



**Raport Anual 2018**

<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 2018</i>	17
<i>Rezultatele de Bază ale Activității</i>	17
<i>Strategia Băncii</i>	22
<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 2018 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](http://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 a menționa și proiectul Click Pay - o platformă online destinată transferurilor de pe carduri, de format P2P, inițierea căreia a avut loc în anul 2018.

Banca are o vastă experiență de colaborare cu băncile corespondente străine, care ajută la o deservire mai calitativă a clienților săi. În cei 26 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 sistemă 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 2012-2018\*

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

\* Anii 2012-2018 – standarde internaționale SIRF

## Structura Organizațională

Activitatea Băncii este desfășurată prin intermediul Oficiului Central, care se află în mun. Chișinău, a 19 sucursale și 74 de agentii, 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 2018 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 2018 Președintele Comitetului de Conducere al Băncii este Victor Hvorostovschii. 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 aferent 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 filiale, 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.

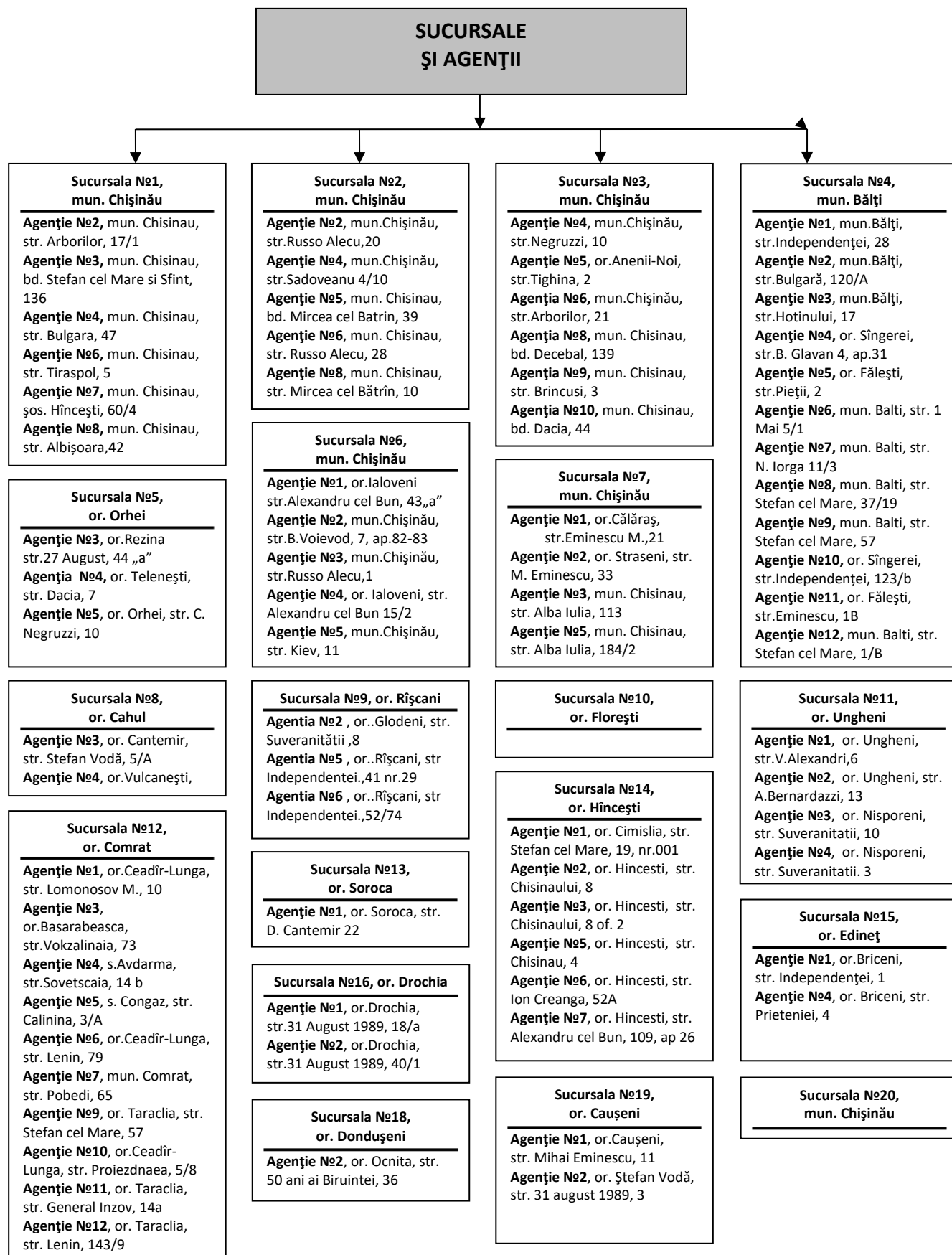
**Serviciul protecție și prevenire** este responsabil pentru elaborarea și punerea în aplicare a complexului de măsuri organizaționale pentru securitatea fizică și tehnică a încăperilor, echipamentelor și a angajaților băncii, precum și din punct de vedere a colaborării Băncii cu clienții săi, pentru 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](mailto:fincom@fincombank.com)

Web site: [www.fincombank.com](http://www.fincombank.com)

## Băncile Corespondente

### Valute liber convertibile

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

### Valute neconvertibile

Denumirea băncii corespondente	Valuta	Numărul contului corespondent	Datele băncii
<b>АО Райффайзенбанк, Moscova, Rusia</b>	RUB	30111 81060 00000 00000	БИК 044525700 к/с 30101810200000000700 ИНН 7744000302 КПП 775001001
<b>BPS-SBERBANK, Minsk, Belarus</b>	BYN	BY04BPSB17025811800259330000	МФО 153001369 УНН 100219673
<b>TRANSKAPITALBANK, Moscova, Rusia</b>	BYN	30111933100000000137	БИК 044525388
SWIFT code TJSC RU MM	PLN	30111985200000000137	к/с 30101810800000000388 ИНН 7709129705 КПП 770901001
<b>ТКБ БАНК ПАО</b>	RUB	30111810100000000137	
<b>BCR Chişinău SA, Chişinău, Moldova</b>	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 2018 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), 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 cinci ședințe ale Consiliului Băncii (cu prezența membrilor săi), la care au fost examinate 55 chestiuni de diferit caracter ale activității băncii și sucursalelor ei. În regim de lucru (37 de ședințe sub formă mixtă) pe parcursul anului 2018 a fost examinate 98 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, precum și extinderea rețelei de agenții, 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 2018, 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 filialelor;
- 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;
- Chestiuni organizatorice și altele.

Ținând cont de cerințele noii Legi privind activitățile băncilor în anul 2017 au fost înființate două Comitete specializate de administrare a riscurilor și de audit din numărul total al membrilor consiliului pentru a îmbunătăți eficacitatea activității consiliului în supravegherea și monitorizarea activităților organului executiv, care activau în perioada de raportare. După statut, Comitetele înființate raportează direct Consiliului Băncii.

Scopul prioritar în crearea 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 2018.

În vederea menținerii rețelei bancare și fortificarea pozițiilor Băncii noastre pe piață, în anul 2018 a continuat lucrul organizatoric și anume:

- Au fost închise unele agenții neprofitabile;
- Au fost deschise două sucursale noi în centrul orașului Chișinău, și în Căușeni (pe baza agențiilor existente).

La momentul de față funcționează 74 de agenții în cele de 19 filiale 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 clienței.

La 31 decembrie 2018 valoarea activelor băncii constituia 3 108 mln. MDL. Timp de un an, mărimea activelor băncii a crescut cu 140 mln. MDL sau cu 4,7%. Volumul lichidităților la sfârșitul anului a constituit 42,55%, la normativul minimal de 20%, rata fondurilor proprii a constituit 21,2%, normativul minimal fiind de 15,5%.

Un obiectiv prioritar al Consiliului și Organului executiv al băncii în anul 2018 a constituit calitatea portofoliului de credite și micșorarea riscului creditar. Banca a reușit chiar pe deplin atingerea nivelului planificat al portofoliului de credite de 1 mlrd. 513 mln. MDL, (de fapt balanța portofoliului de credite a constituit 1,501 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 2018 constituia 84,6 mln. MDL sau 5,63 % din portofoliul de credite, la începutul anului – 6,14%.

„FinComBank”SA continuă să dețină unul din primelor locuri pe acest indicator în sistemul bancar pe parcursul ultimelor cinci 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 2018 cu un profit în mărime de 56,1 mln. lei, inclusiv profit net 55,3 mln. lei.

În conformitate cu criteriile aprobate la AGA din 24 aprilie 2018, membrii Consiliului Băncii au primit o recompensă pentru activitatea în anul 2018 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 afiliate (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
De facto	17,8%	15,3%	13,4%	10,8%	9,7%	3,9%	7,7%	12,1%
Normativ	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-cadurl-s-a-banca-de-finante-si-comert.pdf>). Prioritar, pe parcursul anului 2018, a fost intensificarea transparenței activității de management a Băncii și raportarea față de acționari.

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.
- Componența 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 guvernantei 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 dezbatere?	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 și comisiei de cenzori, 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;		NU	Banca publica numai acte normative, ce nu prezinta secret comercial si pot fi dezvaluite prin intermediul site-ului Băncii
	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,	DA			



	informații cu privire la numărul de acțiuni deținute, cât și mențiunea privind independența acestora;			
	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	Legile actuale nu prevăd 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 governanță 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.

În ceea ce privește limitările din 11 ianuarie 2019, impuse de BNM asupra grupului de acționari, în conformitate cu pct. 52(1) a Legii privind activitatea Bancară Nr. 202 din 06.10.2017, acest fapt este prezentat și explicat detaliat în Anexa Nr. 34 "Evenimente ulterioare" a raportului financiar. La moment, BNM a informat despre prorogarea cu încă trei luni a termenului limită pentru înstrăinarea de către acționari a cotelor substanțiale.

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 governanță corporativă și în alte reglementări interne ale instituției.

## Situația social economică pentru 2018

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 2018.

La sfârșitul trimestrului trei 2018 Produsul intern brut a constituit 139,1 mlrd. Lei. S-a majorat față de anul 2017 cu 4,0% (în prețuri comparabile). Cea mai semnificativă influență asupra creșterii PIB a avut valoarea adăugată brută creată în activitatea "Construcții" – 31% din creșterea PIB, "Comerțul cu ridicata și cu amănuntul, transport și depozitare, hoteluri și restaurante" – 29% din creșterea PIB, și "Industria" – 20% . Rata inflației anuală a constituit 0,9%, fiind sub nivelul țintă a inflației stabilit de BNM (5% +/- 1,5%). La ianuarie-noiembrie 2018 la bugetul public național au fost acumulate venituri în sumă de 52,2 mlrd. lei, cu 10,7% mai mult față de perioadă respectivă a anului 2017. Cheltuielile efectuate în cadrul BPN au fost la nivel de 51,6 mlrd. lei, în creștere cu 9,7%. Respectiv, BPN a înregistrat un excedent de 604,9 mln. lei, comparativ cu +120,7 mln. lei în 2017. Suma totală a datoriei de stat la 30 noiembrie 2018 a constituit circa 51,6 mlrd. lei, în creștere cu 0,8% față de data similară a anului 2017. Datoria de stat internă s-a majorat cu 1,8%, iar datoria de stat externă s-a diminuat cu 0,2%. Conform datelor preliminare ale Balanței de plăți pentru ianuarie-septembrie 2018, deficitul contului curent a constituit 10% în raport cu PIB, transferurile persoanelor fizice (compensarea pentru muncă și transferurile personale) – 16,3%, acumularea netă de pasive la investițiile străine directe – 2,1%, balanța negativă a bunurilor și serviciilor – 25,3%. În ianuarie-octombrie 2018 exporturile s-au majorat cu 15,6%, iar importurile - cu 20,9%. Soldul negativ al balanței comerciale a constituit 2 502,9 mln. dolari SUA, față de 1 984,9 mln. dolari în ianuarie-octombrie 2017. Gradul de acoperire a importurilor cu exporturi în ianuarie-octombrie 2018 a constituit 47%. Veniturile disponibile lunare ale populației pentru trimestrul III 2018 au constituit în medie pe o persoană 2 412,2 lei, în creștere față de trimestrul III a anului 2017 cu 8,4% în termeni nominali, iar în termeni reali – în creștere cu 5,4%. Cheltuielile medii lunare de consum ale populației au constituit în medie pe o persoană 2 437,5 lei, fiind în creștere față de aceeași perioadă a anului 2017 cu 5,9% în termeni nominali, iar în termeni reali – cu 2,9%. Rata șomajului la nivel de țară pentru trimestrul III 2018 a înregistrat 2,2%, fiind cu 1,2 p.p. mai joasă față de trimestrul III al anului 2017.

## Rezultatele de Bază ale Activității

Capitalul acționar al Băncii la data de 31.12.2018 a constituit 520 mln. lei, majorându-se cu 48 mln. lei față de anul precedent. Asupra modificării capitalului acționar au influențat următorii factori:

- + 56 mln. lei – profitul global al anului de gestiune.
- 8,1 mln. lei – trecerea la IFRS9.

Mărimea capitalului acționar ce revine la o acțiune a Băncii cu nominalul de 100 lei, aflată în circulație, constituie 434 lei. Fondurile Proprii la data de 31.12.2018 a constituit 375 mln. lei, majorându-se cu 24,2 mln. lei față de anul precedent. Luând în considerație profitul total al anului 2018, și bazându-se pe concluzia auditului extern privind rezultatele anului, mărimea Fondurilor Proprii trebuie constituie 410,4 mln. Lei. Dacă se analizează normativele ce țin de Fonduri Proprii, atunci la 31 decembrie 2018 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 31.12.2018 a constituit 9,68%, față de limita stabilită de 15,00%.

Valorile raportate a ratei fondurilor proprii și fondurilor proprii la finele anului au fost egale cu 21,2 % și 375,1 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

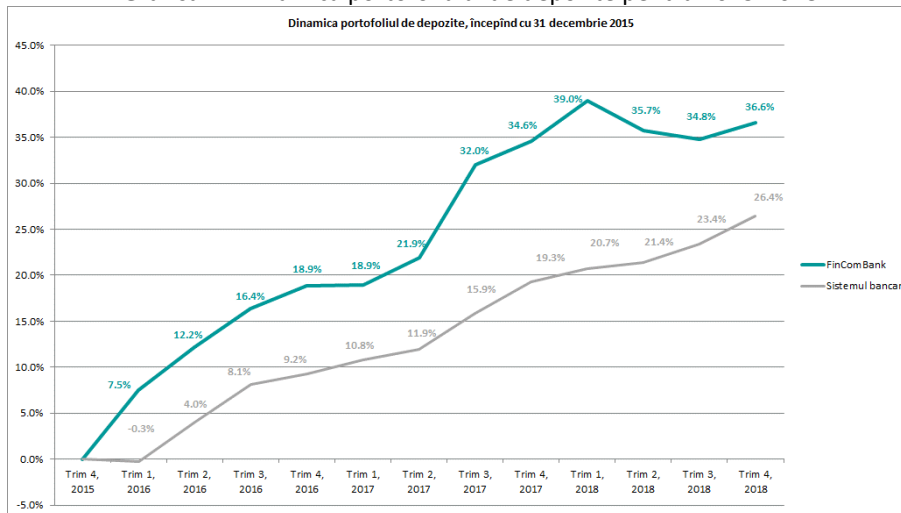
Denumirea băncii	Profitabilitate				Lichiditate		Alte prudențiale		
	ROA	ROE	Marja netă a dobânzii	Indicele eficienței	Lichiditatea pe termen lung	Lichiditate a curentă	Suficiența capitalului	Credite nefavorabile/Total credite	Reduceri prudențiale/Total credite
MAIB	3	4	6	4	11	9	9	4	5
Comertbank	7	8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

Total portofoliul de depozite al Băncii la data de 31.12.2018 a constituit 2 272 mln. lei, din care depozitele fără dobândă sunt egale cu 821 mln. lei, iar cele cu dobândă – 1 451 mln. lei. Totodată, depozitele persoanelor fizice la data de 31.12.2018 au constituit 1 490 mln. lei (65,6%), iar depozitele persoanelor juridice – 782 mln. lei (34,4%). Depozitele în valută au constituit 827 mln. lei (36,4%), depozitele în valută națională au constituit 1 445 mln. lei (63,6%). Creșterea portofoliului de depozite în anul raportat a constituit 34 mln. lei.

**Tabelul 4:** Depozitele Băncii în comparație cu Sistemul bancar

Denumirea băncii	31.12.2017	31.12.2018	Dinamica, %	Dinamica, MDL	Ponderea 2017	Ponderea 2018	Rating 2017	Rating 2018	Ratingul dinamicii relative 2018
BCR Chisinau	777 844	1 080 644	38.93%	302 800	1.30%	1.70%	10	9	2
Comertbank	985 142	982 325	-0.29%	-2 817	1.64%	1.55%	9	10	10
Energbank	1 902 098	1 941 836	2.09%	39 738	3.18%	3.06%	7	7	7
Eurocreditbank	448 450	718 982	60.33%	270 532	0.75%	1.13%	11	11	1
Eximbank	3 189 918	2 781 084	-12.82%	-408 834	5.33%	4.38%	5	5	11
<b>Fincombank</b>	<b>2 238 099</b>	<b>2 272 126</b>	<b>1.52%</b>	<b>34 027</b>	<b>3.74%</b>	<b>3.58%</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>9</b>
Mobiasbanca	7 487 297	8 275 137	10.52%	787 840	12.50%	13.04%	4	4	4
Moldindconbank	11 993 729	13 086 223	9.11%	1 092 494	20.02%	20.62%	2	2	5
Moldova Agroindbank	17 583 017	18 657 960	6.11%	1 074 943	29.36%	29.40%	1	1	6
ProCredit Bank	1 739 248	1 935 378	11.28%	196 130	2.90%	3.05%	8	8	3
Victoriabank	11 552 041	11 730 825	1.55%	178 784	19.29%	18.48%	3	3	8
<b>Total</b>	<b>59 896 883</b>	<b>63 462 519</b>	<b>5.95%</b>	<b>3 565 636</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	-	-	-

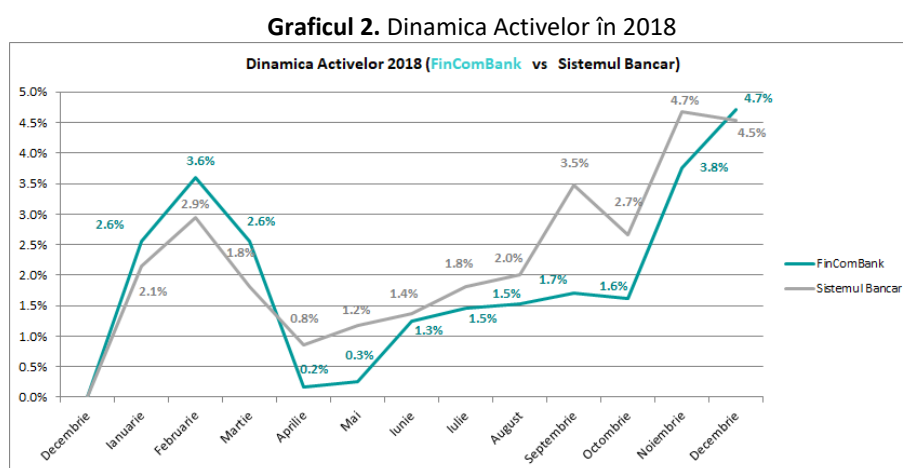
**Graficul 1.** Dinamica portofoliului de depozite pentru 2015-2018



Pe parcursul anului 2018 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 dobânzii aferentă depozitelor persoanelor fizice.

Portofoliu împruturilor la data de 31.12.2018 este egal cu 240,3 mln. lei.

Activele totale ale Băncii la data de 31.12.2018 au constituit 3 108 mln. lei, ceea ce este cu 140 mln. lei mai mult față de începutul perioadei de gestiune. Ritmul de creștere a activelor Băncii – 4,7%, este mai înalt față de nivelul mediu înregistrat per sistem – 9%.



La situația din 31 decembrie 2018, reieșind din mărimea activelor, cota Băncii pe piață constituie 3,74%, ceea ce corespunde locului 7 per sistem bancar. După dinamica relativă și absolută, FinComBank ocupă locul 7 dintre 11 bănci comerciale în anul 2018.

**Tablel 5: Activele Băncii în comparație cu Sistemul bancar**

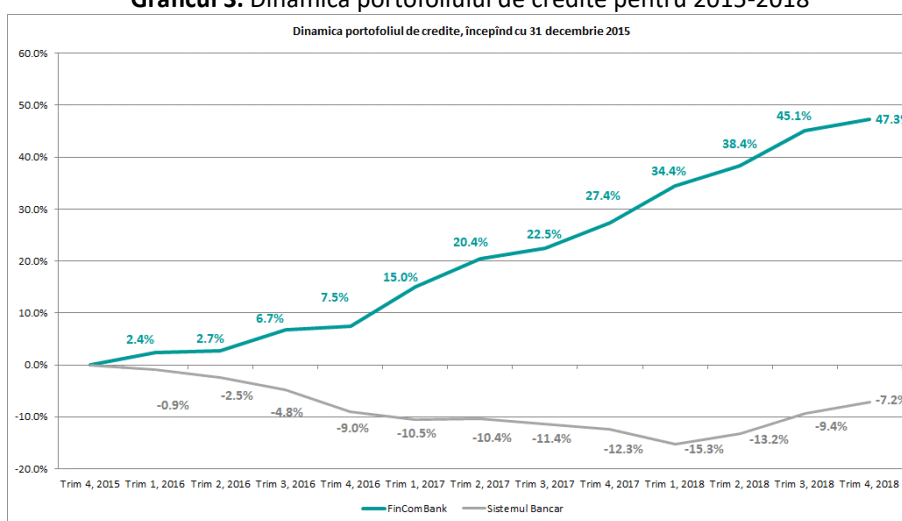
Denumirea băncii	31.12.2017	31.12.2018	Dinamica, %	Dinamica, MDL	Ponderea 2017	Ponderea 2018	Rating 2017	Rating 2018	Ratingul dinamicii relative 2018
BCR Chișinău	1 452 275	1 749 152	20.44%	296 877	1.83%	2.10%	9	9	2
Comertbank	1 424 312	1 471 224	3.29%	46 912	1.79%	1.77%	10	10	8
Energbank	2 674 107	2 691 767	0.66%	17 660	3.36%	3.24%	8	8	9
Eurocreditbank	769 561	1 061 071	37.88%	291 510	0.97%	1.28%	11	11	1
Eximbank	4 869 947	3 826 779	-21.42%	-1 043 168	6.12%	4.60%	5	5	11
<b>Fincombank</b>	<b>2 968 138</b>	<b>3 107 880</b>	<b>4.71%</b>	<b>139 742</b>	<b>3.73%</b>	<b>3.74%</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
Mobiasbanca	10 109 014	11 021 820	9.03%	912 806	12.71%	13.25%	4	4	3
Moldindconbank	15 153 097	16 483 826	8.78%	1 330 729	19.05%	19.82%	2	2	5
Moldova Agroindbank	22 193 758	23 645 036	6.54%	1 451 278	27.90%	28.44%	1	1	6
ProCredit Bank	3 434 213	3 743 725	9.01%	309 512	4.32%	4.50%	6	6	4
Victoriabank	14 491 342	14 349 983	-0.98%	-141 359	18.22%	17.26%	3	3	10
<b>TOTAL</b>	<b>79 539 764</b>	<b>83 152 262</b>	<b>4.54%</b>	<b>3 612 498</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

După dinamica relativă și absolută, FinComBank ocupă respectiv locul trei și patru dintre 11 bănci comerciale în anul 2018. Ritmul de creștere a portofoliului de credite brut a constituit – 15,6%. Portofoliul de credite a constituit la 31 decembrie 2018 – 1 501 mln. lei. În perioada anului 2018 au fost efectuate acordări de credite în sumă totală de 2 503 mln. lei. Cota creditelor în structura activelor Băncii constituie 48,3%. Analiza portofoliului de credite pe valute indică asupra faptului că la situația din 31 decembrie 2018 77,7% din credite au fost acordate în valuta națională, 14,3% - în Euro, și 8% - în dolari SUA.

Tabelul 6: Dinamica portofoliului de credite în 2018 pe valute

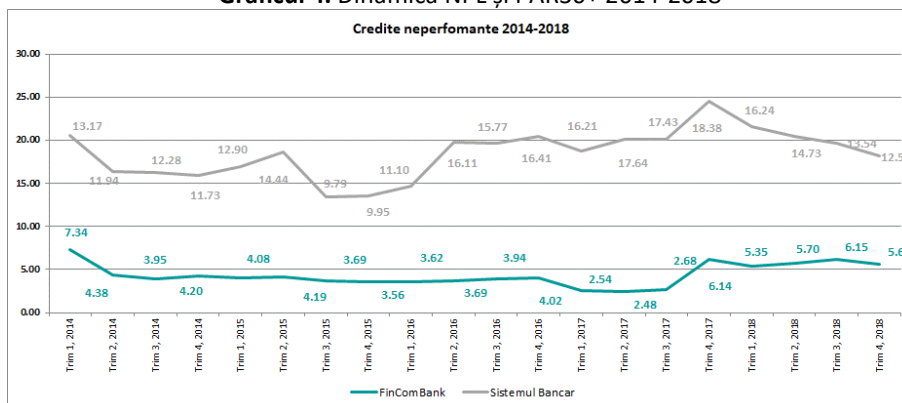
Denumirea băncii	Dinamica portofoliului de credite în anul 2018 pe valute							
	(în valuta)						TOTAL în MDL echivalent	
	TOTAL	Rating	TOTAL	Rating	TOTAL	Rating	TOTAL	Rating
	MDL	MDL	USD	USD	EUR	EUR	în MDL echivalent	în MDL echivalent
MAIB	1 127 885	1	23 134	1	5 636	4	1 481 176	1
Moldindconbank	536 709	2	-12 436	11	7 553	3	417 268	3
<b>FinComBank</b>	<b>217 187</b>	<b>4</b>	<b>1 103</b>	<b>4</b>	<b>-1 189</b>	<b>8</b>	<b>202 246</b>	<b>4</b>
Victoriabank	165 124	5	-6 966	10	-14 721	10	-298 218	10
Energbank	102 538	6	-761	7	-2 033	9	40 100	9
EuroCreditBank	99 995	7	1 036	5	562	7	126 707	7
Mobiasbanca	311 776	3	-3 994	8	18 018	1	548 366	2
Comertbank	32 571	9	-465	6	3 170	5	78 559	8
BCR Chisinau	71 992	8	2 137	2	2 151	6	137 784	6
ProCreditBank	-20 547	10	1 845	3	8 768	2	160 968	5
Eximbank	-365 654	11	-6 291	9	-21 328	11	-915 495	11
<b>TOTAL</b>	<b>2 279 575</b>		<b>-1 658</b>		<b>6 587</b>		<b>1 979 460</b>	

Graficul 3. Dinamica portofoliului de credite pentru 2015-2018

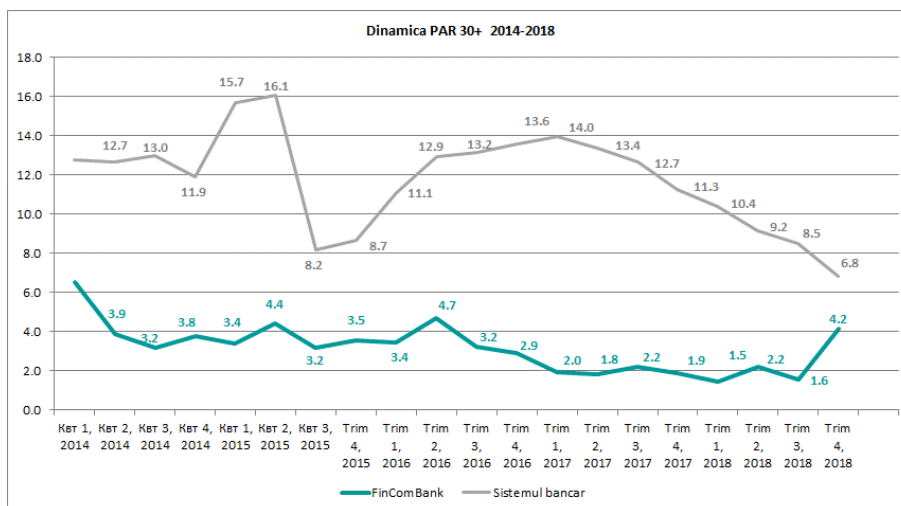


Cota creditelor neperformante rămâne la un nivel constant minim. Începând cu semestrul doi anului 2014, FinComBank ocupa pastrează primii locuri în sistemul bancar.

Graficul 4. Dinamica NPL și PAR30+ 2014-2018






**Tabelul 7. Creditele Băncii în comparație cu Sistemul bancar**

Denumirea băncii	31.12.2017	31.12.2018	Dinamica, %	Dinamica, MDL	Ponderea 2017	Ponderea 2018	Rating 2017	Rating 2018	Ratingul dinamicii relative 2018
BCR Chisinau	644 875	782 659	21.37%	137 784	1.93%	2.21%	9	8	2
Comertbank	539 635	618 195	14.56%	78 560	1.61%	1.74%	10	10	4
Energbank	897 802	937 901	4.47%	40 099	2.68%	2.65%	8	7	9
Eurocreditbank	352 837	479 544	35.91%	126 707	1.05%	1.35%	11	11	1
Eximbank	1 652 296	736 801	-55.41%	-915 495	4.94%	2.08%	6	9	11
<b>Fincombank</b>	<b>1 299 153</b>	<b>1 501 399</b>	<b>15.57%</b>	<b>202 246</b>	<b>3.88%</b>	<b>4.23%</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>3</b>
Mobiasbanca	4 849 841	5 398 207	11.31%	548 366	14.49%	15.23%	3	3	6
Moldindconbank	6 375 630	6 792 898	6.54%	417 268	19.05%	19.16%	2	2	8
Moldova Agroindbank	10 947 840	12 429 016	13.53%	1 481 176	32.71%	35.06%	1	1	5
ProCredit Bank	2 016 270	2 177 238	7.98%	160 968	6.02%	6.14%	5	5	7
Victoriabank	3 897 109	3 598 891	-7.65%	-298 218	11.64%	10.15%	4	4	10
<b>TOTAL</b>	<b>33 473 288</b>	<b>35 452 750</b>	<b>5.91%</b>	<b>1 979 462</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	-	-	-

Pentru perioada de gestiune este înregistrat un rezultat financiar pozitiv în sumă de 56,1 mln. Lei (rezultat global) inclusiv profit net bilanțier în mărime de 55,3 mln. Lei.

Raportul rezultatelor financiare analizat pe categorii de bază pentru anul 2018 indică următoarea situație (conform datelor din rapoarte manageriale):

- veniturile procentuale pentru perioada de gestiune au constituit 197,6 mln. lei;
- veniturile neprocentuale pentru perioada de gestiune au constituit 150,8 mln. lei;
- cheltuielile procentuale în perioada de gestiune au constituit 66,3 mln. lei;
- cheltuielile neprocentuale în perioada de gestiune au constituit 212,4 mln. lei;
- defalcările pentru depreciere pentru activele generatoare de dobândă și activele negeneratoare de dobândă pentru perioada raportată au constituit plus 8,5 mln. Lei;
- cheltuielile formate pentru impozitul pe venit în perioada de raportare au constituit 6,0 mln. lei.

Indicatorii atinși ai rentabilității activelor și capitalului acționar ai Băncii la data de 31.12.2018 au constituit 1,78% și 11,33%, respectiv (locul 6 în sistemul bancar la ROA și locul 5 – la ROE).

Activitatea cu creditele neperformante și alte active în perioada anului 2018 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 2018 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 2018 au fost trecute la pierderi o serie de credite în suma totală de 1,47 mil. Lei (principalul, dobânda, alte active). O atenție deosebită se acordă activității de evidențiere a datoriei problematice la etapele timpurii de formare ale acesteia 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 31.12.2018 a constituit 30,6 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 a 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 leader 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 creditar 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 **atragera 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 31.12.2018 din datorii puțin peste 9,3% o constituie împrumuturile. Din portofoliul de depozite cca 65,6% 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 2018 arată că, după numărul de credite, 83,5% (în 2017 – 79,4%) sunt ale persoanelor fizice și 16,2% (20,23%) sunt ale IMM-urilor, antreprenorilor agricoli și a întreprinzătorilor individuali. Valoarea totală a creditelor acordate persoanelor fizice constituie 27% (22,2%); IMM-urilor, întreprinzătorilor agricoli și individuali 61,8% (59,95%); și întreprinderilor mari, 5,3% (7%) 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 2018 ponderea creditelor problematice la nivelul întregului portofoliu a fost de 5,63%, în timp ce media pe sistem a constituit 12,54%. 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.

#### **Principali indicatori de performanță financiară ai băncii**

În dezvoltarea sa în 2018-2020 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 2018 au constituit respectiv 1,90% și 11,60%. 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 filiale 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 2019 ai fost elaborate în conformitate cu Strategia de dezvoltare pentru anii 2018-2020 și conțin următoarele orientări practice și tactice: Business planul și bugetul „Banca de Finanțe și Comerț” SA pentru anul 2019 prevede creșterea activelor până la 3,813 mlrd MDL sau cu 22%; a portofoliului de credite până la nivelul de 2,004 mlrd MDL (33,45%); mărirea bazei de resurse financiare din contul depozitelor clienților până la nivelul de 2,967 mlrd MDL, precum și obținerea unui profit net în volum de 76,6 mln MDL, respectând indicatorii de rentabilitate după cum: rentabilitatea activelor (ROA) -2,2% și rentabilitatea capitalului (ROE) 14,1%. 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 filială 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 vârstă a angajaților este aproximativ 40 ani, Media de vârstă a angajaților din filiale este de aproximativ 30 ani. La data de 31 decembrie 2018 în lista de personal au fost prezenți 782 de persoane dintre care 129 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 regioane)
- 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 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 femeii, inclusiv în managementul instituției. În anul 2018 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](http://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.