

Aprobat:
de către Consiliul de Administrație al BC "EuroCreditBank" S.A.
proces-verbal nr. 5 din 28.04.2023;
Reaprobat la ședința Consiliului de administrație
din 24.11.2023, proces-verbal nr. 16

RAPORTUL BC "EUROCREDITBANK" S.A.

PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE, FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE CAPITAL, AMORTIZOARELE DE CAPITAL

(31.12.2022)

ADMINISTRAREA RISCURILOR – OBIECTIVE ȘI POLITICI (inclusiv Declarațiile pct. 52 (5-6))

I. Cerințe de publicare acoperite de pct. 52 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

1.1. Strategia de management a riscurilor

Obiectivele majore este abordarea Riscului bancar, potrivit acestei concepții, banca are în vedere că expunerea la risc este o condiție pentru a fi profitabilă pe piața interbancară. În aceste condiții se va acționa pe toate căile pentru reducerea la maximum a expunerii la riscuri în condițiile menținerii unei profitabilități care să-i asigure o poziție puternică pe piața concurențială. Este important ca în planul managerial banca să-și elaboreze și dezvolte metode de monitorizare permanentă a tuturor riscurilor la care este expusă. Strategia băncii are în vedere neacceptarea riscurilor individuale sau acumularea de riscuri care nu pot fi măsurate sau a căror consecință finală previzibilă ar putea periclita poziția băncii pe piața concurențială sau i-ar pune sub semnul întrebării existența.

Obiectivele sistemului de management al riscului și al capitalului sunt:

- identificarea și evaluarea materialității tipurilor de riscuri;
- evaluarea și prognozarea nivelului riscurilor;
- stabilirea limitelor și restricțiilor asupra riscurilor;
- monitorizarea și controlul asupra riscului acceptat, implementarea măsurilor de reducere nivelului riscului acceptat de grup pentru a-l menține în limita stabilită;
- restricții externe și interne;
- respectarea ratelor obligatorii stabilite de BNM și restricții;
- evaluarea adecvării resurselor financiare disponibile de acoperit;
- riscuri semnificative / materiale, pentru calculul cerințelor pentru capital, inclusiv în caz de situații stresante;
- planificarea capitalului pe baza rezultatelor unei evaluări cuprinzătoare a riscurilor;
- testarea rezistenței grupului în raport cu internul și externul;
- factori de risc, repere ale Strategiei de dezvoltare, cerințe ale BNM la adecvarea capitalului;
- dezvoltarea de acțiuni preventive și corective de întreținut;
- adecvarea capitalului și prevenirea / atenuarea pierderilor Băncii în caz de debutul condițiilor stresante;
- implementarea planificării strategice, luând în considerare nivelul de risc acceptat;
- informarea Consiliului de Administrație al băncii, colegial organele de lucru ale băncii și diviziile băncii care îndeplinesc funcții, asociate cu acceptarea și gestionarea riscurilor, despre riscuri și adecvarea capitalului;
- asigurarea unei înțelegeri unificate a riscurilor la nivel de grup;
- dezvoltarea culturii riscului și a competențelor în gestionarea riscurilor în grup, luând în considerare cele mai bune practici mondiale.

În contextul acestor cerințe, condițiile care se impun pentru ca banca să-și asume un anumit risc sunt:

- expunerea respectivă să asigure un profit corespunzător cu riscul asumat;
- eventualele pierderi ce ar putea apărea să fie suportate din contul de profit și pierdere, fără ca efectele acestor pierderi să influențeze devastator situația anului respectiv;
- pierderile să poată fi acoperite din provizioanele pentru pierderile deja constituite;
- dacă activitatea în care s-a asumat riscul devine falimentară, aceasta să aibă loc în cadrul unei activități bancare normale, și deci pierderea să nu afecteze reputația băncii nici pe plan intern și nici pe plan extern. Astfel banca î-și va asuma riscuri numai pentru activități bancare specifice.

Banca urmărește și va urmări toate categoriile de risc care pot apărea și afecta diferitele poziții din bilanț, riscurile principale fiind: riscul lichidității, riscul creditar, riscul ratei dobânzii, riscul de capital și riscul valutar.

1.2. Banca abordează, dar nu se limitează la următoarele tipuri de riscuri

Riscului de țară – riscul expunerii la pierderi, când condițiile economice, sociale și politice și evenimentele dintr-un stat străin afectează activitatea Băncii. Banca estimează riscul de țară, care constă din analiza solvabilității țării - debitor din trecut, prezent și viitor, adică posibilitățile ei de a-și îndeplini obligațiunile financiare. Prognozarea riscului de țară se bazează pe analiza indicatorilor, studierea datelor numerice și a corelațiilor dintre ele. În scopul evaluării riscurilor de țară și determinării limitelor expunerii la riscul de țară, Banca implementează și respectă prevederile stabilite prin **Politica privind administrarea riscurilor de țară și de transfer** în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.

Riscului de transfer - riscul de afectare a profiturilor și a capitalului rezultat din imposibilitatea convertirii de către o contraparte a monedei naționale în valuta necesară la plata unor obligațiuni financiare, efectuate din cauza lipsei sau inadisponibilității acestei monede în rezultatul limitărilor introduse de țara contrapărții respective. În scopul evaluării riscurilor de transfer și determinării limitelor expunerii la riscul de transfer, Banca implementează și respectă prevederile stabilite prin **Politica privind administrarea riscurilor de țară și de transfer** în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.

Riscul de contraparte - riscul pierderilor obținute în urma neîndeplinirii de către contraparte a obligațiilor sale față de Bancă în termenul stabilit și în volum total. În legătură cu prevenirea riscului contrapărții banca respectă procedura privind riscul contrapărții (**Procedura privind evaluarea nivelului de risc al contrapărții în cadrul BC "EuroCreditBank" SA**), în care sunt determinate regulile și principiile de evidență a riscului contrapărții, stabilite limitele pentru contrapărți pentru operațiunile interbancare de scurtă durată de creditare cu scopul micșorării riscului neîndeplinirii obligațiilor de către contraparte în termenii stabiliți și în volum complet, care include „metoda de calcul al limitelor pentru operațiunile interbancare" și „procedura stabilirii relațiilor corespondente și deschiderii conturilor corespondente").

Riscul de credit - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor sau contraparte a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite. În scopul evaluării riscului creditar și determinării limitelor expunerii la riscului creditar, Banca va respecta procedura de evaluare și raportare a expunerii la riscul creditar.

În acest sens, Banca implementează și respectă prevederile stabilite prin Politica privind administrarea riscului de credit în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.

Riscul de piață - riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor instrumentelor financiare și ale titlurilor de capital deținute pentru tranzacționare, ale ratelor dobânzii și ale cursului de schimb valutar.

Banca abordează subcategoriile riscului de piață:

- a) **riscul de rată a dobânzii** - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii;

- b) **riscul valutar** - riscul apariției pierderilor în urma modificării nefavorabile a cursurilor de schimb valutar la pozițiile deschise de Bancă în valută străină la momentul efectuării operațiunilor pe calea stabilirii cursurilor de cumpărare și vânzare a valutei pentru clienții Băncii și acceptarea pozițiilor deschise pentru alte valute. În scopul evaluării riscului valutar și determinării limitelor expunerii la riscul valutar.

În acest sens, Banca implementează și respectă prevederile stabilite prin **Politica privind abordarea riscului de piață și calcularea cerințelor de fonduri proprii conform abordării standardizate în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.**

Riscul de lichiditate - riscul actual sau de viitor de afectare a profiturilor și a capitalului în urma incapacității Băncii de a asigura îndeplinirea obligațiilor sale la scadența acestora și în volum total. În scopul evaluării riscului lichidității și determinării limitelor expunerii la riscul lichidității, Banca respectă politica de lichiditate (**Politica de lichiditate în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A., care include, planul de măsuri privind menținerea lichidității în situația de criză" și normele privind gestionarea riscului lichidității.**

Riscului operațional - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din procese sau sisteme interne inadecvate sau eșuate și/sau în urma acțiunii unor persoane sau evenimente externe. Banca abordează subcategoriile riscului operațional:

- a) **riscul de conformitate** - riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte, sau care poate afecta reputația unei bănci ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal, actele normative, acordurile, practicile recomandate sau standardele etice;
- b) **riscul aferent activității de spălare a banilor și finanțare a terorismului** - reprezintă riscul acțiunilor de spălare a banilor și finanțării terorismului (infrațiuni prevăzute de Codul penal al RM), orientate spre atribuirea unui aspect legal sursei și provenienței veniturilor ilicite ori spre tănuirea originii sau apartenenței unor astfel de venituri și acțiuni, orientate spre punerea la dispoziție ori spre colectarea intenționată, efectuată de orice persoană fizică sau persoană juridică prin orice metodă, direct sau indirect, a bunurilor de orice natură, dobândite prin orice mijloc, fie spre oferirea de suport material sau financiar de orice natură, în scopul utilizării acestor bunuri ori servicii sau în cunoștința faptului că vor fi utilizate, parțial sau integral, în activități teroriste (**Politica privind modalitatea de identificare, evaluare și minimizare a riscurilor BC "EuroCreditBank" SA în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului).**
- c) **riscul aferente tehnologiei informațiilor și comunicației** - riscul apariției pierderilor sau impact negativ din cauza compromiterii confidențialității informațiilor, integrității datelor, aferent sistemelor informaționale, indisponibilității sistemelor informaționale și/sau a datelor, precum și incapacitatea de a schimba TIC într-o anumită perioadă și la un cost rezonabil. Banca gestionează riscul TIC în conformitate cu prevederile stabilite prin Regulamentul Regulamentul gestione riscuri tehnologiei informației și comunicațiilor BC "EuroCreditBank" S.A. și " Procedura de evaluare a riscurilor în domeniul tehnologiei informației și comunicațiilor BC "EuroCreditBank" S.A. "
- d) **riscul juridic** care se manifestă în condițiile aplicării incorecte sau inconsecvente de către instanțele de drept a prevederilor legale care afectează activitatea bancară. Riscul juridic include, nelimitarea la expunerea la amenzi, penalități precum prezintă un pericol ce planează asupra oricărei relații contractuale și, în general, asupra oricărei operații comerciale a carei executare se prelungeste în timp. De asemenea fiind susceptibil să genereze fortuit anumite obstacole privind aducerea la îndeplinire de către debitor a obligațiilor contractualmente asumate față de creditor și a caror apariție determină inevitabil anumite pierderi pentru contractantul a carui prestație nu se poate executa.

e) **riscul de audit** reprezintă riscul de a ajunge la o concluzie eronată pe care auditorul este dispus să îl accepte. Obiectivul consta în stabilirea normelor și recomandărilor privind obținerea înțelegerii sistemelor contabile și de control intern, precum și privind riscul de audit și componentele lui care includ: riscul inerent, riscul legat de control și riscul de nedescoperire.

În scopul evaluării riscului operațional și determinării limitelor expunerii la riscul operațional, banca respectă Politica privind managementul Riscului operațional în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.

Riscul reputațional – riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului sau a lichidității, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Băncii de către contrapărți, acționari, investitori sau autorități de supraveghere (Politica privind gestionarea riscului reputațional în cadrul BC „EuroCreditBank” S.A.).

Risc de concentrare – riscul rezultat din expunerile față de fiecare contraparte și/sau grupuri de persoane aflate în legătură, și/sau grupuri de persoane care activează în același sector economic, desfășoară aceeași activitate sau dețin o asocieră în participație (**Politica privind administrarea riscului de concentrare în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.**).

Riscul privind expunerile cu persoanele afiliate prevede identificarea persoanelor afiliate, cunoașterea tranzacțiilor cu persoanele afiliate și determinarea expunerilor individuale și totale față de persoanele afiliate, în scopul determinării sumei totale a acestor expuneri, precum și pentru monitorizarea și raportarea respectivelor expuneri prin intermediul unui proces independent de verificare. Scopul principal este de a evalua și diminua riscurile la care ar putea fi expusă Banca ca urmare a angajării în asemenea tranzacții. În acest sens banca se conduce și respectă prevederile stipulate în **Regulamentul nr. 240/2013 al BNM privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate și Regulamentul privind modalitatea de identificare a persoanelor afiliate și monitorizarea tranzacțiilor acestora în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.**

Riscul aferent activităților de externalizare – riscul imposibilității continuării de către Bancă a desfășurării de activități financiare și/sau respectării prevederilor legislației în vigoare ca urmare a eșecului sau dificultății întâmpinate de către furnizorul extern angajat de către Bancă în baza unui contract să desfășoare activități, care în mod normal sunt desfășurate de către Bancă. În acest sens, Banca implementează și respectă prevederile stabilite prin **Regulamentul privind externalizarea activităților și operațiunilor și gestionarea riscului asociat acestora în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.**

Riscul aferent remiterilor de bani, pe care Banca îl gestionează în conformitate cu prevederile stabilite prin **Regulamentul privind gestionarea riscurilor aferente activității în sistemele de remitere de bani în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A.**

II. Cerințe de publicare acoperite de pct. 52 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

În cadrul băncii activează Direcția administrarea riscuri.

Direcția este o parte integrantă a mecanismului de control intern al Băncii, organizat în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și actele normative interne ale băncii. Direcția este subordonată nemijlocit Consiliului de Administrație. Direcția este condusă de către un Șef de Direcție – persoana ce deține funcție cheie, care se numește și se eliberează din funcție doar de către Consiliul de Administrație al băncii prin hotărârea Consiliului de Administrație al băncii, după evaluarea capacităților și competenței acestuia în vederea îndeplinirii sarcinilor în mod adecvat.

Activitatea Direcției este asigurată prin intermediul a 2 secții:

a) Secția riscuri financiare

b) Secția riscuri creditare;

Structura și numărul funcționarilor Direcției se determină, la propunerea Șefului de Direcție coordonată cu Președintele Comitetului de Conducere al băncii, în funcție de natura, dimensiunea și complexitatea activității desfășurate de bancă .

Performanța Direcției pe parcursul unui an se sintetizează în Raportul anual privind activitatea Direcției, care se analizează și se aprobă de către Consiliul de Administrație al băncii.

Extras din REGULAMENTUL Direcției administrare riscuri și conformitate din cadrul BC "EuroCreditBank" S.A., aprobat la ședința Consiliului de Administrație BC „Eurocreditbank” S.A. (proces-verbal nr. 15 din 23.09.2022)

Sistemul de control al riscurilor presupune următoarele niveluri:

1) Nivelul întâi (de jos). Conducătorii subdiviziunilor

a) RISCURILE FINANCIARE:

- responsabili pentru gestionarea riscurilor în activitățile operaționale;
- organizarea controlului privind îndeplinirea de către angajații subdiviziunilor a procedurilor corespunzătoare, prevăzute de standardele activității respective;
- monitoringul corespunderii parametrilor de gestiune a riscurilor aferente unor instrumente concrete în cadrul unui gen de activitate la momentul de față, scopuri și sarcini ale acestei activități;
- monitoringul coeficienților corespunzători, ce reflectă mărimea anumitor riscuri;
- prevenirea înrăutățirii stării și mărimii anumitor riscuri;
- efectuarea controalelor stabilite și implementarea unor eventuale măsuri suplimentare de reducere a riscurilor.

b) RISCURILE NEFINANCIARE:

- monitoringul cantitativ al parametrilor de gestiune ale anumitor riscuri bancare;
- controlul permanent al îndeplinirii de către angajații subdiviziunilor a standardelor prevăzute pentru anumite tipuri de activități, care influențează starea și mărimea riscului operațional și alte riscuri nefinanciare;
- controlul privind îndeplinirea măsurilor întreprinse pentru prevenirea utilizării infrastructurii băncii în scopul legalizării veniturilor, obținute pe căi ilicite și din finanțarea terorismului.

2) Nivelul doi (superior), Direcția administrare riscuri:

- supravegherea independentă a riscurilor și controalelor efectuate de prima linie de apărare;
- efectuarea unor activități independente de control - asigură consultanță aferent strategiilor de diminuare a riscurilor;
- efectuarea controlului privind corespunderea parametrilor de gestiune a anumitor riscuri (riscurile financiare) cu starea curentă a unui tip de activitate concret și a băncii în întregime;

- monitoringul stării și mărimii anumitor riscuri;
- controlul îndeplinirii sistemului de măsuri pentru situațiile de criză în caz de aflare a băncii o perioadă scurtă sub influența unor riscuri exagerate;
- prevenirea aflării băncii sub influența a mai multor riscuri concomitent pe termen scurt;
- neadmiterea majorării substanțiale a cotei activelor, calitatea cărora se deosebește simțitor de media pe tip de activitate și/sau pe instrumente financiare;
- neadmiterea agravării îndelungate a unui și/sau mai multor parametri de gestiune cu anumite riscuri;
- neadmiterea majorării neproportionale a gradului riscului, comparativ cu modificarea mărimii activelor;

Extras din POLITICA privind administrarea riscurilor în cadrul BC "EuroCreditBank" S.A., aprobată la ședința Consiliului de Administrație BC „Eurocreditbank” S.A. (proces-verbal nr.5 din 07.04.2022)

3) Nivelul trei / Secția audit intern

- desfășoară controale periodice al stării sistemului de control și organizarea activității unei anumite direcții a Băncii, separat pentru fiecare nivel. Pentru nivelul unu și doi al sistemului de control se verifică, inclusiv, prezența instrumentelor de control, eficiența utilizării lor de către conducătorii respectivi și persoanele autorizate din Bancă.
- controalele se efectuează de obicei nu mai rar decât o dată în trimestru. În cazul utilizării procedurilor din sistemul activităților pentru situațiile de criză - nu mai rar decât o dată în săptămână.
- auditare independentă a sistemului de management al riscului și testarea independentă a controalelor;
- nu este implicat în dezvoltarea, implementarea și funcționarea cadrului de management al riscurilor.

Nivelul excepțional.

Consiliul de Administrație al băncii:

- neadmiterea influenței concomitente îndelungate și negative a mai multor riscuri asupra Băncii în general;
- neadmiterea majorării neproportionale și concomitente a mărimii riscului comparativ cu majorarea rentabilității unui anumit tip de activitate;
- controlul general al funcționării sistemului de gestiune a riscurilor bancare.

CODUL de guvernare corporativă al BC "EuroCreditBank" S.A., aprobat la ședința Consiliului de Administrație al BC „EuroCreditBank” S.A. (proces-verbal nr.15 din 23.09.2022)

III. Cerințe de publicare acoperite de pct. 52 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Atribuțiile și responsabilitățile Direcției administrare riscuri:

- a) identificarea riscurilor la care este supusă banca, monitorizarea și evaluarea permanentă a oricăror riscuri potențiale care pot afecta activitatea băncii și determinarea expunerii reale a băncii la riscurile respective;
- b) determinarea poziției capitalului și a lichidității în contextul riscurilor la care este supusă banca;
- c) monitorizarea și evaluarea consecințelor acceptării anumitor riscuri, măsurilor de atenuare a impactului acestora și corespunderii nivelului riscurilor marjei de toleranță;
- d) raportarea către organele de conducere ale Băncii a problemelor și evoluțiilor semnificative, care ar putea afecta profilul de risc al băncii și emiterea recomandărilor necesare;**
- e) validarea de metodologii adecvate pentru evaluarea riscurilor și limitarea expunerii, pentru monitorizarea și controlul riscurilor majore;
- f) stabilirea de limite de expunere la risc și de proceduri adecvate pentru derogările de la limite.

Atribuțiile și responsabilitățile Direcției conformitate și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului:

- a) evaluarea riscului de conformitate, testarea și informarea personalului băncii asupra aspectelor de conformitate;
- b) monitorizarea riscului aferent activității de spălare a banilor și finanțare a terorismului;

Atribuțiile și responsabilitățile conducătorilor subdiviziunilor băncii:

- a) expunerea propunerilor privind modificarea anumitor limite ce țin de activitatea subdiviziunii date, inclusiv modificarea termenelor;
- b) determinarea instrumentelor financiare utilizate de către o subdiviziune a băncii și/sau instrumentele ce realizează politica respectivă într-o anumită subdiviziune.

Atribuțiile și responsabilitățile Secției audit intern:

- a) verificarea procesului de monitorizare continuă a riscurilor ce ar putea afecta activitățile financiare (riscurile de credit, al de piață, valutar, de lichiditate, de țară, operațional, reputațional și alte riscuri, care pot apărea în cadrul desfășurării activității financiare a băncii);
- b) evaluarea eficienței externalizării activităților băncii și să determine riscurile care pot afecta desfășurarea activității băncii și respectarea legislației în vigoare;
- c) verificarea respectării expunerii la risc asumate de bancă, precum și monitorizarea aplicării actelor normative interne de către personalul băncii;
- d) verificarea dacă testările la stres sunt adecvate situației la zi și în special dacă ipotezele privind profilul de risc și mediul în care își desfășoară activitatea rămân valabile în timp.

Extras din: POLITICA privind administrarea riscurilor în cadrul BC "EuroCreditBank" SA, aprobată la ședința Consiliului de Administrație BC „Eurocreditbank” S.A. (proces-verbal nr.4 din 10.03.2022);

IV. Cerințe de publicare acoperite de pct. 52 (4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Riscul de credit, inclusiv riscul de concentrare și riscul de împrumut în valută (ca subcategoriile ale riscului de credit) este generat în principal din afacerile cu clienți retail și IMM, bănci și alți debitori. Este cea mai importantă categorie de risc, așa cum reiese și din cerințele de capital raportate de bancă. În consecință, riscul de credit este analizat și monitorizat atât la nivel de portofoliu cât și la nivelul fiecărui client/grup de clienți.

Administrarea riscului de credit se bazează pe politici, instrucțiuni, instrumente și procese dezvoltate în acest scop. Prin acestea se stabilesc obiectivele, restricțiile și recomandările privind activitatea de creditare. Sistemul de control intern pentru riscul de credit include diferite tipuri de acțiuni de supraveghere, strâns corelate cu procesele existente – de la cererea de credit inițială a clientului, la aprobarea acesteia de către bancă, monitorizarea clientului și până la rambursarea creditului. Concomitent, acest sistem include instrumente și proceduri management la nivel de portofoliu pentru a identifica: tendințe, îmbunătățiri și/sau deteriorări ale calității, active problematice, mărimea reducerilor pentru pierderi din depreciere și provizioanelor etc.

Procesul de aprobare limite. Nici o tranzacție de creditare nu se desfășoară fără a trece prin procesul de aprobare. Acest proces este aplicat în mod consistent – atât la acordarea de credite noi, cât și pentru creșterea limitelor existente, prelungiri, sau dacă apar schimbări în profilul de risc al debitorului (de exemplu- situația financiară, termenii și condițiile tranzacției, garanții) față de momentul deciziei inițiale de creditare. Deciziile de creditare se iau pe baza unei scheme de competențe de aprobare în dependență de natura, dimensiunea și complexitatea împrumutului solicitat. Întotdeauna este necesară aprobarea unității de business și a unităților de administrare a riscurilor pentru decizii individuale de creditare sau pentru actualizări periodice de rating. În caz de dezacord între purtătorii de decizie, tranzacția potențială va fi escaladată către nivelul de autoritate următor în termeni de competențe de aprobare. Procesul de aprobare pentru segmentul retail este mult mai automatizat datorită numărului ridicat de aplicații de creditare având valori mai mici. Funcțiile de management al riscului sunt sprijinite atât de infrastructura informatică, cât și de rețeaua bazelor de date. Aplicațiile utilizate asigură atât gestiunea în timp real a cererilor de credit primite, cât și păstrarea istoricului informațiilor despre client. Activitățile de verificare informațiilor disponibile în bazele de date ale birourilor de credite se efectuează semi-automat.

Administrarea portofoliului de credite

Administrarea portofoliului de credite ale băncii se bazează printre altele pe Politicile de creditare. Acestea limitează expunerile pe tipuri de industrii sau pe tipuri de produse prevenind astfel concentrări nedorite de risc. Analize mai detaliate ale portofoliului de credite sunt efectuate la nivel de segment, produs sau caracteristici specifice ale debitorului. În cadrul activității de administrare a riscului se realizează monitorizarea lunară pentru portofolii de clienți. Activitatea de monitorizare și clasificare a clienților pe categorii de risc este independentă de cea de acordare, precum și de cea de administrare a creditelor. Scopul activității este identificarea timpurie a clienților cu potențial ridicat de dificultăți în rambursare și de adresare a problemelor acestora. Banca asigură clasificarea și evaluarea lunară a mărimii reducerilor pentru pierderi atât în scop contabil (SIRF) cât și în scop prudențial conform reglementărilor stabilite de Banca Națională în Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

Riscul operațional

În cadrul Băncii activitatea de gestionare a riscului operațional se desfășoară pe următoarele direcții de acțiune:

- Definirea cadrului general de administrare a riscului operațional;
- Identificarea, măsurarea (evaluarea), gestionarea (controlul), monitorizarea expunerilor și raportarea riscurilor;
- Calculul cerinței de capital pentru acoperirea riscului operațional.

Gestionarea riscului operațional este o parte integrală a activității de administrare a riscurilor în cadrul băncii și se referă la toate funcțiile și angajații băncii. Toți angajații băncii, prin prisma rolurilor și responsabilităților delegate, contribuie la menținerea unui cadru eficient de administrare a riscului operațional. Prin urmare, toți angajații trebuie să înțeleagă în mod clar rolul lor individual în procesul de gestionare a riscului. Astfel, o cultură și un mediu de conștientizare a riscului sunt în mod

constant construite pentru a susține identificarea și escaladarea aspectelor de risc operațional. Subunitatea responsabilă de gestionarea riscului operațional este Direcția Administrare Riscuri.

Direcția este parte a funcției de administrare a riscurilor pentru riscul operațional la nivelul tuturor liniilor de activitate ale băncii. Pentru menținerea unei gestionări eficiente a riscului operațional, banca are și este în permanentă dezvoltare a următoarelor elemente esențiale:

- unei culturi corporative puternice, orientată pe evidențierea importanței gestionării riscului operațional;
- conlucrării între subunitățile regăsite în cele trei linii de apărare, cu delimitarea clară a rolurilor și responsabilităților fiecărei subunități, implicate în gestionarea riscului operațional;
- alocarea resurselor adecvate în vederea gestionării și diminuării riscului operațional;
- instruirea continuă și acordarea de suport consultativ angajaților în domeniul gestionării riscului operațional;
- elaborarea și implementarea politicilor și procedurilor specifice domeniului de gestionare a riscului operațional și revizuirea lor de fiecare dată când se observă o schimbare considerabilă a profilului de risc operațional al băncii, inclusiv la implementarea produselor/serviciilor noi, domeniilor de afaceri noi, schimbări în structura organizațională și cea de conducere;
- sistemului de control intern, care să asigure conformarea cadrului de gestionare a riscului operațional atât cu cerințele de reglementare interne și externe, cât și cu cele mai bune practici în domeniu;
- evaluarea și optimizarea permanentă a infrastructurii TI, a proceselor operaționale și a modelului de afaceri în vederea susținerii activității și pentru îmbunătățirea proceselor de control intern;
- asigurarea unei evaluări independente privind implementarea și eficacitatea funcționării cadrului de gestionare a riscului operațional.

Gestionarea amplă a riscului operațional include parcurgerea etapelor:

- indentificarea,
- măsurarea (evaluarea),
- gestionarea (controlul),
- monitorizarea expunerilor și
- raportarea în corelație cu instrumentele-cadru de gestionare a riscului operațional: colectarea datelor despre evenimentele de risc operațional; autoevaluarea și controlul riscului operațional; indicatori cheie de risc; analiza de scenarii din cadrul simulărilor de criză pentru riscului operațional, care acoperă procesul de gestionare a riscului operațional într-o manieră complexă.

Suplimentar la instrumentele utilizate de bancă în scopul gestionării riscului operațional, în cadrul băncii sunt elaborate și utilizate proceduri și procese de support, care contribuie la un management mai eficient al riscului operațional, și anume:

- Aprobarea și revizuirea noilor activități;
- Proceduri de conformitate și gestionarea riscurilor aferente;
- Antifrauda;
- Activitatea de externalizare;
- Managementul Continuității Afacerii;
- Gestionarea riscului aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (riscul TIC).

Din perspectiva procesului de raportare, la nivelul Direcției Administrare Riscuri sunt elaborate și prezentate raportări periodice - lunare, trimestriale, anuale, către Comitetul de Risc și Consiliul băncii. În agenda standard sunt incluse:

- profilul de risc operațional al băncii;
- rezultatele evaluării periodice a riscului operational;
- analiza de scenarii din cadrul simulărilor de criză pentru riscului operational;
- pierderi semnificative de risc operational;
- evoluția indicatorilor de risc operational;
- planul de măsuri și stadiul de implementare pentru controlul;
- diminuarea riscurilor operaționale semnificative.

4.1. Riscul de lichiditate

Obiectivul băncii legat de riscul de lichiditate este acela de a menține un nivel adecvat de lichiditate prin asigurarea combinației optime a operațiunilor de finanțare și de creditare în vederea realizării obiectivelor strategice ale băncii. Sistemul de gestionare a riscului de lichiditate în cadrul băncii prevede managementul lichidității în concordanță cu cerințele reglementate, monitorizarea sistematică și analiza factorilor de risc cu privire la lichiditatea curentă și pe termen lung a băncii, raportarea periodică ce țin de nivelul de expunere al băncii riscul de lichiditate. Raportarea are loc către Comitetul de administrare a riscurilor și Consiliul băncii cu informarea Comitetul de Conducere al băncii. Desfășurarea procesului de management al riscului de lichiditate în cadrul băncii presupune gestionarea temporară a lichidității, sub aspectul lichidității curente și în perspectivă.

Banca urmărește consemnarea unui echilibru optim dintre active și obligațiuni pe fiecare ecart de scadență, prin contractarea unui portofoliu diversificat și de calitate înaltă a activelor, asigurând activitatea durabilă și de succes și atragerea resurselor financiare cu scadențe variate. Parte integrantă a procesului de administrare a riscului de lichiditate reprezintă sistemul de indicatori de avertizare timpurie și testare a poziției de lichiditate în condiții de criză.

Banca menține și actualizează Planul de redresare pentru situații de criză, care reprezintă un instrument de gestionare a riscurilor, orientat spre determinarea procedurilor de identificare timpurie a vulnerabilităților și măsurilor de întreprins pentru diminuarea impactului negativ al unei eventuale situații de criză. Banca are un apetit scăzut de risc pentru riscul de lichiditate. În acest sens banca aplică o abordare conservatoare a riscului de lichiditate, previzionează poziția de lichiditate și a fluxurilor de numerar pentru asigurarea unui nivel optim de lichidități. Banca menține un stoc adecvat de active lichide care pot fi convertite rapid în numerar pentru a răspunde nevoilor de lichiditate generate de un scenariu de stres de lichiditate de 30 de zile calendaristice. Banca abordează o strategie de finanțare prudentă, bazându-se primordial pe depozitele retail stabile. Riscul de lichiditate este monitorizat pe bază continuă, pentru a se alinia evoluțiilor pieței.

4.2. Riscul de Conformitate

Riscul de conformitate reprezintă o subcategorie a riscului operațional ce se referă la riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte, sau care poate afecta reputația băncii ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal, actele normative, acordurile, practicile recomandate sau standardele etice. În vederea monitorizării și administrării eficiente a riscului dat, trimestrial, se raportează Comitetului de administrare a riscurilor, Consiliului băncii, nivelul riscului inerent și rezidual de conformitate, ca urmare a evaluării cantitative și calitative. După evaluarea cantitativă

și calitativă a riscurilor de conformitate, pentru expunerile de nivel înalt și mediu a riscurilor de conformitate, funcția de conformitate propune măsuri corective în scopul diminuării riscului inerent.

4.3. Riscul Reputațional

Riscul reputațional poate fi generat, inclusiv din incapacitatea de a asigura confidențialitatea informației care nu este destinată publicului larg (fie pe intern, fie prin externalizare), un număr mare de plângeri și reclamații din partea clienților, fraudele interne/externe mediatizate publicului larg, sancțiuni din partea autorităților de supraveghere și control. De asemenea, acest risc poate apărea fie din asocierea reală sau percepută cu persoane sau companii cu reputației negative, fie din incapacitatea de a îndeplini obligațiile contractuale asumate. Concomitent, banca monitorizează și raportează riscul reputațional ca parte componentă a riscului de conformitate trimestrial prin analiza reclamațiilor înregistrate în bancă și prin monitorizarea numărului de apariții negative în presă. În scopul gestionării situațiilor de criză care ar putea avea un impact semnificativ asupra serviciilor sau activității băncii, este elaborată Procedura privind comunicarea în cadrul situațiilor de criză, care are drept scop reglementarea acțiunilor băncii direcționate spre asigurarea unei comunicări eficiente pe parcursul situațiilor de criză în vederea minimizării impactului asupra reputației și situației financiare a băncii.

V. Cerințe de publicare acoperite de pct. 52 (5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Consiliul de administrație al băncii prin hotărârea nr. 5 din 28.04.2023 confirmă că prezentul raport prezintă procesele de administrare a riscurilor în cadrul BC EuroCreditBank S.A. și asigură că sistemele existente de administrare a riscurilor sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia băncii .

Astfel de informație poate fi regăsită în procesele-verbale al ședințelor Consiliului de administrație în carul cărora Direcția administrare riscuri prezintă rapoarte privind evaluarea riscurilor.

VI. Cerințe de publicare acoperite de pct. 52 (6) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Profilul de risc al băncii este aliniat cu modelul de afaceri și cu Strategia de afaceri. Prin intermediul cadrului privind apetitul la risc banca asigură alinierea nivelurilor de apetit/toleranță la risc la nivelul băncii cu obiectivele strategice și cu capacitatea de administrare a riscurilor.

Apetitul general la risc al băncii este stabilit ca **mediu**, în funcție de apetitul de risc stabilit pentru fiecare categorie de risc în parte, pe baza principiului contaminării

Apetitul general la risc al băncii

Tabel nr. 1

Tipul de risc	Apetitul la risc stabilit
Riscul de credit	Mediu
Riscul de piata,(valutar)	Mediu- Scăzut
Riscul de lichiditate	Mediu
Riscul de rată a dobânzii	Mediu

Riscul operational	Mediu
Riscul de conformitate	Scăzut
Riscul reputational	Scăzut
Riscul strategic	Scăzut

CADRUL DE ADMINISTRARE

VII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 53 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/202

Banca Comercială EuroCeditBank SA (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” SA.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului central din Chișinău și prin intermediul celor 8 sucursale:

- 3 în Chișinău,
- una în Ungheni,
- Bălți,
- Cahul,
- Comrat,
- Orhei
- și 22 agenții.

În prezent Banca deține licența Nr.004461 Seria A MMII eliberată la 30.06.2008, 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.

Adresa juridică a Băncii este următoarea: str.Ismail, 33, MD-2011, mun. Chișinău, Republica Moldova

La situația din 31 decembrie 2022 Banca înregistra 303 angajați.

Consiliul băncii formulează politicile operaționale ale băncii și supervizează implementarea acestora. Conform Statutului băncii, Consiliul băncii se constituie din 5 membri, aleși de Adunarea Generală a Acționarilor.

La 31 Decembrie 2022, Consiliul Băncii a inclus următorii membri: este

Bulgari Valeriu Vasile - Președintele Consiliului de administrație al băncii, (2 funcții);

Verejan Oleg Victor - Vicepreședinte al Consiliului de Administrație al băncii (3 funcții);

Cucu Gheorghe Ion - Membrul Consiliului de Administrație al băncii (2 funcții);

Gaberi Gheorghe Simion - Membrul Consiliului de Administrație al băncii (2 funcții);

Sula Victor - Membrul Consiliului de Administrație al băncii (2 funcții).

La 31 Decembrie 2022, Comitetul de Conducere al băncii a inclus următorii membri:

[Oleg Holban](#) - Președintele Comitetului de Conducere al băncii (1 funcție);

[Iurie Cataraga](#) - Prim-vicepreședintele Comitetului de Conducere al băncii (1 funcție);

Funcția de administrare a riscurilor este consolidată în cadrul Liniei de Risc, coordonată de Președintele Comitetului de Conducere (CEO), caruia îi sunt subordonate următoarele entități organizatorice:

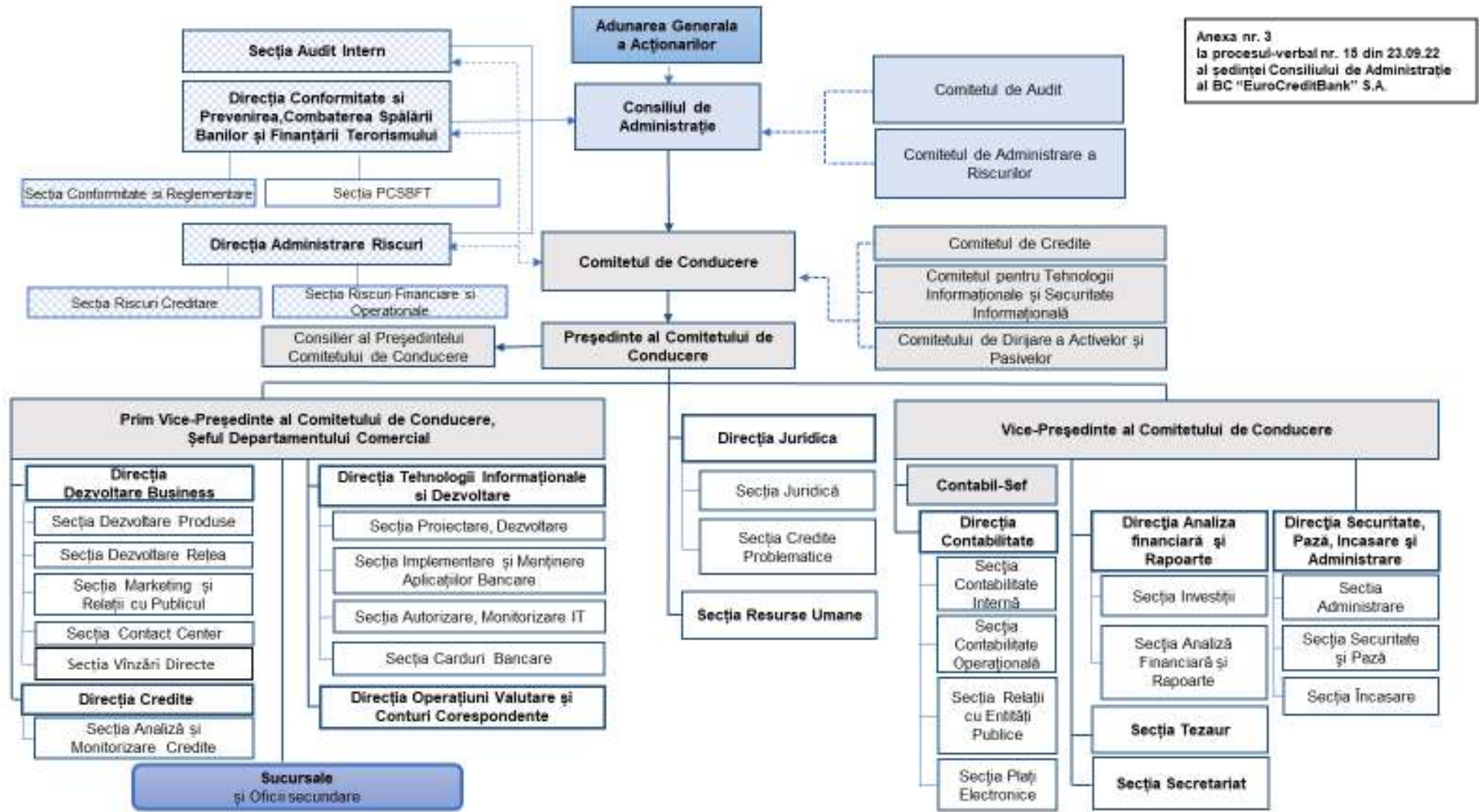


Figura nr.1 - Structura organizatională a Liniei de risc

VIII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 53 (2-3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Toți membrii organului de conducere al băncii sunt conformi cu cerințele art.43 din Legea 202/2017.

Selectarea membrilor organului de conducere

Persoana înaintată pentru funcția de membru al organului de conducere al băncii trebuie să corespundă cerințelor legislației în vigoare și actelor normative interne privind cunoștințele, competențele profesionale și funcționale, experiența și reputația de afaceri. Orice candidat înaintat în funcția de membru al organului de conducere al băncii urmează să fie evaluat sub aspectul gradului de adecvare a acestuia cerințelor de calificare individuale, stabilite pentru funcția respectivă, cât și cerințelor colective, stabilite pentru organul de conducere al băncii.

Evaluarea candidatului cuprinde informația privind experiența de muncă, competențele funcționale și manageriale ale candidatului; studiile și sesiunile de pregătire profesională și dezvoltare personală (instruiri); reputația de afaceri a candidatului și alte informații. Membrii organului de conducere al băncii 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, conform cerințelor prevăzute de legislația în vigoare, Statutul băncii, Codul de Governanță Corporativă, Regulamentul Consiliului băncii (în cazul membrilor Consiliului) și Regulamentul Comitetului de Conducere (în cazul membrilor Comitetului de Conducere). Banca nu dispune de cerințe exprese privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere, obiective și orice ținte relevante.

IX. Cerințe de publicare acoperite de pct. 53 (4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Comitetul de Administrare a riscurilor

Comitetul de Administrare a riscurilor este un organ permanent cu funcții independente și funcționează în bază permanentă, cu rol în susținerea Consiliului de administrație al băncii în domeniile aferente auditului și a riscurilor, contribuind astfel la dezvoltarea cadrului de administrare a activității băncii.

Atribuțiile și sarcinile principale ale Comitetului de administrare a riscurilor:

- a) supraveghează punerea în aplicare a strategiilor de administrare a capitalului și a lichidității, precum și pentru administrarea riscurilor relevante activității băncii, cum ar fi riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional (inclusiv riscurile de conformitate și TIC) și riscul reputațional, pentru a evalua adecvarea acestora în raport cu apetitul la risc și strategia privind administrarea riscurilor aprobată;
- b) analizează o serie de scenarii posibile, inclusiv scenariile de stres, pentru a evalua modul în care profilul de risc al băncii s-ar modifica urmare unor evenimente externe și interne potențiale;
- c) prezintă Consiliului băncii recomandări privind ajustările necesare ale strategiei de risc care rezultă, inclusiv, din modificările modelului de afaceri al băncii, evoluțiile pieței sau recomandările prezentate de Direcția de administrare a riscurilor;
- d) evaluează recomandările auditorilor interni și/sau externi și urmărește implementarea adecvată a măsurilor necesare ce țin de domeniul administrării riscurilor;
- e) asistarea și consilierea Consiliului de administrație cu privire la apetitul pentru risc și strategia de risc actuale și viitoare ale băncii și sprijinirea Consiliului de administrație în monitorizarea punerii în aplicare a acestei strategii de către Comitetul de conducere. Responsabilitatea generală în privința riscurilor îi revine în continuare Consiliului de administrație;

- f) supraveghează alinierea între toate produsele și serviciile financiare oferite clienților și modelul de afaceri și strategia de risc ale băncii, evaluează riscurile asociate produselor și serviciilor financiare oferite și ține cont de alinierea dintre prețurile atribuite și profiturile obținute din aceste produse și servicii;
- g) acordarea suportului Consiliului de administrație în stabilirea naturii, cantității, formatului și frecvenței informațiilor privind riscurile;
- h) verificarea dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare țin seama de riscuri, capital, lichidități, precum și de probabilitatea și prognza câștigurilor (pentru a sprijini crearea unor politici și practici de remunerare fiabile);
- i) examinarea prealabilă a planului de audit intern și ulterior, a procesului de implementare a acestuia;
- j) oferă consiliere cu privire la numirea consultanților externi, pe care membrii consiliului pot decide să-i angajeze pentru consiliere sau sprijin în activitatea acestora în domeniul administrării riscurilor;

Ședințele Comitetului de administrare a riscurilor se petrec nu mai rar de o dată în trimestru. Comitetul de administrare a riscurilor este compus din 4 membri și anume: DI Oleg Vrejan – președintele Comitetului de administrare a riscurilor, DI Victor Sula – membru al Comitetului, DI Cucu Gheorghe - membru al Comitetului și DI Gaberi Gheorghe - membru al Comitetului. Pe parcursul anului 2022 membrii Comitetului s-au întrunit în 8 ședințe după cum urmează: 3 ședințe la care au participat toți 4 membri și 5 ședințe cu participarea a 3 membri. Comitetul de audit este compus din 4 membri după cum urmează: DI Victor Sula – președintele Comitetului de audit, DI Oleg Vrejan – membru al Comitetului, DI Cucu Gheorghe - membru al Comitetului și DI Gaberi Gheorghe - membru al Comitetului. Pe parcursul anului 2022 membrii Comitetului s-au întrunit în 10 ședințe după cum urmează: 8 ședințe la care au participat toți 4 membri și 2 ședințe cu participarea a 3 membri.

X. Cerințe de publicare acoperite de pct. 53 (5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca asigură existența unui cadru de raportare conform unor frecvențe care pot fi alinate pe parcursul exercițiului financiar în dependență de expunerea la risc și evoluția parametrilor de risc. Raportarea în regim standard este efectuată după cum urmează:

- a) Comitetului de Conducere a băncii:
 - lunar: riscul de credit, operațional.
- b) Comitetului de Risc:
 - trimestrial: riscul de credit, valutar, ratei dobânzii, lichiditate, țară, contraparte, operational, de confrmitate;
- c) Consiliului băncii:
 - trimestrial: riscul de credit, valutar, ratei dobânzii, lichiditate, țară, contraparte, operational, de confrmitate.

XI. Cerințe de publicare acoperite de pct. 54 din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

11.1. Informații din Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci

numărul funcțiilor, conform art. 43 alin. (12), (13) și (14) din Legea nr.202/2017, deținute în mod efectiv pentru fiecare membru al organului de conducere, indiferent de faptul dacă funcția este deținută într-o entitate care urmărește sau nu un obiectiv comercial;	8 funcții
politica de selectare a membrilor organului de conducere, cunoștințele, calificările și experiența efectivă a acestora;	Anexa 1
politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere, obiective și orice ținte relevante stabilite în cadrul politicii respective, precum și măsura în care au fost atinse obiectivele și țintele respective;	Anexa 2

11.2. Informații privind remunerația pe parcursul anului 2022, repartizate pe domenii de activitate, utilizate la completarea pct.nr.54 din Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci.

Informații privind procesul de luare a deciziilor, utilizate pentru determinarea politicii de remunerare, precum și numărul de ședințe organizate de Consiliul băncii și, după caz, de comitetul de remunerare pe parcursul exercițiului financiar, incluzând, dacă este cazul, informații referitoare la componența și mandatul comitetului de remunerare și/sau la consultantul extern ale cărui servicii au fost utilizate pentru determinarea politicii de remunerare și la rolul persoanelor interesate relevante.

Subdiviziunile băncii au participat la elaborarea și pregătirea Politicii de remunerare și a Regulamentului privind remunerarea personalului, care au fost discutate la ședințele Consiliului de Administrație al băncii și au fost aprobate unanim de membrii Consiliului de Administrație al băncii. BC” EuroCreditBank” S.A. nu are în componența Consiliului de Administrație Comitet de remunerare.

11.3. Informația privind corelația dintre remunerația totală și performanță

Structura remunerației totale ale fiecărui angajat al Băncii include următoarele componente:

a) remunerație fixă, stabilită în funcție de nivelul de responsabilitate asumat, care constituie o parte relevantă din remunerația totală. Aceasta include:

- salariul de bază (salariul funcției)
- salariul suplimentar (adaos);
- alte plăți obligatorii conform legislației în vigoare.

b) remunerație variabilă, care include alte plăți de stimulare și compensare. Aceasta este calculată raportat la atingerea unor obiective stabilite anterior și la gestionarea prudentă a riscurilor și se bazează pe proiectarea de stimulente adaptate la interesele pe termen lung ale băncii.

Remunerația totală are la bază retribuirea și recompensarea atât a performanței individuale, cât și a celei colective (atât la nivelul subdiviziunii independente în care se desfășoară activitatea, cât și la nivelul întregii bănci).

11.4. Cele mai importante caracteristici de proiectare a sistemului de remunerare, incluzând informații privind criteriile utilizate pentru măsurarea performanței și ajustarea la riscuri, conceptul de reducere sau neacordare (amânare) a remunerației variabile și criteriile de intrare în drepturi

Procedura de atribuire a salariului de bază și a componentei pachetului social reglementează aplicarea diverselor categorii de plăți și servicii ale Băncii, care sunt incluse în pachete sociale, în dependență de nivelul funcției pentru care este numit angajatul. Determinarea categoriei de plată și componența pachetului social se realizează în următoarele cazuri:

- a) la angajarea unei noi persoane cu înscrierea sa în statele de personal ale băncii;
- b) la transferul angajatului, atunci când acesta este numit într-o altă funcție, cu modificarea categoriei de plată;

Banca va decide ajustarea remunerației variabile pentru un salariat individual, o subdiviziune sau pentru întreg personalul său în funcție de următoarele criterii inclusiv:

- a) dovezi de comportament necorespunzător sau erori serioase din partea membrului personalului vizat (de exemplu: încălcarea codului de conduită și a altor reglementări interne, în special în ceea ce privește riscurile);
- b) dacă banca și/sau unitatea de personal identificată suferă o scădere semnificativă a performanței financiare (de exemplu indicatori economici specifici);
- c) dacă banca și/sau unitatea de personal identificată în cadrul căreia lucrează membrul personalului identificat suferă o nereușită semnificativă în ceea ce privește gestionarea riscurilor;
- d) orice sancțiuni reglementate în care conduita membrului personalului identificat a contribuit la sancțiune.

Stimularea materială a angajaților se realizează în mod adecvat și corespunzător în conformitate cu politica adoptată de bancă. Implementarea măsurilor pentru SM se realizează în mod planificat. În cazul unor situații neordinare, se organizează rapid activități neprogramate.

- a) activitățile programate se efectuează pentru situațiile apărute cel mai frecvent. În timpul executării acestora, se folosesc tehnologii bine stabilite pentru executarea muncii și reguli clar definite de luare a deciziilor, care asigură rezultate de înaltă calitate la costuri minime.
- b) atunci când se desfășoară activități neprogramate, este elaborat un plan special care oferă o abordare individuală a fiecărei situații specifice.

11.5. Raporturile dintre componentele fixă și cea variabilă ale remunerației totale, stabilite de bancă în conformitate cu art.39, alin. (1) lit. h) din Legea nr.202/2017

Remunerația variabilă este componenta variabilă a remunerației totale și poate fi acordată de bancă suplimentar remunerației fixe, condiționat de:

- a) performanța individuală și a subdiviziunii în care angajatul își desfășoară activitatea și în concordanță cu performanța băncii în ansamblu, luând în considerare riscurile asumate;
- b) acordarea remunerației variabile se realizează făcând distincție clară între evaluarea performanței subdiviziunilor operaționale, subdiviziunilor din Oficiul central și a funcțiilor de control;
- c) angajamentului demonstrat de angajat în a-și desfășura activitatea în cadrul băncii, în vederea contribuirii durabile la realizarea scopului legitim al băncii, de atingere a țintelor de performanță proiectate, în condiții de stabilitate și de continuitate și cu respectarea intereselor comune.

Componenta variabilă nu depășește 100% din componenta fixă a remunerației totale aferente unui an, încasate de fiecare angajat

11.6. Informații cu privire la criteriile de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației

Procedura de evaluare a rezultatelor muncii unui angajat este reglementată de o evaluare trimestrială a angajaților subdiviziunilor structurale, în conformitate cu următorii parametri:

- îndeplinirea standardelor cantitative stabilite pentru fiecare loc de muncă în cadrul indicatorilor bugetari specificați pentru subdiviziune;
- calitatea muncii și respectarea standardelor de performanță stabilite;
- atitudinea angajaților față de obligațiile sale și respectarea disciplinei muncii.

Evaluarea performanței angajatului este realizată direct de către șeful său, care este convenită cu curatorul subdiviziunii. În acest scop șeful completează formularul de evaluare „Chestionar pentru evaluarea periodică a performanței angajaților”

În baza acestei evaluări, se determină mărimea primei individuale a angajatului din cadrul primei periodice (lunare/trimestriale/anuale) a subdiviziunii structurale.

11.7. Principalii parametri și fundamentarea alcătuirii oricărei scheme a componentei variabile și a acordării altor beneficii nebănești

Stimularea nematerială a angajaților băncii poate să includă următoarele componente:

- a) mulțumirea, menținerea, recunoașterea meritelor și performanțelor;
- b) Diplom din parte băncii;
- c) Diploma Asociației Băncilor din Moldova (ABM);
- d) Diplomă din partea Băncii Naționale a Moldovei;
- e) Cadou de preț;
- f) Medalie onorifică a Asociației Băncilor din Moldova;
- g) Distincție de Stat a Republicii Moldova;
- h) Promovare în funcții (avansare);
- i) Formarea și dezvoltarea profesională;
- j) Felicitări pentru datele importante;
- k) Atmosfera de lucru și confortul;
- l) Menținerea spiritului corporativ.

Punctele a), b), e), h), i), j), k) și l) se aprobă prin ordinul/la dispoziția/dispunerea Președintelui Comitetului de conducere al Băncii.

Punctele c), d), f) se alocă de ABM la inițiativa Comitetului de conducere al băncii.

Punctele g) se alocă de Președintele RM la inițiativa Comitetului de Conducere al băncii și a Consiliului de administrație al băncii.

11.8. Informații cantitative agregate privind remunerația personalului băncii, menționat la art. 39 alin. (1) din Legea nr. 202/2017
Sumele aferente remunerației pentru anul financiar, defalcate pe remunerație fixă

Remunerarea personalului băncii

Tabel nr. 2

INDICII	Organul de conducere cu funcția de supraveghere	Personal identificat				
		Organul de conducere cu funcția executivă	Funcții - cheie, domenii de activitate:			Alt personal identificat
			Funcții de Control intern	Business (sucurs. nr. 1 Chișinău, Credite, Oper.valutare)	Back Office (contabil sef, Rapoarte, Tehnologii informaționale)	
Numarul de membri, pers.	5	3	3	2	3	6
Numărul de beneficiari ai remunerației fixe, pers.	5	3	3	2	3	6
Remunerație fixă totală, (mii MDL)	1 236.0	2 890.6	1 203.8	758.1	1 299.2	2 465.0
Numărul de beneficiari ai remunerației variabile, pers.	5	3	3	2	3	6
Remunerație variabilă totală, (mii MDL), inclusiv:	392.0	1 734.1	393.0	257.7	494.9	878.9
- numerar	392.0	1 734.1	393.0	257.7	494.9	878.9
- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	-	-	-	-	-	-
- alte tipuri de instrumente	-	-	-	-	-	-
Remunerația amânată datorată și neplătită (mii MDL), inclusiv:	-	-	-	-	-	-
- pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi	-	-	-	-	-	-

- pentru care nu au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi	-	-	-	-	-	-
Remunerația amânată acordată pe parcursul anului financiar 2022, plătită și redusă prin intermediul ajustărilor de performanță, (mii MDL)	-	-	-	-	-	-
Plăți de bun venit și plăților de început pentru personalul nou-angajat, (mii MDL)	-	-	-	-	-	-
Numărul de beneficiari ai plăților de bun venit și plăților de început pentru personalul nou-angajat, pers.	-	-	-	-	-	-
Suma totală a plăților compensatorii legate de încetarea anticipată a raporturilor de muncă, acordate pe parcursul anului financiar (mii MDL)	-	-	-	-	-	-
Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii legate de încetarea anticipată a raporturilor de muncă, acordate pe parcursul anului financiar, pers.	-	-	-	-	-	-
Cea mai mare plată compensatorie legată de încetarea anticipată a raporturilor de muncă, acordată unei singure persoane pe parcursul anului financiar , (mii MDL)	-	-	-	-	-	-

Numărul de personal cu nivelul de remunerare pe parcursul exercitiului financiar 2022 mai mare de 1 milion lei

Nivelul de remunerare (mii MDL)	1 000.0	1 500.0	2 000.0	2 500.0
Numărul de personal	2			1

Remunerația agregată pentru membrii consiliului, precum și pentru membrii organului executiv al băncii

<i>Nr. d/o</i>	<i>Domeniul de activitate</i>	<i>Remunerația agregată, (lei)</i>
1	Membrii Consiliului	1 628.00
2	Membrii Organului Executiv	4 624.70

Informația dată este în conformitate cu Regulamentul nr.158 din 09.07.2020 Cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci.

CERINȚE DE CAPITAL

XII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 56 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Fondurile proprii ale băncii cuprind exclusiv fonduri proprii de nivel 1 de bază. Reconcilierea dintre valoarea contabilă a capitalului propriu și fondurile proprii este prezentată în tabelul ce urmează.

XIII. Cerințe de publicare acoperite de: pct. 56 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii

Tabelul nr. 3

Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii		
	Caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii	Instrucțiuni pentru completarea formularului
1.	Emitent	<i>BC EuroCreditBank S.A.</i>

2.	Identificator unic	MD14EURB1005
3.	Legislație aplicabilă instrumentului	Legea nr. 202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor; Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni.
Reglementare		
4.	Tratamentul fondurilor proprii reglementate	fonduri proprii de nivel 1 de bază
5.	Eligibil la nivel individual/consolidat/ individual și consolidat	individual
6.	Tip de instrument	acțiuni ordinare nominative
7.	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	138.00 mln lei
8.	Valoarea nominală a instrumentului	10.00 lei
9.	Preț de emisiune	10.00 lei
10.	Preț de răscumpărare	prețul de răscumpărare se determină în conformitate cu legislația privind piața de capital
11.	Clasificare contabilă	capitalul acționarilor
12.	Data inițială a emiterii	10.10.1996
13.	Perpetuu sau cu durată determinată	perpetuu
14.	Scadența inițială	fără scadență
15.	Opțiuni de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea BNM	Nu
16.	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	Nu există o opțiune de cumpărare de către emitent
17.	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	Nu există o opțiune de cumpărare de către emitent
Cupoane/dividende		
18.	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil
19.	Rata cuponului și orice indice aferent	Nu este specificat

20.	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	Nu
21.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	Caracter parțial discreționar
22.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	Caracter parțial discreționar
23.	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	Nu
24.	Necumulativ sau cumulativ	Necumulative
25.	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil
26.	Dacă este convertibil – factorul (factorii) care declanșează conversia	Instrumentele emise de bancă nu sunt convertibile
27.	Dacă este convertibil – integral sau parțial	Se va specifica dacă instrumentul va fi întotdeauna convertit integral, dacă poate fi convertit integral sau parțial ori dacă va fi întotdeauna convertit parțial.
28.	Dacă este convertibil – rata de conversie	N/A
29.	Dacă este convertibil – conversie obligatorie sau opțională	N/A
30.	Dacă este convertibil, se va specifica tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A
31.	Dacă este convertibil, se va specifica emitentul instrument în care este convertit	N/A
32.	Caracteristici de reducere a valorii contabile	Nu
33.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	Instrumentelor emise de bancă nu au un mecanism de reducere a valorii contabile
34.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrale sau parțiale	Întotdeauna integral
35.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	N/A

36.	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A
37.	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (se va specifica tipul de instrument de nivel imediat superior)	<i>Nu există alte tipuri de instrumente de nivel imediat</i>
Notă: În cazul în care întrebarea nu se aplică, se va indica „N/A”		

XIV. Cerințe de publicare acoperite de pct. 56 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

La situația din 31.12.2022 banca avea doar instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza și includeau capitalul social al băncii, format din acțiunile ordinare (contribuțiile primite de la acționari, egale cu valoarea nominală a acțiunilor emise) și primele de emisiuni. Costuri incrementale direct atribuibile la emiterea de noi acțiuni sunt prezentate în fonduri proprii ca o reducere a prețului, netă de impozit. Orice exces al valorii juste a contribuțiilor primite peste valoarea nominală a acțiunilor emise este înregistrată ca prime de capital. Detaliile despre acțiunile emise le găsiți în Anexa nr. 9.

XV. Cerințe de publicare acoperite de pct. 56 (4-5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Tabelul nr. 4
(lei)

Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Conform raportului fonduri proprii la 31.12.2022	Conform raportului financiar la 31.12.2022
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): instrumente și rezerve			
1.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune	138 000 000	138 000 000
2.	Rezultatul reportat	124 638 720	124 638 720
3.	Alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve	58 995 748	58 995 748
4.	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)		
5.	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile		
6.	Fonduri proprii de bază (CET 1) înaintea ajustărilor reglementate	321 634 469	321 634 469

Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări suplimentare			
7.	Ajustări de valoare suplimentare (<i>valoare negativă</i>)	-45 190 166	-45 190 166
8.	Imobilizări necorporale, excluzând obligațiile fiscale aferente (<i>valoare negativă</i>)	-6 725 745	-6 725 745
9.	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din deținerile temporare (fără obligațiile fiscale) (<i>valoare negativă</i>)		
10.	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de trezorerie		
11.	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	X	X
12.	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securizate (<i>valoare negativă</i>)	X	X
13.	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea riscului de credit al băncii		
14.	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (<i>valoare negativă</i>)		
15.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>)		
16.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (<i>valoare negativă</i>)		
17.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)		
18.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)		
19.	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente, care se califică pentru o pondere de risc de 1000 %, atunci când banca optează pentru alternativa deducerii. Din care:		
20.	- poziții din securitizare; (<i>valoare negativă</i>)	X	X
21.	- tranzacții incomplete; (<i>valoare negativă</i>)		

22.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din deținerile temporare (valoare peste pragul de 10% cu deducerea obligațiile fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) (valoare negativă)		
23.	Valoare peste pragul de 15% (valoare negativă)		
24.	- din care: deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		
25.	- din care: creanțe privind impozitul amânat care rezultă din diferențe temporare		
26.	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)		
27.	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)		
28.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii (valoare negativă)		
29.	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	-51 915 911	-51 915 911
30.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	267 843 558	267 843 558
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1): instrumente			
31.	Instrumente de capital și conturi de prime de emisiune aferente		
32.	- din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
33.	- din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
34.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe		
35.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte ajustărilor reglementare		
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare			
36.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)		
37.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoarea negativă)		

38.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
39.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
40.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale băncii (valoare negativă)		
41.	Ajustări reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		
42.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		
43.	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)	267 843 558	267 843 558
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane			
44.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente		
45.	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe		
46.	Ajustări pentru riscul de credit		
47.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementate		
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare			
48.	Deținerile directe și indirecte ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate (valoare negativă)		
49.	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (valoare negativă)		
50.	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		

51.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
52.	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)		
53.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)		
54.	Fonduri proprii totale (TC= T1+T2)	267 843 558	267 843 558
55.	Total active ponderate la risc	798 174 103	798 174 103
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii			
56.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	33.56%	33.56%
57.	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	33.56%	33.56%
58.	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	33.56%	33.56%
59.	Cerința de amortizor specifică băncii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu p.130 subp. 1) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul societăților de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	43 899 576	43 899 576
60.	- din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	19 954 353	19 954 353
61.	- din care: cerința de amortizor anticiclic		
62.	- din care: cerința de amortizor sistemic	23 945 223	23 945 223
63.	- din care: amortizor pentru instituții de importanță sistemică (O-SII)		
64.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	33.56%	33.56%

Cuquantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)		
65.	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	
66.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	
67.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018)	
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2		
68.	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	
69.	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	

CERINȚE DE CAPITAL

XVI. Cerințe de publicare acoperite de pct. 59 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este o componentă a cadrului de administrare a activității Băncii Comerciale EuroCeditBank SA ("Banca" sau ECB), care vizează ca organul de conducere al acestora să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

În cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri ECB realizează:

- identificarea, măsurarea, diminuarea și raportarea riscurilor la care ECB este sau poate fi expusă, pentru calcularea și evaluarea continuă a necesităților de capital intern;
- planificarea și menținerea surselor de capital intern necesare realizării adecvării capitalului la profilul de risc.

Controlarea în mod corespunzător a tuturor riscurilor relevante în cadrul ECB este extrem de importantă pentru realizarea obiectivelor pe care aceasta și le-a propus. De aceea, controlarea eficientă a tuturor riscurilor relevante este unul din principalele obiective urmărite de ECB. Acest obiectiv se urmărește a se realiza prin implementarea, la nivelul ECB a unor măsuri adecvate incluzând, printre altele, separarea organizațională dintre front office și back office, înființarea unor sisteme pentru managementul riscurilor de credit, de lichiditate, de piață, operaționale și a altor riscuri.

Pe baza acestor sisteme existente de management al riscului, ECB urmărește să dezvolte un sistem multilateral pentru managementul riscului care să acopere toate riscurile relevante și să permită controlul capitalului.

Necesitatea de a dezvolta sistemul de management al riscului existent rezultă atât din aspectele legale, cât și economice. Astfel, condițiile cadru de reglementare stabilesc cerințe în continuă dezvoltare asupra unui sistem activ de management al riscului. Prin urmare, ECB trebuie să se asigure că toate riscurile relevante pot fi măsurate și controlate metodic și cu cât mai multă exactitate într-o măsură adecvată, și că fondurile proprii ale ECB, măsurate economic, pot fi administrate activ. În afară de respectarea cerințelor legale și de reglementare, un obiectiv cheie al Consiliului de administrație este utilizarea unui sistem de management al riscului sistematic pentru a controla riscul existent și potențialul de rentabilitate. Aceasta se referă într-o măsură și mai mare la viitor dat fiind faptul că managementul riscului de înaltă calitate va continua să câștige în importanță, fiind un factor competitiv decisiv. Datele utilizate în cadrul ICAAP sunt stocate în VaBank.

Raportul dat este elaborat în scopul conformării cu cerințele de capital stipulate în Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, nr.322 din 20.12.2018 (în vigoare 04.04.2019), Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului băncii la riscuri trebuie să asigure organului de conducere posibilitatea să evalueze în mod continuu profilul de risc al băncii și gradul de adecvare a capitalului intern în raport cu acesta. Se va identifica riscurile pentru care se vor determina o cerință de capital intern pentru acoperirea lor, precum și cele pentru care vor fi utilizate alte metode pentru administrarea și reducerea lor.

XVII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 59 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Capitalul economic trebuie de comparat cu Capitalul intern disponibil, astfel calculându-se potențialul de acoperire/adecvare a capitalului.

Banca a considerat că, pentru celelalte categorii de riscuri pentru care nu calculează la această dată cerințe de capital, respectiv riscuri de tipul riscului rezidual, de concentrare, strategic, conformitate va proceda, în măsura în care va constata că aceste categorii de riscuri au o probabilitate rezonabilă de a se manifesta. În sensul unei desfășurări corecte a evaluării procesului de adecvare a capitalului intern se au în vedere următoarele:

- a) expunerea Băncii la risc văzută prin încadrarea, atât în profilul de risc asumat pe fiecare categorie de risc, dar și la nivel agregat;
- b) dezvoltarea proceselor de identificare, măsurare și control al riscurilor;
- c) calculul corect al necesarului de capital intern;
- d) calculul resurselor de capital;
- e) existența conformității cu standardele impuse de Directivele Europene referitoare la prevederile Acordului de Capital Basel III.

Masurile privind menținerea capitalului băncii se determina în dependență de gravitatea situației băncii, și pot fi împărțite în 4 etape (Planul de redresare din cadrul BC Eurocreditbank SA) :

1. Starea de alertă
2. Starea de criză
3. Criza acută
4. Criza foarte acută.

Acestea se determină de bancă în cazul diminuării nivelului capitalului provocat de:

- atragerii depozitelor la o rată a dobânzii mai înaltă, și mărirea ratelor dobânzii la depozitele existente;
- înrăutățirea situației financiare a debitorilor cauzată de crizele economice interne sau externe;
- nerambursarea creditelor și respectiv a dobânzilor care conduc la micșorarea veniturilor băncii;
- suportarea pierderilor cauzate de înrăutățirea calității activelor și suportarea cheltuielilor suplimentare cauzate de riscul operațional și alte riscuri;
- criza sistemului financiar la nivel de țară;
- alți factori care pot influența direct sau indirect capitalul băncii.

XVIII. VALOAREA TOTALA A PIERDERILOR NEAȘTEPTATE CALCULATE ÎN DIVIZARE PE RISCURI:

Pierderile neașteptate calculate în divizare pe riscuri

Tabelul nr. 5
(lei)

Indicatori	Alocarea capitalului pe pilonul I	Alocarea capitalului pe pilonul II	Cerința de capital
Risc de Credit	65 037 897	56 605 332	65 037 897
Risc de piață	439 497	743 801	743 801
Risc operațional (+SRB+Carduri+Juridic)	14 340 016	9 076 471	14 340 016
Risc de concentrare sectorial	-	1 509 419	1 509 419
Risc de concentrare individual	-	7 105 423	7 105 423
Riscul de împrumut în valută	-	3 696 090	3 696 090
Riscul rezidual	-	-	-
Riscul de securizare	-	-	-

IRRBB	-	7 144 460	7 144 460
Riscul reputațional	-	-	-
Riscul de conformitate	-	2 000 000	2 000 000
Riscul reputațional	-	-	-
TIC	-	2 500 000	2 500 000
Riscul de lichiditate	-	-	-
Riscul Strategic	-	-	-
Total cerințe	79 817 410	90 380 996	104 077 106
CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC 31.12.2022		798,174,103	
Capital propriu 31.12.2022		267,843,558	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)		43,899,576	5.5
Fonduri de nivel 1		59,863,057	7.5
Rata fondurilor proprii totale		79,817,410	10.0
CERINȚA DE CAPITAL SREP (OCR SREP) HCE 12.39% BNM:			
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1) -55% din cerințe suplimentare de fonduri propria		57,229,083	7.17
Fonduri de nivel 1 - 75% din cerințe suplimentare de fonduri propria		78,061,427	9.78
Rata fondurilor proprii totale (rata TSCR=10% \times TSCR \times 10/TREA		104,077,106	13.04
Raport între cerință și HCE		5,188,132	
Exces de capital		163,766,452	

XIX. Cerințe de publicare acoperite de pct. 59 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Ponderea pe ramuri a creditelor în total portofoliul Băncii la situația din 31.12.2022

Tabelul nr. 6

Ramura	Sold de Credit (lei)	Pondere	NPL	NPL%
Credite acordate comerțului	138 012 503	21.76%	4 528 459	0.71%
Credite acordate agriculturii	119 391 024	18.83%	12 539 000	1.98%
Credite acordate pentru procurarea / construcția imobilului	97 682 413	15.40%	4 829 825	0.76%

Credite de consum	97 638 684	15.40%	8 777 572	1.38%
Alte credite acordate persoanelor fizice	45 551 838	7.18%	11 954 800	1.89%
Credite acordate mediului financiar nebancar	32 810 466	5.17%	-	0.00%
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	29 279 162	4.62%	-	0.00%
Credite acordate industriei alimentare	23 580 085	3.72%	14 799 861	2.33%
Alte credite acordate clienților	16 738 067	2.64%	1 075 924	0.17%
Credite acordate în domeniul transport și telecomunicații	16 220 835	2.56%	118 200	0.02%
Credite acordate în domeniul construcțiilor	15 587 711	2.46%	-	0.00%
Credite acordate industriei productive	1 648 987	0.26%	-	0.00%
Grand Total	634 141 774	100.00%	58 623 642	9.24%

XX. Cerințe de publicare acoperite de pct. 59 (4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

La situația din 31.12.2022 cerința de capital ICAAP constituie 104 077,1 mii lei, pe lângă acestea banca mai dispune de un excedent de capital de 163,8 mil. lei.

XXI. Cerințe de publicare acoperite de: pct. 59 (5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Cerința de capital intern pentru ICAAP se determină în funcție de pierderea potențială anuală totală, determinată în cadrul procesului de autoevaluare și controlul a riscului operațional. Aceasta se compară cu cerința de capital reglementată, considerându-se cea mai mare valoare dintre cele două.

La situația din 31.12.2022 cerința de capital reglementat, determinat în conformitate cu prevederile **Regulamentului cu privire la tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate** constituie **104 077 106** lei. Astfel, în scopul ICAAP, cerința de capital intern pentru riscului operațional constituie **14 340 016** lei - considerându-se cea mai mare valoare, iar riscul de piață **743 801** lei.

EVALUAREA CERINTELOR DE FONDURI PROPRII AFERENTE RISCULUI DE CREDIT

XXII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 61 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca utilizează metoda de calcul a cerințelor de capital pentru riscul de credit cu abordarea standard. Ca principiu de bază în abordarea standard în vederea determinării cerințelor de capital pentru riscul de credit, este existența unei corelări între categoria de expunere și tratamentul prudențial. Riscul unei expuneri se reflectă în ponderea de risc aferentă Valorii expunerii unui element extrabilanțier, este reprezentată de următorul procentaj din valoarea sa nominală, după deducerea ajustărilor specifice pentru riscul de credit

- 100% - element cu risc maxim

- 50% - element cu risc mediu
- 20% - element cu risc moderat
- 0% - element cu risc scăzut

Clase de expuneri & Ponderi de risc

1. Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale (de la 0% - 150% dacă există rating)
2. Expuneri față de entități din sectorul public (de la 20% - 150% dacă există rating)
3. Expuneri față de instituții – (cu rating – 0% - 150% / fără rating 20%-150% => scadenta)
4. Expuneri față de societăți (cu rating 20%-150% / fără rating 100%)
5. Expuneri de tip retail – (75% dacă respectă criteriile: IMM sau pers. fizică)
6. Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile –
 - 6.1. Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile rezidențial (35% - 150%)
 - 6.2. Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale (50% - 150%)
7. Expuneri în stare de nerambursare (100% sau 150%)
8. Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat (150%)
9. Alte elemente (Numerar În Casierie-0% / Numerar în curs de încasare 20%)

Profilul de risc al portofoliului de credite al Băncii reprezintă un proces de distribuire pe patru niveluri de risc (scăzut, moderat, mediu, ridicat) a creditelor acordate. Conform Strategiei de Afaceri a băncii, s-a urmărit constituirea unui portofoliu prin înregistrarea predominantă de expuneri față de contrapartide reprezentate de întreprinderi mici și mijlocii (IMM).

Profilul de risc al portofoliului de credite se determină prin calcularea ponderii creditelor încadrate în cele patru categorii de risc (scăzut, moderat, mediu și ridicat) în volumul total al creditelor.

Trendul calității portofoliului se păstrează preponderent la nivelul de risc scăzut cu o migrare spre risc mediu. Încadrarea în profilul de risc ales are în vedere inclusiv nivelul de profitabilitate estimat, astfel încât activitatea Băncii să poată fi desfășurată în condițiile respectării indicatorilor de prudență bancară.

Banca va efectua trimestrial scenariul de previzionare a profitului și evaluare a impactului materializării riscului de credit asupra necesarului de capital în condiții de criză, fiind informat Consiliul de Administrație a băncii. Direcția Administrare Riscuri propune măsuri de remediere a situației în caz de necesitate, inclusiv revizuirea politicilor de creditare.

Diminuarea riscului de credit prin utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție a expunerilor se efectuează prin luarea în calcul a garanțiilor reale de tipul depozitelor colaterale plasate la bancă (cu o maturitate cel puțin egală cu maturitatea expunerii și sunt constituite în moneda expunerii), utilizând metoda simplă a garanțiilor financiare.

Banca în vederea gestionării riscului de credit va elabora următoarele:

- politici și proceduri privind activitatea de creditare prin prisma abordării riscului de credit, având în vedere raportul considerat acceptabil între risc și profit, în condițiile asigurării continuității activității pe baze sănătoase și prudente;

- procedurilor de creditare și administrare a riscului de credit în vederea implementării profilului de risc ales prin intermediul politicilor interne
- Politicile și procedurile privind activitatea de creditare care sunt subiectul unor revizuri au în vedere următoarele:
- Proceduri riguroase privind analizarea cererilor de credit și acceptarea clienților;
 - Sistem adecvat de rating/scoring;
 - Sistem adecvat de aprobare a expunerilor;
 - Stabilirea unui sistem adecvat de semnături pentru punerea la dispoziție și utilizarea creditelor;
 - Sistem adecvat de protecție a expunerilor;
 - Sistem de urmărire a creditelor acordate;
 - Sistem de stabilire a competențelor de aprobare a creditelor în funcție de calitatea portofoliului de credite și performanțele obținute în activitatea de creditare;
 - Sistem de gestionare a limitelor privind nivelul de concentrare a riscului de credit, atât la nivel de client, cât și la nivel de portofoliu de credite, sau emitent de garanții reale.

Evaluarea riscurilor aferente activității de creditare desfășurate în cadrul băncii se realizează în două etape, atât înainte angajării băncii în realizarea operațiunilor, cât și după aprobarea operațiunilor și se bazează, în principal, pe:

- neînregistrarea de expuneri față de contrapartidele care potrivit reglementărilor interne sunt considerate contrapartide neeligibile, cu risc ridicat, pe baza informațiilor obținute din bazele de date ale Biroului de Credit;
- evaluarea contrapartidei și a garanțiilor prezentate, încadrarea în criteriile de eligibilitate stabilite;
- încadrarea la nivelul de expunere maximă față de un grup de clienți aflați în legătură;
- aprobarea expunerilor de către organele de decizie conform nivelurilor de competențe prestabilite;

XXIII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 61 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Politicile de obținere a garanțiilor reale și elementele de diminuare a riscurilor sunt descrise în conformitate cu prevederile pct. 63. alin 3, din prezentul Raport.

XXIV. Cerințe de publicare acoperite de pct. 61 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca nu dispune de un rating ECAI atribuit și nici nu dispune de contracte de colaborare care ar impune furnizarea unor garanții reale în cazul modificării indicatorilor financiari ai băncii.

XXV. Cerințe de publicare acoperite de: pct. 61 (4-7) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

La situația din 31.12.2022 banca nu avea încheiate tranzacții cu instrumente financiare derivate de credit.

EXPUNERI CU RATING ECAI

XXVI. Cerințe de publicare acoperite de: pct. 62 (1-5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca utilizează rating-urile ECAI (agenții internaționale de atribuire a rating-ului de credit), exclusiv pentru expunerile față de Bănci/Organizații internaționale acordate de către agențiile internaționale: Standard & Poor's, Moody's și FITCH-IBCA. În cazul în care Banca/Instituția nu dispune de rating ECAI Banca aplică ratingul ECAI al țării de origine. Valoarea expunerii brute cât și ponderate la risc per benzi de maturitate și contraparte este prezentată în tabelul ce urmează.

Limita de expuneri față de bănci contrapărți

Tabelul nr. 7

Banca	Tara	Orasul	Rating	Limite calculate, EUR	limite Stabilete, EUR
UniCredit S.P.A.	Italy	Milan	Bb-B	5 963 859	3 000 000
Uralsib Bank OAO	Russia	Moscow	Cb-C	993 976	500 000
Credit Bank of Moscow	Russia	Moscow	Cb-C	993 976	500 000
MoldovaAgroindBank	Moldova	Chisinau	Ab-B	5 963 859	3 000 000
Banca Comerciala Romina	Moldova	Chisinau	Bb-B	5 963 859	3 000 000
FinComBank	Moldova	Chisinau	Bb-B	5 963 859	1 000 000
Mobiasbanca	Moldova	Chisinau	Ab-B	5 963 859	1 500 000
ComertBank	Moldova	Chisinau	Bb-B	5 963 859	1 000 000
EnergBank	Moldova	Chisinau	Cb-B	2 981 929	500 000
ProCreditBank	Moldova	Chisinau	Bb-B	5 963 859	1 500 000
VictoriaBank	Moldova	Chisinau	Bb-B	5 963 859	1 500 000
EximBank	Moldova	Chisinau	Bb-B	5 963 859	1 000 000
Moldindconbank	Moldova	Chisinau	Bb-B	5 963 859	1 000 000
Banca Nationala a Moldovei	Moldova	Chisinau	Ab-B	5 963 859	3 000 000

TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

XXVII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 63 (1-3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Politicile și procesele aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale

Pentru ca un bun să poate fi acceptat de bancă pentru garantarea unui credit este necesar ca acel bun să îndeplinească prevederile regulamentelor BNM, precum și cerințele naționale, legale și interne. Astfel, bunul este evaluat pentru a determina valoarea de piață și valoarea acceptată în prealabil de către bancă. Valoarea de piață se estimează prin evaluare de către o societate externă specializată sau valoarea poate fi estimată intern (exclusiv în cazul bunurilor mobile) conform procedurilor interne. Valoarea de piață reprezintă suma estimată pentru care un activ sau o datorie ar putea fi schimbat(ă) la data evaluării, între un cumpărător hotărât și un vânzător hotărât, într-o tranzacție imparțială, după un marketing adecvat și în care părțile au acționat fiecare în cunoștința de cauză, prudent și fără constrângere. Valoarea acceptată este o imagine internă a riscului aferent garanției și care are drept scop reflectarea celei mai probabile valori de recuperare a garanției în cazul lichidării acesteia. Valoarea acceptată este determinată prin aplicarea unor rate de depreciere asupra valorii de piață. Raportul de evaluare este documentul în care se estimează valoarea de piață. Evaluarea garanției permite băncii identificarea părților de expunere acoperite sau neacoperite de garanții ale unui client sau grup de clienți conform reglementărilor interne.

Principalele tipuri de garanții acceptate de bancă sunt prezentate în tabelul de mai jos.

1. Garanții reale imobiliare:
 - 1.1 Proprietăți rezidențiale;
 - 1.2 Proprietăți comerciale și industriale;
 - 1.3 Proprietăți agricole;
 - 1.4 Proprietăți imobiliare cu altă destinație.
2. Garanții reale mobiliare:
 - 2.1 Echipamente și utilaje de producție;
 - 2.2 Tehnica și echipament agricol;
 - 2.3 Mijloace de transport;
 - 2.4 Stocuri.
3. Garanții:
 - 3.1 Sector public;
 - 3.2 Instituții financiare;
 - 3.3 Personale (fidejusiuni).
4. Garanții financiare:
 - 4.1 Mijloace bănești.

5. Cesiuni și alte drepturi:

5.1 Creanțe;

5.2 Părțile sociale (acțiuni nelistate) din capitalul social al societăților.

XXVIII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 63 (4-5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca nu dispune de instrumente financiare derivate de credit.

XXIX. Cerințe de publicare acoperite de: pct. 63 (6-7) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca utilizează exclusiv garanțiile financiare sub formă de plasări în conturile băncii fără dreptul debitorului gajist de a dispune liber de aceste mijloace în calitate de tehnică eligibilă de diminuare a riscului/expunerii. La situația din 31.12.2022 principalele tipuri de garanți și de contrapărți în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit, precum și bonitatea acestora se prezintă în felul următor:

Tipul asigurării		Soldul credit (MDL)	Cota procentuală (%)
D	fără asigurare	32 906 107.86	5.19
E	imobil rezidențial	137 182 825.89	21.63
F	imobil comercial	187 605 512.72	29.58
G	teren	29 575 506.54	4.66
I	mijloace de transport	154 076 067.74	24.30
J	utilaj, echipament	13 700 679.53	2.16
K	depozite bancare	5 830 000.00	0.92
M	șeptel, produse agricole, alimentare	13 982 600.00	2.20
O	fidejusiune	26 118 200.19	4.12
U	altele	33 164 273.76	5.23
Grand Total		634 141 774.23	100

EVALUAREA CERINTELOR DE FONDURI PROPRII AFERENTE RISCULUI OPERAȚIONAL

XXX. Cerințe de publicare acoperite de pct. 64 din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca utilizează abordarea indicatorului de bază (BIA) pentru calcularea cerinței de capital minim reglementat pentru acoperirea potențialelor pierderi de risc operațional.

În procesul evaluării riscului operațional putem identifica următoarele etape de gestiune:

Tipul de risc	Riscul de control
	Riscul de proces
	Riscul de personal
Identificarea factorilor de risc	Detalii incorecte de tranzacționare
	Mesaje primite greșit
	Tehnologie învechită
	Fraudă/conspirație
	Gradul de îmbolnăvire/concediere a personalului/cifra de afaceri
	Etică
	Cultură
Evaluarea expunerii la gradul de risc	Volumul tranzacțiilor
	Utilizarea capacității informaționale
	Nivelul confirmărilor ratate
	Lucruri nereconciliate
	Decontări eșuate
	Gradul de învechire a sarcinilor
Calculul riscului	Metoda VAR pentru riscul operațional: produsul valorilor și a probabilității
	Generarea distribuției pierderilor pentru un interval de încredere specificat, măsurarea pierderii neașteptate
Calcularea profitului și pierderii, și explicarea surselor	Volatilitatea câștigurilor reziduale după înlăturarea efectului riscului de piață, de credit și a celui strategic de afacere
Compararea riscului cu rentabilitatea	Calculul efectului riscului operațional asupra profitabilității băncii

La baza riscului operațional specificat băncilor, există următoarele tipuri de evenimente:

- a) *greșelile personalului (din necompetență sau neatenție);*
- b) *punerea în pericol a activelor corporale (de exemplu: acte de terorism sau jaf, incendii, cutremure);*

- c) *frauda externă (de exemplu: tâlhăria, falsificarea, spargerea unor coduri aferente sistemelor informatice);*
- d) *întreruperea activității și funcționarea defectuoasă a sistemelor (de exemplu: defecțiuni ale componentelor hardware și software, probleme legate de telecomunicații, implementarea și întreținerea defectuoasă a sistemului “electronic”);*
- e) *practici defectuoase legate de clientelă etc, (de exemplu: utilizarea necorespunzătoare a informațiilor confidențiale deținute în legătură cu clientela, spălarea banilor);*
- f) *frauda internă (de exemplu: raportarea greșită a pozițiilor, furtul, încheierea de către salariați de tranzacții în cont propriu);*
- g) *riscul spălării banilor și finanțării terorismului;*
- h) *riscul în domeniul cardurilor bancare;*
- i) *riscul în domeniul TIC.*

Prevederile Basel III implică cerințe de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional, respectiv se simulează impactul riscului operațional asupra performanței băncii, riscul operațional fiind 15% din indicatorul relevant.

Calculul cerinței de capital se efectuează în mod regulat în baza situațiilor financiare auditate la data de 31 decembrie. Abordarea Indicatorului de Bază (BIA) presupune următoarele:

- determinarea indicatorului relevant, care se calculează ca medie aritmetică a rezultatelor brute anuale ale activității înregistrate de banca în ultimele 3 (trei) exerciții financiare încheiate;
- aplicarea cotei de 15% asupra indicatorului relevant determinat.

AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL

XXXI. Cerințe de publicare acoperite de pct. 65 (1-2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.138 din 22.07.2021, a fost constatat că nivelul scăzut al indicatorului Credit/PIB denotă absența riscurilor sistemice ciclice legate de creșterea excesivă a creditării și a fost stabilită rata amortizorului anticiclic pentru expunerile relevante din Republica Moldova la nivelul de 0%.

EXPUNEREA BĂNCII LA RISCUL DE CREDIT ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI

XXXII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 67 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Definiția termenului „restanței”. O expunere devine restantă atunci când contrapartea nu plătește nici o sumă reprezentând principal, dobândă sau comision, la data scadenței. Întreaga expunere a creditului devine restantă, indiferent de ponderea din suma totală a creditului, a componentei restante menționate anterior. Numărul de zile ale celei mai vechi expuneri restante este luat în considerare pentru a stabili zilele de întârziere la nivelul creditului. Aceeași definiție pentru zilele de întârziere se aplica, atât pentru raportarea contabilă, cât și pentru cerințele de raportare în materie de reglementare.

Pierderi din deprecierea de credite reprezintă diferența dintre valoarea contabilă brută a expunerii datorate băncii în conformitate cu prevederile contractuale și toate fluxurile de numerar pe care entitatea se așteaptă să le primească ulterior, fiind scontate la rata efectivă a dobânzii inițiale (adică „insuficiențele de numerar”).

XXXIII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 67 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Calculul provizioanelor pentru riscul de credit se efectuează lunar, la nivel de expunere/activului, în moneda expunerii la nivel de cont. Pentru calculul provizioanelor, Banca folosește un model bazat pe trei stadii, care conduce la calculul unor pierderi preconizate din creditare (ECL) pe următoarele 12 luni, sau a unor provizioane (ECL) pe întreaga durată de viață.

Stage 1 - include:

- active financiare cu un risc de credit scăzut;
- active financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la momentul recunoașterii inițiale, indiferent de calitatea creditului. În acest stadiu, se calculează ECL pe următoarele 12 luni.

Stage 2 - include:

- activele financiare cu o creștere semnificativă a riscului de credit;
- activele financiare cu status de restructurare de tip performant sau cu evenimente specifice sistemului de avertizare timpurie la momentul raportării.

În acest stadiu, se calculează ECL pe întreaga durată de viață a activului.

Stage 3 - include activele financiare depreciate (în default) la data raportării. În acest stadiu, se calculează ECL pe întreaga durată de viață a activului. Criteriile de transfer din stage 1 în stage 2, au la bază evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit de la data recunoașterii inițiale și sunt criteriile cantitative și calitative aplicate atât la nivel de activ financiar cât și la nivel de debitor.

Evaluarea colectivă (generală) a ECL se realizează pe baza grupurilor omogene de active rezultate din segmentarea portofoliului pe baza unui risc de credit similar și a caracteristicilor similare ale produsului. Calculul ECL prin abordarea colectivă se bazează pe următoarele componente:

- a) Expunerea în caz de nerambursare (“EAD”) – reprezintă estimarea expunerii în caz de nerambursare la o dată viitoare, luând în considerare modificările anticipate în expunere după data raportării, incluzând plăți de principal și dobânda și trageri previzionate din facilitățile angajate.
- b) Probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor (“PD”) – reprezintă estimarea probabilității de nerambursare într-un orizont de timp. Pe baza metodologiei se determină curbe de probabilități de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață în funcție de tranziția între matricele de tranziție în baza coșurilor de zile de restanță. Probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor PD(t) este ajustată cu factorul macroeconomic.
- c) Pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor (“LGD”) – reprezintă așteptarea băncii de a determina suma pierderii unei expuneri aflată în starea de nerambursare și se bazează pe diferența statistic confirmată dintre fluxurile de numerar contractuale și cele pe care banca se așteaptă să le primească inclusiv din garanții.
- d) Factorul de discount – este utilizat pentru a discounta pierderea așteptată la o valoare prezentă la data raportării folosind rata dobânzii efective. Evaluarea individuală (specifică) este efectuată pentru expunerile semnificative, indiferent de starea în care a fost clasificat creditul/debitorul (în baza opiniei expert) și în mod

obligatoriu pentru activele depreciate peste pragul de materialitate stabilit de bancă. Pentru evaluarea individuală banca ia în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile contractuale ale activului, fluxurile rezultate din vânzarea de garanții și alte îmbunătățiri de credit, specificând calendarul fluxurilor de numerar așteptate și probabilitatea estimată de realizare a fiecărui scenariu.

XXXIV. Cerințe de publicare acoperite de pct. 67 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Valoarea totală și valoarea medie a expunerilor după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit, este prezentată după cum urmează:

Tabelul nr. 8

Total expuneri la situația din 31.12.2022

(lei)

Expuneri	31.12.2022
Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale	734 952 966
Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale	0
Expuneri față de entități din sectorul public	955 381
Expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală	0
Expuneri față de organizații internaționale	0
Expuneri față de bănci	40 402 921
Expuneri față de societăți	292 631 549
Expuneri de tip retail	242 677 139
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale	92 698 735
Expuneri în stare de nerambursare	18 976 351
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0
Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0
Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)	0
Expuneri din titluri de capital	152 656
Alte elemente	215 571 270
TOTAL	1 639 018 968

Total expuneri la situația din 31.12.2022

Expuneri	(lei)
	31.12.2022
Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale	734 952 966
Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale	0
Expuneri față de entități din sectorul public	955 381
Expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală	0
Expuneri față de organizații internaționale	0
Expuneri față de bănci	40 402 921
Expuneri față de societăți	292 631 549
Expuneri de tip retail	242 677 139
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale	92 698 735
Expuneri în stare de nerambursare	18 976 351
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0
Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0
Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)	0
Expuneri din titluri de capital	152 656
Alte elemente	215 571 270
TOTAL	1 639 018 968

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul a 8 sucursale amplasate pe teritoriul Republicii Moldova. Astfel pentru BC "EuroCredit Bank" S.A. nu este cazul aferent repartiției geografice din afara țării a expunerilor defalcate pentru zonele semnificative, pe clasele principale de expuneri și detaliate suplimentar.

XXXVI. Cerințe de publicare acoperite de pct. 67 (5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Defalcarea expunerilor generate de portofoliul de credite și angajamente condiționale după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit, pe clase de expuneri și sectoare de activitate este prezentată în tabelul de mai jos:

Total expuneri la situația din 31.12.2022 după tip ramură

Tabelul nr. 10
(lei)

Expuneri față de:	Tip ramură													Total
	Alte credite acordate clienților	Alte credite acordate persoanelor fizice	Credite acordate agriculturii	Credite acordate comerțului	Credite acordate în domeniul construcțiilor	Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	Credite acordate în domeniul transport și telecomunicații	Credite acordate industriei alimentare	Credite acordate industriei productive	Credite acordate mediului financiar nebanca	Credite acordate organizațiilor necomerciale	Credite acordate pentru procurarea / construcția imobilului	Credite de consum	
IMOBILIARE		2 431 543		7 125 000					301 737	73 346		63 628 039	19 351 678	92 911 343
NERAMBURSABILE		581 902	1 884 000	4 528 459				4 182 222				3 185 799	4 048 288	18 410 671
RETAIL	2 051 000	7 465 255	35 951 514	44 116 741	3 421 151	10 038 641	9 445 635	3 245 233	1 347 250	251 554	26 714 049	23 004 050	68 614 566	235 666 638
SECTORUL PUBLIC	950 000		81 555			19 240								950 000
SOCIETATI	2 650 000	608 367	510	82 242 302	12 166 560	522	6 775 200	16 152 629		32 485 567	18 837 790	7 864 524	5 624 152	286 203 122
Total	5 651 000	11 087 067	119 391 024	138 012 503	15 587 711	29 279 162	16 220 835	23 580 085	1 648 987	32 810 466	45 551 838	97 682 413	97 638 684	634 141 774

XXXVII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 67 (6) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Total expuneri la situația din 31.12.2022 pe tipuri de contrapărți

Tabelul nr. 11
(lei)

Expuneri pe tipuri de contrapărți:	La vedere	"=< 1 AN"	">1 AN=<5 ANI"	">5 AN"	Total
IMOBILIARE		1 065 340	23 167 330	68 678 673	92 911 343
NERAMBURSABILE	11 254 335	384 952	2 784 572	3 986 811	18 410 671
RETAIL	753 627	32 813 867	164 526 464	37 572 680	235 666 638
SECTORUL PUBLIC		950 000			950 000
SOCIETATI	104 227	49 894 623	217 711 048	18 493 225	286 203 122
Total	12 112 190	85 108 782	408 189 414	128 731 389	634 141 774

Total expuneri la situația din 31.12.2022 pe sectoare de activitate

Tabelul nr. 12
(lei)

Expuneri pe sectoare de activitate	La vedere	"=< 1 AN"	">1 AN=<5 ANI"	">5 AN"	Total
------------------------------------	-----------	-----------	----------------	---------	-------

Alte credite acordate clienților		5 351 000	300 000		5 651 000
Alte credite acordate persoanelor fizice	768 043	733 589	6 830 394	2 755 040	11 087 067
Credite acordate agriculturii	2 183 829	11 981 160	105 226 036		119 391 024
Credite acordate comerțului	4 528 459	33 543 342	89 486 681	10 454 020	138 012 503
Credite acordate în domeniul construcțiilor		902 833	14 684 878		15 587 711
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor		4 291 231	24 987 931		29 279 162
Credite acordate în domeniul transport și telecomunicații		3 400 200	10 064 635	2 756 000	16 220 835
Credite acordate industriei alimentare	4 182 222	12 409 638	6 988 224		23 580 085
Credite acordate industriei productive		301 737	1 347 250		1 648 987
Credite acordate mediului financiar nebancar		4 154 118	28 656 348		32 810 466
Credite acordate organizațiilor necomerciale	194 768	2 498 575	39 258 495	3 600 000	45 551 838
Credite acordate pentru procurarea / construcția imobilului		223 320	8 377 336	89 081 756	97 682 413
Credite de consum	254 868	5 318 038	71 981 206	20 084 572	97 638 684
Total	12 112 190	85 108 782	408 189 414	128 731 389	634 141 774

XXXVIII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 67 (6) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Cuantumul total al expunerilor după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit sunt împărțite în patru categorii în baza maturității reziduale, după cum urmează:

- “La cerere” –sunt incluse expunerile de încasat la cerere, overdraft-urile (soldul debitor al soldului contului curent) și expunerile a cărui termen final de rambursare a expirat.
- Categoriile “<= 1 an”, “> 1 an <= 5 ani” și “> 5 ani” sunt calculate în funcție de data scadența a ultimei rate

Total expuneri la situația din 31.12.2022 pe sectoare de activitate

Expuneri pe sectoare de activitate	La vedere	"=< 1 AN"	">1 AN=<5 ANI"	">5 AN"	Tabelul nr. 13
					(lei)
					Total
Alte credite acordate clienților		5 351 000	300 000		5 651 000
Alte credite acordate persoanelor fizice	768 043	733 589	6 830 394	2 755 040	11 087 067
Credite acordate agriculturii	2 183 829	11 981 160	105 226 036		119 391 024
Credite acordate comerțului	4 528 459	33 543 342	89 486 681	10 454 020	138 012 503

Credite acordate în domeniul construcțiilor		902 833	14 684 878		15 587 711
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor		4 291 231	24 987 931		29 279 162
Credite acordate în domeniul transport și telecomunicații		3 400 200	10 064 635	2 756 000	16 220 835
Credite acordate industriei alimentare	4 182 222	12 409 638	6 988 224		23 580 085
Credite acordate industriei productive		301 737	1 347 250		1 648 987
Credite acordate mediului financiar nebanca		4 154 118	28 656 348		32 810 466
Credite acordate organizațiilor necomerciale	194 768	2 498 575	39 258 495	3 600 000	45 551 838
Credite acordate pentru procurarea / construcția imobilului		223 320	8 377 336	89 081 756	97 682 413
Credite de consum	254 868	5 318 038	71 981 206	20 084 572	97 638 684
Total	12 112 190	85 108 782	408 189 414	128 731 389	634 141 774

XXXIX. Cerințe de publicare acoperite de pct. 67 (7) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Total expuneri la situația din 31.12.2022 pe sectoare de activitate

Tabelul nr. 14
(lei)

Expuneri pe sectoare de activitate	2%	5%	30%	60%	100%	Total	Portofoliul net
Alte credite acordate clienților	300 000	5 351 000				5 651 000	5 377 450
Alte credite acordate persoanelor fizice	894 535	9 116 608	292 205	113 434	670 284	11 087 067	9 787 339
Credite acordate agriculturii		106 852 024	10 655 000		1 884 000	119 391 024	108 967 923
Credite acordate comerțului	51 299 906	82 184 138			4 528 459	138 012 503	128 348 839
Credite acordate în domeniul construcțiilor	7 412 929	8 174 782				15 587 711	15 030 713
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	11 989 700	17 289 462				29 279 162	28 174 895
Credite acordate în domeniul transport și telecomunicații	2 436 000	13 666 635	118 200			16 220 835	15 453 323
Credite acordate industriei alimentare		8 780 224	10 617 638		4 182 222	23 580 085	15 773 559
Credite acordate industriei productive	1 031 250	617 737				1 648 987	1 597 475
Credite acordate mediului financiar nebanca	15 484 537	17 325 930				32 810 466	31 634 480
Credite acordate organizațiilor necomerciale	231 300	33 365 738	11 954 800			45 551 838	40 292 485
Credite acordate pentru procurarea / construcția imobilului	78 184 620	14 667 967	2 039 306	1 647 145	1 143 374	97 682 413	92 641 868
Credite de consum	61 057 074	27 804 037	5 121 379	528 466	3 127 727	97 638 684	90 046 119
Total	230 321 851	345 196 281	40 798 528	2 289 046	15 536 067	634 141 774	583 126 469

XL. Cerințe de publicare acoperite de pct. 67 (8) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca nu dispune de active depreciate și/sau restante în alte zone geografice decât Republica Moldova.

Total expuneri la situația din 31.12.2022 pe tipuri de contrapărți

Expuneri pe tipuri de contrapărți:	2%	5%	30%	60%	100%	Total	Tabelul nr. 15
							(lei)
							Portofoliul net
IMOBILIARE	66 324 300	25 345 403	994 331	247 309		92 911 343	89 870 902
NERAMBURSABILE			1 386 723	1 825 740	15 198 208	18 410 671	1 701 002
RETAIL	84 256 977	146 120 578	4 735 414	215 997	337 673	235 666 638	224 787 575
(dintre care IMM)	18 009 404	111 023 405	2 042 200	19	3 391	131 078 419	124 550 998
SECTORUL PUBLIC		950 000				950 000	902 500
SOCIETATI	79 740 575	172 780 301	33 682 060		186	286 203 122	265 864 491
Total	230 321 851	345 196 281	40 798 528	2 289 046	15 536 067	634 141 774	583 126 469

XLI. Cerințe de publicare acoperite de pct. 67 (9) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Variația ajustărilor specifice și generale aferente expunerilor depreciate sunt prezentate în tabelul ce urmează:

Variația ajustărilor aferente expunerilor depreciate

Deprecierea	Tabelul nr. 16	
	Sold (lei)	pondere
COLECTIV	624 999 463.63	98.56%
INDIVIDUAL	9 142 310.60	1.44%
Total	634 141 774.23	100.00%

EXPUNERILE DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE

XLII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 69 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Titlurile de capital deținute de bancă sunt atribuite categoriei deținute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Reieșind din modelul de afacere al băncii, precum și din scopul pentru care banca face o investiție în instrumente de capital, modelul de afaceri al Băncii nu este bazat pe deținerea investițiilor pentru scopuri tranzacționale și obținerea unui profit pe termen scurt sau maximizarea profiturilor generate de variația valorii juste a acestora. Unele din argumentele de bază desemnarea activelor financiare în categoria obiectivă reiese din modelul de afaceri aferent acestora, respectiv viziunea managerială pentru deținerea acestor active, și anume:

- performanțele acestor active nu sunt evaluate în baza unor tranzacționări frecvente, factorul mai important fiind venitul din dobânzi recunoscut sau cheltuielile din depreciere recunoscute;
- vânzările acestor active este un proces rar, iar investițiile deținute și ulterior vândute au fost prezente în portofoliul investițional un termen lung;
- obiectivul pentru deținerea acestora este colectarea dobânzilor (dividende) atașate acestor active și în caz de necesitate vânzarea lor;
- modelul la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere este un model central poziționat pe administrarea activelor pentru a realiza valoarea justă, ceea ce nu este primordial pentru obiectele din portofoliul investițional al băncii, iar mai jos vom rezuma pentru fiecare în parte că acest lucru nu este recomandabil.

În evidența contabilă, titlurile de capital sunt recunoscute inițial la valoarea justă. Ulterior, schimbările în valoarea justă pentru această categorie de instrumentele financiare sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global.

XLIII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 69 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

La situația din 31.12.2022, pentru titlurile de capital care sunt cotate la o bursă de valori, valoarea de tranzacționare pe piața respectivă și constituie valoarea justă.

Valoarea nominală a cotei de participare în capitalul persoanei juridice

Tabelul nr. 17

Denumirea persoanei juridice	Valoarea nominală a cotei de participare în capitalul persoanei juridice	Valoarea contabilă a cotei de participare în capitalul persoanei juridice	Valoarea de procurare a cotei de participare în capitalul persoanei juridice	Provizionul, lei
BURSA DE VALORI A MOLDOVEI	12 821	302 543	10 000	200

MOLDMEDIACARD SRL	91 156	726 752	91 156	1 823
BIROUL DE CREDIT SRL	51 500	137 906	51 500	1 030
TOTAL	155 477	1 167 201	152 656	

XLIV. Cerințe de publicare acoperite de pct. 69 (3) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

La situația din 31.12.2022 banca nu deține titluri de capital. Valoarea și categoria expunerilor este prezentată în tabelul de mai sus.

XLV. Cerințe de publicare acoperite de pct. 69 (4) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

În perioada: ianuarie – decembrie 2022 nu au avut loc careva vânzări și/sau lichidări a titlurilor de capital deținute de bancă.

XLVI. Cerințe de publicare acoperite de pct. 69 (5) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Banca nu dispune de profituri sau pierderi nerealizate, profituri sau pierderi latente din reevaluare, incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază.

EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZAȚIONARE:

XLVII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 70 (1) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Expunerea băncii riscului de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare apare ca rezultat al atragerii și plasării de fonduri sensibile la modificarea ratelor de dobândă. Banca identifică următoarele surse ale riscului de rată a dobânzii: corelații imperfecte dintre data maturității fluxurilor de numerar sau data modificării prețului aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobânda, evoluția adversă a curbei de randament (variația pantei și formei) și corelația diferită dintre modificarea ratelor de încasat și de plătit pentru resurse atrase și plasate cu caracteristici de refixare a dobânzii asemănătoare, dar nu identice.

Administrarea riscului ratei dobânzii se va realiza prin determinarea unor indicatori de sensibilitate la variația ratei dobânzii (raportul G.A.P.) implicând identificarea activelor/pasivelor bilanțiere și extrabilanțiere sensibile și non-sensibile la variația ratei dobânzii pe total și pe orizonturi de timp.

Prin monitorizarea de tip G.A.P Banca și-a propus diminuarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variația ratei dobânzii, atât pe total cât și pe orizonturi de timp, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete din dobânzi să fie cât mai diminuat. În scopul preintâmpinării cazurilor de criză, Banca a elaborat scenarii de simulare, inclusiv scenarii de tip „stress testing”. Simulările s-au bazat pe soldurile activelor și pasivelor sensibile la variația ratei dobânzii și dobânzi medii și s-au realizat prin scenarii ce au implicat modificări la nivelul activităților băncii. De asemenea, banca a testat prin simulări impactul șocurilor asupra curbei

randamentelor rezultată din modificarea în sens crescător sau descrescător a ratelor dobânzii fie prin modificarea constantă fie prin creșterea/descrășterea diferențiată a acestora.

Obiectivele propuse în Strategia de business

Tablelul nr. 18

Nr	Obiectivele propuse in Strategia de business	Activități	Riscuri
1	<i>Creșterea portofoliului de depozite</i>	Promovarea politicii active în domeniul atragerii resurselor financiare de pe piața locală prin promovarea unui spectru larg de depozite și alte instrumente financiare și majorarea soldurilor depozitelor actuale și trecerea de la resurse scumpe la resurse ieftine, și anume: creșterea soldurilor conturilor curente, atragerea la deservire persoanelor juridice.	În condițiile concurențiale de pe piața banca poate fi nevoită sa accepte depozite cu o rată mai înaltă în comparație cu rata medie de pe sistemul bancar ceea ce poate duce la micșorarea marjei nete de dobândă și respectiv obținerea unui profit mai mic decât cel planificat.

XLVIII. Cerințe de publicare acoperite de pct. 70 (2) din Regulamentul BNM Nr. 158/2020

Analiza sensibilității a venitului net din dobânzi și modificării potențiale a valorii economice a bănci se realizează cu periodicitatea lunară, în baza scenariilor predefinite de schimbare a nivelurilor ratelor dobânzii (condiții de stres). Calcularea modificării potențiale a valorii economice se realizează ca urmare a aplicării unor schimbări bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii, inclusiv utilizând șocul standard de bază, în ambele direcții pentru monedele MDL, USD, EUR.

Publicările furnizate în prezentul raport au fost întocmite în conformitate cu Capitolul VII "PUBLICAREA INFORMAȚIEI PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE, FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE CAPITAL, AMORTIZOARELE DE CAPITAL" din Regulamentul BNM nr. 158 din 09.07.2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci.

Președintele Consiliul de Administrație

VALERIU BULGARI

Președintele Comitetului de Conducere

OLEG HOLBAN