

The background features a dynamic, abstract design with flowing, curved lines in various shades of teal and light blue, set against a white background. The lines create a sense of movement and depth, typical of a modern corporate report cover.

# Годовой Отчёт 2018

<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 2018г.</i>	17
<i>Основные результаты деятельности</i>	17
<i>Стратегия Банка</i>	22
<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 2018 года Банк обладает 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](http://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 платформа, предназначенная для перевода с карт, в формате P2P, инициирование которой имело место в 2018 году.

У Банка большой опыт сотрудничества с иностранными Банками-корреспондентами, который помогает в более качественном обслуживании своих клиентов. За 26 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, приобрел 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 2012-2018\*

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

\* 2012-2018 гг. – международные стандарты МСФО

## Организационная структура

Деятельность Банка осуществляется посредством Центрального офиса, который находится в Кишинёве, 19 отделений и 74 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 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 2018 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 2018 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.

**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 связи 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.

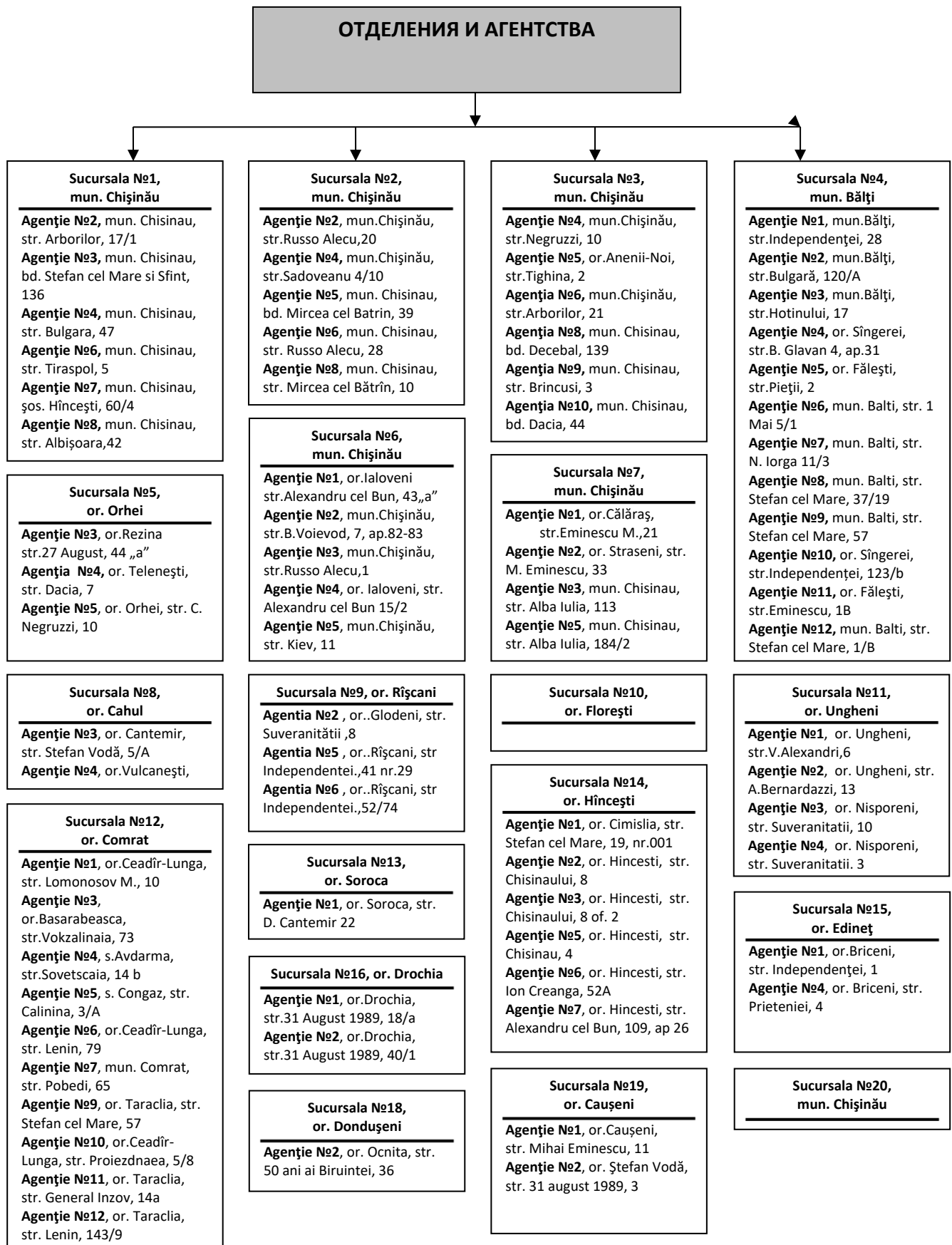
**Служба охраны труда** отвечает за разработку и реализацию комплекса организационных мер по физической и технической безопасности помещений, оборудования и сотрудников Банка, а также за сотрудничество Банка со своими клиентами на предмет избежания риска кражи, мошенничество, халатности и др.

**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](mailto:fincom@fincombank.com)

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

*Банки- корреспонденты*

**Свободно конвертируемые валюты**

Наименование банка-корреспондента	Валюта	Номер корреспондентского счёта
<b>THE BANK OF NEW YORK MELLON , New York, USA</b> SWIFT code IRVT US 3N ABA 021000018	USD	Acc. 890-0067-810
<b>RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, Vienna, Austria</b> SWIFT code RZBA AT WW	EUR	Acc. 001-55.085.039
	USD	Acc. 70-55.085.039
	GBP	Acc. 83-55.085.039
	CHF	Acc. 73-55.085.039
<b>TRANSKAPITALBANK, Moscova, Rusia</b> SWIFT code TJSC RU MM	EUR	30111978000000000137
	USD	30111840400000000137
	GBP	30111826000000000137
	CHF	30111756400000000137

**Не конвертируемые валюты**

Наименование банка-корреспондента	Валюта	Номер корреспондентского счёта	Данные банка
<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> SWIFT code TJSC RU MM	BYN	30111933100000000137	БИК 044525388
	PLN	30111985200000000137	к/с 30101810800000000388 ИНН 7709129705 КПП 770901001
<b>ТКБ БАНК ПАО</b>	RUB	30111810100000000137	КПП 770901001
<b>BCR Chişinău SA, Chişinău, Moldova</b> SWIFT code RNCB MD 2X	RON	MD60RN00000000203220010	

## 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, достижения политических 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 2018 году была полностью сфокусирована на изучении и принятии конкретных решений по стратегии и тактике банка по развитию собственных средств (ранее Собственный Нормативный Капитал – СНК), 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 пять заседаний Совета Банка (с участием его членов), на которых были рассмотрены 55 вопросов различного характера деятельности банка и его филиалов. В рабочем режиме (37 совместных заседаний) в течение 2018 года было рассмотрено 98 вопросов, требующих срочных решений. Как правило, это были проблемы, 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 для погашения задолженности по кредитам, а также расширение агентской сети и назначение администраторов банков.

Наиболее существенными вопросами по основным направлениям деятельности банка, которые были рассмотрены Советом директоров с участием акционеров в 2018 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 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 Банком в области информационной безопасности;
- Анализ результатов внутренней системы стресс-тестирования банка;
- Организационные вопросы и др.

Принимая во внимание требования нового закона о банковской деятельности, из общего числа членов совета, в 2017 году были созданы два специализированных комитета по управлению рисками и аудиту, в целях повышения эффективности деятельности по надзору и мониторингу исполнительного органа. Оба комитета работали в отчетном периоде. По закону, созданные комитеты подотчетны непосредственно Совету Банка.

Основная цель создания Комитета по управлению рисками состоит в том, чтобы полностью изучить аспекты вопросов Совета, касающихся управления рисками Банка, и 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 Совет Банка мог осуществлять надзор, финансовой и бухгалтерской отчетности Банка, а также выполнять задачи внутреннего и внешнего аудита. Вышеупомянутые комитеты интенсивно работали в течение 2018 года.

В целях поддержания банковской сети и укрепления позиций Банка на рынке в 2018 году продолжалась организационная работа, а именно:

- Некоторые нерентабельные агентства были закрыты;
- Два новых филиала были открыты в центре Кишинева и в Каушанах (на базе существующих агентств).

В настоящее время функционируют 74 агентства и 19 филиалов.

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 2018 года активы Банка составляли 3 108 млн. MDL. За один год размер банковских активов увеличился на 140 млн. MDL или 4,7%. Объем ликвидности на конец года составил 42,55%, минимальная норма - 20%, коэффициент собственных средств - 21,2%, минимальная норма - 15,5%.

Приоритетной задачей Совета и исполнительного органа Банка в 2018 году было качество кредитного портфеля и снижение кредитного риска. Банку удалось достичь запланированного уровня кредитного портфеля в 1.513 млрд. MDL (фактически остаток кредитного портфеля составил 1,501 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 2018 года составил 84,6 млн. MDL или 5,63% кредитного портфеля, на начало года - 6,14%.

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

Необходимо отметить, что, приняв эффективные организационные меры в деятельности Банка, прежде всего в сфере кредитования, Банку удалось завершить 2018 год с прибылью в размере 56,1 млн. MDL, в том числе чистая прибыль 55,3 млн. MDL.

В соответствии с критериями, утвержденными на годовом общем собрании акционеров 24 апреля 2018 года, члены Правления Банка получили вознаграждение за деятельность в 2018 году в размере 4,5 млн. MDL.

## Корпоративное Управление

Корпоративное управление — это 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 чье долгосрочное управление 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 использованию 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 эффективного функционирования, поддержание финансовой стабильности и рентабельности. В этом контексте корпоративное управление — это система отношений между Советом Банка, исполнительным органом банка, его акционерами и другими аффилированными 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
Де-факто	17,8%	15,3%	13,4%	10,8%	9,7%	3,9%	7,7%	12,1%
Норматив	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 2018 года было повышение прозрачности управления Банком и отчетности перед акционерами.

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

- состав, способ функционирования и структура органов управления банка, размер их вознаграждения;
- объем и результаты операций с аффилированными лицами или конфликта 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.	Разработала ли компания кодекс корпоративного управления, в котором описаны принципы корпоративного управления, включая поправки к нему?	Да		
3.	Размещен ли кодекс корпоративного управления на собственном веб-сайте компании с указанием даты последнего изменения?	Да		
4.	Определяет ли Кодекс корпоративного управления функции, полномочия и обязанности совета, исполнительного органа и ревизионной комиссии компании?	Да		
5.	Содержит ли годовой отчет руководства (исполнительного органа) главу о корпоративном управлении, в которой описаны все актуальные вопросы корпоративного управления за отчетный период?	Да		
6.	Обеспечивает ли организация справедливое отношение ко всем акционерам, включая миноритарных и иностранных акционеров, владеющих простыми и/или привилегированными акциями?	Да		
7.	Компания разработала, предложила и утвердила процедуры упорядоченного и эффективного созыва общего собрания акционеров без ущерба для права любого акционера свободно выражать свое мнение по обсуждаемым вопросам?	Да		
8.	Компания публикует на своем сайте информацию о следующих аспектах корпоративного управления:			
	1) общая информация о компании - исторические данные, виды деятельности, учетные данные и т.д.;	Да		
	2) отчет компании о принципах корпоративного управления и правовых положений;	Да		
	3) устав компании;	Да		
	4) регламент компании, регламент совета общества, а также политика вознаграждения членов органов управления, а также положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров, если такая процедура была принята;		Нет	Публикуются только нормативные акты, которые не являются коммерческими тайнами и могут быть раскрыты на веб-сайте Банка.
	5) финансовые отчеты и годовые отчеты компании;	Да		
	6) информация о внутреннем аудите (ревизионной комиссии) и внешнем аудите компании;	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 крупных событиях, пресс-релизах компании, архивированная информация об отчетах компании за предыдущие периоды;	Да		
	10) декларация корпоративного управления.	Да		
9.	Может ли акционер использовать электронные уведомления для созыва общего собрания акционеров (если есть такое предпочтение)?		Нет	Действующее законодательство не предусматривает электронных средств уведомления
	Компания публикует на своей веб-странице (в отдельном разделе) информацию об общих собраниях акционеров:			
10.	1) решение о созыве общего собрания акционеров?	Да		
	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 / человек, занимающийся отношениями с инвесторами?	Да		
13.	Собирается ли Совет хотя бы раз в квартал для контроля за ведением бизнеса?	Да		
14.	Все ли сделки с заинтересованными лицами раскрываются на сайте компании?			
15.	Приняло ли общество / исполнительный орган процедуру выявления и адекватного разрешения ситуаций конфликта интересов?	Да		
16.	Соблюдает ли заинтересованное лицо правовые нормы и положения Кодекса корпоративного управления по сделкам с конфликтами интересов?	Да		
17.	Предоставляет ли структура совета компании достаточное количество независимых членов?	Да		
18.	Является ли процедура выбора членов совета компании - прозрачной (объективны ли критерии профессиональной квалификации и т. д.)?	Да		
19.	Есть ли в компании комитет по вознаграждениям?	Да		Функции выполняет Комитет по рискам
20.	Утверждается ли политика вознаграждения компании общим собранием акционеров?		Нет	Годовое 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 компании комитет по аудиту?	Да		
24.	Компания, 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. главу «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, что касается соответствия 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 и фактических бенефициарах 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.

Что касается ограничений, наложенных НБМ на группу акционеров 11 января 2019 года, то согласно пункту 52 (1) Закона о банковской деятельности №. 202 от 06.10.2017, это представлено и подробно объяснено в Приложении №. 34 «Последующие события» Финансового отчета. На данный момент НБМ сообщил о трехмесячном продлении срока для отчуждения акционерами существенных квот.

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 замены членов Совета и Исполнительного органа, отражены в Уставе Банка, кодексе корпоративного управления и др. внутренних правилах учреждения.



## Социально-экономическая ситуация в 2018 году

На основании данных, опубликованных Национальным Бюро Статистики и Министерством Экономики и Инфраструктуры, мы публикуем некоторые официальные правительственные комментарии по экономическому состоянию страны в 2018 году.

По итогам третьего квартала 2018 года валовой внутренний продукт составил 139,1 млрд. леев. Он вырос по сравнению с 2017 годом на 4,0% (в сопоставимых ценах). Наиболее существенное влияние на рост ВВП оказала валовая добавленная стоимость, созданная в секторе «Строительство» - 31% роста ВВП, «Оптовая и розничная торговля, транспорт и хранение, гостиницы и рестораны» - 29% роста ВВП, «Промышленность» - 20%. Годовой уровень инфляции составил 0,9%, что ниже целевого уровня, установленного НБМ (5% +/- 1,5%). В январе-ноябре 2018 года поступления в национальный публичный бюджет составили 52,2 млрд. леев на 10,7% больше, чем за соответствующий период 2017 года.

Расходы в рамках государственного публичного бюджета составили 51,6 млрд. леев, что на 9,7% выше. Соответственно, в Государственном публичном бюджете зарегистрирован излишек в размере 604,9 млн. леев, в сравнении с +120,7 млн. леев в 2017 году. Общая сумма государственного долга на 30 ноября 2018 года составила около 51,6 млрд леев, увеличившись на 0,8% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года. Внутренний долг вырос на 1,8%, а внешний долг сократился на 0,2%. По предварительным данным платежного баланса за январь-сентябрь 2018 года, дефицит текущего счета составил 10% ВВП, трансферты физических лиц (оплата труда и личные переводы) - 16,3%, чистое накопление обязательств по прямым иностранным инвестициям - 2,1%, отрицательное сальдо товаров и услуг - 25,3%. В январе-октябре 2018 года экспорт увеличился на 15,6%, а импорт - на 20,9%. Отрицательное сальдо торгового баланса составило 2 502,9 млн. Долларов США против 1 984,9 млн. долларов в январе-октябре 2017 года. Покрытие импорта экспортом в январе-октябре 2018 года составило 47%. Ежемесячный располагаемый доход за третий квартал 2018 года составил в среднем 2 412,2 лея на человека, что на 8,4% больше в номинальном выражении по сравнению с третьим кварталом 2017 года, а в реальном выражении - на 5,4%. Среднемесячные потребительские расходы населения составили в среднем 2 437,5 лея на человека, увеличившись на 5,9% в номинальном выражении по сравнению с аналогичным периодом 2017 года, а в реальном выражении - на 2,9%. Уровень безработицы в стране в третьем квартале 2018 года составил 2,2%, на 1,2 п.п. ниже, чем в третьем квартале 2017 года.

## Основные результаты деятельности

Акционерный капитал банка на 31.12.2018 г. составил 520 млн. леев, увеличившись на 48 млн. леев по сравнению с предыдущим годом. На изменения в уставном капитале повлияли следующие факторы:

+ 56 млн. леев – совокупный доход отчетного года.

- 8,1 млн. леев - переход на МСФО9.

Величина акционерного капитала Банка на одну акцию в обращении номиналом 100 леев (чистые активы на акцию) составляет 434 лея. Собственные средства на 31.12.2018 составляют 375 млн. леев, увеличившись на 24,2 млн. леев к предыдущему году. Принимая во внимание общую прибыль 2018 года и основываясь на заключении аудита касательно годовых результатов, размер Собственных средства должен составлять 410,4 млн. леев. Нормативы связанные с Собственными средствами, по состоянию на 31 декабря 2018 выполняются с запасом.

Показатель крупной подверженности, зависимый в том числе и от валютного риска, составлял 9,68% на 31 декабря 2018, при установленном нормативе 15,00%.

Указанные значения собственных средств и соотношения собственных средств на конец года составили 21,2% и 375,1 млн. леев соответственно, что значительно выше установленных пределов 15,50% и 200 млн. леев.

Таблица 3: Рейтинг банка по некоторым показателям

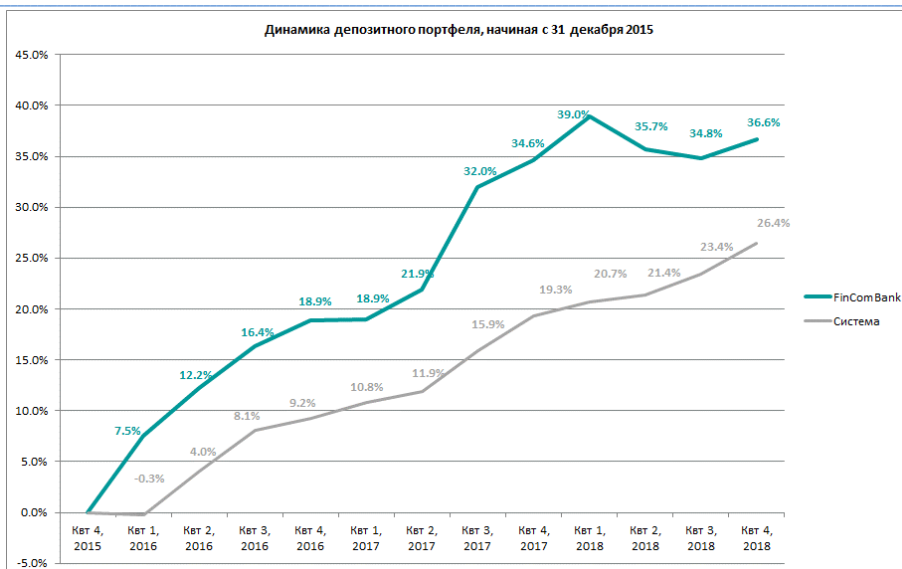
Наименование банка	Прибыльность				Ликвидность		Другие пруденциальные показатели		
	ROA	ROE	Чистая процентная маржа	Индекс эффективности	Долгосрочная ликвидность	Текущая ликвидность	Достаточность капитала	Неблагоприятные/Всего кредитов	Скидки по пруденциальным/Всего кредитов
MAIB	3	4	6	4	11	9	9	4	5
Comertbank	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

Общий депозитный портфель Банка по состоянию на 31.12.2018 года составил 2 272 млн. леев, из которых беспроцентные депозиты 821 млн. леев и процентные - 1 451 млн. леев. В то же время депозиты физических лиц по состоянию на 31.12.2018 г. составили 1 490 млн. леев (65,6%) и депозиты юридических лиц - 782 млн. леев (34,4%). Депозиты в иностранной валюте составили 827 млн. леев (36,4%), депозиты в национальной валюте составили 1 445 млн. леев (63,6%). Увеличение депозитного портфеля в отчетном году составило 34 млн. леев.

Таблица 4: Банковские депозиты по сравнению с банковской системой

Наименование банка	31.12.2017	31.12.2018	Динамика, %	Динамика, MDL	Доля 2017	Доля 2018	Рейтинг 2017	Рейтинг 2018	Рейтинг относительной динамики 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>ИТОГО</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>	-	-	-

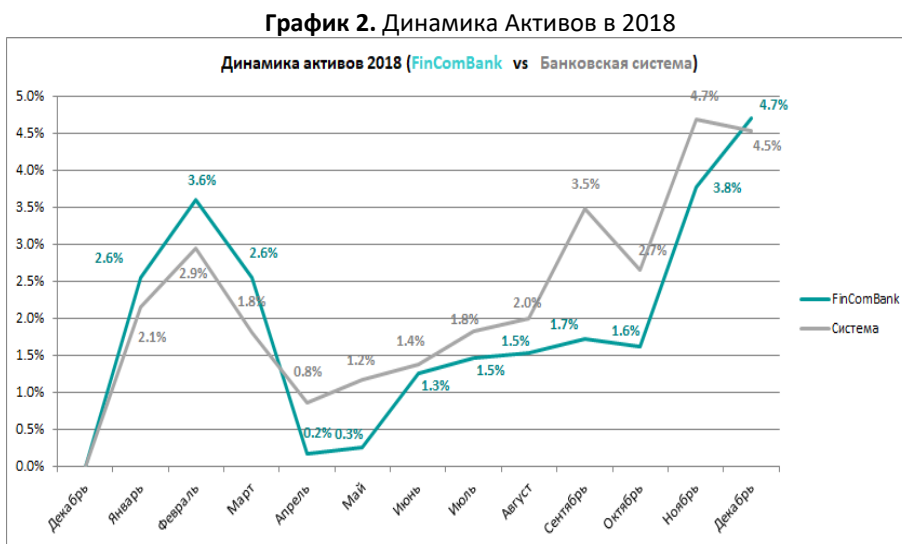
График 1. Динамика депозитного портфеля за 2015-2018 гг.



В течение 2018 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 отчётного года.

Портфель займов на 31 декабря 2018 года составляет 240,3 миллиона. лей.

Общая сумма активов банка на 31.12.2018 г. составила 3 108 млн. лей, что на 140 млн. леев больше, чем на начало отчётного периода. Темпы роста активов банка - 4,7%, выше, чем в среднем по системе – 4,5%.



По состоянию на 31 декабря 2018 года, исходя из размера активов, рыночная доля Банка составляет 3,74%, что соответствует 7-му месту по банковской системе. По относительной и абсолютной динамике FinComBank занимает 7-е место из 11 коммерческих банков в 2018 году.

**Таблица 5: Активы Банка в сравнении с Системой**

Наименование банка	31.12.2017	31.12.2018	Динамика, %	Динамика, MDL	Доля 2017	Доля 2018	Рейтинг 2017	Рейтинг 2018	Рейтинг относительной динамики 2018
BCR Chisinau	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

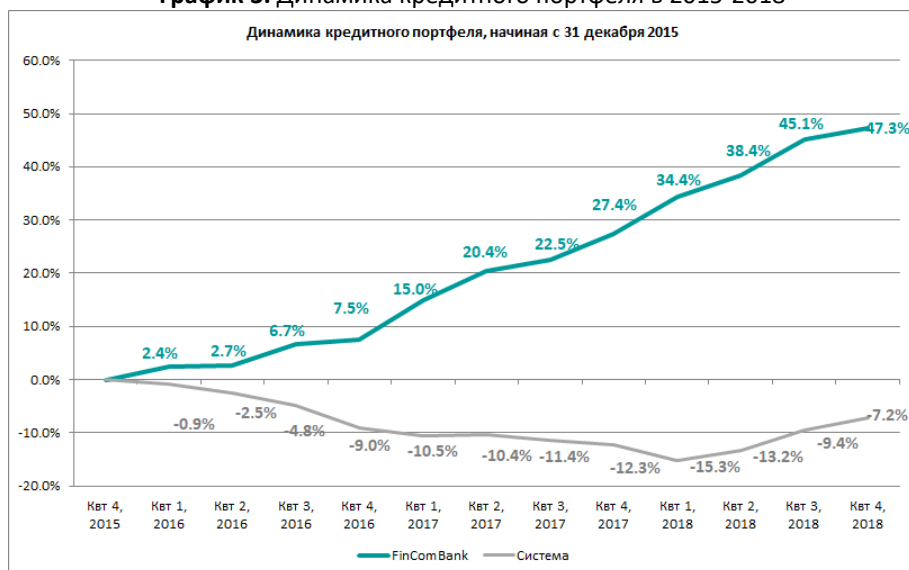
Eximbank	4 869 947	3 826 779	-21.42%	-1 043 168	6.12%	4.60%	5	5	11
<b>Fincombank</b>	<b>2 968 138</b>	<b>3 107 880</b>	<b>4.71%</b>	<b>139 742</b>	<b>3.73%</b>	<b>3.74%</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
Mobiasbanca	10 109 014	11 021 820	9.03%	912 806	12.71%	13.25%	4	4	3
Moldindconbank	15 153 097	16 483 826	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>ИТОГО</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>

По относительной и абсолютной динамике в 2018 году FinComBank занимает соответственно третье и четвертое место из 11 коммерческих банков. Темп роста кредитного портфеля брутто составил 15,6%. Кредитный портфель на 31 декабря 2018 года составил 1 501 млн. лей. В течение 2018 года было выдано кредитов на общую сумму 2 503 млн. лей. Доля кредитов в структуре активов банка составляет 48,3%. Анализ кредитного портфеля в разрезе валют показывает, что на 31 декабря 2018 года 77,7% из кредитов были предоставлены в национальной валюте, 14,3% - в Евро и 8% - в долларах США.

Таблица 6: Динамика кредитного портфеля в 2018 по валютам

Наименование банка	Динамика кредитного портфеля в 2018 по валютам							
	(в валюте)						ИТОГО в MDL эквиваленте	
	ИТОГО	Рейтинг	ИТОГО	Рейтинг	ИТОГО	Рейтинг	ИТОГО	Рейтинг
	MDL	MDL	USD	USD	EUR	EUR	в MDL эквиваленте	в MDL эквиваленте
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>ИТОГО</b>	<b>2 279 575</b>		<b>-1 658</b>		<b>6 587</b>		<b>1 979 460</b>	

График 3. Динамика кредитного портфеля в 2015-2018



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 NPL и PAR30+ 2014-2018

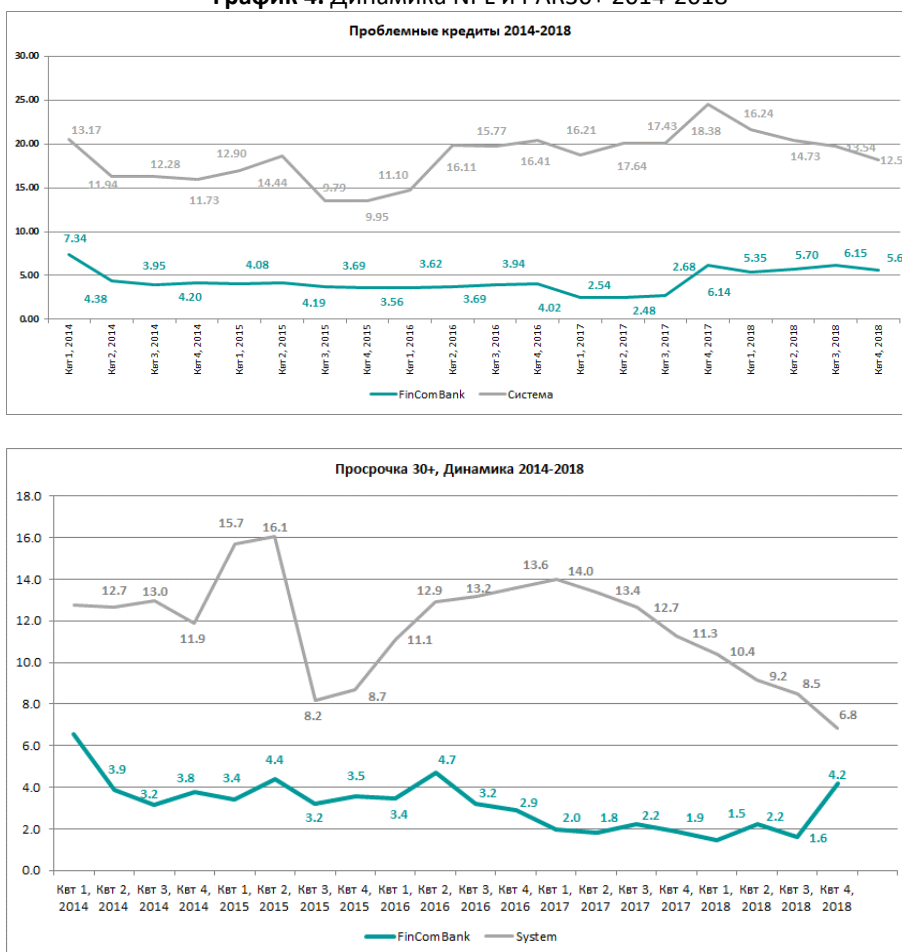


Таблица 7. Кредиты Банка в сравнении с Системой

Наименование банка	31.12.2017	31.12.2018	Динамика, %	Динамика, MDL	Доля 2017	Доля 2018	Рейтинг 2017	Рейтинг 2018	Рейтинг относительной динамики 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>ИТОГО</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>	-	-	-

За отчетный период был зафиксирован положительный финансовый результат в размере 56,1 млн. лей (совокупный доход), включая чистую балансовую прибыль на общую сумму 55,3 млн. лей.

Отчет о финансовых результатах за 2018 год, проанализированный по базовым категориям, указывает на следующую ситуацию (согласно данным управленческой отчетности):

- процентные доходы за отчетный период составили 197,6 млн. леев;
- непроцентные доходы за отчетный период составили 150,8 млн. леев;

- процентные расходы за отчетный период составили 66,3 млн. леев;
- непроцентные расходы за отчетный период составили 212,4 млн. леев;
- отчисления на обесценение активов, приносящих процентный доход, и прочих активов, за отчетный период составили плюс 8,5 млн. леев;
- расходы по налогу на прибыль в отчетном периоде составили 6,0 млн. леев.

Показатели рентабельности активов и собственного капитала Банка по состоянию на 31.12.2018 г. составили 1,78% и 11,33% соответственно (6 место в банковской системе по ROA и 5 место по ROE).

Деятельность с неблагоприятными кредитами и прочими активами в течение 2018 года осуществлялась по следующим направлениям:

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

В течение 12 месяцев 2018 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, также и по кредитам, которые ранее были списаны. Учитывая отсутствие перспективы оплаты, в 2018 были списаны некоторые кредиты на общую сумму 1,47 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 организуются встречи для определения и конкретизации процедур, связанных с гашением задолженности по кредитам. Общее сальдо активов, принятых во владение в счет оплаты по кредитам, на 31.12.2018 составляло 30,6 млн. леев.

## Стратегия Банка

**Миссия Банка** состоит в том, чтобы предоставлять своим клиентам профессиональные банковские услуги, полностью соответствующих их экономическим и потребительским требованиям и обеспечивающих 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 банковском секторе Республики Молдова, в обслуживании микропредприятий, малых и средних предприятий, 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, предоставляемые по лицензии.

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 за счет взвешенной тарифной политики и снижения затрат, за счет полного использования электронных средств предложения и оказания услуг (клиент-банк, банковские карты, электронные выписки, электронная почта и SMS-уведомление, интернет).

При **привлечении депозитов и займов** банк должен постоянно управлять своим риском ликвидности и процентной ставкой. Основным инструментом минимизации риска является максимально возможная диверсификация обязательств по срокам и предметам. По состоянию на 31.12.2018 г. чуть более 9,3% из задолженности представляют займы. Из портфеля депозитов около 65,6% составляют инвестиции физических лиц, а среди предпринимателей или других видов деятельности большую часть представляют малые и средние предприятия. Банку необходимо предпринять ряд мер по привлечению большего количества иностранных займов, чтобы сохранить свою долю в приросте 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 2018 год показывает, что по количеству кредитов 83,5% (в 2017 году - 79,4%) составляют физические лица и 16,2% (20,23%) МСП, сельскохозяйственные предприниматели и индивидуальные предприниматели. Общая сумма кредитов физическим лицам составляет 27% (22,2%); МСП, сельское хозяйство и индивидуальные предприниматели 61,8% (59,95%); и крупные предприятия - 5,3% (7%) 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 2018 года доля проблемных кредитов на уровне всего портфеля составила 5,63%, тогда как в среднем по системе приходилось 12,54%. 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 проведением Банком операций по страхованию кредитных рисков.

#### **Основные финансовые показатели деятельности банка**

В своем развитии в 2018-2020 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 2018 году составили 1,90% и 11,60% соответственно. Поэтому задача увеличения доходности активов Банка до показателей, изложенных 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 портфелем и депозитов, прибыль в основном будет осуществляться на основе существующей сети филиалов, 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, осуществление операции.
- ✓ компетентность сотрудников банка, методическое обеспечение.
- ✓ оптимизация обслуживания клиентов.
- ✓ централизация операционных функций.
- ✓ прочие

Цели развития Банка на 2019 год были разработаны в соответствии со Стратегией развития на 2018-2020 годы и содержат следующие тактические и практические направления: Бизнес-план и бюджет FinComBank на 2019 год предусматривает увеличение активов до 3,813 млрд леев или 22%; кредитный портфель до 2 004 млрд. леев (33,45%); увеличение привлеченных ресурсов за счёт депозитов клиентов до уровня 2 967 млрд. леев, а также получение чистой прибыли в объеме 76,6 млн. леев, выходя на показатели прибыльности: рентабельность активов (ROA) - 2,2% и рентабельность капитала (ROE) - 14,1%. Ряд инвестиций в инфраструктуру банка могут быть сделаны для улучшения качества обслуживания клиентов и оптимизации существующих бизнес-процессов. В частности, необходимо отметить продолжающуюся работу Банка по переводу оказываемых услуг, в онлайн режим.



## 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 филиале. 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 филиалах - около 30 лет. По состоянию на 31 декабря 2018 года в списке сотрудников присутствовало 782 человека, из которых 129 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:

- В интернете; в газетах;
- Телевидение; радио(только в районах);
- Сайте банка;
- Корпоративной сети( внутренний конкурс);
- Университетах и колледжах;

Система профессиональной подготовки Банка ориентирована на:

- 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 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 учреждением. В 2018 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](http://www.fincombank.com);
- портал эмитента <https://emitent-msi.market.md/en/>;
- 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.