



“FINCOMBANK” S.A.

Raportul conducerii 2019

<i>Scurt Istoric</i>	3
<i>Structura Organizațională</i>	5
<i>Subdiviziunile Băncii</i>	9
<i>Contacte</i>	10
<i>Băncile Corespondente</i>	10
<i>Activitatea Consiliului</i>	11
<i>Guvernarea Corporativă</i>	13
<i>Situația social economică pentru 2019</i>	17
<i>Rezultatele de Bază ale Activității</i>	18
<i>Strategia Băncii</i>	23
<i>Personal</i>	25
<i>Dezvăluirea informației</i>	26
<i>Situațiile Financiare Anuale și Raportul Auditorul</i>	26

Scurt Istoric

FinComBank SA a fost fondat în Republica Moldova în luna iulie 1993. Adresa juridică a Băncii: Str. Pușkin 26, Chișinău, Republica Moldova. Activitatea principală a Băncii este prestarea de diverse servicii bancare pe piața internă a Republicii Moldova. La sfârșitul anului 2019 Banca deținea licența Băncii Naționale a Moldovei Nr.004505, care permite efectuarea tuturor tipurilor de activități bancare.

Din momentul înființării sale, FinComBank tindea spre inovații, oferind în mod constant clienților săi produse și servicii noi. În 1995 FinComBank a devenit una dintre primele bănci din Republica Moldova care a început să lucreze cu carduri de credit Visa, Diners Club și Europay / MasterCard, în 2000 a devenit membru al Europay International, iar în 2001 - membrul sistemului internațional de plăți VISA International. În vara anului 2005, FinComBank a implementat sistemul on-line de achitare a facturilor prin intermediul unui site special creat pentru aceasta - www.fincompay.com. La începutul anului 2015 persoanele juridice au primit acces la instrumentul multifuncțional – Internet banking, care a înlocuit Banc-client, fiind deja învechit. Iar la finele anului 2015 a fost implementat un serviciu absolut nou al Internet banking-ului, destinat persoanelor fizice - FinComPay 2, care ofera posibilitați semnificativ mai vaste față de precedentul său. Actualmente, la dispoziția clienților Băncii se află versiunile mobile ale internet-bankingului. Este important de menționat lansarea proiectului Click Pay - o platformă online destinată transferurilor de bani de la card la card, de format P2P de la oricare bancă. Produsul pentru comercianți e-commerce care pune la dispoziția agenților economici o platformă destinată achitării direct cu cardul pe paginile web sau în cadrul aplicațiilor mobile. Transfer online de la card la card, acum devine posibil de a primi transfer P2P din străinătate direct pe card. Solicitarea cardului on-line și lansarea cardului Mastercard FinComBank & Rompetrol.

Banca are o vastă experiență de colaborare cu băncile corespondente străine, care ajută la o deservire mai calitativă a clienților săi. În cei 27 ani de existență, Banca a stabilit legături extinse cu băncile corespondente din țările CSI și cele din Vest. FinComBank a aderat la sistemul mondial de Telecomunicații Financiare Interbancare (SWIFT), care a accelerat în mod semnificativ efectuarea transferurilor internaționale. De asemenea, Banca colaborează în mod activ cu sistemele de transferuri internaționale Western Union, Contact, Unistream, Zolotaya Corona, RIA. Are și o sistema proprie pentru efectuarea transferurilor fără cont în Republica Moldova – FinTransfer.

La data de 14 martie 1995 Banca a participat la prima licitație a BNM cu privire la plasarea valorilor mobiliare, iar în februarie 1997, odată cu introducerea instituției de dealeri primari, a primit statutul oficial de dealer.

În 1997, în vederea îmbunătățirii calității deservirii clienților mari și divizarea riscurilor, FinComBank a finalizat cu succes inițiativa sa de a înființa consorții de credit cu alte bănci comerciale din Republica Moldova. În anul 1998, FinComBank a fost una dintre primele bănci din Moldova, care a început activitatea de creditare a gospodăriilor țărănești. În anul 2001, cu sprijinul tehnic al companiei RABO International Advisory Services (RIAS) BV, care face parte din cea mai mare banca olandeză Rabobank, FinComBank a efectuat modificări semnificative în structura sa organizatorică în scopul deservirii mai bune și mai eficiente a clienților. Performanțele financiare bune, dinamica și stabilitatea Băncii au avut un impact pozitiv asupra alegerii donatorilor din țările de Vest și a instituțiilor financiare, care caută parteneri de încredere în Moldova. FinComBank este beneficiarul unei linii de credit oferite de Banca Mondială în cadrul "Primului Proiect de Dezvoltare a Sectorului Privat în Moldova" și a garanțiilor Agenției Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională (USAID) de creditare a micro-întreprinderilor. În anul 2002, Banca a semnat un acord de împrumut cu Corporația Financiară Internațională (IFC), devenind membru al Proiectului de finanțare a dezvoltării sectorului rural a întreprinderilor mici (IFAD), și al Proiectului de investiții și servicii în sectorul rural (RISP). La sfârșitul anului 2014 Banca a beneficiat de primele fonduri în cadrul proiectelor COMPACT și PAC.

În august 2007, celebrul fond venture american Western NIS Enterprises Fund a devenit unul dintre principalii acționari ai Băncii prin achiziționarea a 25% din acțiunile sale. În luna noiembrie a aceluiași an FinComBank a semnat un acord pentru un împrumut în valoare de 5 milioane de dolari SUA cu Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE), a cărui fonduri au fost utilizate pentru finanțarea întreprinderilor micro și mici din Republica.

În iunie 2009, FinComBank S.A. a primit prima tranșă a împrumutului de la Overseas Private Investment Corporation (OPIC) pentru un împrumut în valoare de 6 milioane dolari SUA pentru o perioadă de 10 ani (în anul 2015 împrumutul a fost rambursat complet și înainte de termen). FinComBank este unul dintre membrii fondatori ai Asociației Băncilor din Moldova și Bursa de Valori a Moldovei și membru al Camerei de Comerț Americane din Moldova.

Din anul 1995, auditul băncii a fost efectuat de o companie internațională – PricewaterhouseCoopers. Din 2008, auditorul extern a băncii a devenit o companie internațională nu mai puțin cunoscută – Ernst & Young. În 2014 contract de audit extern a fost semnat cu Deloitte & Touche, iar funcțiile a Comisiei de Cenzori i-au fost atribuite companiei Grant Thornton. La moment, auditul extern este efectuat de o altă companie mondială – BDO Audit & Consulting. Rezultatele inspecțiilor efectuate de aceste companii au arătat că activitățile financiare ale Băncii satisfac toate cerințele naționale și internaționale.

Dinamica principalelor indicatori de performanță ai Băncii

În tabelul de mai jos sunt expuși principalii indicatori actuali de performanță ai FinComBank.

Tabelul 1: Indicatorii de performanță de bază ai Băncii pentru perioada 2012-2019*

Indicator	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Total Active	1 697 282	1 961 488	2 037 997	2 363 835	2 664 648	2 968 138	3 107 880	3 403 739
Credite Brutto	895 190	1 034 443	1 079 125	1 019 576	1 095 762	1 299 153	1 501 399	1 656 496
Total Depozite	1 069 527	1 325 622	1 373 481	1 663 137	1 976 823	2 238 100	2 272 126	2 442 006
Capitalul Propriu	369 816	364 190	386 506	415 219	421 290	472 766	519 945	595 423
Total Împrumuturi	232 506	239 148	248 950	257 507	230 182	228 437	240 297	301 420
Profit Net	14 323	7 528	22 595	58 712	56 067	37 059	55 302	75 895
Coefficient								
ROA	0,84%	0,42%	1,13%	2,64%	2,12%	1,32%	1,78%	2,23%
ROE	3,87%	2,02%	6,02%	15,05%	13,59%	8,40%	11,33%	13,62%
Suficiența Capitalului (Rata fondurilor proprii)	24,85%	19,63%	21,01%	27,82%	27,18%	24,70%	21,21%	20,62%
Credite/Depozite	0,84	0,78	0,79	0,61	0,55	0,58	0,66	0,68
Credite/Capital	2,42	2,84	2,79	2,46	2,60	2,75	2,89	2,78
Cursul de schimb (USD/MDL)	12,11	13,05	15,62	19,66	19,98	17,10	17,14	17,21

* Anii 2012-2019 – standarde internaționale SIRF

Structura Organizațională

Activitatea Băncii este desfășurată prin intermediul Oficiului Central, care se află în mun. Chișinău, a 19 sucursale și 69 de agenții, în același timp Banca nu are filiale în sensul legislației în vigoare atât în RM cât și în străinătate. Datorită faptului că activitatea Băncii nu implică riscuri și rezultate care să difere în mod semnificativ, și mediul juridic, natura serviciilor, procesele de afaceri, precum și tipurile de clienți pe produse și servicii și metodele utilizate pentru prestarea a serviciilor sunt uniforme pentru toate direcțiile de activitate ale Băncii, Banca operează ca un segment unic de afaceri și activitatea sa se desfășoară exclusiv pe teritoriul Republicii Moldova.

Principalul organ de conducere al Băncii este **Adunarea Generală a Acționarilor**, care adoptă deciziile cele mai importante în ceea ce privește capitalul băncii, aparatul de management, auditul extern și repartizarea profitului.

Consiliul Băncii – reprezintă organul de conducere al băncii, care exercită funcții de supraveghere a activității băncii și de elaborare a politicii sale.

Funcțiile principale ale consiliului băncii sunt:

- Elaborarea politicii Băncii, a strategiei sale de activitate;
- Aprobarea business planului pentru anul financiar următor;
- Aprobarea documentelor normative ale Băncii;
- Luarea deciziilor privind încheierea de tranzacții majore ale Băncii, precum și a tranzacțiilor în care există un conflict de interese;
- Determinarea structurii și organizării Băncii;
- Supravegherea executării de către Conducere a deciziilor organelor de administrare ale Băncii, a obiectivelor și a planurilor strategice stabilite.

Membrii Consiliului Băncii sunt aleși de către Adunarea Generală a Acționarilor. La sfârșitul anului 2019 Consiliul Bancii a fost format din 5 membri:

- Oleg Voronin, Președinte al Consiliului;
- Iurii Blashchuk, Membru al Consiliului.
- Igor Anglicev, Membru al Consiliului;
- Ilia Carabețchi, Membru al Consiliului;
- Reiner Muller-Hanke, Membru al Consiliului.

Comitetul de Conducere al Băncii este organul executiv colegial, numit de Consiliul Băncii și este responsabil pentru executarea deciziilor sale. La 31 decembrie 2019 Președintele Comitetului de Conducere al Băncii este Victor Hovorostovschii. Comitetul de Conducere este compus din 7 membri: CEO, două Vice-Președinți, Secretar Corporativ (CCO), Director Departamentului Financiar (CFO), Director Departamentului Operațional (COO), membrul-independent (CRO).

Comitetul de administrare a riscurilor subordonează Consiliul Băncii, adoptă decizii cu privire la coordonarea operațiunilor Băncii cu nivelul de risc ridicat, generat de aceste operațiuni, precum și activitatea aferentă numire și remunerare.

Comitetul de Audit subordonează Consiliul Băncii și într-un sens îndeplinește atribuțiile comisiei de cenzori, excluse prin legislația bancară în vigoare.

Comisia de dirijare a investițiilor subordonează Consiliul Băncii, adoptă decizii cu privire la aprobarea cotei de participare a Băncii în capitalul agenților economici și efectuarea de investiții în active materiale pe termen lung.

Secția Audit Intern subordonează Consiliul Băncii, care asigură respectarea politicilor interne și a procedurilor Băncii de către toate subdiviziunile pe toate direcțiile de activitate. Secția asigură evaluarea calității politicilor interne și a procedurilor, inclusiv controlul efectuat cu scopul asigurării activității adecvate ale acestora, precum și perfecționarea continuă a proceselor de managementul riscurilor, controlului și managementului Băncii.

Direcția de administrare a riscurilor subordonează Consiliul Băncii, efectuează monitorizarea și coordonarea operațiunilor Băncii cu nivelul de risc ridicat și este constituită din Serviciul de administrare a riscurilor, Serviciul de evaluare a activelor și Serviciul Securitate informațională.

Secția compliance control este responsabilă pentru controlul operațiunilor Băncii în domeniul spălării banilor și finanțarea terorismului, precum și pentru controlul conformării Băncii tuturor actelor legale în vigoare în domeniul bancar. Se subordonează direct Consiliul Băncii.

Comitetul de creditare elaborează propuneri cu privire la strategia și politica băncii în domeniul activității de creditare, efectuează gestionarea operativă a activității de creditare ale băncii, adoptă decizii sau recomandări cu privire la acordarea creditelor, responsabilitățile de luare a deciziilor asupra cărora sunt delegate Comisiei de creditare a băncii, aprobă clasificarea creditelor, stabilește lista creditelor neperformante și elaborează măsuri pentru recuperarea acestora.

Comitetul de dirijare a activelor și pasivelor este responsabil pentru elaborarea, monitorizarea și controlul politicii de gestionare a riscurilor financiare ale Băncii, tehnicilor și regulamentelor care reglementează funcția de gestionare a activelor și pasivelor.

Comitetul Bugetar controlează cheltuielile neprocentuale ale Băncii, îndeplinirea planurilor și investițiilor capitale.

Departamentul dezvoltării businessului este responsabil pentru atragerea persoanelor fizice și juridice pentru deservirea la Bancă, stabilirea cu clienți a relațiilor de afaceri pe termen scurt și pe termen lung, acordarea de consultații clienților cu privire la produsele bancare. Departamentul este compus din Sucursale și agențiile ale băncii, Secția marketing, Secția coordonarea activității sucursalelor, Secția de creditare a businessului mic și mijlociu, Secția microcreditare, Secția creditare persoanelor fizice, Secția carduri bancare și Retail, Direcția Retail.

Sucursale și agențiile ale FinComBank sunt subdiviziuni structurale care se ocupă cu vânzarea cu amănuntul a produselor bancare, în volume permise de Legislația în vigoare și reglementările interne ale băncii. Sucursale funcționează pe principiul autonomiei, bazat pe obiective specifice concrete.

Secția de creditare a businessului mic și mijlociu efectuează selectarea cererilor de credite parvenite de la sucursale, analiza lor detaliată și pregătirea propunerilor către Comitetul de Creditare despre forma de posibilitatea stabilirii relațiilor de credit între banca și client.

Secția microcreditare și secția creditare persoane fizice efectuează selectarea cererilor de credite de la clienți – persoane fizice retail (ipoteka locativă, de consum ș.a.), precum și credite de microcreditare pentru anumite persoane juridice și fizice, parvenite de la sucursale, analiza lor

detaliată și pregătirea propunerilor către Comitetul de Creditare despre forma și posibilitatea stabilirii relațiilor de credit între banca și client.

Secția coordonarea activității sucursalelor organizează interacțiunea sucursalelor, altor subdiviziuni ale Băncii și angajații săi, cu scopul de a spori eficiența activității de atragere a clienților și vânzarea produselor bancare.

Secția carduri bancare și retail efectuează implementarea și deservirea sistemelor de plăți aferente utilizării cardurilor de plastic, oferă suport metodologic sucursalelor la vânzarea produselor aferente cardurilor bancare.

Secția marketing monitorizează dezvoltarea sectorului bancar și a macroeconomiei în întregime, efectuează cercetări de marketing, asigură dezvoltarea de noi produse bancare, implementarea acestora, publicitatea și relațiile cu public.

Departamentul Financiar este responsabil pentru suportul financiar al activității subdiviziunilor Băncii, orientate spre vânzarea produselor bancare clienților și incluse în componența Departamentului dezvoltării businessului, pentru asigurarea tuturor subdiviziunilor Băncii cu datele raportării manageriale, planuri de afaceri stabilite și alte materiale cu caracter analitic - statistic, precum și pentru raportarea către utilizatori externi și interni. Departamentul este compus din Trezorerie, Secția Planificare și Analiză, Secția Operațiuni centralizate ale evidenței contabile, Secția Raportare și Contabilul-Şef al Băncii.

Secția Trezorerie efectuează o analiză a activelor și pasivelor Băncii, gestionarea lichidității, a altor riscuri și resurse, deschide și gestionează conturi corespondente, efectuează operațiuni de dealing și de brokeraj cu valută străină și valori mobiliare, gestionează împrumuturile interbancare.

Secția Planificare și Analiză efectuează o analiză indicatorilor Băncii, pieții bancare, elaborează rapoartele manageriale precum și business-planului Băncii.

Secția Operațiuni centralizate ale evidenței contabile efectuează activitatea de contabilitate și control al operațiunilor administrative ale Băncii.

Secția Raportare pregătește rapoartele Băncii la diferite aspecte pentru utilizatorii interni și externi.

Departamentul operațional exercită funcția de organizare și menținere zilnică a sistemului de control intern al tranzacțiilor și operațiunilor Băncii, elaborează soft-ul necesar activității subdiviziunilor și business-proceselor. Departamentul include Secția revizie și control, Secția operațiuni centralizate, Secția elaborărilor tehnologice, Secția tehnologii computer.

Secția revizie și control este responsabilă pentru identificarea problemelor și neajunsurilor în executarea zi-de-zi a business proceselor Băncii și rezolvarea lor în viitor prin modificarea ei și corectarea erorilor.

Secția operațiuni centralizate este responsabilă pentru efectuarea operațiunilor clienților Băncii pe un nivel de BackOffice.

Secția elaborărilor tehnologice este responsabilă pentru identificarea cu forțele proprii sau la propunerile angajaților altor subdiviziuni structurale, a proceselor de afaceri, în vederea modificării și organizarea elaborării de soluții administrative și tehnice adecvate.

Secția tehnologii computer este responsabilă de implementarea sistemelor automatizate de gestionare a operațiunilor bancare, de menținere și introducere a modificărilor în soft-ul utilizat, de elaborare a soft-ului nou, de reparația tehnicii de calcul, și rețele informatice.

Pe lângă subdiviziunile Băncii enumerate mai sus, care intră în componența departamentelor, structura băncii include și o serie de subdiviziuni independente.

Cancelaria este responsabilă de organizarea circulației documentelor în cadrul Băncii.

Secția incasare efectuează colectarea mijloacelor bănești în numerar ale clienților băncii, traficul între sucursale, ale ATM-urilor bancii.

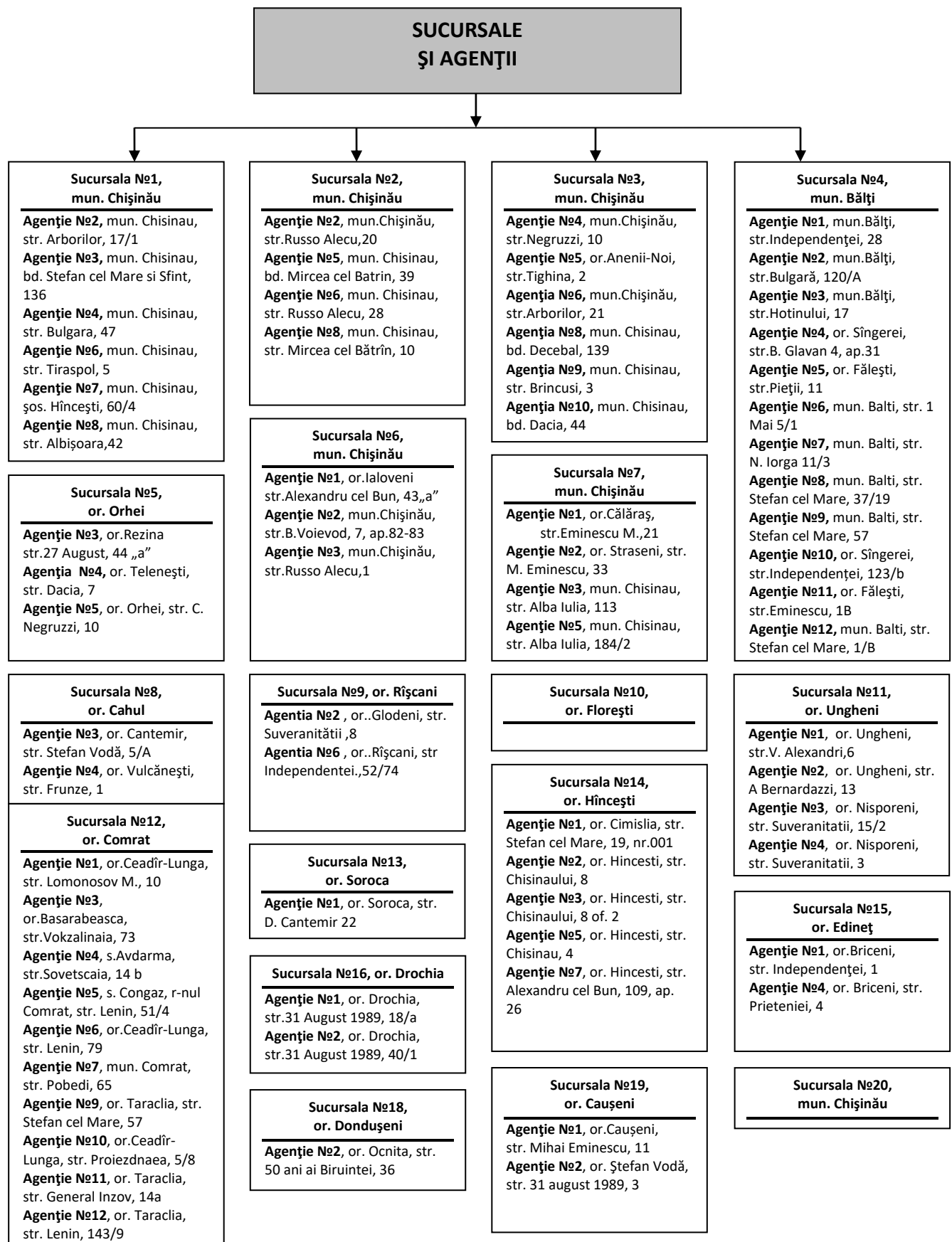
Direcția juridică asigură legalitatea organizării și activității organelor de conducere și a altor organe colegiale ale Băncii, precum și îndeplinește și alte funcții. Include Serviciul de lucru cu creditele neperformante, Serviciul realizare active și Secția Securitate.

Serviciul protecție și prevenire este responsabil pentru elaborarea și punerea în aplicare a complexului de măsuri organizaționale pentru securitatea fizică și tehnică a încăperilor, echipamentelor și a angajaților băncii, precum și din punct de vedere a colaborării Băncii cu clienții săi, pentru evitarea riscurilor de furt, fraudă, neglijență și altele.

Secția resurse umane efectuează activitatea de selectare, evidența, amplasare și pregătire profesională a personalului Băncii și a sucursalelor sale.

Direcția administrativă se ocupă cu deservirea economico-administrativă și logistica Băncii, supraveghează lucrările de construcție și reparații.

Subdiviziunile Băncii



Contacte

Republica Moldova, Chişinău, MD-2012, str. Puşkin 26,
 Telefon: (+373 22) 26-99-00;
 Fax: (+373 22) 23-73-08;
 E-mail: fincom@fincombank.com
 Web site: www.fincombank.com

Băncile Corespondente

Valute liber convertibile

Denumirea băncii corespondente	Valuta	Numărul contului corespondent
THE BANK OF NEW YORK MELLON , New York, USA		
SWIFT code IRVT US 3N	USD	Acc. 890-0067-810
ABA 021000018		
	EUR	Acc. 001-55.085.039
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, Vienna, Austria	USD	Acc. 70-55.085.039
SWIFT code RZBA AT WW	GBP	Acc. 83-55.085.039
	CHF	Acc. 73-55.085.039
	EUR	30111978000000000137
TRANSKAPITALBANK, Moscova, Rusia	USD	30111840400000000137
SWIFT code TJSC RU MM	GBP	30111826000000000137
	CHF	30111756400000000137

Valute neconvertibile

Denumirea băncii corespondente	Valuta	Numărul contului corespondent	Datele băncii
АО Райффайзенбанк, Moscova, Rusia	RUB	30111 81060 00000 00000	БИК 044525700 к/с 30101810200000000700 ИНН 7744000302 КПП 775001001
TRANSKAPITALBANK, Moscova, Rusia	BYN	30111933100000000137	БИК 044525388
SWIFT code TJSC RU MM	TRY	30111985200000000137	к/с 30101810800000000388 ИНН 7709129705 КПП 770901001
	RUB	30111810100000000137	
BC Victoriabank SA	RON	MD97VI02032000000002RON	
SWIFT code VICBMD2X			
BCR Chişinău SA, Chişinău, Moldova	RON	MD60RN00000000203220010	
SWIFT code RNCB MD 2X			

Activitatea Consiliului

Reieșind din împuternicirile sale, competență și statut, activitatea Consiliului Băncii, pe parcursul perioadei raportate în general a fost orientată spre exercitarea funcției de supraveghere a activității Organului executiv, realizarea politicii și sarcinilor strategice, și, în cele din urmă, spre obținerea profitului înalt și atingerea nivelului necesar al siguranței Băncii, pentru dezvoltarea ulterioară, păstrarea imaginii și consolidarea pozițiilor sale pe piața bancară a Moldovei.

Activitatea organizatorică a Consiliului în anul 2019 a fost concentrată în totalitate spre examinarea și luarea deciziilor concrete pe chestiunile Strategiei și tacticii de dezvoltare a Băncii orientate spre creșterea Fondurilor Proprii (anterior Capital Normativ Total – CNT), găsirea investitorilor potențiali, realizarea indicilor Business-planului, Politicii de creditare, hotărârilor Adunărilor generale ale acționarilor "FinComBank" SA, a cerințelor Băncii Naționale a Moldovei și Codului guvernării corporative, precum și respectarea unui echilibru echitabil al intereselor acționarilor și colaboratorilor băncii.

În conformitate cu prevederile Legii privind societățile pe acțiuni și Codului guvernării corporative, ședințele ordinare ale Consiliului Băncii trebuie petrecute nu mai rar de o dată în trimestru.

Pe parcursul perioadei raportate au fost petrecute patru ședințe ale Consiliului Băncii (cu prezența membrilor săi), la care au fost examinate 49 chestiuni de diferit caracter ale activității băncii și sucursalelor ei. În regim de lucru (43 de ședințe sub formă mixtă) pe parcursul anului 2019 a fost examinate 105 chestiuni, care necesitau luarea de decizii urgente. Acestea, în general, au fost chestiuni referitoare la eliberarea creditelor mari unor agenți economici și colaboratorilor băncii, tranzacții cu persoane afiliate, privind realizarea activelor băncii, nefolosite în activitatea băncii, și realizarea bunurilor băncii primite în contul achitării datoriei pe credite, și cu privire la numirea în funcție a administratorilor băncii.

Cele mai esențiale chestiuni pe direcțiile principale de activitate ale băncii, care au fost examinate de Consiliu, cu prezența acționarilor, în anul 2019 au fost:

- Cu privire la direcțiile prioritare ale activității băncii și politicii ei;
- Analiza realizării Strategiei de dezvoltare a băncii și Politicii de creditare;
- Măsurile organizatorice în vederea convocării Adunării generale a Acționarilor Băncii, examinarea și aprobarea proiectelor de decizii pe chestiunile Ordinei de zi;
- Examinarea rapoartelor trimestriale ale organului executiv al băncii cu privire la rezultatele activității băncii și a sucursalelor;
- Analiza îndeplinirii Business-planului pentru anul precedent și aprobarea proiectului Business-planului și devizului de cheltuieli pentru perioada planificată;
- Examinarea materialelor verificării activității subdiviziunilor Băncii efectuat de Secția audit intern și Direcției de Administrare a riscurilor;
- Analiza respectării legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- Cu privire la politica managementului băncii în domeniul securității informaționale;
- Analiza rezultatelor sistemului intern de stres-testare al băncii;
- Revizuirea principiilor generale ale politicii privind remunerarea muncii;
- Examinarea posibilității achitării dividendelor intermediare; Monitorizarea îndeplinirii de către Organul executiv al Băncii a Planului de acțiuni privind executarea Hotărârilor Comitetului Executiv al Băncii Naționale nr.11. din 11.01.2019 și nr. 187 din 10.07.2019 în privința unui grup de acționari ai "FinComBank" SA.
- Chestiuni organizatorice și altele.

În scopul acordării Consiliului Băncii a suportului necesar pentru exercitarea eficientă a funcțiilor sale, inclusiv de control a activității financiar-economice a Băncii, gestionare a riscurilor și de dezvoltare și perfecționare a cadrului de administrare al activității Băncii, în Bancă sunt create comitete specializate de administrare a riscurilor și de audit, constituite prin decizia Consiliului Băncii și subordonate acestuia. Comitetele sunt formate exclusiv din membrii Consiliului și raportează direct Consiliului Băncii. Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor specializate ale Consiliului sunt stabilite prin regulamentele comitetelor respective, aprobate de Consiliul Băncii, în conformitate cu actele normative ale BNM.

Scopul prioritar Comitetului de administrare a riscurilor este studiul complet al aspectelor întrebărilor examinate de Consiliu, legate de administrarea riscurilor Băncii și luarea la necesitate a deciziilor orientate spre asigurarea activității stabile a Băncii în perspectivă îndelungată, precum și întrebările legate de numirea și remunerarea.

Comitetul de audit a fost creat în vederea facilitării executării de către Consiliul Băncii a obligațiilor sale de supraveghere a Băncii, darea de seamă financiară și contabilă integrală și executarea sarcinilor de audit intern și extern. Comitetele sus menționate au lucrat în mod intens pe parcursul anului 2019.

În vederea menținerii rețelei bancare și fortificarea pozițiilor Băncii noastre pe piață, în anul 2019 a continuat lucrul organizatoric și anume:

- Conectarea Băncii la portalul informațional al Băncii Naționale a Moldovei privind subdiviziunile teritoriale ale bănciilor și efectuarea verificărilor de date între Banca și Banca Națională.

La momentul de față funcționează 69 de agenții în cele de 19 sucursale existente.

Trebuie remarcat faptul că Banca merge simultan la dezvoltarea interacțiunii de calitate cu clienții prin intermediul canalelor la distanță. Ulterior, aceasta va schimba rolul punctelor de deservire clientelei.

La 31 decembrie 2019 valoarea activelor băncii constituia 3 404 mln. MDL. Timp de un an, mărimea activelor băncii a crescut cu 296 mln. MDL sau cu 9.52%. Volumul lichidităților la sfârșitul anului a constituit 44,57%, la normativul minimal de 20%, rata fondurilor proprii a constituit 20,62%, normativul minimal fiind de 15,5%.

Un obiectiv prioritar al Consiliului și Organului executiv al băncii în anul 2019 a constituit calitatea portofoliului de credite și micșorarea riscului creditar. Banca a reușit să atingă nivelului planificat al portofoliului de credite de 2 mlrd. 4 mln. MDL la 82,7%, (de fapt balanța portofoliului de credite a constituit 1,656 mlrd. MDL), în anul raportat, în rezultatul unei politici aspre de creditare, a reușit să mențină calitatea portofoliului de credite, și anume:

- Mărimea creditelor neperformante (cu categoria de risc de 3,4,5) la sfârșitul anului 2019 constituia 75,98 mln. MDL sau 4,59 % din portofoliul de credite, la începutul anului – 5,63%.

„FinComBank”SA continuă să dețină unul din primelor locuri pe acest indicator în sistemul bancar pe parcursul ultimelor șase ani.

Este necesar de menționat faptul, că cu luarea măsurilor organizatorice eficiente în activitatea băncii, în primul rând în domeniul creditării, Banca a reușit să încheie anul 2019 cu rezultatul global în mărime de 75,9 mln. lei, inclusiv profit net 75,9 mln. lei.

În conformitate cu criteriile aprobate la AGA din 24 mai 2019, membrii Consiliului Băncii au primit o recompensă pentru activitatea în anul 2019 în valoare de 4,5 mln. lei.

Guvernarea Corporativă

Guvernanța corporativă reprezintă modalități prin care sunt determinate și stabilite obiectivele Băncii, precum și mijloacele de atingere a acestor obiective și procedurile de monitorizare a performanței Băncii în calitate de societate pe acțiuni. Principalele obiective ale guvernanței corporative sunt crearea unui sistem eficient pentru garantarea siguranței fondurilor oferite de acționari și utilizarea acestora în mod eficient, reducerea riscurilor pe care investitorii nu sunt capabili să le anticipateze și/sau nu doresc să le accepte și a căror gestionare pe termen lung de către investitori provoacă reducerea atractivității investiționale a Băncii și a valorii acțiunilor sale.

Codul de guvernare corporativă definește principiile de bază și cele mai bune practici de relații, care trebuie respectate de către persoanele implicate în guvernanța corporativă a "FinComBank" SA și, de asemenea, conține recomandări de valorificare a drepturilor și responsabilităților persoanelor implicate în guvernanța corporativă a băncii expuse în legislația Republicii Moldova și în actele interne ale Băncii. Codul solicită respectarea necondiționată a cerințelor legislației și conformarea cu normele etice ale comportamentului de afaceri. Prioritatea comportamentului de afaceri al Băncii o constituie respectarea drepturilor și intereselor legitime ale acționarilor și clienților, transparența informațiilor, asigurarea unei funcționări eficiente, menținerea stabilității financiare și a rentabilității. În acest context, Guvernanța corporativă reprezintă un sistem de relații între Consiliul Băncii, organul executiv al băncii, acționarii săi și alte părți implicate (angajați, parteneri, creditori, autorități locale, etc), prin intermediul cărora Banca este condusă și controlată.

În domeniul guvernanței corporative un rol important îl are principiul responsabilității a structurilor de management față de acționarii Băncii și principiului transparenței în cadrul procesului de adoptare a deciziilor de către conducerea Băncii. Principiile de relații, recomandările pentru menținerea și dezvoltarea acestora reflectate în prezentul cod trebuie să fie respectate de către persoanele implicate în guvernanța corporativă a Băncii (organul executiv, membrii Consiliului Băncii, colaboratorii auditului intern și a serviciului contabil, acționarii băncii) în relațiile dintre ei.

Unul din elementele de principiu pentru luarea deciziilor transparente este încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate ale băncii, în strictă conformitate cu legislația aplicabilă și în cadrul restricțiilor existente, care sunt puse în aplicare de către bancă:

Tabelul 2: Expunerea față de persoanele afiliate

Indicatorul	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
De facto	17,8%	15,3%	13,4%	10,8%	9,7%	3,9%	7,7%	12,1%	5,73%
Normativ	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%

Pe parcursul anului, o atenție deosebită din partea Consiliului și Organului executiv al Băncii a fost acordată executării Codului guvernării corporative, aprobat de Adunarea generală anuală a acționarilor Băncii și publicat pe pagina web a băncii (<https://fincombank.com/files/dezvaluirea-informatiei/guvernanta-bancii/codul-de-guvernanta-corporativa-in-cadru-s-a-banca-de-finante-si-comert.pdf>). Prioritar, pe parcursul anului 2019, a fost intensificarea transparenței activității de management a Băncii și raportarea față de acționari. Concomitent reieșind din prevederile noi din legislația și cele mai bune practici, în anul 2019 a fost elaborat Codul de guvernare corporativă al Băncii, în redacție nouă, care în anul 2020 deja a fost aprobat de Consiliul Băncii.

Materialele examinate, ce nu constituie secret comercial, sunt publicate pe pagina web a băncii. Materialele date conțin informația deplină, nu numai despre rezultatele financiare ale băncii, dar, de asemenea, dezvăluie:

- componența, modalitatea de funcționare și structura organelor de conducere ale băncii, mărimea onorariilor lor;

- volumul și rezultatele tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii sau cu conflicte de interese;
- sistemul de administrare și estimare a tuturor tipurilor de riscuri, caracteristice activității băncii la momentul actual;
- sistemul controlului intern al băncii.
- Componenta și structura organelor de conducere a Băncii.

Codul guvernării corporative în versiunea actuală a fost aprobat la AGA din 16 decembrie 2016 și prevede publicarea în raportul anual al Băncii a declarației de guvernanță corporativă.

**Declarația de guvernanță corporativă
„Conformare sau justificare”**

Nr. d/o	Întrebare	DA	NU	Dacă NU, atunci JUSTIFICARE
1.	Dispune societatea de o pagină web proprie? Indicați denumirea acesteia.	DA fincombank.com		
2.	Societatea a elaborat Codul de guvernanță corporativă care descrie principiile de guvernanță corporativă, inclusiv modificările la acesta?	DA		
3.	Codul de guvernanță corporativă este plasat pe pagina web proprie a societății, cu indicarea datei la care a fost operată ultima modificare?	DA		
4.	În Codul de guvernanță corporativă sunt definite funcțiile, competențele și atribuțiile consiliului, organului executiv și comisiei de cenzori a societății?	DA		
5.	Raportul anual al conducerii (organului executiv) prevede un capitol dedicat guvernanței corporative în care sunt descrise toate evenimentele relevante, legate de guvernanța corporativă, înregistrate în perioada de gestiune?	DA		
6.	Societatea asigură tratamentul echitabil al tuturor acționarilor, inclusiv minoritari și străini, deținători de acțiuni ordinare și/sau preferențiale?	DA		
7.	Societatea a elaborat, a propus și a aprobat procedurile pentru convocarea și desfășurarea ordonată și eficientă a lucrărilor adunării generale a acționarilor, fără a prejudicia însă dreptul oricărui acționar de a-și exprima liber opinia asupra chestiunilor aflate în dezbateră?	DA		
8.	Societatea publică pe pagina web proprie informații cu privire la următoarele aspecte privind guvernanța corporativă:			
	1) informații generale cu privire la societate – date istorice, genurile de activitate, datele de înregistrare, etc.;	DA		
	2) raportul societății cu privire la respectarea principiilor de guvernanță corporativă și a prevederilor legislației;	DA		
	3) statutul societății;	DA		
	4) regulamentele societății, regulamentele consiliului societății, organului executiv, precum și politica de remunerare a membrilor organelor de conducere, de asemenea reglementarea procedurii privind convocarea și desfășurarea adunării generale a acționarilor, în cazul în care astfel de procedură a fost adoptată;	DA		
	5) situații financiare și rapoarte anuale ale societății;	DA		
	6) informații privind auditul intern (comisia de cenzori) și auditul extern al societății;	DA		
	7) informații cu privire la organul executiv, membrii consiliului societății și membrii comisiei de cenzori (pentru fiecare membru separat). Se indică experiența de lucru, funcțiile deținute, studiile, informații cu privire la numărul de acțiuni deținute, cât și mențiunea privind independența acestora;	DA		
8) acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile societății, cât și informațiile privind modificările operate în lista acționarilor;	DA			

	9) orice alte informații care trebuie dezvăluite public de societate, în conformitate cu legea, de exemplu informații cu privire la tranzacțiile de proporții, orice evenimente importante, comunicate de presă ale societății, informații arhivate cu privire la rapoartele societății pentru perioadele precedente;	DA		
	10) Declarația de guvernanță corporativă.	DA		
9.	Acționarul poate utiliza notificări electronice cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor (dacă există o astfel de preferință)?		NU	Legea privind societățile pe acțiuni nu prevede modalități de notificare în forma electronică
	Societatea publică pe pagina web proprie (într-o secțiune separată) informații privind adunările generale ale acționarilor:			
	1) decizia de convocare a adunării generale a acționarilor?	DA		
10.	2) proiectele de decizii care urmează să fie examinate (materialele/ documentele aferente ordinii de zi), precum și orice alte informații referitoare la subiectele ordinii de zi?	DA		
	3) hotărârile adoptate și rezultatul votului?	DA		
11.	Există în cadrul societății funcția de secretar corporativ?	DA		
12.	Există în cadrul societății un departament/ persoană specializat(ă) dedicat(ă) relației cu investitorii?	DA		
13.	Consiliul se întrunește cel puțin o dată pe trimestru pentru monitorizarea desfășurării activității societății?	DA		
14.	Toate tranzacțiile cu persoane interesate sunt dezvăluite prin intermediul paginii web a societății?			
15.	Consiliul societății/ organul executiv a adoptat o procedură în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interese?	DA		
16.	Persoana interesată respectă prevederile legale și prevederile Codului de guvernanță corporativă referitor la tranzacțiile cu conflict de interese?	DA		
17.	Structura consiliului societății asigură un număr suficient de membri independenți?	DA		
18.	Alegerea membrilor consiliului societății are la bază o procedură transparentă (criterii obiective privind calificarea profesională etc.)?	DA		
19.	Există un Comitet de remunerare în cadrul societății?	DA		Funcțiile sunt exercitate de către Comitetul de riscuri
20.	Politica de remunerare a societății este aprobată de adunarea generală a acționarilor?		NU	AGA aprobă remunerarea pentru Consiliului Băncii. Politica de remunerare a Băncii este aprobată de către Consiliul Băncii
21.	Politica de remunerare a societății este prezentată în Statutul/ Regulamentul intern și/sau în Codul de guvernanță corporativă?	DA		
22.	Societatea publică pe pagina web proprie informațiile în limba rusă și/sau engleză?	DA		
23.	Există în cadrul societății un Comitet de audit?	DA		
24.	Societatea, a căror instrumente financiare sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată, prezintă pieței reglementate Declarația sa cu privire la conformarea sau neconformarea cu prevederile Codului de guvernanță corporativă?	DA		

Diversele aspecte ale managementului corporativ sînt prezentate în anexele respective ale rapoartelor financiare (de văzut capitolul "Raportul financiar anual și concluzia auditorilor").

De asemenea, este necesar a menționa faptul că în procesul activității sale, Banca respectă strict reglementările legislative aferente protecției mediului înconjurător, avînd tangență indirectă cu acest proces. Banca categoric nu acceptă finanțarea proiectelor cu un impact periculos pentru mediul înconjurător. Ceva timp în urmă activitatea Băncii în acest domeniu a fost supusă analizei de către Banca Mondială, în cadrul proiectelor de creditare, finanțate prin împrumuturi din resurse speciale, în ceea ce privește corespunderea proiectelor în cauză normelor ecologice. De menționat că Banca mereu a îndeplinit toate condițiile solicitate. Alte activități financiare și administrative ale Băncii nu aduc careva impact dăunător mediului înconjurător în cadrul business-modelului existent, care presupune administrarea mijloacelor financiare a clienților și prestarea serviciilor financiare.

Informația privind cote substanțiale în capitalul statutar, precum și beneficiarii efectivi este prezentată în anexele la Situațiile financiare, prezentate la finele Raportului Anual a Managementului, precum și este publicată pentru acces public pe situl Băncii, în formele speciale. Este de menționat faptul că toate acțiunile Băncii sînt identice și de valoare egală și nu prezintă proprietarilor acestora careva drepturi pentru un control special.

Legislația în vigoare, și anume Legea privind activitatea Bancară Nr. 202 din 06.10.2017, Legea privind societățile pe acțiuni Nr. 1134 din 02.04.1997 și alte acte normative în ceea ce privește competențele Consiliului Băncii și Organului executiv aferent emiterii și răscumpărării hîrtilor de valoare, precum și cu privire la numirea și înlocuirea membrilor Consiliului și ai Organului executiv, sînt reflectate în Statutul Băncii, Codul de guvernanță corporativă și în alte reglementări interne ale instituției.

Situația social economică pentru 2019

Pe baza datelor publicate de către Biroul Național de Statistică și Ministerul Economiei și Infrastructurii, publicăm niște comentarii oficiale guvernamentale privind starea economică a țării în anul 2019.

Biroul Național de Statistică informează că, conform datelor operative, în anul 2019, produsul intern brut (PIB) a însumat 210,1 miliarde lei, prețuri curente de piață, în creștere - în termeni reali - cu 3,6% față de anul 2018 semidefinitiv.

Produsul intern brut a crescut cu 4,8% și a însumat 155,2 mild. lei în 9 luni 2019. Valoarea adăugată brută creată în activitatea "Construcții" a avut cea mai mare influență asupra creșterii economice, asigurând 35% din creșterea PIB, după care "Comerțul cu ridicata și cu amănuntul, transport și depozitare, hoteluri și restaurante" - 25%; „Industria” - 12% din creștere, "Informații și comunicații" - 9%, Agricultură - 6%, respectiv. Aceste activități au fost cele mai influente în perioada ianuarie-septembrie a anului curent.

Rata inflației anuală (noiembrie 2019 față de noiembrie 2018) a depășit limita de sus a intervalului de variație al țintei inflației stabilite de BNM (5% +/- 1,5%), constituind 7,1%. În ianuarie-noiembrie 2019 la bugetul public național au fost acumulate venituri în sumă de circa 56,6 mild. lei (cu 8,4% mai mult față de ianuarie-noiembrie 2018) și cheltuieli - 58,2 mild. lei (mai mult cu 12,7%). Cea mai mare parte din cheltuieli sunt direcționate spre protecția socială, dar cea mai mică - spre protecția mediului. Bugetul public național s-a soldat cu un deficit de -1568,4 mil. lei, spre deosebire de perioada similară a anului 2018, când bugetul s-a încheiat cu un excedent în valoare de 604,9 mil. lei. Valoarea totală a datoriei de stat administrată de Guvern la 30 noiembrie 2019 a constituit circa 52,4 mild. lei, în creștere cu 1,5% față de data similară a anului 2018, preponderent ca rezultat al deprecierei monedei naționale. Datoria de stat internă a atins un nivel de 23,1 mild. lei și a înregistrat o majorare de 1,4%. Datoria de stat externă a însumat circa 1,7 mild. dolari (29,3 mild. lei), fiind în creștere cu 0,3% (în creștere cu 1,5% - exprimată în lei).

Nivelul de îndatorare a țării se încadrează în parametrii de risc stipulați în Programul Managementul datoriei de stat pe termen mediu (2019-2021). Gradul de dependență a economiei naționale de exterior rămâne înalt. Conform datelor preliminare ale Balanței de plăți pentru 9 luni 2019, deficitul contului curent a constituit 10,6% în raport cu PIB, transferurile persoanelor fizice (compensarea pentru muncă și transferurile personale) - 15,9%, acumularea netă de pasive la investițiile străine directe - 5,9%, balanța negativă a bunurilor și serviciilor - 24,6%.

În ianuarie-octombrie 2019 exporturile s-au majorat cu 3,4%, iar importurile - cu 1,7%. Soldul negativ al balanței comerciale a constituit 2503,1 mil. dolari SUA, față de 2499,7 mil. dolari în ianuarie-octombrie 2018. Gradul de acoperire a importurilor cu exporturi a constituit 47,8%, fiind mai mare cu 0,8 p.p. decât cel înregistrat în aceeași perioadă a anului 2018. Câștigul salarial mediu lunar brut al unui salariat din economia națională în 9 luni 2019 a constituit 7203,9 lei și s-a majorat în termeni nominali cu 15% față de 9 luni 2018. În termeni reali salariul s-a majorat cu 10,5%. Exprimat în valută străină acesta a constituit circa 364 Euro sau 409 dolari SUA. În sfera bugetară câștigul salarial mediu lunar a constituit 6660,4 lei, fiind în creștere cu 20,4%, iar în sectorul real - 7408 lei și s-a majorat cu 13,1%, respectiv (în termeni nominali).

Majorarea salariilor stimulează creșterea cererii interne și, ca rezultat, impulsionează pe termen scurt creșterea economică, dar, în același timp, creează presiuni inflaționiste. Rata șomajului (ponderea șomerilor BIM în forța de muncă) la nivel de țară a înregistrat valoarea de 4% în trimestrul III 2019. La oficiile forței de muncă în ianuarie-noiembrie 2019 au fost înregistrați circa 27,3 mii șomeri, fiind cu 13,4% mai puțini față de numărul acestora înregistrați în ianuarie-noiembrie 2018.

Rezultatele de Bază ale Activității

Capitalul acționar al Băncii la data de 31.12.2019 a constituit 595 mln. lei, majorându-se cu 76 mln. lei față de anul precedent. Asupra modificării capitalului acționar au influențat următorii factori:

- + 76 mln. lei – profitul global al anului de gestiune.
- 0,3 mln. lei – trecerea la IFRS16.

Mărimea capitalului acționar ce revine la o acțiune a Băncii cu nominalul de 100 lei, aflată în circulație, constituie 497 lei. Fondurile Proprii la data de 31.12.2019 a constituit 407,48 mln. lei, majorându-se cu 32,4 mln. lei față de anul precedent. Luând în considerație profitul total al anului 2019, și bazându-se pe concluzia auditului extern privind rezulatele anului, mărimea Fondurilor Proprii trebuie constituie 407,48 mln. Lei. Dacă se analizează normativele ce țin de Fonduri Proprii, atunci la 31 decembrie 2019 toți indicatorii sunt în limitele stabilite de BNM.

Indicatorul expunerii mari, care este cel mai mult influențat de riscul valutar cauzat de fluctuația cursului valutar, la data de 31.12.2019 a constituit 3,91%, față de limita stabilită de 15,00%.

Valorile raportate a ratei fondurilor proprii și fondurilor proprii la finele anului au fost egale cu 20,62 % și 407,48 mln. lei, respectiv, ceea ce este mult peste limitele stabilite de 15,50% și 200 mln. lei.

Tabelul 3: Rating-ul Băncii după anumiți indicatori

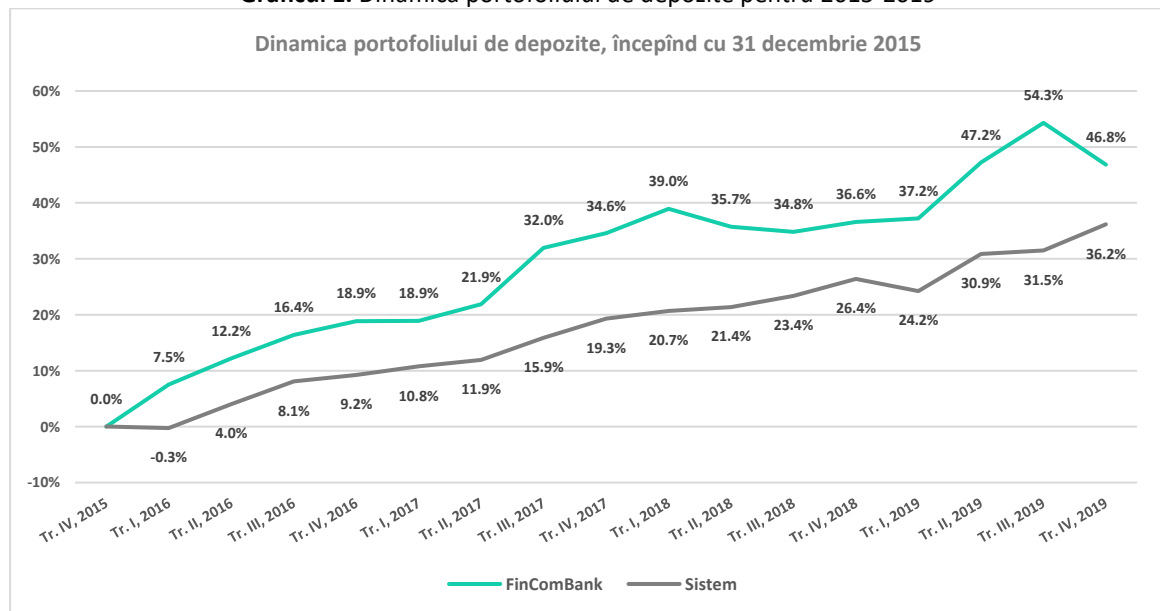
Denumirea băncii	Profitabilitate				Lichiditate		Alte prudențiale		
	ROA	ROE	Marja netă a dobânzii	Indicele eficienței	Lichiditatea pe termen lung	Lichiditatea curentă	Suficiența capitalului	Credite nefavorabile/Total credite	Reduceri prudențiale/Total credite
BCR Chisinau	9	9	11	10	1	1	2	4	6
Comertbank	8	8	10	6	2	5	5	6	8
Energbank	7	7	2	7	9	4	3	10	10
EuroCreditBank	11	11	3	11	8	7	4	2	4
Eximbank	10	10	9	9	7	3	1	8	7
FinComBank	4	5	1	8	5	9	9	1	2
Mobiasbanca	5	4	4	5	10	8	10	7	3
Moldindconbank	1	1	6	1	5	6	8	9	9
Moldova-Agroindbank	2	2	5	3	11	10	11	3	5
ProCreditBank	3	3	8	2	3	11	7	5	1
Victoriabank	6	6	7	4	4	2	6	11	11

Total portofoliul de depozite al Băncii la data de 31.12.2019 a constituit 2 442 mln. lei, din care depozitele fără dobândă sunt egale cu 945 mln. lei, iar cele cu dobândă – 1 497 mln. lei. Totodată, depozitele persoanelor fizice la data de 31.12.2019 au constituit 1 551 mln. lei (63,5%), iar depozitele persoanelor juridice – 891 mln. lei (36,5%). Depozitele în valută au constituit 910 mln. lei (37,3%), depozitele în valută națională au constituit 1 531 mln. lei (62,7%). Creșterea portofoliului de depozite în anul raportat a constituit 170 mln lei.

Tabelul 4: Depozitele Băncii în comparație cu Sistemul bancar

Denumirea băncii	31.12.2018	31.12.2019	Dinamica, %	Dinamica, MDL	Pondereea 2018	Pondereea 2019	Rating 2018	Rating 2019	Ratingul dinamicii relative	Ratingul dinamicii absolută
BCR Chisinau	1 080 644	1 791 893	65.82%	711 249	1.70%	2.62%	9	8	1	4
Comertbank	982 325	1 031 035	4.96%	48 711	1.55%	1.51%	10	10	9	9
Energbank	1 941 836	1 743 661	-10.21%	-198 175	3.06%	2.55%	7	9	11	10
EuroCreditBank	718 982	833 625	15.95%	114 643	1.13%	1.22%	11	11	2	8
Eximbank	2 781 084	3 086 188	10.97%	305 104	4.38%	4.51%	5	5	5	5
FinComBank	2 272 126	2 442 006	7.48%	169 879	3.58%	3.57%	6	6	8	7
Mobiasbanca	8 275 137	9 405 251	13.66%	1 130 114	13.04%	13.76%	4	4	3	2
Moldindconbank	13 086 223	14 074 368	7.55%	988 145	20.62%	20.59%	2	2	7	3
Moldova-Agroindbank	18 657 960	20 321 372	8.92%	1 663 412	29.40%	29.73%	1	1	6	1
ProCreditBank	1 935 378	2 163 409	11.78%	228 030	3.05%	3.16%	8	7	4	6
Victoriabank	11 730 825	11 464 797	-2.27%	-266 028	18.48%	16.77%	3	3	10	11
Total	63 462 519	68 357 604	7.71%	4 895 085	100.00%	100.00%	-	-	-	-

Graficul 1. Dinamica portofoliului de depozite pentru 2015-2019

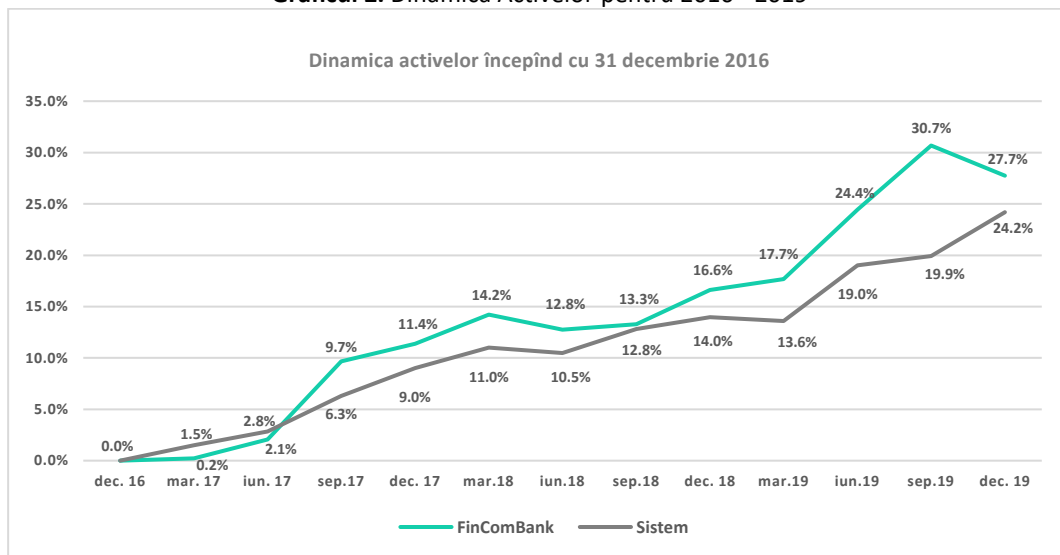


Pe parcursul anului 2019 de către comitetul ALCO au fost examinate întrebările ce țin de politica de depozite. În vederea minimizării cheltuielilor legate de întreținerea bazei de resurse și majorării eficienței activității, precum și gestionării lichidității, pe parcursul anului de gestiune a fost de mai multe ori revizuită rata dobînzii aferentă depozitelor persoanelor fizice.

Portofoliu împruturilor la data de 31.12.2019 este egal cu 301,4 mln. lei.

Activele totale ale Băncii la data de 31.12.2019 au constituit 3 404 mln. lei, ceea ce este cu 296 mln. lei mai mult față de începutul perioadei de gestiune. Ritmul de creștere a activelor Băncii – 9.52%, este mai înalt față de nivelul mediu înregistrat per sistem – 8,96%.

Graficul 2. Dinamica Activelor pentru 2016 - 2019



La situația din 31 decembrie 2019, reieșind din mărimea activelor, cota Băncii pe piață constituie 3,76%, ceea ce corespunde locului 7 per sistem bancar. După dinamica relativă și absolută, FinComBank ocupă locul 6 și respectiv 7, dintre 11 bănci comerciale în anul 2019.

Tabelul 5: Activele Băncii în comparație cu Sistemul bancar:

Denumirea băncii	31.12.2018	31.12.2019	Dinamica, %	Dinamica, MDL	Pondere 2018	Pondere 2019	Rating 2018	Rating 2019	Ratingul dinamicii relative	Ratingul dinamicii absolute
BCR Chisinau	1 749 152	2 360 808	34.97%	611 656	2.11%	2.61%	9	9	1	4
Comertbank	1 471 224	1 606 185	9.17%	134 961	1.77%	1.77%	10	10	8	10
Energbank	2 691 322	2 531 696	-5.93%	-159 626	3.24%	2.79%	8	8	11	11
EuroCreditBank	1 061 071	1 203 866	13.46%	142 795	1.28%	1.33%	11	11	2	9
Eximbank	3 917 651	4 325 317	10.41%	407 666	4.72%	4.77%	5	5	5	6
FinComBank	3 107 880	3 404 381	9.54%	296 501	3.74%	3.76%	7	7	6	7
Mobiasbanca	10 985 078	12 200 130	11.06%	1 215 052	13.22%	13.47%	4	4	4	3
Moldindconbank	16 483 826	18 436 933	11.85%	1 953 107	19.84%	20.35%	2	2	3	2
Moldova-Agroindbank	23 643 669	25 898 732	9.54%	2 255 063	28.46%	28.59%	1	1	7	1
ProCreditBank	3 743 725	3 967 519	5.98%	223 793	4.51%	4.38%	6	6	9	8
Victoriabank	14 221 979	14 663 862	3.11%	441 884	17.12%	16.19%	3	3	10	5
Total	83 076 575	90 599 427	9.06%	7 522 852	100.00%	100.00%	-	-	-	-

După dinamica relativă și absolută a portofoliului de credite, FinComBank ocupă locul nouă și respective șapte dintre 11 bănci comerciale în anul 2019. Ritmul de creștere a portofoliului de credite brut a constituit – 10,33%. Portofoliul de credite a constituit la 31 decembrie 2019 – 1 656 mln. lei. În perioada anului 2019 au fost efectuate acordări de credite în sumă totală de 2 795 mln. lei. Cota creditelor în structura activelor Băncii constituie 48,7%. Analiza portofoliului de credite pe valute indică asupra faptului că la situația din 31 decembrie 2019 - 78,9% din credite au fost acordate în valuta națională, 14,4% - în Euro, și 6.7% - în dolari SUA.

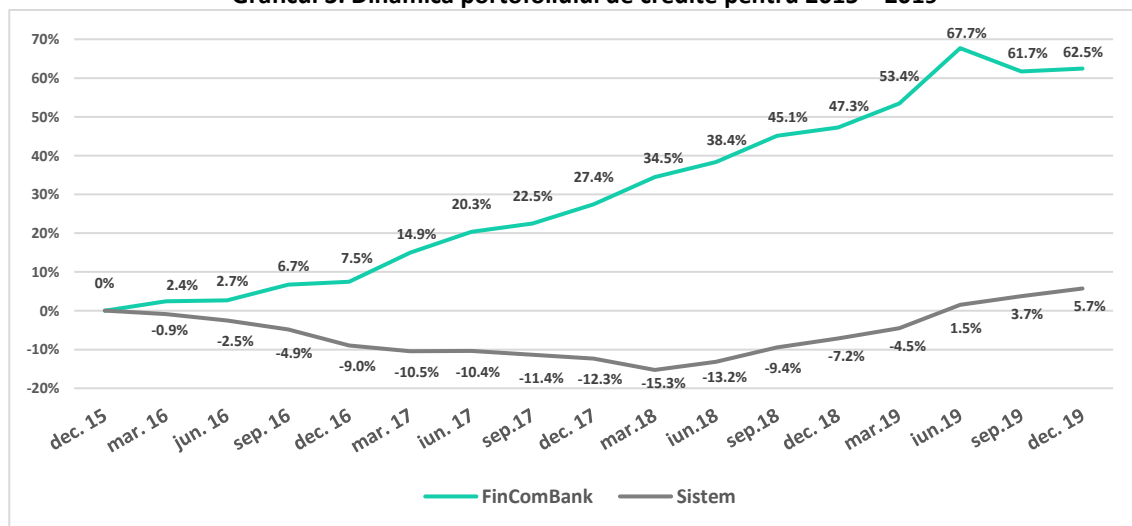
Tabelul 6: Creditele Băncii în comparație cu Sistemul bancar:

Denumirea băncii	31.12.2018	31.12.2019	Dinamica, %	Dinamica, MDL	Pondereea 2018	Pondereea 2019	Rating 2018	Rating 2019	Ratingul dinamicii relative	Ratingul dinamicii absolută
BCR Chisinau	782 659	737 812	-5.73%	-44 847	2.21%	1.83%	8	9	11	11
Comertbank	618 195	721 688	16.74%	103 494	1.74%	1.79%	10	10	2	8
Energbank	937 901	929 523	-0.89%	-8 378	2.65%	2.30%	7	8	10	10
EuroCreditBank	479 544	545 639	13.78%	66 095	1.35%	1.35%	11	11	6	9
Eximbank	736 801	1 151 218	56.25%	414 416	2.08%	2.85%	9	7	1	5
FinComBank	1 501 399	1 656 496	10.33%	155 097	4.23%	4.10%	6	6	9	7
Mobiasbanca	5 398 207	6 267 830	16.11%	869 622	15.23%	15.52%	3	3	3	2
Moldindconbank	6 792 898	7 560 169	11.30%	767 271	19.16%	18.72%	2	2	8	3
Moldova-Agroindbank	12 429 016	14 251 323	14.66%	1 822 307	35.06%	35.30%	1	1	4	1
ProCreditBank	2 177 238	2 493 381	14.52%	316 143	6.14%	6.18%	5	5	5	6
Victoriabank	3 598 891	4 060 384	12.82%	461 493	10.15%	10.06%	4	4	7	4
Total	35 452 750	40 375 465	13.89%	4 922 715	100.00%	100.00%	-	-	-	-

Tabelul 7: Dinamica portofoliului de credite în 2019 pe valute:

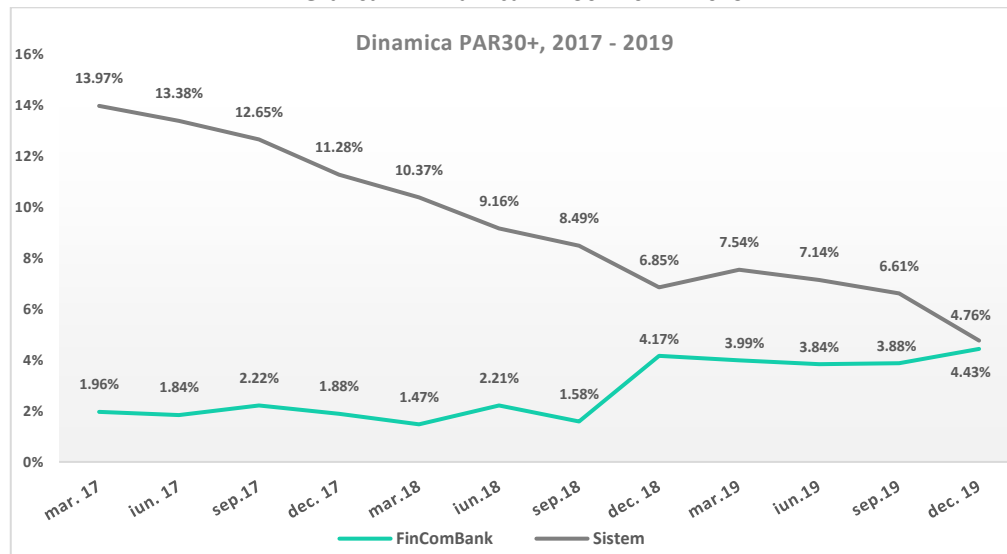
Denumirea băncii	Dinamica portofoliului de credite în anul 2019 pe valute							
	(în valuta)						TOTAL în MDL echivalent	
	TOTAL	Rating	TOTAL	Rating	TOTAL	Rating	TOTAL	Rating
	MDL	MDL	USD	USD	EUR	EUR	în MDL echivalent	în MDL echivalent
BCR Chisinau	340 445	11	57 054	9	340 313	6	737 812	9
Comertbank	342 696	10	68 102	8	310 891	7	721 688	10
Energbank	704 145	8	45 189	10	180 189	9	929 523	8
EuroCreditBank	465 526	9	13 127	11	66 986	11	545 639	11
Eximbank	911 555	7	96 684	7	142 979	10	1 151 218	7
FinComBank	1 307 225	6	111 165	6	238 107	8	1 656 496	6
Mobiasbanca	4 364 577	3	426 406	3	1 476 847	2	6 267 830	3
Moldindconbank	5 564 445	2	715 978	2	1 279 747	3	7 560 169	2
Moldova-Agroindbank	8 743 037	1	1 609 506	1	3 898 780	1	14 251 323	1
ProCreditBank	1 418 133	5	239 331	5	835 916	5	2 493 381	5
Victoriabank	2 753 711	4	286 494	4	1 020 179	4	4 060 384	4
TOTAL	26 915 495	-	3 669 036	-	9 790 934	-	40 375 465	-

Graficul 3. Dinamica portofoliului de credite pentru 2015 – 2019



Cota creditelor neperformante ramîne la un nivel constant minim. Începînd cu semestrul doi anului 2014, FinComBank pastrează primii locuri în sistemul bancar.

Graficul 4. Dinamica PAR30+ 2017 - 2019



Pentru perioada de gestiune este înregistrat un rezultat financiar pozitiv în sumă de 75,9 mln. Lei (rezultat global) inclusiv profit net bilanțier în mărime de 75,9 mln. Lei.

Raportul rezultatelor financiare analizat pe categorii de bază pentru anul 2019 indică următoarea situație (conform datelor din rapoarte manageriale):

- veniturile procentuale pentru perioada de gestiune au constituit 220,2 mln. lei;
- veniturile neprocentuale pentru perioada de gestiune au constituit 172,2 mln. lei;
- cheltuielile procentuale în perioada de gestiune au constituit 57,9 mln. lei;
- cheltuielile neprocentuale în perioada de gestiune au constituit 226,9 mln. lei;
- defalcările pentru depreciere pentru activele generatoare de dobândă și activele negeneratoare de dobândă pentru perioada raportată au constituit plus 17,8 mln. Lei;
- cheltuielile formate pentru impozitul pe venit în perioada de raportare au constituit 13,9 mln. lei.

Indicatorii atinși ai rentabilității activelor și capitalului acționar ai Băncii la data de 31.12.2019 au constituit 2,23% și 13,62%, respectiv (locul 4 în sistemul bancar la ROA și locul 5 – la ROE).

Activitatea cu creditele neperformante și alte active în perioada anului 2019 a fost efectuată pe următoarele direcții:

- Rambursarea creditelor problematice aflate la bilanțul Băncii;
- Rambursarea creditelor anterior achitate din contul rezervelor formate;
- Realizarea activelor luate la bilanț în contul achitării creditelor.

Pe parcursul a 12 luni ai anului 2019 au fost efectuate o multitudine de acțiuni menite să diminueze volumul creditelor problematice, să fie rambursate datoriile (care includ principalul creditului, dobânda, penalitățile și cheltuielile ce țin de rambursare), atât pentru credite aflate la bilanțul Băncii, cât și pentru creditele ce au fost anterior trecute la pierderi. Având în vedere lipsa perspectivei de achitare, în anul 2019 au fost trecute la pierderi o serie de credite în suma totală de 3,57 mil. Lei (principalul, dobânda, alte active). O atenție deosebită se acordă activității de evidențiere a datoriei problematice la etapele timpurii de formare ale acestora și păstrării relației pozitive cu debitorul Băncii. Cu debitorii Băncii se petrec întâlniri cu scopul concretizării și soluționării procedurilor ce țin de achitarea datoriilor restante pe credite. Suma totală a activelor (soldul) luate în posesie în contul achitării datoriilor, la data de 31.12.2019 a constituit 28,7 mln. lei.

Strategia Băncii

Misiunea Băncii constă în oferirea clienților săi a serviciilor bancare profesionale, care satisfac pe deplin cerințele economice și de consum ale acestora, precum și în atingerea rentabilității și siguranței maxime ale Băncii, prin stabilirea unui parteneriat și colaborării reciproc avantajoase cu clienții săi.

Viziunea Băncii este de a deveni una din instituțiile financiare care posedă o reputație înaltă și poziția de lider în deservirea micro-întreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii în sectorul bancar al Republicii Moldova, asigurând un nivel de deservire și diversitate a produselor care satisfac pe deplin solicitările clienților.

Prezenta Strategie se bazează pe concluziile analitice prezentate în Strategia de dezvoltare a Băncii. Situația curentă a economiei Republicii Moldova, agravată de factorii politici externi, precum și probleme în sectorul bancar doar confirmă necesitatea Băncii de a urma Strategia selectată. Preocuparea cea mai actuală a Băncii la moment o constituie administrarea operativă a lichidității, inclusiv a echilibrului structurii valutare a bilanțului, diversificarea portofoliului creditor și controlul calității activelor.

Banca operează drept un business-segment unic și oferă următoarele servicii bancare exclusiv pe teritoriul Republicii Moldova:

- Servicii de decontare și de casă;
- Atragerea depozitelor și împrumuturilor;
- Creditarea;
- Operațiuni cu hârtii de valoare;
- Operațiuni de convertare;
- Bancassurance și alte tipuri de servicii prevăzute de licență.

În domeniul **deservirii de casă** sarcinile de bază ale băncii sunt:

- deservirea calitativă și operativă a clienților în scopul menținerii loialității lor și păstrării în structura clienților a persoanelor juridice nu mai puțin de 50% cu termenul de deservire mai mult de 4 ani;
- sporirea rentabilității operațiunilor atât prin politica tarifară ponderată, cât și prin reducerea costurilor datorită utilizării depline a mijloacelor electronice de propunere și acordare a serviciilor (client-bancă, carduri bancare, extrasele electronice, e-mail și SMS-notificare, acordarea serviciilor standarde prin internet).

În **atragerea depozitelor și împrumuturilor** banca trebuie în mod continuu să administreze riscurile de lichiditate și rată procentuală. Instrumentul de bază al minimizării riscurilor constituie diversificarea obligațiunilor maximal posibilă atât în termeni, cât și în subiecți. La situația din 31.12.2019 din datorii puțin peste 10,7% o constituie împrumuturile. Din portofoliul de depozite cca 63,5% reprezintă investițiile persoanelor fizice, iar printre persoanele ce desfășoară activitatea de întreprinzător sau alt tip de activitate o parte majoră reprezintă întreprinderile mici și mijlocii. Banca trebuie să adopte o serie de măsuri pentru a atrage mai multe împrumuturi externe în scopul de a menține cota lor în asigurarea creșterii simultane a fondurilor clienților, reprezentanți ai întreprinderilor mici și mijlocii.

Structura portofoliului de depozite în funcție de tipul de produs nu se modifică semnificativ, tradițional 60-70% sunt depozite cu dobândă și 30-40% soldurile pe conturi curente.

Analiza structurii **portofoliului de credite** pentru anul 2019 arată că, după numărul de credite, 84,8% (în 2018 – 83,5%) sunt ale persoanelor fizice și 14,9% (16,2%) sunt ale IMM-urilor,

antreprenorilor agricoli și a întreprinzătorilor individuali. Valoarea totală a creditelor acordate persoanelor fizice constituie 30.5% (27%); IMM-urilor, întreprinzătorilor agricoli și individuali 58,6% (61,8%); și întreprinderilor mari, 7,0% (5,3%) din portofoliul de credite.

Calitatea portofoliului de credite a fost și rămâne o prioritate a conducerii Băncii. Datorită politicii de credit stricte conduse de către Bancă în 2013-2014, calitatea portofoliului de credite s-a îmbunătățit în mod semnificativ. La sfârșitul anului 2019 ponderea creditelor problematice la nivelul întregului portofoliu a fost de 4,59%, în timp ce media pe sistem a constituit 8,49%. Obiectivul principal al Băncii în perioada planificată este menținerea poziției de lider pe acest indicator în sistemul bancar.

Banca dispune de licență la efectuarea următoarelor tipuri de activitate **pe piața hârtiilor de valoare**:

- Activitate de dealer
- Activitate de broker
- Underwriting
- Consulting investițional

Conform Hotărârii Consiliului băncii №363-C din 08.05.2009 au fost înghețate proiecte investiționale ce nu aduc rezultat imediat și a fost luată hotărârea de participare a Băncii doar în tranzacții cu hârtii de valoare de stat (HVS). Efectiv, la momentul actual Banca desfășoară doar activitate de broker.

Bancassurance – serviciu de perfectare la Bancă a polițelor de asigurare clienților în numele societăților de asigurare pe bază de comision, este un serviciu nou și la moment se află în stare de implementare în Bancă. Acest serviciu ar trebui, pe lângă creșterea profitabilității utilizării activelor și personalului Băncii, să reducă riscurile operaționale asociate cu acordarea la timp a operațiunilor de asigurare a riscului de credit al băncii.

Principalii indicatori de performanță financiară ai băncii

În dezvoltarea sa în 2020-2022 FinComBank S.A. va continua să se concentreze pe diversificarea bazei de clienți, îmbunătățirea mecanismelor de acces a întreprinderilor mici și mijlocii la resursele financiare, sporirea calității serviciilor, care în cele din urmă ar trebui să conducă la creșterea profitabilității organizației.

Indicatorii ROA și ROE în sistemul bancar în 2019 au constituit respectiv 2,47% și 14,63%. Prin urmare, sarcina de a crește rentabilitatea activelor Băncii până la indicatorii stabiliți în Strategie este destul de ambițioasă, dar poate fi realizată prin creșterea portofoliului de credite și cota sa în structura activelor, rambursare a creditelor problematice aflați în portofoliu și înlocuirea acestora cu unele mai profitabile.

Creșterea indicatorilor aferenți activelor, portofoliilor de credite și de depozite, profitului va fi efectuată în principal în baza rețelei de sucursale existente, cu deschiderea locurilor de muncă suplimentare la distanță.

Unul dintre factorii care influențează creșterea și diversificarea bazei de clienți, a portofoliilor de credite și depozite, este calitatea serviciilor oferite:

- ✓ metode de atragere a clienților și disponibilitatea produselor ce satisfac nevoile lor,
- ✓ viteza de analiză a cererii de credit, efectuării operațiunii,
- ✓ competența angajaților băncii, suportul metodologic,
- ✓ optimizarea procesului de deservire a clientului,
- ✓ centralizarea funcțiilor operaționale,
- ✓ altele.

Scopurile țintă a dezvoltării Băncii pentru anul 2020 au fost elaborate în conformitate cu Strategia de dezvoltare pentru anii 2020-2022 și conțin următoarele orientări practice și tactice:

Business planul și bugetul „Banca de Finanțe și Comerț” SA pentru anul 2020 prevede creșterea activelor pînă la 3,487 mlrd MDL sau cu 2,44%; scăderea portofoliului de credite pînă la nivelul de 1,606 mlrd MDL (-3,07%); micșorarea bazei de resurse financiare din contul depozitelor clienților pînă la nivelul de 2,522 mlrd MDL, precum și obținerea unui profit net în volum de 31,5 mln MDL, respectînd indicatorii de rentabilitate după cum: rentabilitatea activelor (ROA) 0,91% și rentabilitatea capitalului (ROE) 5,13%¹. Un anumit număr de investiții în infrastructura băncii pot fi efectuate pentru a îmbunătăți calitatea serviciilor oferite clienților și pentru a optimiza procesele de afaceri existente. În mod special este necesar de menționat activitățile continue ale Băncii în ceea ce privește transferarea în spațiul online a serviciilor prestate.

Personal

Collectivul «FinComBank» SA a fost și reprezintă un activ major și avantajul competitiv al Băncii. Politica de personal are ca scop crearea în fiecare subdiviziune și sucursală a echipei de angajați motivați, de înaltă performanță și profesionalism. Politica de personal a Băncii se bazează pe acte normative interne. Mai mult de 4/5 a personalului «FinComBank» SA au studii superioare. Media de vîrstă a angajaților este aproximativ 40 ani, Media de vîrstă a angajaților din sucursale este de aproximativ 30 ani. La data de 31 decembrie 2019 în lista de personal au fost prezenți 775 de persoane dintre care 124 au fost în concedii de îngrijire a copiilor.

Sursele de selectare sunt constituite din rezerve interne și surse externe. Recrutarea personalului în toate domeniile activității băncii se efectuează de către Secția personal în mod direct sau prin anunțurile cu privire la locuri vacante plasate în:

- Presă electronică; Presă de tipar;
- Televiziune; Radiou (numai în regiunile)
- Site-ul Băncii;
- Rețea corporativă (pentru concursul intern);
- Universități și colegii.

Sistemul de instruire profesională al băncii este orientat spre:

- Dezvoltarea personalului în timp util;
- Creșterea eficienței personalului;
- Creșterea atractivității Băncii ca angajator;
- Creșterea motivației personalului;
- Dezvoltarea rezervei de cadre;
- Ridicarea nivelului de loialitate a personalului față de Bancă.

În activitatea sa de formare a colaboratorilor Băncii accentul se pune pe instruire internă, deoarece aceasta permite să standardizeze instruire profesională, de a se antrena la seminare și cursuri de formare pe situații reale de vânzări și deservire a clienților.

În prezent, există cursuri de instruire corporativă elaborate și conduse de către antrenori corporativi. Fiecare curs este prezentat în planul de instruire, care descrie scopurile, obiectivele, conținutul, formatul, conține formulare speciale de verificare a cunoștințelor (teste, chestionare) și materiale didactice (prezentări, fișe de lucru sau manuale).

În scopuri didactice, de către Secția personal sunt utilizate pe scară largă zonele echipate ca săli de clasă, nu doar în Chișinău, la sediul central, precum și în regiuni (Comrat și Bălți). Sistemul de

¹ Strategia de dezvoltare pentru anii 2020-2022 elaborată inițial a fost revizuită în legătură cu impactul epidemiei covid-19 asupra economiei țării.

instruire intern, ca unul dintre instrumentele de dezvoltare profesională poate fi divizat condițional în mai multe forme și direcții:

- Instruiri și seminare
- instruire la distanță, cu utilizarea tehnologiilor informaționale
- Instruirea la locul de muncă și mentoratul

Banca respectă legislația muncii, precum și reglementările actelor normative ce țin de protecția sănătății și securitatea muncii. Poate fi menționat faptul că în baza de acte normative interne a Băncii există 29 de instrucțiuni ce reglementează aspecte respective. De asemenea, în Bancă nu se acceptă nici o formă a discriminării în raport cu angajații. Drept exemplu poate servi componența personalului Băncii, în care mai mult de 2/3 reprezintă femei, inclusiv în managementul instituției. În anul 2019 Banca a declarat 5 funcții vacante pentru persoane cu diverse dizabilități.

Dezvăluirea informației

Conform legislației în vigoare, regulamente BNM și CNPF, statutul Băncii și codul guvernării corporative, Banca publică un șir larg de informație, privind activitatea sa, prin diferite canale informaționale, printre care sunt:

- site-ul Băncii www.fincombank.com ;
- portalul emitenților <https://emitent-msi.market.md/ro/> ;
- ziarul "Capital-Market" și Monitorul Oficial al RM.

Situațiile Financiare Anuale și Raportul Auditorul

Mai departe sunt prezentate Situațiile financiare a Băncii, care dezvaluie activitatea FinComBank S.A. din diferite aspecte, precum și opinia auditorul independent BDO Audit & Consulting.