele solicitate de Consiliul băncii și în alte probleme pe care le consideră necesare.
- d) efectuează controale extraordinare în baza Hotărârii Adunării Generale a acționarilor, la cererea Consiliului de Administrație sau din proprie inițiativă.

Gradul de conformare a băncii la prevederile Codului guvernării corporative

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

Prin acțiunile întreprinse, BC EuroCreditBank SA:

- a) A redus riscurile și, prin urmare, costurile lor;
- b) Efortul maxim în optimizarea gestionării riscurilor și îmbunătățirea sistemului de control intern.
- c) Deschiderea noii filiale, echiparea cu mijloace fixe necesare
- d) Elaborarea produselor noi pentru atragerea la maxim a clienților noi.
- e) Promovarea produselor (radio, TV) cu un buget rezonabil.

Consiliul băncii a conlucrat efectiv cu managementul băncii și acționarii în vederea majorării în continuare a capitalului de gradul I al băncii cu scopul dezvoltării în continuare a băncii. În activitatea operațională a băncii, organele de conducere și administratorii băncii au asigurat buna funcționare a băncii, respectând principiile guvernării corporative. Analiza descrisă mai sus a fost perfectată în baza rapoartelor FINREP și rapoartele prudențiale ale Băncii prezentate Băncii Naționale a Moldovei.

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban

