



“FINCOMBANK” S.A.

Годовой отчёт 2019

<i>Общая информация</i>	3
<i>Организационная структура</i>	5
<i>Подразделения Банка</i>	9
<i>Контакты</i>	10
<i>Банки-корреспонденты</i>	10
<i>Деятельность Совета</i>	11
<i>Корпоративное управление</i>	13
<i>Социально-экономическая ситуация за 2019 г.</i>	17
<i>Основные результаты деятельности</i>	18
<i>Стратегия Банка</i>	23
<i>Персонал</i>	25
<i>Раскрытие информации</i>	26
<i>Годовая финансовая отчётность и аудиторский отчёт</i>	26

Общая информация

FinComBank SA был основан в июле 1993 года в Республике Молдова. Юридический адрес Банка: ул. Пушкина, 26, Кишинёв, Республика Молдова. Основной деятельностью Банка является предоставление различных банковских услуг на внутреннем рынке Республики Молдова. На конец 2019 года Банк обладал лицензией Национального Банка Молдовы №004505, позволяющей осуществлять все виды банковской деятельности.

С момента своего основания FinComBank стремится к инновациям, постоянно предоставляя своим клиентам новые продукты и услуги. В 1995 году FinComBank стал одним из первых Банков Республики Молдова, который начал работать с кредитными картами Visa, Diners Club и Europay / MasterCard, в 2000 стал членом Europay International, а в 2001 – международной платёжной системы VISA International. Летом 2005 года, FinComBank внедрил он-лайн систему оплаты счетов посредством специально созданного для этого - www.fincompay.com. В начале 2015 года юридические лица получили доступ к многофункциональному инструменту – Интернет-бэнкинг, который заменил устаревший на тот момент Банк-клиент. В конце 2015 года был внедрён абсолютно новый сервис Интернет-бэнкинга, предназначенный для физических лиц - FinComPay 2, который предоставляет значительно более широкий спектр возможностей по сравнению со своим предшественником. В настоящий момент в распоряжении клиентов Банка находится мобильная интернет-версия. Следует отметить и проект Click Pay – онлайн платформу, предназначенную для денежных переводов с карты на карту, в формате P2P с любого банка. Продукт для предпринимателей e-commerce, который предоставляет в распоряжение экономических агентов платформу, предназначенную для оплаты картой напрямую с web страницы, или посредством мобильного приложения. Онлайн перевод с карты на карту- сейчас стало возможным получать переводы P2P из-за рубежа прямо на карту. Онлайн заявка на выдачу карты и запуск карт Mastercard FinComBank & Rompetrol.

У Банка большой опыт сотрудничества с иностранными Банками-корреспондентами, который помогает в более качественном обслуживании своих клиентов. За 27 лет существования Банк установил широкие связи с банками-корреспондентами из стран СНГ и Запада. FinComBank присоединился к глобальной межбанковской финансовой телекоммуникационной системе (SWIFT), что значительно ускорило международные переводы. Также, Банк активно сотрудничает с международными системами переводов Western Union, Contact, Unistream, Zolotaya Corona, RIA. Также имеется собственная система для осуществления переводов без счёта в Республике Молдова - FinTransfer.

14 марта 1995 года Банк участвовал в первом аукционе НБМ по размещению ценных бумаг, а в феврале 1997, с введением основного дилерского центра, получил статус официального дилера.

В 1997 году для улучшения качества обслуживания крупных клиентов и разделения рисков, FinComBank успешно завершил свою инициативу по созданию кредитных консорциумов с другими коммерческими банками Республики. В 1998 году FinComBank стал одним из первых банков Молдовы, который начал деятельность по кредитованию крестьянских хозяйств. В 2001 году, при технической поддержке компании RABO International Advisory Services (RIAS) BV, которая является частью крупнейшего голландского банка Rabobank, FinComBank осуществил значительные изменения в своей организационной структуре, с целью более качественного и эффективного обслуживания клиентов. Хорошие финансовые показатели, динамика и стабильность Банка оказали положительное влияние на выбор доноров из западных стран и финансовых учреждений, которые искали надежных партнеров в Молдове. FinComBank является бенефициаром кредитной линии, предоставленной Всемирным банком в рамках «Первого проекта по развитию частного сектора в Молдове» и гарантий Агентства США по международному развитию (USAID) на кредитование микропредприятий. В 2002 году Банк

подписал соглашение о займе с Международной финансовой корпорацией (IFC), став участником Проекта IFAD по финансированию развития малого бизнеса (IFAD) и Проекта по инвестициям и услугам для компаний малого бизнеса (RISP). В конце 2014 года Банк получил первые финансовые средства в рамках проектов COMPACT и PAC.

В августе 2007 года известный американский венчурный фонд Western NIS Enterprises Fund стал одним из основных акционеров Банка, приобретя 25% его акций. В ноябре того же года FinComBank подписал соглашение о займе на 5 миллионов долларов с Европейским фондом для Юго-Восточной Европы (EFSE), средства которого были использованы для финансирования микро и малого бизнеса в Республике.

В июне 2009 года FinComBank S.A. получил первый транш от Overseas Private Investment Corporation (OPIC) по займу в размере 6 миллионов долларов США на 10-летний период (в 2015 году долг был полностью погашен досрочно). FinComBank является одним из основателей Ассоциации банков Молдовы и Молдавской фондовой биржи, а также членом Американской торговой палаты в Молдове.

С 1995 года аудит банка проводился международной компанией PricewaterhouseCoopers. С 2008 года внешним аудитором банка стала не менее известная международная компания - Ernst & Young. В 2014 году был подписан контракт на осуществление внешнего аудита с Deloitte & Touche, а функции Ревизионной комиссии были возложены на Grant Thornton. На данный момент внешний аудит осуществляет другая международная компания - BDO Audit & Consulting. Результаты проверок, проведенных этими компаниями, показали, что финансовая деятельность Банка соответствует всем национальным и международным требованиям.

Динамика основных показателей деятельности Банка

Ниже, в таблице приведены основные показатели эффективности FinComBank.

Таблица 1: Основные показатели эффективности Банка за период 2012-2019*

ПОКАЗАТЕЛЬ	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Итого Активы	1 697 282	1 961 488	2 037 997	2 363 835	2 664 648	2 968 138	3 107 880	3 403 739
Кредиты, Брутто	895 190	1 034 443	1 079 125	1 019 576	1 095 762	1 299 153	1 501 399	1 656 496
Итого Депозиты	1 069 527	1 325 622	1 373 481	1 663 137	1 976 823	2 238 100	2 272 126	2 442 006
Собственный Капитал	369 816	364 190	386 506	415 219	421 290	472 766	519 945	595 423
Итого Займы	232 506	239 148	248 950	257 507	230 182	228 437	240 297	301 420
Чистая Прибыль	14 323	7 528	22 595	58 712	56 067	37 059	55 302	75 895
КОЭФФИЦИЕНТ								
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%
Достаточность капитала (Ставка собственных средств):	24,85%	19,63%	21,01%	27,82%	27,18%	24,70%	21,21%	20,62%
Кредиты/Депозиты	0,84	0,78	0,79	0,61	0,55	0,58	0,66	0,68
Кредиты/Капитал	2,42	2,84	2,79	2,46	2,60	2,75	2,89	2,78
Обменный курс (USD/MDL.)	12,11	13,05	15,62	19,66	19,98	17,10	17,14	17,21

* 2012-2019 гг. – международные стандарты МСФО

Организационная структура

Деятельность Банка осуществляется посредством Центрального офиса, который находится в Кишинёве, 19 отделений и 69 агентств. В то же время, в соответствии с действующим законодательством, Банк не имеет филиалов в Молдове и за рубежом. В связи с тем, что деятельность Банка не связана с рисками и результатами, которые существенно различаются, правовая среда, характер услуг, бизнес-процессы, а также типы клиентов по продуктам и услугам и используемые методы для предоставления услуг, едины для всех направлений деятельности Банка. Банк действует, как единый бизнес-сегмент и его деятельность осуществляется исключительно на территории Республики Молдова.

Основным органом управления Банка является **Общее собрание акционеров**, которое принимает наиболее важные решения, касающиеся банковского капитала, исполнительного руководства, внешнего аудита и распределения прибыли.

Совет Банка – является руководящим органом банка, который выполняет функции надзора за деятельностью банка и выработки его политики.

Основными функциями Совета банка являются:

- Разработка политики банка, стратегии его деятельности;
- Утверждение бизнес-плана на следующий финансовый год;
- Утверждение нормативных документов Банка;
- Принятие решений о заключении крупных сделок Банка, а также сделок, в которых существует конфликт интересов;
- Определение организационной структуры Банка;
- Надзор за исполнением Правлением решений административных органов Банка, целей и установленных стратегических планов.

Члены Совета избираются Общим собранием акционеров. На конец 2019 года Совет Банка состоял из 5 человек:

- Oleg Voronin, Председатель Совета;
- Iurii Blashchuk, Член Совета;
- Igor Anglicev, Член Совета;
- Iliia Carabeţchi, Член Совета;
- Reiner Muller-Hanke, Член Совета.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, назначаемым Советом Банка и несет ответственность за исполнение его решений. На 31 декабря 2019 Председателем Правления Банка является Victor Hvorostovschii. Правление Банка состоит из 7 членов: CEO, двух Вице-председателей, Корпоративного секретаря (CCO), Директора финансового департамента (CFO), Директора операционного департамента (COO), независимого члена (CRO).

Комитет по управлению рисками подчиняется Совету Банка, принимает решения о координации операций Банка с высоким уровнем риска, а также осуществляет деятельность, связанную с назначениями и вознаграждениями.

Комитет по аудиту подчиняется Совету Банка и в определенной степени выполняет функции ревизионной комиссии, исключенной действующим банковским законодательством.

Комиссия по управлению инвестициями подчиняется Совету Банка, принимает решения по утверждению доли участия Банка в капитале экономических агентов и инвестированию в долгосрочные материальные активы.

Отдел внутреннего аудита подчиняется Совету Банка, обеспечивает соблюдение внутренних политик и процедур Банка всеми подразделениями по всем направлениям деятельности. Отдел обеспечивает оценку качества внутренних политик и процедур, включая контроль, осуществляемый в целях обеспечения их надлежащего функционирования, а также постоянно совершенствует процессы управления рисками, контроля и управления в Банке.

Дирекция по управлению рисками подчиняется Совету Банка, осуществляет мониторинг и координацию операций Банка с высокой степенью риска и состоит из Службы управления рисками, Службы оценки активов и Службы информационной безопасности.

Отдел комплайнс контроля отвечает за контроль операций Банка в области отмывания денег и финансирования терроризма, а также за контроль соблюдения Банком всех действующих правовых актов в банковской сфере. Подчиняется непосредственно Совету Банка.

Кредитный Комитет готовит предложения по стратегии и политике кредитования Банка, осуществляет оперативное управление кредитной деятельностью Банка, принимает решения или рекомендации по предоставлению кредитов, обязанности по принятию решений, делегированных Кредитному комитету Банка, утверждает классификацию кредитов, устанавливает перечень неблагоприятных кредитов и разрабатывает меры по их возврату.

Комитет по управлению активами и пассивами отвечает за подготовку, мониторинг и контроль политики по управлению финансовыми рисками Банка, методик и нормативов Банка, регламентирующих функции управления активами и пассивами.

Бюджетный Комитет контролирует непроцентные расходы Банка, выполнение планов и капитальные вложения.

Департамент развития бизнеса отвечает за привлечение физических и юридических лиц для обслуживания в Банке, установление краткосрочных и долгосрочных деловых отношений с клиентами, а также консультирование клиентов по банковским продуктам. В состав департамента входят отделения и агентства банка, Отдел маркетинга, Отдел координации деятельности отделений, Отдел кредитования малого и среднего бизнеса, Отдел микрокредитования, Отдел кредитования физических лиц, Отдел банковских карт и Retail, Дирекция Retail.

Отделения и агентства FinComBank являются структурными подразделениями, занимающимися розничной продажей банковских продуктов в объемах, разрешенных действующим законодательством и внутренними нормативными актами Банка. Отделения работают по принципу автономности, основанной на конкретных специфических целях.

Отдел кредитования малого и среднего бизнеса осуществляет рассмотрение кредитных заявок, полученных от отделений, их детальный анализ и подготовку предложений для Кредитного Комитета о возможности установления кредитных отношений между банком и клиентом.

Отдел микрокредитования и Отдел кредитования физических лиц осуществляет рассмотрение кредитных заявок, поступивших от отделений на кредитование розничных клиентов (ипотека,

потребительский кредит т. д.), а также на микрокредитование определенных юридических и физических лиц. Осуществляет их анализ и подготовку предложений на Кредитный комитет по форме и возможности установления кредитных отношений между банком и клиентом

Отдел координации деятельности отделений организует взаимодействие отделений, других подразделений Банка и его сотрудников, с целью повышения эффективности привлечения клиентов и продажи банковских продуктов.

Отдел банковских карт и Retail осуществляет внедрение и обслуживание платежных систем по использованию пластиковых карт, оказывает методологическую поддержку отделениям по продаже продуктов, связанных с банковскими картами.

Отдел маркетинга следит за развитием банковского сектора и макроэкономики в целом, проводит маркетинговые исследования, обеспечивает разработку новых банковских продуктов, их внедрение, рекламу и связь с общественностью.

Финансовый департамент отвечает за финансовую поддержку деятельности подразделений Банка, направленных на продажу банковских продуктов клиентам и включённых в Департамент развития бизнеса, за обеспечение всех подразделений Банка данными управленческой отчетности, бизнес-планами и другими аналитическими и статистическими материалами, а также за отчетность для внешних и внутренних пользователей. В состав Департамента входят Казначейство, Отдел планирования и анализа, Отдел централизованных бухгалтерских операций, Отдел отчетности и Главный бухгалтер Банка.

Казначейство проводит анализ активов и пассивов Банка, управляет ликвидностью, другими рисками и ресурсами, открывает и управляет корреспондентскими счетами, занимается дилинговыми и брокерскими операциями с иностранной валютой и ценными бумагами, управляет межбанковскими кредитами.

Отдел планирования и анализа проводит анализ банковских показателей, банковского рынка, готовит управленческие отчёты и бизнес-план Банка.

Отдел централизованных бухгалтерских операций осуществляет бухгалтерский учёт и контроль хозяйственных операций Банка.

Отдел отчетности готовит отчеты Банка по различным аспектам для внутренних и внешних пользователей.

Операционный департамент выполняет функции по организации и ежедневной поддержке системы внутреннего контроля сделок и операций Банка, разрабатывает программное обеспечение, необходимое для подразделений и бизнес-процессов. В состав Департамента входят Отдел ревизии и контроля, Отдел централизованных операций, Отдел технологических разработок, Отдел компьютерных технологий.

Отдел ревизии и контроля отвечает за выявление проблем и недостатков в повседневном исполнении бизнес-процессов Банка и устранении в будущем, путем их изменения и исправления ошибок.

Отдел централизованных операций отвечает за проведение операций клиентов Банка на уровне BackOffice.

Отдел технологических разработок отвечает за выявление собственными силами или по предложению сотрудников других структурных подразделений бизнес-процессов, с целью их изменения и организации на базе соответствующих административных и технических решений.

Отдел компьютерных технологий отвечает за внедрение автоматизированных систем управления банковскими операциями, поддержку и внесение изменений в используемое программное обеспечение, разработку программного обеспечения, ремонт компьютерной техники и компьютерных сетей.

Помимо вышеперечисленных подразделений Банка, которые входят в состав Департаментов, структура Банка включает ряд независимых подразделений.

Канцелярия несет ответственность за организацию документооборота внутри Банка.

Отдел инкассации осуществляет инкассацию денежных средств клиентов Банка, перемещение наличности между отделениями, банкоматами Банка.

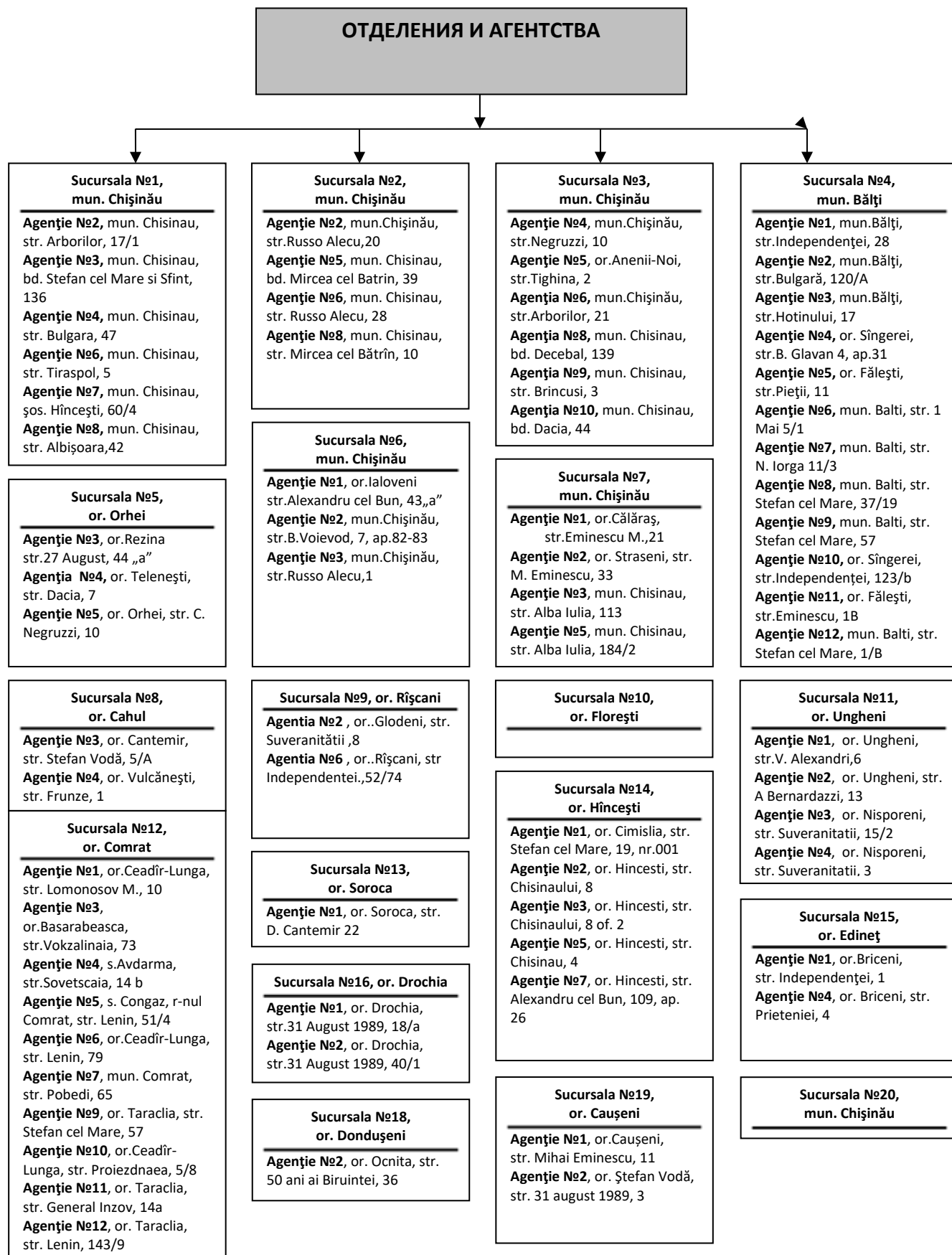
Юридическое управление обеспечивает законность организации и деятельности органов управления и других коллегиальных органов Банка, а также осуществляет другие функции. Включает в себя Службу по работе с проблемными кредитами, Службу реализации залогов и Отдел безопасности.

Служба охраны труда отвечает за разработку и реализацию комплекса организационных мер по физической и технической безопасности помещений, оборудования и сотрудников Банка, а также за сотрудничество Банка со своими клиентами на предмет избежания риска кражи, мошенничество, халатности и др.

Отдел персонала осуществляет деятельность по подбору, учёту и профессиональной подготовке персонала Банка и его отделений.

Административное управление занимается экономико-административным и логистическим обслуживанием Банка, контролирует строительные и ремонтные работы.

Подразделения Банка



Контакты:

Республика Молдова, Кишинёв, MD-2012, ул. Пушкина, 26
 Телефон: (+373 22) 26-99-00;
 Факс: (+373 22) 23-73-08;
 E-mail: fincom@fincombank.com
 Web site: www.fincombank.com

Банки - корреспонденты

Свободно конвертируемые валюты

Наименование банка-корреспондента	Валюта	Номер корреспондентского счёта
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, Moscow, Russia	USD	30111840400000000137
SWIFT code TJSC RU MM	GBP	30111826000000000137
	CHF	30111756400000000137

Не конвертируемые валюты

Наименование банка-корреспондента	Валюта	Номер корреспондентского счёта	Данные банка
АО Райффайзенбанк, Moscow, Russia	RUB	30111 81060 00000 00000	БИК 044525700 к/с 30101810200000000700 ИНН 7744000302 КПП 775001001
TRANSKAPITALBANK, Moscow, Russia	BYN	30111933100000000137	БИК 044525388
SWIFT code TJSC RU MM	TRY	30111985200000000137	к/с 30101810800000000388 ИНН 7709129705
	RUB	30111810100000000137	КПП 770901001
BC Victoriabank SA	RON	MD97VI02032000000002RON	
SWIFT code VICBMD2X			
BCR Chişinău SA, Chişinău, Moldova	RON	MD60RN00000000203220010	
SWIFT code RNCB MD 2X			

Деятельность Совета

Деятельность Совета Банка в течение отчетного периода, исходя из его полномочий, компетенции и статуса, в целом была направлена на осуществление функции надзора за деятельностью исполнительного органа, реализацию политик и стратегических задач и, в конечном итоге, достижения высокой прибыли и необходимого уровня безопасности Банка, для дальнейшего развития, сохранения имиджа и укрепления его позиций на банковском рынке Молдовы.

Организационная деятельность Совета в 2019 году была полностью сфокусирована на изучении и принятии конкретных решений по вопросам Стратегии и тактики развития Банка, направленных на увеличение собственных средств (ранее Собственный Нормативный Капитал – СНК), поиск потенциальных инвесторов, реализации бизнес-плана, кредитной политики, решений общих собраний акционеров "FinComBank" SA, требований Национального Банка Молдовы и Кодекса корпоративного управления, а также соблюдение справедливого баланса интересов акционеров и сотрудников банка.

В соответствии с положениями Закона об акционерных обществах и Кодекса корпоративного управления очередные заседания Совета Банка должны проводиться не реже одного раза в квартал.

В течение отчетного периода было проведено четыре заседания Совета Банка (с участием его членов), на которых были рассмотрены 49 вопросов различного характера деятельности банка и его отделений. В рабочем режиме (43 совместных заседаний в смешанной форме) в течение 2019 года было рассмотрено 105 вопросов, требующих срочных решений. Как правило, это были вопросы, связанные с выдачей крупных кредитов экономическим агентам и работникам банка, операциями с аффилированными лицами, реализацией активов банка, не используемых в деятельности банка и реализацией активов банка, полученных в счёт погашения задолженности по кредитам, а также вопросы, связанные с назначением администраторов банка.

Наиболее существенными вопросами по основным направлениям деятельности банка, которые были рассмотрены Советом с участием акционеров в 2019 году, были:

- Приоритетные направления деятельности Банка и его политики;
- Анализ реализации Стратегии развития и Кредитной политики Банка;
- Организационные мероприятия по созыву Общего собрания акционеров Банка, рассмотрению и утверждению проектов решений по вопросам повестки дня;
- Изучение ежеквартальных отчетов исполнительного органа банка о результатах деятельности банка и отделений;
- Анализ выполнения бизнес-плана за предыдущий год и утверждение пректа бизнес-плана и бюджета на планируемый период;
- Изучение материалов проверки деятельности подразделений Банка, проведенного подразделениями внутреннего аудита и управления рисками;
- Анализ соблюдения законодательства в сфере предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- Политика управления Банка в области информационной безопасности;
- Анализ результатов внутренней системы стресс-тестирования банка;
- Пересмотр общих принципов политики оплаты труда;
- Изучение возможности выплаты промежуточных дивидендов, Мониторинг выполнения исполнительным органом Банка Плана действий по исполнению Решений Исполнительного органа Национального банка № 11. от 11.01.2019 и № 187 от 10.07.2019 в отношении группы акционеров «FinComBank» SA.
- Организационные вопросы и др.

В целях оказания Совету Банка необходимой поддержки для эффективного выполнения его функций, включая контроль финансово-экономической деятельности Банка, управление рисками, а также развитие и совершенствование системы управления Банком, в Банке созданы специализированные комитеты по управлению рисками и аудиту, установленные решением Совета Банка и подчиненные ему. Комитеты состоят исключительно из членов Совета и подотчетны непосредственно Совету Банка. Функции и обязанности специализированных комитетов Совета установлены нормативными актами соответствующих комитетов и утверждены Советом Банка, в соответствии с нормативными актами Национального Банка Молдовы.

Основная цель Комитета по управлению рисками состоит в том, чтобы полностью изучить аспекты вопросов Совета, касающихся управлением рисками Банка, и при необходимости принять решения, направленные на обеспечение стабильной деятельности Банка в долгосрочной перспективе, а также вопросы, касающиеся назначения и вознаграждения.

Комитет по аудиту был создан для того, чтобы способствовать осуществлению Советом Банка своих надзорных функций, финансовой и бухгалтерской отчетности Банка, а также выполнять задачи внутреннего и внешнего аудита. Вышеупомянутые комитеты интенсивно работали в течение 2019 года.

В целях поддержания банковской сети и укрепления позиций Банка на рынке в 2019 году продолжалась организационная работа, а именно:

- Подключение Банка к информационному portalу Национального Банка Молдовы относительно территориальных подразделений банка и проверка данных между Банком и Национальным банком.

В настоящее время функционируют 69 агенства и 19 отделений.

Следует отметить, что банк собирается одновременно развивать качественное взаимодействие с клиентами по удаленным каналам. Впоследствии это изменит роль точек обслуживания клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы Банка составляли 3 404 млн. MDL. За один год размер банковских активов увеличился на 296 млн. MDL или 9,52%. Объем ликвидности на конец года составил 44,57% при минимальной норме - 20%, коэффициент собственных средств - 20,62%, минимальная норма - 15,5%.

Приоритетной задачей Совета и исполнительного органа Банка в 2019 году было качество кредитного портфеля и снижение кредитного риска. Банку удалось достичь запланированный уровень кредитного портфеля в 2 млрд. 4 млн. MDL, на 82,7%, (фактический остаток кредитного портфеля составил 1,656 млрд. MDL). В отчетном году в результате жесткой кредитной политики удалось сохранить качество кредитного портфеля, а именно:

- Размер неблагоприятных кредитов (с категорией риска 3,4,5) на конец 2019 года составил 75,98 млн. MDL или 4,59% кредитного портфеля, на начало года - 5,63%.

«FinComBank» SA продолжает занимать одно из первых мест по этому показателю в банковской системе в течение последних шести лет.

Необходимо отметить, что, приняв эффективные организационные меры в деятельности Банка, прежде всего в сфере кредитования, Банку удалось завершить 2019 год с положительным финансовым результатом в размере 75,9 млн. MDL (совокупный доход), в том числе чистая прибыль 75,9 млн. MDL.

В соответствии с критериями, утвержденными на годовом общем собрании акционеров 24 мая 2019 года, члены Правления Банка получили вознаграждение за деятельность в 2019 году в размере 4,5 млн. MDL.

Корпоративное Управление

Корпоративное управление представляет собой способ, которым определяются и устанавливаются цели Банка, а также средства для достижения этих целей и процедуры мониторинга эффективности Банка как акционерного общества. Основными целями корпоративного управления является создание эффективной системы обеспечения безопасности средств акционеров и их эффективного использования, снижение рисков, которые инвесторы не могут предвидеть и/или не желают принимать, и управление которыми в долгосрочном периоде инвесторами приводит к снижению инвестиционной привлекательности Банка и стоимости его акций.

Кодекс корпоративного управления определяет основные принципы и лучшие практики в сфере взаимоотношений, которые должны соблюдаться лицами, участвующими в корпоративном управлении FinComBank SA, а также содержит рекомендации по оценке прав и обязанностей лиц, участвующих в корпоративном управлении, описанных в законодательстве Республики Молдова и во внутренних актах Банка. Кодекс призывает к безусловному соблюдению требований законодательства и соблюдению этических норм ведения бизнеса. Приоритетом делового поведения Банка является уважение законных прав и интересов акционеров и клиентов, прозрачность информации, обеспечение эффективной деятельности, поддержание финансовой стабильности и рентабельности. В этом контексте корпоративное управление — это система отношений между Советом Банка, исполнительным органом банка, его акционерами и другими участвующими лицами (сотрудниками, партнерами, кредиторами, местными органами власти и т. д.), посредством которых Банк управляется и контролируется.

В области корпоративного управления важную роль играет принцип ответственности управленческих структур перед акционерами Банка и принцип прозрачности процесса принятия решений руководством Банка. Принципы взаимоотношений, рекомендации по сохранению и развитию, отраженные в настоящем Кодексе, должны соблюдаться теми, кто участвует в корпоративном управлении Банка (исполнительный орган, члены Совета Банка, сотрудники службы внутреннего аудита и службы бухгалтерского учета, акционеры банка) в их отношениях.

Одним из принципиальных элементов принятия прозрачных решений является заключение сделок с аффилированными лицами банка в строгом соответствии с действующим законодательством и в рамках действующих ограничений, которые применяются банком:

Таблица 2: Подверженность перед аффилированными лицами:

Показатель	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
Де-факто	17,8%	15,3%	13,4%	10,8%	9,7%	3,9%	7,7%	12,1%	5,73%
Норматив	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%

В течение года Совет и исполнительный орган Банка уделяли особое внимание внедрению Кодекса корпоративного управления, утвержденного годовым общим собранием акционеров Банка и опубликованного на веб-сайте Банка (<https://fincombank.com/files/dezvaluirea-informatiei/guvernanta-bancii/codul-de-guvernanta-corporativa-in-cadurl-s-a-banca-de-finante-si-comert.pdf>). Приоритетом в течение 2019 года было повышение прозрачности управления Банком и отчетность перед акционерами. В то же время, основываясь на новых положениях законодательства и передовой практики, в 2019 году был разработан Кодекс корпоративного управления Банка в новой редакции, который в 2020 году уже был утвержден Советом Банка.

Изученные материалы, не являющиеся коммерческими секретами, публикуются на сайте банка. Данные материалы содержат полную информацию не только о финансовых результатах банка, но также раскрывают:

- состав, способ функционирования и структуру органов управления банка, размер их вознаграждения;
- объем и результаты сделок с аффилированными лицами банка или с конфликтом интересов;
- система управления и оценки всех видов рисков, характерных для текущей деятельности Банка.;
- система внутреннего контроля банка.
- состав и структура органов управления Банка.

Кодекс корпоративного управления в его текущей версии был утвержден на годовом общем собрании акционеров 16 декабря 2016 года и предусматривает публикацию декларации по корпоративному управлению в годовом отчете Банка.

**Декларация корпоративного управления
«Соответствие или обоснование»**

№	Вопрос	ДА	НЕТ	Если НЕТ, обоснование
1.	Компания имеет свой веб-сайт? Пожалуйста, укажите его имя.	Да fincombank.com		
2.	Разработало ли общество Кодекс корпоративного управления, в котором описаны основы корпоративного управления, включая поправки к нему?	Да		
3.	Размещен ли кодекс корпоративного управления на собственном веб-сайте общества с указанием даты последнего изменения?	Да		
4.	Определены ли в Кодексе корпоративного управления функции, полномочия и обязанности совета, исполнительного органа и ревизионной комиссии общества?	Да		
5.	Содержит ли годовой отчет руководства (исполнительного органа) главу о корпоративном управлении, в которой описаны все текущие события корпоративного управления за отчетный период?	Да		
6.	Обеспечивает ли общество справедливое отношение ко всем акционерам, включая миноритарных и иностранных акционеров, владеющих простыми и/или привилегированными акциями?	Да		
7.	Общество разработало, предложило и утвердило процедуры по созыву и эффективному проведению общего собрания акционеров без ущемления права любого акционера свободно выразить свое мнение по обсуждаемым вопросам?	Да		
8.	Общество публикует на своем сайте информацию о следующих аспектах корпоративного управления:			
	1) общая информация об обществе - исторические данные, виды деятельности, регистрационные данные и т.д.;	Да		
	2) отчет общества о принципах корпоративного управления и правовых положений;	Да		
	3) устав общества;	Да		
	4) регламенты общества, регламенты совета общества, исполнительного органа, а также политика вознаграждения членов органов управления, в том числе положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров, в случае, если такая процедура была принята;	Да		
5) финансовые отчеты и годовые отчеты компании;	Да			

	6) информация о внутреннем аудите (ревизионной комиссии) и внешнем аудите общества;	Да		
	7) информация об исполнительном органе, членах совета и членах ревизионной комиссии (для каждого члена в отдельности). Указывается опыт работы, занимаемые должности, образование, информация о количестве принадлежащих акций, а также указание их независимости;	Да		
	8) акционеры, владеющие не менее 5% акций компании, а также информация об изменениях в списке акционеров;	Да		
	9) любая другая информация, которая должна быть публично раскрыта компанией в соответствии с законодательством, например, информация о крупных сделках, любых важных событиях общества, опубликованных в прессе, архив отчётности общества за предыдущие периоды;	Да		
	10) декларация корпоративного управления.	Да		
9.	Может ли акционер использовать электронные уведомления о созыве общего собрания акционеров (если есть такая привилегия)?		Нет	Закон об акционерных обществах не предусматривает способов уведомления в электронной форме
	Общество публикует на своей веб-странице (в отдельном разделе) информацию об общих собраниях акционеров:			
	1) решение о созыве общего собрания акционеров?	Да		
10.	2) проекты решений для рассмотрения (материалы / документы, относящиеся к повестке дня), а также любая другая информация по вопросам повестки дня?	Да		
	3) принятые решения и результат голосования?	Да		
11.	Есть ли корпоративный секретарь в обществе?	Да		
12.	Есть ли в компании специальный отдел / сотрудник, занимающийся отношениями с инвесторами?	Да		
13.	Собирается ли Совет хотя бы раз в квартал для мониторинга деятельности общества?	Да		
14.	Все ли сделки с заинтересованными лицами раскрываются на сайте общества?			
15.	Принял ли совет общества / исполнительный орган процедуру выявления и адекватного разрешения ситуаций конфликта интересов?	Да		
16.	Соблюдает ли заинтересованное лицо правовые нормы и положениям Кодекса корпоративного управления по сделкам с конфликтом интересов?	Да		
17.	Обеспечивает ли структура совета общества достаточное количество независимых членов?	Да		
18.	Является ли процедура выбора членов совета организации - прозрачной (объективны ли критерии профессиональной квалификации и т. д.)?	Да		
19.	Есть ли в организации комитет по вознаграждениям?	Да		Функции выполняет Комитет по рискам
20.	Утверждается ли политика вознаграждения компании общим собранием акционеров?		Нет	Общее собрание акционеров утверждает вознаграждение для Совета Банка. Политика вознаграждения Банка утверждается Советом Банка.

21.	Политика вознаграждения общества представлена в Уставе / Внутреннем регламенте и /или в Кодексе корпоративного управления?	Да		
22.	Общество публикует на своем сайте информацию на русском и / или английском языках ?	Да		
23.	Есть ли в обществе комитет по аудиту?	Да		
24.	Общество, финансовые инструменты которой допущены к торгам на регулируемом рынке, представляет на регулируемый рынок свою декларацию о соответствии или несоответствии положений Кодекса корпоративного управления?	Да		

Различные аспекты корпоративного управления изложены в соответствующих приложениях к финансовой отчетности (см. раздел «Годовой финансовый отчет и заключение аудитора»).

Также необходимо отметить, что в процессе своей деятельности Банк строго соблюдает законодательство об охране окружающей среды, являясь косвенно связанным с этим процессом. Банк категорически не поддерживает финансирование проектов с опасным воздействием на окружающую среду. Некоторое время назад работа Банка в этой области была предметом анализа Всемирного банка в отношении проектов кредитования, финансируемых за счет займов из специальных ресурсов, если эти проекты соответствуют экологическим нормам. Следует отметить, что Банк всегда выполнял все необходимые условия. Другая финансовая и административная деятельность Банка не оказывает какого-либо вредного воздействия на окружающую среду в рамках существующей бизнес-модели, которая предполагает управление финансовыми средствами клиентов и предоставление финансовых услуг.

Информация о существенных долях в уставном капитале, а также о выгодоприобретающих собственниках изложена в приложениях к Финансовой отчетности, представленных в конце Годового отчета, и публикуется для общего доступа на веб-сайте Банка в специальных формах. Следует отметить, что все акции Банка идентичны и имеют одинаковую ценность и не предоставляют их владельцам никаких прав на особый контроль.

Действующее законодательство, а именно Закон о банковской деятельности № 202 от 06.10.2017 г., Закон об акционерных обществах № 1134 от 02.04.1997 и другие нормативные акты, касающиеся полномочий Совета Банка и Исполнительного органа, связанных с выпуском и выкупом ценных бумаг, а также относительно назначения и смены членов Совета и Исполнительного органа, отражены в Уставе Банка, Кодексе корпоративного управления и других внутренних регламентах учреждения.

Социально-экономическая ситуация в 2019 году

На основании данных, опубликованных Национальным Бюро Статистики и Министерством Экономики и Инфраструктуры, мы публикуем некоторые официальные комментарии Правительства относительно экономического состояния страны в 2019 году.

Национальное бюро Статистики сообщает, что, согласно оперативным данным, в 2019 году валовой внутренний продукт (ВВП) составил 210,1 млрд. леев, текущие рыночные цены увеличились - в реальном выражении - на 3,6% по сравнению с 2018 годом, по предварительным данным.

По итогам третьего квартала 2019 года валовой внутренний продукт составил 155,2 млрд. леев. Он вырос по сравнению с 2018 годом на 4,8% (в сопоставимых ценах). Наиболее существенное влияние на рост ВВП оказала валовая добавленная стоимость, созданная в секторе «Строительство» - 35% роста ВВП, «Оптовая и розничная торговля, транспорт и хранение, гостиницы и рестораны» - 25% роста ВВП, «Промышленность» - 12%, «Информация и связь» - 9%, Сельское хозяйство - 6% соответственно. Эти сферы повлияли больше всего в январе-сентябре этого года.

Годовой уровень инфляции (ноябрь 2019 года по сравнению с ноябрем 2018 года) превысил верхнюю границу диапазона изменения целевого показателя инфляции, установленного НБМ (5% +/- 1,5%), составив 7,1%. В январе-ноябре 2019 года в государственном бюджете было накоплено доходов около 56,6 миллиардов леев (на 8,4% больше, чем в январе-ноябре 2018 года) и расходов - 58,2 млрд. леев (больше на 12,7%). Большая часть расходов направлена на социальную защиту, наименьшая - на охрану окружающей среды. Национальный государственный бюджет сальдировался с дефицитом -1 568,4 млн. леев, в отличие от аналогичного периода 2018 года, когда бюджет был закрыт с профицитом в размере 604,9 млн. леев. Общая сумма государственного долга, управляемого Правительством на 30 ноября 2019 года, составила около 52,4 млрд. леев, увеличившись на 1,5% по сравнению с аналогичной датой 2018 года, главным образом в результате обесценения национальной валюты. Внутренний государственный долг достиг уровня 23,1 млрд. леев, увеличившись на 1,4%. Внешний государственный долг составил около 1,7 млрд. долларов (29,3 млрд. леев), увеличившись на 0,3% (1,5% - в леях).

Уровень задолженности страны находится в пределах параметров риска, предусмотренных среднесрочной программой управления государственным долгом (2019-2021 гг.). Степень зависимости национальной экономики к внешним факторам остается высокой. По предварительным данным платежного баланса за 9 месяцев 2019 года дефицит текущего счёта по отношению к ВВП составил 10,6%, переводы физических лиц (оплата труда и личные переводы) - 15,9%, чистое накопление обязательств по прямым иностранным инвестициям - 5,9%, отрицательный баланс товаров и услуг -24,6%

В январе-октябре 2019 года экспорт увеличился на 3,4%, а импорт - на 1,7%. Отрицательное сальдо торгового баланса составило 2 503,1 млн долларов США по сравнению с 2 499,7 млн долларов США в январе-октябре 2018 года. Степень покрытия импорта экспортом составила 47,8%, увеличившись на 0,8 п.п. в сравнении с тем же периодом 2018 года. Средний валовой месячный заработок работника в национальной экономике за 9 месяцев 2019 года составил 7203,9 лея и вырос в номинальном выражении на 15% по сравнению с 9 месяцами 2018 года. В реальном выражении заработная плата увеличилась на 10,5%. Выраженная в иностранной валюте, она составила около 364 евро или 409 долларов США. В бюджетной сфере среднемесячная заработная плата составила 6 660,4 леев, увеличившись на 20,4%, а в реальном секторе - 7 408 леев, увеличившись соответственно на 13,1% (в номинальном выражении).

Повышение заработной платы стимулирует рост внутреннего спроса и, как следствие, стимулирует экономический рост в краткосрочной перспективе, но в то же время создает инфляционное давление. Уровень безработицы (доля безработных МОТ в рабочей силе) на

страновом уровне в третьем квартале 2019 года составил 4%. В январе-ноябре 2019 года в бюро труда было зарегистрировано около 27,3 тыс. безработных, что на 13,4% меньше зарегистрированного в январе-ноябре 2018 года.

Основные результаты деятельности

Акционерный капитал банка на 31.12.2019 г. составил 595 млн. леев, увеличившись на 76 млн. леев по сравнению с предыдущим годом. На изменения в акционерном капитале повлияли следующие факторы:

- + 76 млн. леев – совокупный доход отчетного года.
- 0,3 млн. леев - переход на IFRS16.

Величина акционерного капитала Банка на одну акцию в обращении номиналом 100 леев (чистые активы на акцию) составляет 497 леев. Собственные средства на 31.12.2019 составили 407,48 млн. леев, увеличившись на 32,4 млн. леев по отношению к предыдущему году. Принимая во внимание общую прибыль 2019 года и основываясь на заключении аудита касательно годовых результатов, размер Собственных средства должен составлять 407,48 млн. леев. Нормативы, связанные с Собственными средствами, по состоянию на 31 декабря 2019 находятся в пределах, установленных НБМ.

Показатель крупной подверженности, на который более всего оказывает влияние изменение валютного курса составлял 3,91% на 31 декабря 2019, при установленном нормативе 15,00%.

Показатели ставки собственных средств и собственных средств на конец года составили 20,62% и 407,48 млн леев соответственно, что значительно выше установленных пределов 15,50% и 200 млн. леев.

Таблица 3: Рейтинг Банка по некоторым показателям:

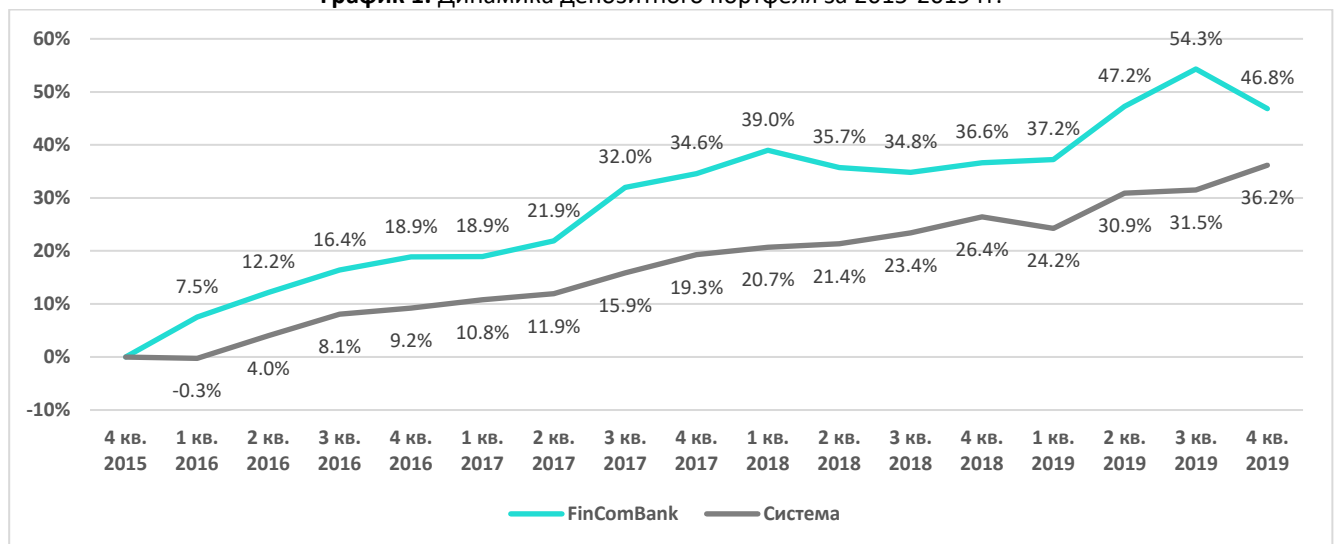
Наименование банка	Прибыльность				Ликвидность		Другие пруденциальные показатели		
	ROA	ROE	Чистая процентная маржа	Индекс эффективности	Долгосрочная ликвидность	Текущая ликвидность	Достаточность капитала	Неблагоприятные кредиты /Всего кредиты	Пруденциальный фонд риска/Всего кредиты
BCR Chisinau	9	9	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

Общий депозитный портфель Банка по состоянию на 31.12.2019 года составил 2 442 млн леев, из которых беспроцентные депозиты 945 млн леев и процентные - 1 497 млн леев. В то же время депозиты физических лиц по состоянию на 31.12.2019 г. составили 1 551 млн леев (63,5%) и депозиты юридических лиц - 891 млн леев (36,5%). Депозиты в иностранной валюте составили 910 млн леев (37,3%), депозиты в национальной валюте составили 1 531 млн леев (62,7%). Увеличение депозитного портфеля в отчетном году составило 170 млн леев.

Таблица 4: Депозиты Банка по сравнению с Банковской системой:

Наименование банка	31.12.2018	31.12.2019	Динамика, %	Динамика, MDL	Доля 2018	Доля 2019	Рейтинг 2018	Рейтинг 2019	Рейтинг отн. динамики	Рейтинг абс. динамики
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
Итого	63 462 519	68 357 604	7.71%	4 895 085	100.00%	100.00%	-	-	-	-

График 1. Динамика депозитного портфеля за 2015-2019 гг.

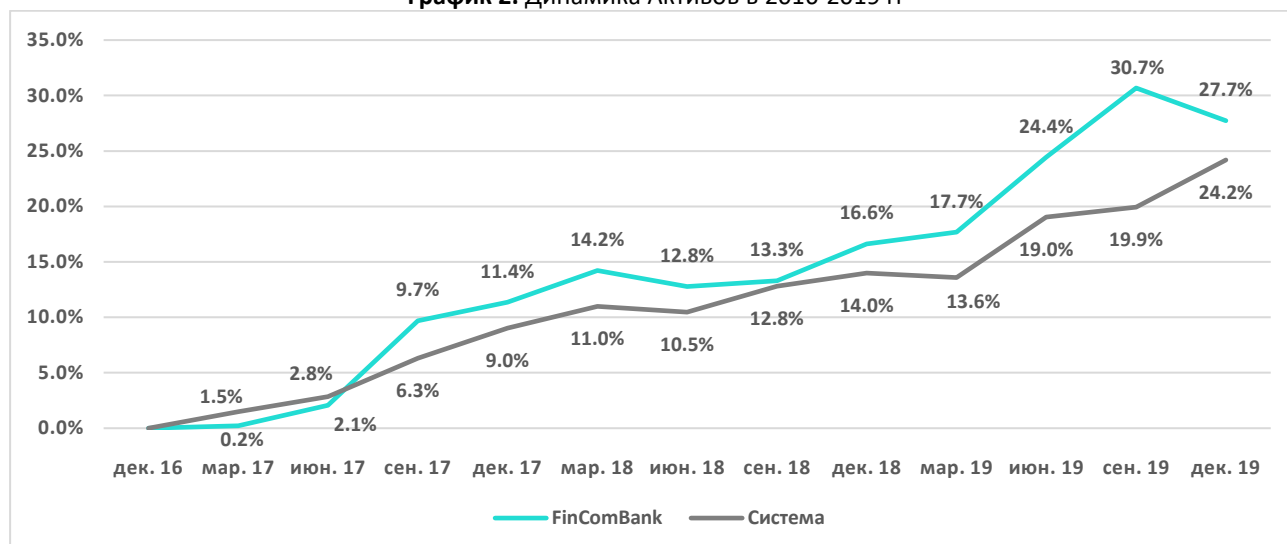


В течение 2019 года комитет ALCO рассматривал вопросы депозитной политики. В целях минимизации расходов, связанных с поддержанием ресурсной базы и повышением эффективной деятельности, а также управлением ликвидностью, процентная ставка по депозитам физических лиц пересматривалась несколько раз в течение отчетного года.

Портфель займов на 31 декабря 2019 года составляет 301,4 миллиона. лей.

Общая сумма активов банка на 31.12.2019 г. составила 3 404 млн. лей, что на 296 млн. леев больше, чем на начало отчетного периода. Темпы роста активов банка - 9,52%, что выше, чем в среднем по системе – 8,96%.

График 2. Динамика Активов в 2016-2019 гг



По состоянию на 31 декабря 2019 года, исходя из размера активов, рыночная доля Банка составляет 3,76%, что соответствует 7-му месту по банковской системе. По относительной и абсолютной динамике FinComBank занимает 6-е и соответственно 7-е место среди 11 коммерческих банков в 2019 году.

Таблица 5: Активы Банка в сравнении с Системой:

Наименование банка	31.12.2018	31.12.2019	Динамика, %	Динамика, MDL	Доля 2018	Доля 2019	Рейтинг 2018	Рейтинг 2019	Рейтинг отн. динамики	Рейтинг абс. динамики
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
Итого	83 076 575	90 599 427	9.06%	7 522 852	100.00%	100.00%	-	-	-	-

По относительной и абсолютной динамике кредитного портфеля в 2019 году FinComBank занимает соответственно девятое и седьмое место из 11 коммерческих банков. Темп роста кредитного портфеля брутто составил 10,33%. Кредитный портфель на 31 декабря 2019 года составил 1 656 млн леев. В течение 2019 года было выдано кредитов на общую сумму 2 795 млн леев. Доля кредитов в структуре активов банка составляет 48,7%. Анализ кредитного портфеля в разрезе валют показывает, что на 31 декабря 2019 года 78,9% из кредитов были предоставлены в национальной валюте, 14,4% - в Евро и 6,7% - в долларах США.

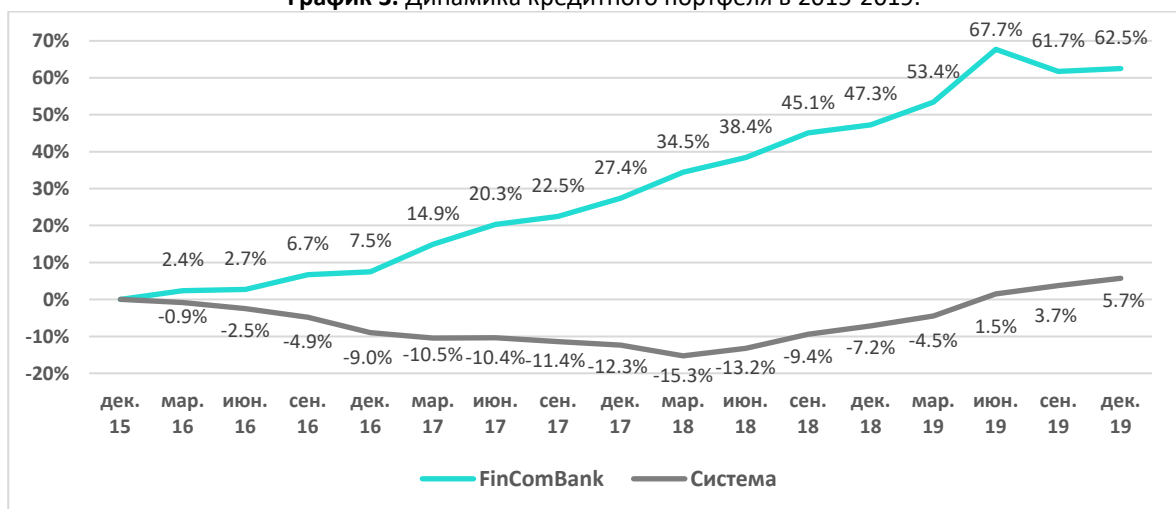
Таблица 6: Кредиты Банка в сравнении с Системой:

Наименование банка	31.12.2018	31.12.2019	Динамика, %	Динамика, MDL	Доля 2018	Доля 2019	Рейтинг 2018	Рейтинг 2019	Рейтинг отн. динамики	Рейтинг абс. динамики
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
Итого	35 452 750	40 375 465	13.89%	4 922 715	100.00%	100.00%	-	-	-	-

Таблица 7: Динамика кредитного портфеля в 2019 по валютам:

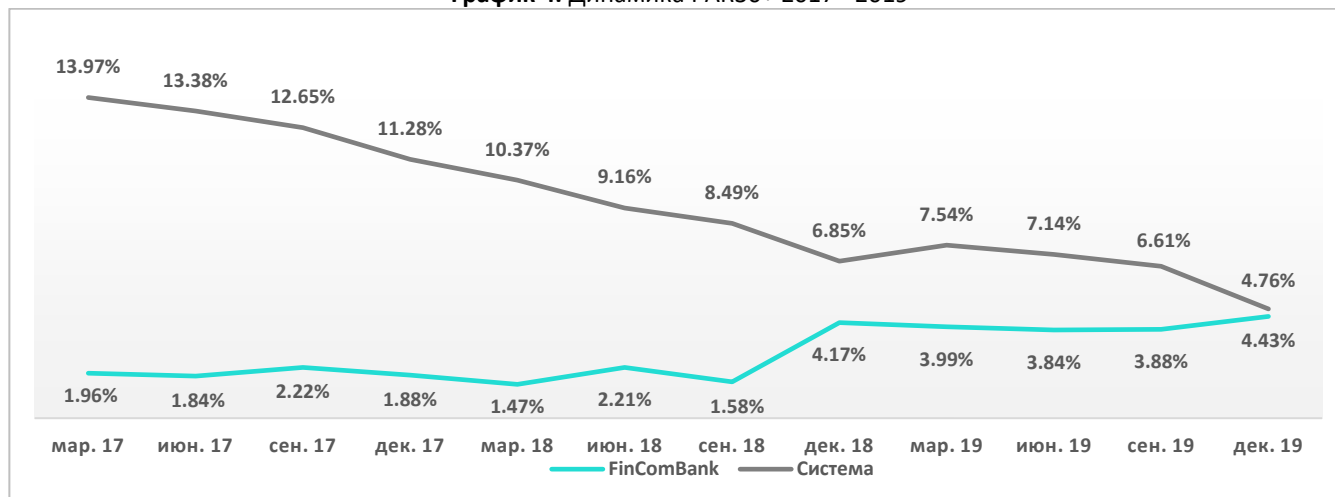
Наименование банка	Динамика кредитного портфеля в 2019 по валютам							
	(в валюте)						ИТОГО в MDL эквиваленте	
	ИТОГО	Рейтинг	ИТОГО	Рейтинг	ИТОГО	Рейтинг	ИТОГО в MDL эквиваленте	Рейтинг в MDL эквиваленте
	MDL	MDL	USD	USD	EUR	EUR		
BCR Chisinau	340 445	11	57 054	9	340 313	6	737 812	9
Comertbank	342 696	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
Итого	26 915 495	-	3 669 036	-	9 790 934	-	40 375 465	-

График 3. Динамика кредитного портфеля в 2015-2019.



Доля неблагоприятных кредитов остается на минимальном уровне. Начиная со второго семестра 2014 года, FinComBank занимает одни из первых мест в банковской системе по данному показателю.

График 4. Динамика PAR30+ 2017 - 2019



За отчетный период был зафиксирован положительный финансовый результат в размере 75,9 млн. лей (совокупный доход), включая чистую балансовую прибыль в размере 75,9 млн. лей.

Отчет о финансовых результатах за 2019 год, проанализированный по базовым категориям доходов/расходов, показывает следующее (согласно данным управленческой отчетности):

- процентные доходы за отчетный период составили 220,2 млн леев;
- непроцентные доходы за отчетный период составили 172,2 млн леев;
- процентные расходы за отчетный период составили 57,9 млн леев;
- непроцентные расходы за отчетный период составили 226,9 млн леев;
- отчисления на обесценение активов, приносящих процентный доход, и прочих активов, за отчетный период составили плюс 17,8 млн. леев;
- расходы по подоходному налогу в отчетном периоде составили 13,9 млн. леев.

Показатели рентабельности активов и собственного капитала Банка по состоянию на 31.12.2019 г. составили 2,23% и 13,62% соответственно (4 место в банковской системе по ROA и 5 место по ROE).

Деятельность с неблагоприятными кредитами и прочими активами в течение 2019 года осуществлялась по следующим направлениям:

- Возврат проблемных кредитов, находящихся на балансе Банка;
- Возврат кредитов, ранее списанных за счет обесценения;
- Продажа активов, взятых на баланс в счет оплаты кредитов.

В течение 12 месяцев 2019 года были проведены различные мероприятия, призванные уменьшить объем проблемных кредитов, долгов (в т. ч. тело кредита, проценты, пени и расходы, связанные с погашением), как в рамках работы с кредитами на балансе банка, так и по кредитам, которые ранее были списаны. Учитывая отсутствие перспективы оплаты, в 2019 были списаны некоторые кредиты на общую сумму 3,57 млн леев (тело кредита, проценты и прочие активы). Особое внимание уделяется работе по выявлению проблемной задолженности на ранних этапах ее формирования и поддержания позитивных рабочих отношений с должником банка. С должниками Банка организуются встречи для определения и проведения процедур, связанных с гашением задолженности по кредитам. Общий остаток (сальдо) по активам, принятых во владение в счет оплаты по кредитам, на 31.12.2019 составлял 28,7 млн леев.

Стратегия Банка

Миссия Банка состоит в том, чтобы предоставлять своим клиентам профессиональные банковские услуги, полностью соответствующие их экономическим и потребительским требованиям и обеспечивающие максимальную прибыльность и безопасность Банка путем установления взаимовыгодного партнерства и сотрудничества со своими клиентами.

Цель Банка заключается в том, чтобы стать одним из финансовых учреждений, имеющих высокую репутацию и лидерство в обслуживании микропредприятий, малых и средних предприятий в банковском секторе Республики Молдова, обеспечивая уровень обслуживания и разнообразие продуктов, полностью удовлетворяющих требованиям клиентов.

Данная Стратегия основана на аналитических выводах, представленных в Стратегии развития Банка. Нынешняя ситуация в Молдавской экономике, усугубленная внешнеполитическими факторами, а также проблемами в банковском секторе, только подтверждает необходимость Банка следовать выбранной Стратегии. На данный момент наиболее актуальной задачей Банка является управление ликвидностью, в том числе равновесие валютной структуры баланса, диверсификация кредитного портфеля и контроль качества активов.

Банк работает как единый бизнес-сегмент и предлагает следующие банковские услуги исключительно на территории Республики Молдова:

- Расчетно- кассовое обслуживание;
- Привлечение депозитов и займов;
- Кредитование;
- Операции с ценными бумагами;
- Конверсионные операции;
- Банковское страхование и другие виды услуг, предусмотренные лицензией.

В сфере **кассового обслуживания** основными задачами банка являются:

- качественное и оперативное обслуживание клиентов с целью поддержания их лояльности и сохранения в структуре клиентов юридических лиц не менее 50% со сроком обслуживания более 4 лет;
- повышение прибыльности операций как посредством взвешенной тарифной политики, так и снижения затрат, за счет использования электронных средств предложения и оказания услуг (клиент-банк, банковские карты, электронные выписки, электронная почта и SMS-уведомление, предоставление стандартных услуг через интернет).

При **привлечении депозитов и займов** банк должен постоянно управлять рисками ликвидности и процентной ставкой. Основным инструментом минимизации рисков является максимально возможная диверсификация обязательств по срокам и субъектам. По состоянию на 31.12.2019 г. чуть более 10,7% из обязательств составляют займы. Из портфеля депозитов около 63,5% составляют инвестиции физических лиц, а среди лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности, большую часть представляют малые и средние предприятия. Банку необходимо предпринять ряд мер по привлечению большего объёма иностранных займов, чтобы сохранить их долю при увеличении объёма клиентских средств представителей малого и среднего бизнеса.

Структура депозитного портфеля по видам продуктов существенно не меняется, 60-70% традиционно составляют процентные депозиты и 30-40% остатки на текущих счетах.

Анализ структуры **кредитного портфеля** за 2019 год показывает, что по количеству кредитов 84,8% (в 2018 году - 83,5%) составляют физические лица и 14,9% (16,2%) МСП,

сельскохозяйственные предприниматели и индивидуальные предприниматели. Общая сумма кредитов, выданная физическим лицам составляет 30,5% (27%); МСП, сельскому хозяйству и индивидуальным предпринимателям 58,6% (61,8%); и крупным предприятиям - 7,0% (5,3%) от кредитного портфеля.

Качество кредитного портфеля было и остается приоритетом руководства Банка. Благодаря жесткой кредитной политике, проводимой Банком в 2013-2014 годах, качество кредитного портфеля значительно улучшилось. На конец 2019 года доля проблемных кредитов на уровне всего портфеля составила 4,59%, тогда как в среднем по системе составила 8,49%. Основной задачей банка в запланированный период является сохранение лидирующих позиций по этому показателю в банковской системе.

Банк имеет лицензию на осуществление следующих видов деятельности на **рынке ценных бумаг**:

- Дилерская деятельность
- Брокерская деятельность
- Андеррайтинг
- Инвестиционный консалтинг

В соответствии с решением Совета Банка №363-С от 08.05.2009 были заморожены инвестиционные проекты, которые не приносят мгновенного результата, было принято решение об участии Банка только в сделках с государственными ценными бумагами. Фактически, в настоящее время Банк осуществляет только брокерскую деятельность.

Bancassurance – услуга, предоставляемая в Банке по оформлению страховых полисов для клиентов от имени страховых компаний на основе комиссионных, является новой услугой и в настоящее время находится в состоянии внедрения в Банке. Данная услуга должна, помимо повышения рентабельности использования активов и персонала Банка, снизить операционные риски, связанные с своевременным предоставлением Банком операций по страхованию кредитных рисков.

Основные финансовые показатели деятельности банка

В своем развитии в 2020-2022 гг. FinComBank S.A. будет и впредь уделять внимание диверсификации клиентской базы, совершенствованию механизмов доступа малых и средних предприятий к финансовым ресурсам, повышению качества услуг, что в конечном итоге должно привести к повышению прибыльности организации.

Показатели ROA и ROE в банковской системе в 2019 году составили 2,47% и 14,63% соответственно. Поэтому задача увеличения доходности активов Банка до показателей, заложенных в Стратегии, является довольно амбициозной, но ее можно решить путем увеличения кредитного портфеля и его доли в структуре активов, погашения проблемных кредитов в портфеле и замены их на более выгодные.

Увеличение показателей, связанных с активами, кредитным и депозитным портфелями, прибылью, в основном будет осуществляться на основе существующей сети отделений, с открытием дополнительных удаленных рабочих мест.

Одним из факторов, влияющих на рост и диверсификацию клиентской базы, кредитного и депозитного портфелей, является качество предлагаемых услуг:

- ✓ методы привлечения клиентов и наличие продуктов, отвечающих их потребностям,
- ✓ скорость анализа кредитной заявки, осуществления операции,
- ✓ компетентность сотрудников банка, методическое обеспечение,
- ✓ оптимизация процесса обслуживания клиентов,
- ✓ централизация операционных функций.

✓ прочие

Основные цели развития Банка на 2020 год были разработаны в соответствии со Стратегией развития на 2020-2022 годы и содержат следующие тактические и практические направления: Бизнес-план и бюджет FinComBank на 2020 год предусматривает увеличение активов до 3 487 млрд леев или 2,44%; снижение кредитного портфеля до 1 606 млрд леев (-3,07%); снижение привлеченных ресурсов за счёт депозитов клиентов до уровня 2 522 млрд леев, а также получение чистой прибыли в объеме 31,5 млн. леев, соблюдение показателей прибыльности: рентабельность активов (ROA) - 0,91% и рентабельность капитала (ROE) - 5,13%¹. Ряд инвестиций в инфраструктуру банка могут быть сделаны для улучшения качества услуг, оказываемых клиентам и оптимизации существующих бизнес-процессов. В частности, необходимо отметить продолжающуюся работу Банка по переводу оказываемых услуг, в онлайн среду.

Персонал

Коллектив "FinComBank" SA был и представляет собой основной актив и конкурентное преимущество Банка. Кадровая политика направлена на создание мотивированного, высокопроизводительного и профессионального персонала в каждом подразделении и отделении. Кадровая политика Банка основана на внутренних нормативных актах. Более 4/5 сотрудников "FinComBank" SA имеют высшее образование. Средний возраст работников составляет около 40 лет, средний возраст работников в отделениях - около 30 лет. По состоянию на 31 декабря 2019 года в списке сотрудников было 775 человека, из которых 124 находились в отпуске по уходу за ребенком.

Источники отбора состоят из внутренних резервов и внешних источников. Подбор персонала во всех сферах деятельности Банка осуществляется Отделом персонала напрямую или посредством объявлений о вакансиях, размещенных в:

- Интернете; в газетах;
- Телевидении; радио(только в районах);
- Сайте банка;
- Корпоративной сети(внутренний конкурс);
- Университетах и колледжах;

Система профессиональной подготовки Банка ориентирована на:

- Развитие персонала;
- Повышение эффективности персонала;
- Повышение привлекательности банка, как работодателя;
- Повышение мотивации персонала;
- Разработка кадровых резервов;
- Повышение лояльности персонала к Банку.

При обучении сотрудников Банка основное внимание уделяется внутреннему обучению, поскольку оно позволяет стандартизировать профессиональное обучение, проводить семинары и учебные курсы по реальным ситуациям в сфере продаж и обслуживания клиентов.

В настоящее время существуют корпоративные учебные курсы, разработанные и проводимые корпоративными тренерами. Каждый курс представлен в плане обучения, который

¹ Первоначальный проект Стратегии развития на 2020-2022 год был пересмотрен в связи с влиянием пандемии covid-19 на экономику страны.

описывает цели, задачи, содержание, формат, содержит специальные формы проверки знаний (тесты, вопросники) и учебные материалы (презентации, рабочие листы или руководства).

В учебных целях, Отделом персонала широко используются помещения, оборудованные в качестве учебных классов не только в Кишинёве в центральном офисе, но также и в районах (Комрат и Бельцы). Внутренняя система обучения, как один из инструментов профессионального развития, может условно делиться на несколько форм и направлений:

- Обучение и семинары
- Дистанционное обучение, с использованием информационных технологий
- Обучение на рабочем месте и наставничество

Банк соблюдает трудовое законодательство, а также нормативные акты, касающиеся охраны здоровья и техники безопасности. Можно отметить, что согласно внутренним нормативным актам Банка действуют 29 инструкций, регулирующих соответствующие аспекты. Банк также не принимает никакой формы дискриминации в отношении работников. В качестве примера, можно привести состав персонала Банка, в котором более двух третей составляют женщины, в том числе и в руководстве учреждения. В 2019 году Банк декларировал 5 вакансий для людей с ограниченными возможностями.

Раскрытие информации

В соответствии с действующим законодательством, нормативными актами НБМ и НКФР, уставом Банка и кодексом корпоративного управления, Банк публикует широкий спектр информации о своей деятельности по различным информационным каналам, включая:

- сайт банка www.fincombank.com;
- портал эмитента <https://emitent-msi.market.md/ro/>;
- газета "Capital-Market" и Monitorul Oficial Республики Молдова.

Годовая финансовая отчетность и аудиторское заключение

Ниже приведены финансовые отчеты банка, в которых раскрывается деятельность FinComBank S.A. во многих отношениях, а также заключение независимого аудитора BDO Audit & Consulting.