

Raportul Președintelui

Rezultatele de bază ale activității BC EuroCreditBank S.A. (în continuare Banca) pentru anul 2019 sunt caracterizate de următorii indicatori:

- Conform rezultatelor pentru anul 2019 indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii corespund limitelor și normativelor stabilite de BNM;
- Fondurile proprii ale Băncii la 31.12.2019 au constituit 238 447,4 mii lei; (234 007 mii lei la 31.12.2018. 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 2019, vor constitui 251 826,2 mii lei cu 17 819,2 mii lei sau cu 7,6% mai mult în comparație cu anul 2018.
- Rata fondurilor proprii totale la situația din 31.12.2019 a atins 38,73% (pe sistem 25,25%) (normativul BNM - nu mai mic de 10%);
- Lichiditatea curentă a Băncii la 31.12.2019 a constituit 49,03% (pe sistem 50,65%) (normativul BNM - nu mai mic de 20%). Aceasta a permis Băncii de a asigura la termen și în volumul necesar tranzacțiile efectuate și de a-și onora obligațiunile;
- Total Active au constituit 1 203 866,2 mii lei fiind în creștere în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 142 795,4 mii lei sau cu 13,5%, (pe sistem creștere medie cu 9,1% sau cu 7 522 852,3 mii lei);
- Portofoliul de credite (suma de bază) al Băncii, la situația din 31.12.2019 a constituit 545 639,4 mii lei majorându-se în comparație cu perioada analogică a anului precedent cu 66 069,8 mii lei sau cu 13,8% (pe sistem creștere medie cu 13,9%);
- Portofoliul de depozite la 31 decembrie 2019 a constituit 833 625,1 mii lei și s-a majorat cu 114 643,4 mii lei sau cu 15,9% în comparație cu perioada analogică a anului precedent (pe sistem creștere medie cu 7,6% sau cu 4 872 308 mii lei)

Active

Cota activelor generatoare de dobândă în total active (valoarea medie lunara la situația din 31.12.2019) a constituit 77,75% (pe sistem 79,38%). Comparativ cu situația din 31.12.2018, cota activelor generatoare de dobândă din totalul activelor a crescut cu 5,51 p.p. (pe sistem a crescut cu 1,5 p.p.)

Rentabilitatea activelor a constituit 1,15% (pe sistem 2,47%) înregistrând o descreștere cu 0,07 p.p. în comparație cu anul precedent din motivul creșterii rapide a activelor.

Obligațiuni si capital acționar

La finele perioadei de gestiune pasivele au constituit 1 203 866,2 mii lei, dintre care capitalul acționar constituie 321 792,1 mii lei sau 27% și obligațiunile 882 074,1 mii lei sau 73%.

În comparație cu 31.12.2018 a fost înregistrată creșterea capitalului acționar cu 4,3% (13 406,3 mii lei) și a obligațiunilor cu 17,2% (129 389,1 mii lei). Majorarea capitalului acționar (comparativ cu anul precedent) a avut loc din contul profitului nedistribuit, creșterea profitului nedistribuit fiind de 13 055 mii lei.

Soldul total al depozitelor la data de 31 decembrie 2019 a constituit 833 625,1 mii lei și s-a majorat cu 114 643,4 mii lei sau cu 15,9% în comparație cu perioada analogică a anului precedent. Dintre care soldul depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 139 837,6 mii lei sau cu 30,6%, iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a micșorat cu 25 194,2 mii lei sau cu 9,6%. Corelația între datoriile și capitalul Băncii este de 2,74 în anul 2019 (2,43 în anul 2018).

Rezultatele financiare

Pentru exercițiul financiar 2019 profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 13 378,8 mii lei cu 2 323,4 mii lei sau 21% mai mult în comparație cu perioada similară a anului precedent.

Veniturile totale ale Băncii pentru anul 2019 în conformitate cu FINREP(exclusiv veniturile din dobânzi la plasări în sediul central și sucursale) au constituit 118 873,4 mii lei inclusiv veniturile din dobânzi - 65 706,7 mii lei (55,3% din total venituri) și veniturile neaferele dobânzilor -53 166,7 mii lei (44,7%). În comparație cu 31.12.2018 veniturile totale s-au majorat cu 17 238,7 mii lei sau cu 17%.

O pondere semnificativă în structura veniturilor aferente dobânzilor o au veniturile aferente dobânzilor din împrumuturi și creanțe - 52 467,0 mii lei (79,8% din total venituri aferent dobânzilor), care față de anul precedent au crescut cu 6 948,8 mii lei sau cu 15,2% mai mult, și veniturile din investițiile păstrate până la scadență - care pentru anul 2019 au constituit - 13 239,6 mii lei (20,2% din total venituri aferent dobânzilor), față de anul 2018 au crescut cu 4 442,7 mii lei sau cu 50,5%.

Structura veniturilor neaferele dobânzilor s-a format din: venituri din onorarii și comisioane - 25 066,1 mii lei (47,1%), veniturile aferente tranzacțiilor cu valuta străină - 23 767,3 mii lei (44,7%), alte venituri - 4 333,1 mii lei (8,2%).

Cheltuielile totale pentru anul 2019 (exclusiv dobânzile intersucursale) au constituit 105 494,6 mii lei, iar comparativ cu perioada similară a anului precedent (12 luni 2018) s-au majorat cu 14 914,8 mii lei sau cu 16,5%. Ponderea cheltuielilor aferente dobânzilor în total cheltuieli este de 20,5% sau 21 675,4 mii lei. Comparativ cu anul 2018, cheltuielile aferente dobânzilor au crescut cu 5 635,4 mii lei sau cu 35%. Ponderea cheltuielilor neaferele dobânzilor constituie 83,2% sau 90 327,9 mii lei dintre care cea mai mare parte le revine cheltuielilor aferente remunerării muncii - 40 374,9 mii lei, care s-au majorat comparativ cu anul 2018 cu 2 851,9 mii lei sau cu 7,6%.

Alte cheltuieli au constituit la 31.12.2019 - 39 688 mii lei (33,1%), dintre care cele mai mari: 7 871 mii lei au constituit alte cheltuieli de exploatare și comisioane, cheltuieli cu provizioane și alte contribuții (5 890 mii lei); cheltuieli din operațiuni cu carduri (4 645,4 mii lei).

Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2019 – 0,76 (pe sistem – 0,72), (normativ fiind nu mai mare de 1).

Principiul II al lichidității (lichiditatea curentă) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2019 – 49,03%, pe sistem 50,65% (normativ fiind nu mai mic de 20%, la data de 31.12.2018 – 47,40%, pe sistem 54,64%). Toți indicatorii descriși mai sus corespund cerințelor stipulate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

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

Activitatea cu clienții băncii

Pe parcursul anului 2019 Banca a fost implicată în importante acțiuni de promovare a produselor ei, de elaborare a celor noi în vederea majorării numărului de clienți atrași. În acest scop au fost emise produse noi de depozit: Depozit “Clasic” cu cele mai avantajoase rate în contextul atragerii resurselor financiare. Prin urmare, s-a mărit considerabil volumul resurselor atrase, ceea ce a generat cheltuieli cu dobânzi suplimentare dar, în schimb, a asigurat o bază financiară disponibilă pentru creditare, acest fapt explicându-se prin creșterea veniturilor din creditare care este mai mare decât creșterea cheltuielilor cu dobânzi la depozite. S-a dat start promoției pentru atragerea persoanelor juridice (TEST DRIVE). S-a desfășurat promoția pentru atragerea tinerilor antreprenori „Credite pentru Business” prin intermediul Internet-ului și publicitate vizuală.

Pe parcursul a 12 luni din anul 2019, au devenit clienți ai Băncii 3 461 dintre care 3 248 persoane fizice și 213 persoane juridice. În această perioadă au fost deschise 6 294 de conturi noi dintre care 524 de către persoanele juridice și 5 770 conturi noi de către persoanele fizice.

Activitatea creditară

La situația din 31.12.2019, Portofoliul de credite Brut al Băncii a constituit 545 639,4 mii lei (suma de bază) comparativ cu perioada analogică a anului precedent, s-a înregistrat o majorare a Portofoliului de credite brut cu 66 069,8 mii lei sau cu 13,8% (pe sistem creșterea cu 13,9%), pe când Portofoliul de credite net (“Credite și avansuri” – FIN 1) a constituit 536 450,6 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 63 157,8 mii lei sau 13,3%.

Ponderea reducerilor calculate pentru pierderi la credite în total credite (la suma de bază) a constituit 6,2% (pe sistem 7,96%) (conform Regulamentului BNM) și 1,4% (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 26 558,8 mii lei, ponderea lor în total credite constituind 4,9%, fiind cea mai mică pe sistem (media pe sistem 8,49%) și fiind la același nivel cu ponderea din perioada similară a anului precedent (la 31.12.2018 ECB – 4,9 %, sistem – 12,54%).

Portofoliul de credite este clasificat în categoriile de risc după cum urmează: credite standard (44,3%), supravegheate (50,8%), substandard (2,9%), dubioase (0,2%) și compromise (1,8%).

Pe parcursul anului 2019 au fost acordate 1 538 credite în sumă de 362 379 mii lei (exclusiv overdrafturile tehnice), comparativ cu 12 luni ale anului 2018, s-au majorat cu 9,6% sau cu 31 852,2 mii lei.

Rentabilitatea medie a portofoliului de credite la situația din 31.12.2019 a constituit 10,33%, pe când pentru creditele noi acordate pentru 12 luni este de 9,1%.

Veniturile din activitatea de creditare dețin una din cele mai mari ponderi în veniturile totale ale băncii – cota acestora constituie 42,5% din total venituri la finele anului 2019 (la 31.12.2018 – 42,9%).

Veniturile din activitatea de creditare obținute pe parcursul anului 2019 au constituit 53 344,8 mii lei. Veniturile menționate, în comparație cu 12 luni ale anului 2018, s-au majorat cu 7 514,1 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 2019 banca a obținut venituri în sumă de 23 913 mii lei, care reprezintă 19,1% din veniturile totale ale băncii. Pentru 12 luni ale anului 2019, veniturile din operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine în comparație cu perioada similară a anului precedent, a înregistrat o creștere de 7,1% sau cu 1 580,2 mii lei.

În comparație cu perioada similară al anului precedent rulajele s-au majorat cu 37,6% sau 4 114 960 mii lei.

Activitatea pe piețele financiare

În perioada anului 2019 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 2019 Banca a investit mijloace financiare în suma de – 3 135 164,7 mii lei, inclusiv overnight –1 373 000 mii lei (sau 43,8%), CBN 1 680 000 mii lei (sau 53,6%) și valori mobiliare de stat –82 164,7 mii lei (sau 2,6%).

Pentru 12 luni ale anului 2019 au fost obținute venituri în sumă de 13 261,3 mii lei (de la CBN –4 513,1 mii lei, plasări în bănci – 6 560,7 mii lei, plasări overnight – 254 mii lei și valori mobiliare de stat – 1 781,9 mii lei). Comparativ cu perioada similară a anului precedent se observă o creștere cu 4 464,4 mii lei a veniturilor menționate. Aceasta se datorează migrării volumului de resurse libere din Valorile mobiliare de stat în Certificatele Băncii Naționale la o rată mult mai avantajoasă, care a fost pe parcursul a 11 luni - 7,5% anual.

La situația din 31.12.2019 soldul portofoliului investițional net al Băncii a constituit 85 466 mii lei (7,1% 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 scadență.

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

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

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

Trimestrial se prezintă conducerii băncii și Comitetului de Dirijare a Activelor și Pasivelor 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 „Cunoașterea clientului au fost modificate în partea ce ține de identificarea clienților, beneficiarilor efectivi, persoanelor expuse politic, raportarea tranzacțiilor, astfel fiind aduse în conformitate cu schimbările din legislație și cerințele Băncii Naționale a Moldovei. Acestea au fost remise spre executare 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.

Guvernarea corporativă

Codul de guvernare corporativă în BC „EuroCreditBank” S.A. a fost elaborat în baza și în conformitate cu prevederile Legii privind activitatea băncilor, Legea privind societățile pe acțiuni, Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare "Privind aprobarea Codului de guvernare corporativă", Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncii. La elaborarea Codului de asemenea s-a ținut cont de prevederile documentului Comitetului Basel pentru Supravegherea Bancară din februarie 2006 "Consolidarea guvernării corporative pentru instituțiile bancare".

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

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

Pe lângă principiile de bază, prezentul Cod stabilește principii specifice, care sunt considerate elementele importante ale

procesului de guvernare corporativă eficientă.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Adunarea generală a acționarilor petrecută la data de 12.06.2019, având competențe exclusive stabilite de art. 50 al Legii privind societățile pe acțiuni, au adoptat hotărârile privind aprobarea rapoartelor Consiliului de administrație, Organului executiv, distribuirea profitului, selectarea companiei de audit etc., necesare pentru buna desfășurare a activității Băncii în cadrul legal existent și cu respectarea prevederilor actelor normative în vigoare ale Băncii Naționale.

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

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

Pe parcursul anului 2019 au avut loc 16 ședințe ale Consiliului de Administrație al Băncii.

Consiliul Băncii, ca organ ce reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, a aprobat Regulamentele Băncii și modificările și completările acestora la solicitarea organului executiv.

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

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

COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII – organul executiv

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

În activitatea sa cotidiană Organul executiv a asigurat:

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

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

Concluzie:

Anul 2019 a continuat să fie un an al schimbărilor esențiale pentru BC "EuroCreditBank" S.A., la fel ca în 2018, continuând activitatea agresivă axată pe vânzări de produse. Acest an s-a marcat prin continuarea acordării creditelor, pe fundalul micșorării ratei dobânzii la valorile mobiliare de stat, mijloacele bănești au fost redirecționate în activitatea de creditare, portofoliul net majorându-se respectiv cu 13,8% de la începutul anului. Deasemenea o deosebită atenție a fost acordată asupra deservirii clienților existenți și atragerea clienților noi în banca.

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

Totodată au fost derulate lucrările în vederea reabordării băncii la cerințele implementării Standardului Internațional de Raportare Financiară 9 și implementării prevederilor Basel III în vederea perfecționării managementului riscurilor,

creșterea cerințelor de transparență și publicare ale instituțiilor de credit. Banca urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate ariile de administrare a riscului.

Este de menționat că în anul 2019, la indicațiile BNM, Banca a reușit să investească într-o perioadă foarte scurtă în modernizarea IT, în special în securitatea informațională, să procure echipamente și softuri necesare în acest scop.

De asemenea creșterea bruscă a portofoliului de credite a condus la necesitatea atragerii resurselor financiare suplimentare.

Pentru perioada anului 2020, banca își va continua activitatea bazându-se pe următoarele obiective:

- Dezvoltarea Business-ului bancar (elaborarea și dezvoltarea produselor inovative, angajarea personalului calificat în domeniul business-ului) pe temelia proceselor deja create în domeniul gestionării riscurilor, conformitate și PCSB, audit și control intern;
- Menținerea veniturilor Băncii, în special a celor din dobânzi la credite și alte investiții, în strictă corelare cu minimizarea cheltuielilor Băncii, optimizarea proceselor de lucru, automatizarea activităților.
- Atragerea resurselor pentru activitatea de creditare;
- Menținerea portofoliului de credite se va efectua preponderent din acordarea creditelor pe termen scurt și termen mediu, punind accentul pe creditarea Intreprinderilor Mici și Mijlocii (IMM);
- Continuarea realizării măsurilor de înlăturarea neajunsurilor în urma controlului complex de la BNM;
- Realizarea prevederilor Basel III;
- Realizarea măsurilor controlului BNM în domeniul Tehnologiilor informaționale și dezvoltare prin continuarea investițiilor în sfera dată.
- Utilizarea eficientă a tuturor resurselor Băncii (proprie și atrase), prin realizarea unor investiții de calitate.