



martie, 2021

Raport pentru anul 2020

Banca Comercială Română Chișinău S.A.

CUPRINS

	PAG.
SUMAR EXECUTIV	3
I. INFORMAȚIE GENERALĂ PRIVIND ACTIVITATEA BĂNCII	4
II. MEDIUL MACROECONOMIC ȘI POZIȚIA BĂNCII PE PIAȚA SERVICIILOR BANCARE	4
III. REZULTATELE FINANCIARE PENTRU ANUL 2020	12
<i>ACTIVELE</i>	12
<i>PASIVELE</i>	14
<i>ANALIZA VENITURILOR ȘI CHELTUIELILOR</i>	16
IV. DESERVIREA CLIEȚILOR	18
V. ACTIVITATEA DE CREDITARE	19
VI. TRATAMENTUL CLIEȚILOR IMPACTAȚI DE COVID-19	22
VII. FINANȚAREA ȘI CAPITALUL	22
VIII. ACTIVITATEA PE PIAȚA VALUTARĂ	23
IX. ACTIVITATEA PE PIAȚA INVESTIȚIONALĂ A MOLDOVEI	23
X. OPERAȚIUNILE CU CARDURILE BANCARE	24
XI. CANALE ELECTRONICE	25
XII. TEHNOLOGII INFORMAȚIONALE	25
XIII. GUVERNAREA CORPORATIVĂ	26
XIV. ADMINISTRAREA RISCURILOR	31
XV. ACTIVITATEA DE PERSONAL ȘI STRUCTURA ORGANIZAȚIONALĂ	34
XVI. EVENIMENTE ULTERIOARE	34
XVII. ANEXE	34

SUMAR EXECUTIV

În anul 2020 BCR Chișinău a înregistrat o creștere a activelor sale de 27.7% (prima cea mai mare creștere din sistem) față de anul 2019. Acest rezultat a fost posibil grație încrederii clienților față de Bancă, BCR Chișinău majorându-și portofoliul de depozite atrase cu 35.5%. Volumul creditelor a înregistrat o creștere de 30.3% (a doua ca mărime pe sistem), principala creștere fiind datorată segmentului IMM (64.6% din creșterea totală pe Bancă). Ca urmare a inițierii proiectului Retail, pe segmentul persoanelor fizice s-a înregistrat o creștere semnificativă de portofoliu de cca 57.5% comparativ cu sfârșitul anului 2019 (22.2% din creșterea totală pe Bancă).

Pe parcursul anului 2020, BCR Chișinău a reușit să îmbunătățească considerabil serviciile digitale oferite clienților prin implementarea posibilității de efectuare a operațiunilor în regim 24/24, implementarea Face ID și constituirea depozitelor prin intermediul Mobile Banking. De asemenea, au fost create zonele de autodeservire în cadrul sucursalelor din Chișinău, prin instalarea terminalelor Cash In și Cash Depozitar.

Ponderele creditelor neperformante s-a redus în anul 2020 până la 4.7% față de 6.0% în anul 2019 (creditele neperformante sunt concentrate în creditele acordate unui singur debitor, iar expunerea față de acest debitor este acoperită confortabil cu provizioane). Ca parte semnificativă a strategiei sale de risc, BCR Chișinău a menținut, ca și în anii precedenți, o abordare prudentială prin majorarea provizioanelor, calculate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și în conformitate cu cerințele stricte aplicate în cadrul Grupului BCR/Erste. În acest context, rata de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane a crescut de la 94,8% în anul 2019 până la 98.5% în anul 2020.

BCR Chișinău a încheiat anul 2020 cu un profit net de 23,7 milioane MDL ca urmare a creșterii rezultatului operational (2019: 24,7 milioane).

Ca urmare a îndeplinirii cu succes a pilonului strategic de Independență Financiară, acesta a fost înlocuit cu un nou pilon strategic – Diversificarea. Adițional acestuia, pentru anul 2021 strategia BCR Chișinău se bazează în continuare pe următorii piloni: creșterea veniturilor din activitatea operațională, creșterea nivelului de automatizare și alinierea continuă la cerințele regulatorului local și la politicile de grup.

I. INFORMAȚIE GENERALĂ PRIVIND ACTIVITATEA BĂNCII

Banca comercială **BCR Chișinău S.A.** a fost înființată în octombrie 1998. Banca funcționează ca o bancă comercială, oferind o gamă largă de servicii și produse și se adresează tuturor categoriilor de clienți prin intermediul Sediului Central, două sucursale și o agenție în municipiul Chișinău, o sucursala în Cahul și o sucursala în Bălți. Agenția deservește preponderent persoanele fizice, solicitanți de servicii oferite de Secția Consulară a Ambasadei României din Chișinău, care pot efectua plăți și schimb valutar.

Scopul principal la momentul fondării Băncii a fost oferirea de servicii și produse clienților care își desfășoară activitatea în diverse sectoare industriale și comerciale din Republica Moldova. Astfel, BCR Chișinău S.A. a devenit o instituție financiară universală. La momentul actual, Banca este un participant dinamic și profesionist pe piața financiară din Republica Moldova.

Politica băncii este orientată spre dezvoltarea unui parteneriat sustenabil și de durată cu companiile, angajații și clienții acestora și asigurarea unui portofoliu calitativ de active și pasive care să genereze randamente sporite în condiții de risc scăzut. BCR Chișinău S.A. își desfășoară activitatea financiară în baza Statutului Băncii și licenței eliberate de către Banca Națională a Moldovei.

Unicul acționar al băncii este Banca Comercială Română SA., care deține 72,813 acțiuni cu valoarea nominală de 10,000 lei.

Capitalul social al băncii la data de 31.12.2020 a constituit 728.13 mln. lei.

Auditorul Băncii pentru anul 2020 a fost compania internațională de audit **“Pricewaterhousecoopers” SRL**, care a confirmat autenticitatea rapoartelor financiare al BCR Chișinău S.A.

Informația prezentată în raport pentru anii 2020 și 2019 a fost întocmit în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF).

II. MEDIUL MACROECONOMIC ȘI POZIȚIA BĂNCII PE PIAȚA SERVICIILOR BANCARE

În contextul restricțiilor interne aferente COVID-19, al climatului economic regional afectat de pandemie, precum și al condițiilor adverse pentru sectorul agricol, în trimestrul III 2020, dinamica activității economice a continuat să fie una negativă după declinul pronunțat din trimestrul precedent.

În acest fel, în trimestrul III 2020, **Produsul intern brut (PIB)** a însumat 61 719 mil. lei, prețuri curente (de piață). Comparativ cu trimestrul III 2019, PIB a scăzut, în termeni reali, cu 9,7% pe seria brută și cu 11,5% pe seria ajustată sezonier. Față de trimestrul II 2020, PIB s-a diminuat cu 1,1% pe seria ajustată sezonier. În ianuarie-septembrie 2020 PIB a scăzut față de ianuarie-septembrie 2019 cu 8,2%, pe seria brută.

Valoarea adăugată brută (VAB) total pe economie, cu o pondere de 88,5% la formarea PIB, a contribuit la scăderea PIB cu 8,4%, volumul VAB fiind în descreștere cu 9,5% față de cel înregistrat în trimestrul III 2019. La scăderea PIB în trimestrul III 2020 față de trimestrul III 2019, au contribuit următoarele activități:

- agricultura, silvicultura și pescuitul (au contribuit cu -4,8% la scăderea PIB), cu o pondere de 14,3% la formarea PIB și o reducere a VAB pe activitățile respective cu 32,2%;
- comerțul cu ridicata și cu amănuntul; întreținerea și repararea autovehiculelor și a motocicletelor; transport și depozitare; activități de cazare și alimentație publică (au

contribuit cu -2,8% la scăderea PIB), cu o pondere de 22,3% la formarea PIB și o reducere a VAB pe activitățile respective cu 11,8%;

- industria extractivă și industria prelucrătoare; producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat; distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare (au contribuit cu -0,7% la scăderea PIB), cu o pondere la formarea PIB de 12,4% și o reducere a VAB pe activitățile respective cu 5,5%;
- tranzacțiile imobiliare (au contribuit cu -0,4% la scăderea PIB), cu o pondere de 6,1% la formarea PIB și o reducere a VAB pe activitățile respective cu 6,5%;
- administrația publică și apărare; asigurări sociale obligatorii; învățământ; sănătate și asistență socială (au contribuit cu -0,3% la scăderea PIB) cu o pondere de 10,4% la formarea PIB și o reducere a VAB pe activitățile respective cu 3,3%;
- activități profesionale, științifice și tehnice, activități de servicii administrative și activități de servicii suport (au contribuit cu -0,3% la scăderea PIB), cu o contribuție de 2,7% la formarea PIB și o scădere a VAB pe activitățile respective cu 11,6%.

Impozitele nete pe produs cu o pondere de 11,5% la formarea PIB, au contribuit la scăderea PIB cu 1,3%, volumul lor reducându-se cu 11,2%.

Contribuții pozitive la evoluția PIB au avut:

- construcțiile (au contribuit cu +0,7 la modificarea PIB), cu o pondere de 11,2% la formarea PIB și o creștere a VAB pe activitățile respective cu 7,2%;
- activitățile financiare și asigurările (au contribuit cu +0,2% la modificarea PIB), cu o pondere de 3,4% la formarea PIB și o creștere a VAB pe activitățile respective cu 7,8%.

Din punct de vedere al utilizării PIB scăderea PIB în trimestrul III 2020 față de trimestrul III 2019 s-a datorat, în principal:

- consumului final (contribuind cu -6,0% la scăderea PIB), îndeosebi consumului final al gospodăriilor populației, al cărui volum s-a redus cu 8,0%, contribuind cu 76,3% la formarea PIB;
- exportului net de bunuri și servicii (au contribuit cu -1,2% la scăderea PIB), consecință a reducerii cu 8,5% a volumului importurilor de bunuri și servicii corelată cu o scădere mai accentuată a volumului exporturilor de bunuri și servicii (cu -20,6%).

Câștigul salarial mediu lunar brut din economia națională în trimestrul IV 2020 a constituit 8 859,9 lei, fiind în creștere cu 9,7% față de trimestrul precedent și cu 13,4% față de trimestrul IV 2019. În sectorul bugetar în trimestrul IV 2020 câștigul salarial mediu lunar a constituit 7949,3 lei (+21,1% față de trimestrul IV 2019), iar în sectorul economic (real) – 9198,9 lei (+11,0% față de trimestrul IV 2019). Indicele câștigului salarial real în anul 2020 față de anul 2019 (calculat ca raport între indicele câștigului salarial brut și indicele prețurilor de consum) a fost de 106,2%. Indicele câștigului salarial real în trimestrul IV 2020 față de trimestrul IV 2019 a fost de 112,3%.

Indicele prețurilor de consum În trimestrul IV 2020, rata anuală a inflației a continuat traiectoria descendentă de la începutul anului, în mare parte, ca urmare a unei cereri interne dezinflaționiste, a ajustării tarifului la gazul natural furnizat prin rețelele de distribuție, dar și a efectului determinat de scăderea prețurilor de import. Totodată, în perioada respective aceasta s-a plasat sub intervalul țintei inflației. În contextul impactului COVID-19 rata anuală a inflației a conturat o tendință descendentă pe parcursul anului 2020 după evoluția ascendentă din anul 2019. Pe parcursul trimestrului IV 2020,

aceasta s-a diminuat de la 2,3 la sută în luna septembrie 2020 până la 0,4 la sută în luna decembrie 2020. Rata medie anuală în trimestrul IV 2020 a constituit 1,0 la sută, fiind cu 2,3 puncte procentuale inferioară celei din trimestrul precedent. Impactul negativ exercitat de restricțiile aferente COVID-19 au determinat presiuni dezinflaționiste din partea cererii interne, care, alături de scăderea prețurilor de import, precum și de condițiile meteorologice atipice, au susținut scăderea ratei anuale a prețurilor la produsele alimentare și a inflației de bază. Un impact semnificativ asupra tendinței descendente a ratei anuale a IPC a fost determinat de scăderea prețurilor reglementate în contextul ajustării tarifului la gazul natural furnizat prin rețelele de distribuție de la finele lunii octombrie 2020. Contribuția din partea prețurilor la combustibili a continuat să fie una negativă pe fondul scăderii prețurilor la petrol din prima parte a anului 2020. Totodată, deprecierea monedei naționale, dar și creșterea prețurilor la petrol în a doua parte a anului a determinat presiuni inflaționiste asupra unor subcomponente din cadrul IPC la finele anului 2020.

Presiunile dezinflaționiste asociate cererii interne vor continua în perioada următoare în contextul impactului COVID-19. Acestea urmează a fi parțial compensate de creșterea prețurilor la petrol din ultima perioadă, ajustarea accizelor de la începutul anului curent, precum și de evoluția ratei de schimb. În același timp, dinamica ulterioară a IPC rămâne marcată de precondițiile pentru ajustarea unor tarife și de incertitudinea momentului și magnitudinii ajustării acestora.

Rata anuală a inflației de bază În trimestrul IV 2020, rata anuală a inflației de bază a continuat traiectoria descendentă de la începutul anului, preponderent, ca urmare a presiunilor dezinflaționiste din partea cererii interne și a scăderii prețurilor de import. În trimestrul IV 2020, inflația de bază a consemnat o traiectorie descendentă, astfel înregistrând un nivel mediu de 1,9 la sută sau cu 0,9 puncte procentuale inferior celui din trimestrul precedent. Contribuția inflației de bază la dinamica inflației totale s-a diminuat cu 0,3 puncte procentuale, constituind 0,7 puncte procentuale în trimestrul IV 2020.

Conform estimărilor, cererea agregată a exercitat un impact negativ pronunțat asupra inflației de bază în perioada de referință, contribuind la temperarea ratei anuale. Totodată, drept consecință a restricțiilor aferente pandemiei de COVID-19, unele sectoare ale economiei continuă să fie afectate, astfel prețurile la anumite servicii aferente inflației de bază continuă să stagneze. În același timp, presiuni dezinflaționiste în perioada de referință au fost exercitate de scăderea prețurilor de import la anumite bunuri incluse în inflația de bază. Pe de altă parte, deprecierea ratei de schimb în trimestrul IV 2020 a determinat presiuni inflaționiste pentru unele bunuri din cadrul inflației de bază.

La temperarea ratei anuale a inflației de bază au contribuit, în principal, grupele îmbrăcăminte, încălțăminte, alimentația publică, articole de uz casnic și mobila.

Conform estimărilor, în perioada următoare prețurile aferente subcomponentelor inflației de bază vor continua să manifeste o dinamică modestă, preponderent, ca urmare a impactului COVID-19 asupra economiei și asupra veniturilor populației. În același timp, unele presiuni inflaționiste urmează a fi determinate de ajustarea accizelor la țigări la începutul anului 2021 și de traiectoria ratei de schimb.

SISTEMUL BANCAR

La 31.12.2020 pe teritoriul Republicii Moldova funcționau 11 bănci comerciale pe acțiuni (31.12.2019: 11 bănci).

După volumul activelor băncile din Republica Moldova pot fi împărțite în următoarele trei grupe:

1. Bănci „mari”, cu volumul activelor mai mare de 3 mlrd. lei;
2. Bănci „medii”, cu volumul activelor 1-3 mlrd. lei;

3. Bănci „mici”, cu volumul activelor mai mici de 1 mlrd. lei.

Banca	Total active la 31.12.2020		
	Milioane lei	Locul	Cota de piata
Banci mari			
BC „MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	30,415.1	1	29.27%
BC „Moldindconbank” S.A.	21,278.1	2	20.47%
B.C. „VICTORIABANK” S.A.	15,374.9	3	14.79%
BC „MOBIASBANCA Groupe Societe Generale” S.A.	14,339.3	4	13.80%
B.C. „ProCredit Bank” S.A.	4,945.1	5	4.76%
B.C. “EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca” S.A.	4,586.7	6	4.41%
„FinComBank” S.A.	3,842.2	7	3.70%
Banci medii			
BCR Chisinau S.A.	3,015.0	8	2.90%
B.C. „ENERGBANK” S.A.	2,917.2	9	2.81%
B.C. „COMERTBANK” S.A.	1,807.8	10	1.74%
BC „EuroCreditBank” S.A.	1,402.4	11	1.35%
Sistem	103,923.8		100.00%

Pe parcursul anului 2020, sistemul bancar din Republica Moldova a înregistrat următoarele tendințe:

Tabelul 1

Indicatori de bilanț

Indicatori	31.12.2019	31.12.2020	Modificare
	Milioane lei	Milioane lei	%
Total active	90,599.43	103,923.79	14.71%
Credite	40,967.31	44,937.78	9.69%
Active ponderate la risc	45,542.83	50,103.36	10.01%
Total depozite	68,449.68	79,705.08	16.44%
Fonduri proprii	11,500.49	13,561.32	17.92%

Activele totale au însumat 103,9 miliarde lei, majorându-se pe parcursul anului 2020 cu 14,7 la sută (13,3 miliarde lei).

La situația din 31.12.2020, rata fondurilor proprii totale pe sectorul bancar a înregistrat valoarea de 27,1 la sută, fiind în creștere cu 1.8 p.p. față de finele anului precedent. Limita reglementată este respectată de fiecare bancă și variază între 19,1% și 54,0%.

La situația din 31.12.2020, fondurile proprii totale au constituit 13,6 miliarde lei și au înregistrat o creștere de 17,9% (2 061 mln. lei) pe parcursul perioadei menționate. Creșterea fondurilor proprii a fost determinată în special de reflectarea de către bănci a profitului eligibil după desfășurarea adunărilor generale a acționarilor.

Indicatori de calitate a activelor, lichiditate și solvabilitate

Indicatori	31.12.2019	31.12.2020	Modificare (%)
Credite neperformante / Total Credite	8.49%	7.38%	-1.11 p.p.
Reduceri pentru pierderi la credite / Total Credite	7.96%	7.46%	-0.50 p.p.
Solvabilitatea (suficienta)	25.25%	27.07%	1.82 p.p.
Lichiditatea	50.65%	50.56%	-0.09 p.p.

Soldul brut (prudențial) al creditelor a constituit 43,2% din totalul activelor sau 44,9 miliarde lei, majorându-se cu 9,7% (4,0 miliarde lei) față de anul precedent. Totodată, volumul creditelor noi acordate pe parcursul anului 2020 s-a micșorat cu 2% față de aceeași perioadă a anului precedent.

Creditele acordate în lei moldovenești au crescut cu 1% (255 milioane lei), iar creditele acordate în valută străină au scăzut cu 8% (0,9 miliarde). Totodată, Banca Națională continuă să încurajeze băncile să își concentreze mai mult eforturile pe finanțarea economiei reale.

Investițiile în valori mobiliare (certIFICATELE Băncii Naționale și valorile mobiliare de stat) au avut o pondere de 17,6% (18,3 miliarde lei) din totalul activelor, fiind cu 4,5 p.p. mai mare în comparație cu sfârșitul anului 2019.

Celelalte active, care constituie 43,5%, sunt menținute de către bănci în conturile deschise la Banca Națională, în alte bănci și în numerar.

Pe parcursul perioadei de referință, ponderea creditelor neperformante (substandard, dubioase și compromise) în totalul creditelor s-a redus cu 1,11 p.p. comparativ cu finele anului 2019, constituind 7,4% la 31.12.2020. Această pondere s-a diminuat la majoritatea băncilor, indicatorul menționat variind de la 4,1% până la 18,2%. În mare parte, băncile și-au menținut tendința de diminuare a ponderii creditelor neperformante în totalul creditelor.

Diminuarea ponderii creditelor neperformante în total credite s-a datorat, în principal, diminuării soldului creditelor neperformante cu 1,7% (60.0 milioane lei), concomitent cu majorarea soldului brut al creditelor cu 9,7% (4 miliarde lei).

Totodată, s-a înregistrat o tendință de majorare a soldului depozitelor. Conform rapoartelor prudențiale, acestea au crescut cu 16,4% în perioada de referință, constituind 79,5 miliarde lei (depozitele persoanelor fizice au constituit 63,7% din totalul depozitelor, depozitele persoanelor juridice – 36,1% și depozitele băncilor – 0,2%). Cel mai mare impact asupra majorării soldului depozitelor a avut-o creșterea depozitelor persoanelor juridice cu 6,1 miliarde lei (38,4%) și a depozitelor persoanelor fizice cu 5,2 miliarde lei (16,8%).

Din totalul depozitelor, 58,2% a revenit depozitelor în lei, soldul acestora s-a majorat cu 6,0 miliarde lei (14,8%), constituind 46,3 miliarde lei la 31.12.2020. Depozitele în valută au constituit 41,8% din totalul depozitelor, soldul acestora a crescut pe parcursul perioadei de referință cu 5,3 miliarde lei (18,9%), alcătuind 33,3 miliarde lei. Astfel, au fost atrase depozite în valută, echivalentul a 8,5 miliarde lei.

Pe parcursul trimestrului IV 2020, lichiditatea excesivă în sistemul bancar s-a majorat cu 621,0 milioane lei. De menționat că față de trimestrul IV 2019 volumul lichidităților excesive a crescut în medie cu 361,0 milioane lei (+6,0 la sută anual), înregistrând valoarea medie de 6,4 miliarde lei. Băncile continuă să mențină indicatorii lichidității la un nivel înalt.

Astfel, valoarea indicatorului lichidității pe termen lung (principiul I al lichidității) a constituit 0,7 (limita ≤ 1), fiind la același nivel ca la finele anului 2019.

Lichiditatea curentă pe sector (principiul II al lichidității) s-a micșorat cu 0,09 p.p., constituind 50,56% (limita $\geq 20\%$), mai mult de jumătate din activele sectorului bancar fiind concentrate în active lichide.

Principiul III al lichidității, care reprezintă raportul dintre lichiditatea efectivă ajustată și lichiditatea necesară pe fiecare bandă de scadență și nu trebuie să fie mai mic de 1 pe fiecare bandă de scadență, a fost respectat de toate băncile.

Tabelul 3

Indicatori de profitabilitate

um/mil. lei

Indicatori	31.12.2019	31.12.2020	Modificare
Profit net	2,257.49	1,650.35	-26.89%
Venit net din dobanzi	3,113.74	3,052.50	-1.97%
Rentabilitatea activelor (ROA)	2.47%	1.66%	-0.81 p.p.
Rentabilitatea capitalului (ROE)	14.63%	9.60%	-5.03 p.p.
Marja netă a dobânzii	4.39%	3.76%	-0.63 p.p.
Indicele eficienței	159.25	134.12%	-99.16%

La 31.12.2020, profitul pe sistemul bancar a însumat 1,6 miliarde lei, micșorându-se cu 26,9% (607 milioane lei) comparativ cu perioada similară a anului precedent.

Veniturile totale au constituit 7,8 miliarde lei, dintre care veniturile din dobânzi – 56.1% (4,4 miliarde lei), iar veniturile neaferele dobânzilor – 43,9% (3,4 miliarde lei). Concomitent, cheltuielile totale au constituit 5,3 miliarde lei, inclusiv cheltuielile cu dobânzile – 24,7% din totalul cheltuielilor (1,3 miliarde lei), iar cheltuielile neaferele dobânzilor – 75,3% din totalul cheltuielilor (4,0 miliarde lei).

Veniturile din dobânzi s-au micșorat cu 3,1% sau 140,4 milioane lei. Concomitent, s-au majorat veniturile din comisioane cu 4,5% sau 85,0 mil. lei.

Cheltuielile cu dobânzile au scăzut cu 5,7% sau cu 79,2 milioane lei. Cheltuielile neaferele dobânzilor s-au micșorat ca urmare a majorării deprecierii la activele financiare cu 0,8 miliarde lei.

La 31.12.2020, rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalului au constituit 1,66% și respectiv 9,60%, fiind în descreștere cu 0,8 p.p. și, respectiv, cu 5,0 p.p. comparativ cu sfârșitul anului precedent.

PIAȚA VALUTARĂ

În anul 2020 **cursul oficial nominal** al monedei naționale față de dolarul SUA s-a depreciat neesențial cu 0.03 la sută (de la 17,2093 lei pentru un dolar SUA la data de 31 decembrie 2019 până la 17,2146 lei pentru un dolar SUA la data de 31 decembrie 2020), iar față de euro s-a depreciat cu 9,69 la sută (respectiv, de la 19,2605 lei pentru un euro până la 21,1266 lei pentru un euro).

În anul 2020 valuta euro s-a depreciat în raport cu dolarul SUA cu 9,65%, rubla rusească s-a apreciat cu 16,86%, iar leul românesc s-a depreciat cu 7,50%.

INSTRUMENTELE POLITICII MONETARE

Politica ratelor dobânzilor

Menținerea presiunilor dezinflaționiste în perioadele următoare a determinat necesitatea continuării procesului de relaxare prudentă a politicii monetare. La începutul lunii noiembrie rata de politică monetară a fost diminuată cu 0,10 puncte procentuale, constituind 2,65 la sută anual, fiind menținută la acest nivel până la finele anului.

Curba randamentelor CHIBOR s-a menținut cvasistabilă pe parcursul trimestrului IV 2020, înregistrând doar ușoare modificări în ambele sensuri. Astfel, cotația CHIBOR 2W de la sfârșitul lunii decembrie a fost nesemnificativ inferioară celei consemnate în ultima zi a trimestrului precedent, constituind 6,12 la sută.

Ratele dobânzilor aferente VMS cu scadența la 91 zile au urmat trendul descendent specific perioadelor anterioare, condiționat atât de creșterea considerabilă a raportului dintre volumul solicitat și cel anunțat pe ansamblul intervalului analizat pentru acest tip de plasamente, cât și de diminuarea ratei de baza a BNM. Pe ansamblul perioadei, media acestei rate a constituit 3,45 la sută (3,72 la sută valoare înregistrată în trimestrul anterior).

Media trimestrială a randamentului aferent operațiunilor de vânzare-cumpărare pe piața secundară a valorilor mobiliare de stat s-a cifrat la 4,96 la sută, fiind inferioară celei din trimestrul precedent (-0,05 puncte procentuale), însă acompaniată de o majorare sensibilă a termenului mediu ponderat până la scadența de la 241 zile la 290 zile. Rata medie ponderată a dobânzii înregistrată pe piața monetară interbancară s-a situat la nivelul de 2,65 la sută anual.

Vânzările de Certificate ale BNM

BNM a derulat licitațiile de plasare a CBN cu frecvență săptămânală, scadența de 14 zile și cu anunțarea ratei maxime a dobânzii echivalente cu rata de bază a BNM. Pe ansamblul trimestrului IV 2020, rata medie ponderată a operațiunilor de absorbție a lichidității s-a cifrat la 2,69 la sută anual. Stocul zilnic al plasamentelor CBN s-a caracterizat printr-un nivel de volatilitate mai accentuat comparativ cu trimestrul anterior, înregistrând tendințe de creștere spre finele perioadei, tendințe reflectate în evoluția soldului mediu trimestrial al CBN, care a constituit 6 075,2 milioane lei (+660,7 milioane lei față de trimestrul III 2020).

Rezervele obligatorii

Mecanismul rezervelor obligatorii a continuat să exercite funcțiile de control monetar și management al lichidității în sistemul bancar.

În trimestrul IV 2020, norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă a rămas neschimbată la nivelul de 32,0 la sută din baza de calcul. În perioada de aplicare 16 decembrie 2020 – 15 ianuarie 2021, rezervele obligatorii în MDL s-au cifrat la 13 679,6 milioane lei, volum superior cu 763,6 milioane lei (+5,9 la sută) celor menținute în perioada 16 septembrie – 15 octombrie 2020.

Referitor la rezervele obligatorii din mijloacele atrase în valută liber convertibilă (VLC), norma acestora a fost majorată de la 27,0 până la 30,0 la sută din baza de calcul. Astfel, în perioada de aplicare 16 decembrie 2020 – 15 ianuarie 2021, rezervele obligatorii în VLC au însumat 142,3 milioane dolari SUA și 324,8 milioane euro, fiind în creștere cu 5,3 la sută și cu 10,7 la sută respectiv, față de perioada 16 septembrie – 15 octombrie 2020.

PIAȚA VALORILOR MOBILIARE DE STAT

Pe parcursul trimestrului IV 2020, Ministerul Finanțelor a emis valori mobiliare de stat în valoare totală de 5 200,6 milioane lei, cu 1,1 la sută mai mult decât volumul ofertei inițiale. Totodată, a fost înregistrat în continuare exces de lichidități din partea băncilor, cererea acestora depășind cu 19,0 la sută oferta Ministerului Finanțelor, volumul cererii pe piața primară constituind 6 145,1 milioane lei.

Pe parcursul perioadei de raportare, ratele medii efective ale dobânzilor la bonurile de trezorerie cu scadența de 91 zile și 182 zile și la obligațiunile de stat cu scadența de 2 ani s-au micșorat față de trimestrul precedent cu 0,3 puncte procentuale, 0,1 puncte procentuale și 0,2 puncte procentuale, respectiv. Ratele medii efective ale dobânzilor la bonurile de trezorerie cu scadența de 364 și la obligațiunile de stat cu scadența de 3 ani și de 5 ani au rămas la nivelul înregistrat în trimestrul precedent.

Structura portofoliului VMS puse în circulație pe parcursul perioadei de referință evidențiază că cele mai populare VMS au fost cele cu scadența de 182 de zile, care au constituit 45,4 la sută din totalul tranzacțiilor, fiind urmate de bonurile de trezorerie de 364 de zile, a căror pondere a constituit 40,2 la sută, iar ponderea bonurilor de trezorerie de 91 de zile a alcătuit 9,6 la sută. De menționat că ponderile obligațiunilor de stat cu scadența de 2 ani, 3 ani și de 5 ani au constituit 2,2 la sută, 0,7 la sută și 1,9 la sută, respectiv.

III. REZULTATELE FINANCIARE PENTRU ANUL 2020

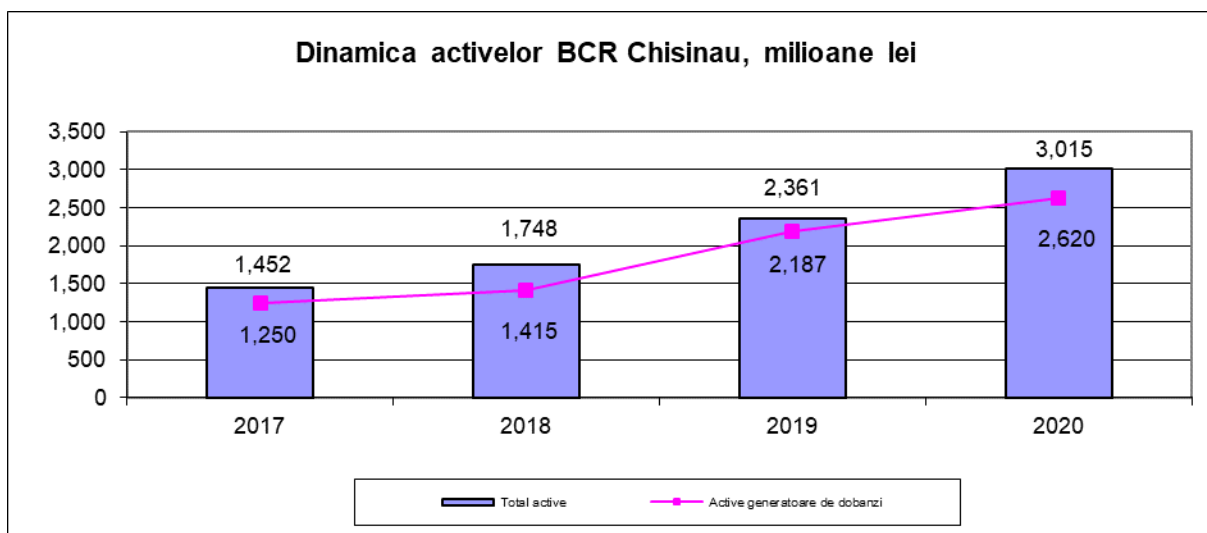
ACTIVELE.

Activele BCR Chișinău S.A. la 31.12.2020 constituiau aproximativ 3 015 milioane lei. Timp de un an volumul activelor s-a majorat cu 27,7% (sau cu 654 milioane lei), cota de piață pe total active majorându-se de la 2,63% până la 2,90%. Cota activelor generatoare de dobândă constituie aproximativ 86,9%, iar a celor lichide – circa 66,6%.

În anul 2020 **activele generatoare de dobândă** s-au majorat cu 433 milioane lei (sau cu 20%), constituind 2 620 milioane lei. Majorarea activelor generatoare de dobândă a avut loc în rezultatul majorării în special a plasamentelor în bănci, credite și hârtii de valoare.

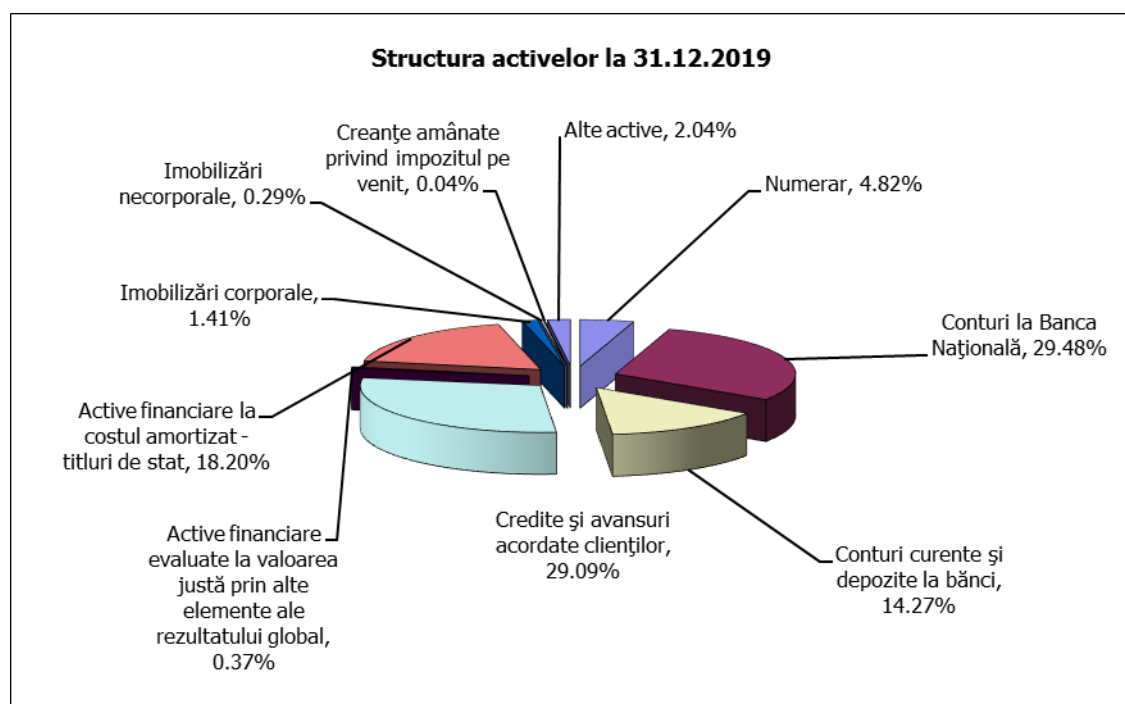
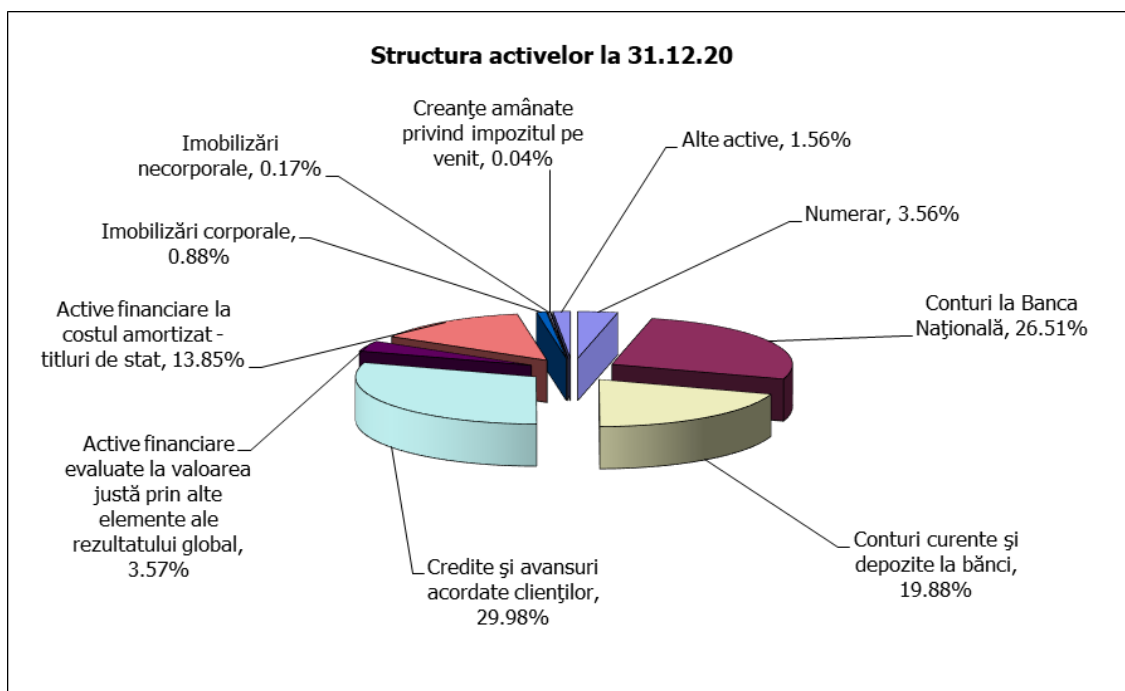
Menținând activele **lichide și generatoare de dobândă** la un astfel de nivel, banca plasează resursele atrase în operațiuni profitabile, obținând din aceste plasări venituri suficiente pentru dezvoltarea ulterioară, păstrându-și în același timp lichiditatea pentru a fi pregătită în orice moment să-și îndeplinească obligațiile față de clienți, inclusiv și față de depunători. Lichiditatea băncii la data de 31 decembrie 2020, calculată conform celor două principii, a constituit 0,27% și respectiv 66,6%.

Diagrama 1



În structura activelor s-a modificat cota activelor generatoare de dobândă, cea mai semnificativă deviere înregistrând plasările în bănci, cota cărora a crescut de la 15,6% în 2019 la 22,2% la finele anului 2020 și cota creditelor de la 32,2% în anul 2019 la 34,9% la finele anului 2020.

Totodată, s-a micșorat cota plasărilor în BNM de la 31,8% în anul 2019 la 22,6% la finele anului 2020, iar cota plasărilor în active financiare a scăzut de la 21,0% în anul 2019 la 20,8% la finele anului 2020.



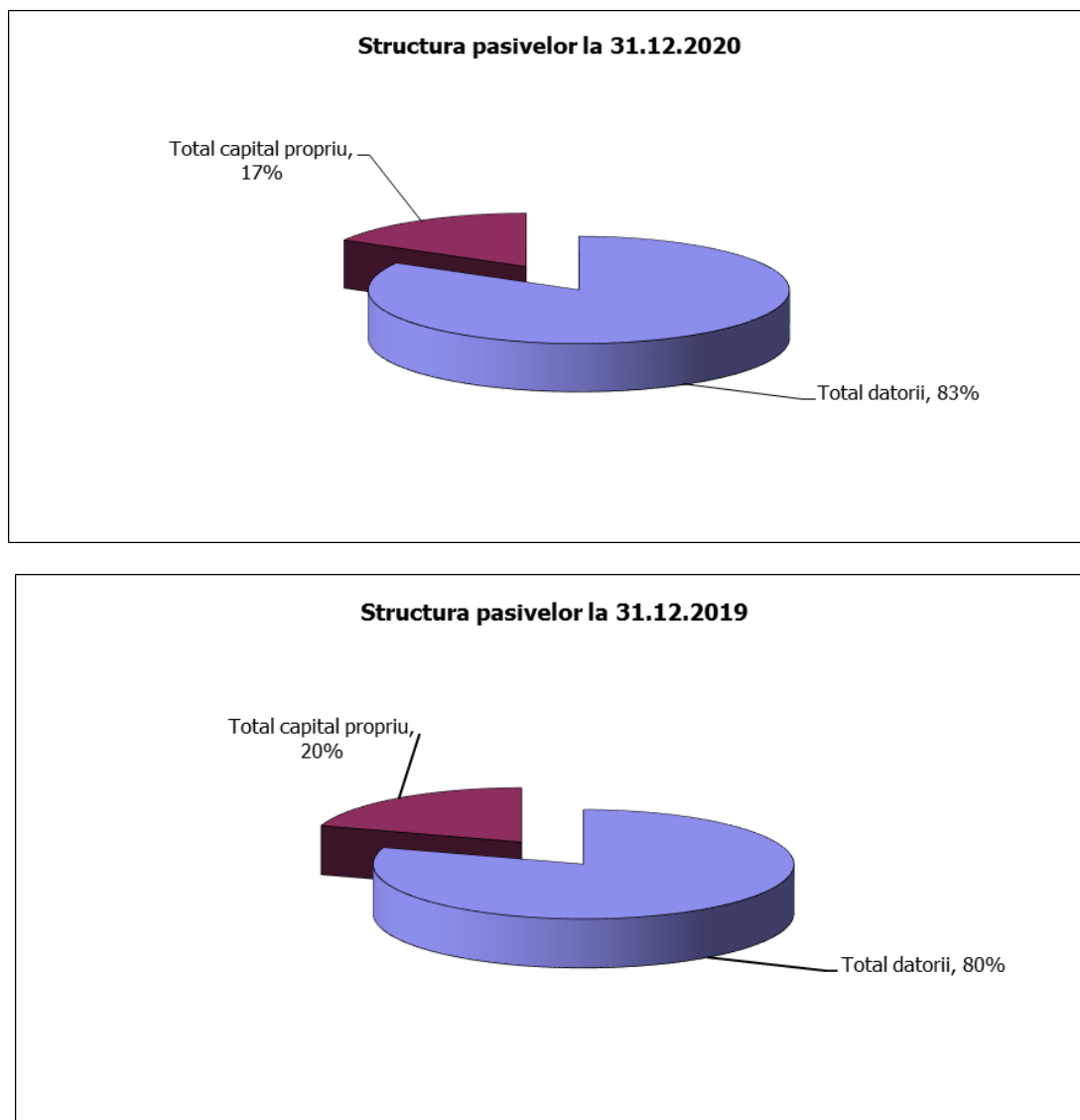
În 2020 Banca și-a îndreptat disponibilitățile în credite, depozite în bănci și BNM și Valori Mobiliare de Stat și CBN.

PASIVELE

Sursa de finanțare a operațiunilor active ale Băncii sunt obligațiunile și capitalul acționar. La 31.12.2020 cota capitalului în pasivele Băncii a constituit 17% și a obligațiunilor – 83%.

Diagrama 3

Structura pasivelor



Obligațiunile băncii la 31.12.2020 au însumat 2 512 milioane lei și s-au majorat cu 33,2% (sau cu 626 milioane lei). Soldurile la conturile de depozit ale persoanelor fizice au crescut cu 23% (sau cu 169 milioane lei), iar la persoanele juridice au crescut cu 34% (sau cu 597 milioane lei).

Pe parcursul anului 2020 strategia Băncii în domeniul atragerii resurselor a fost îndreptată spre atragerea de la clienți a depozitelor la termen, preponderent pe termene lungi (>1 an). Totodata Banca a mizat pe atragerea depozitelor de la persoanele fizice, care după natura sa prezintă un risc mai mic de retragere la scadență și contribuie la reducerea gradului de concentrare a depozitelor.

Diagrama 4

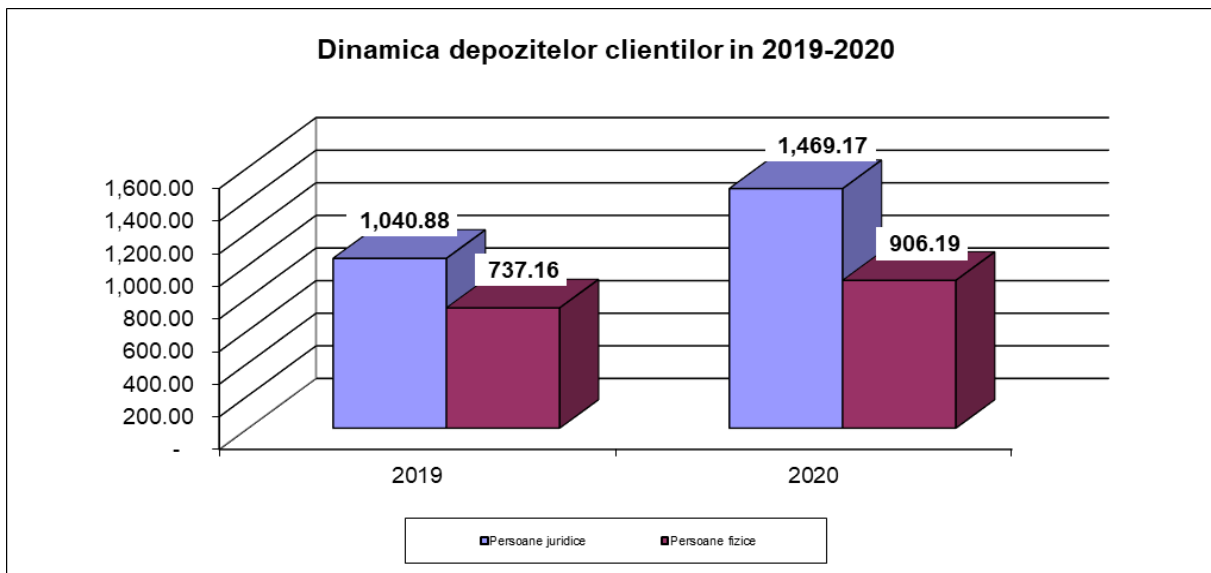


Diagrama 5

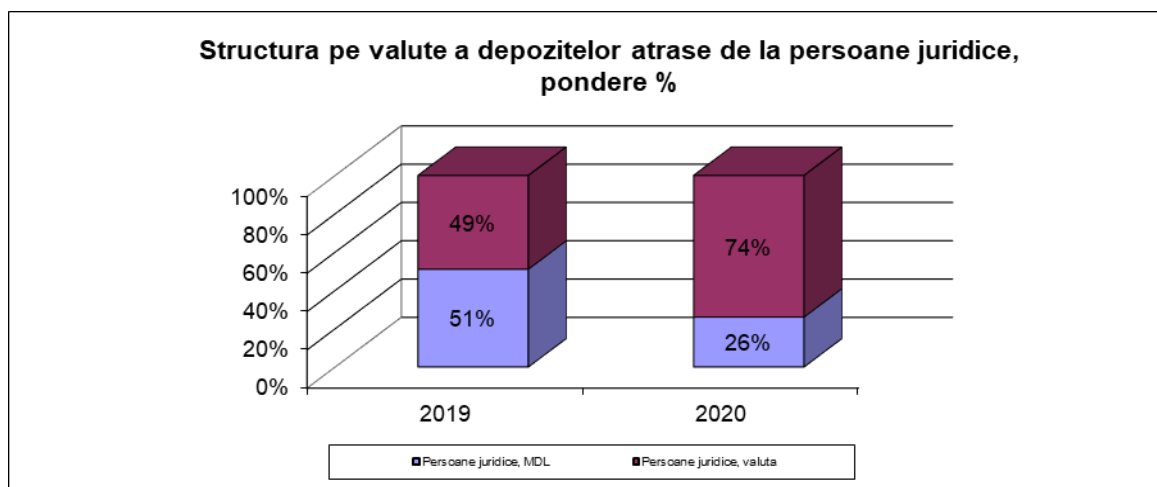
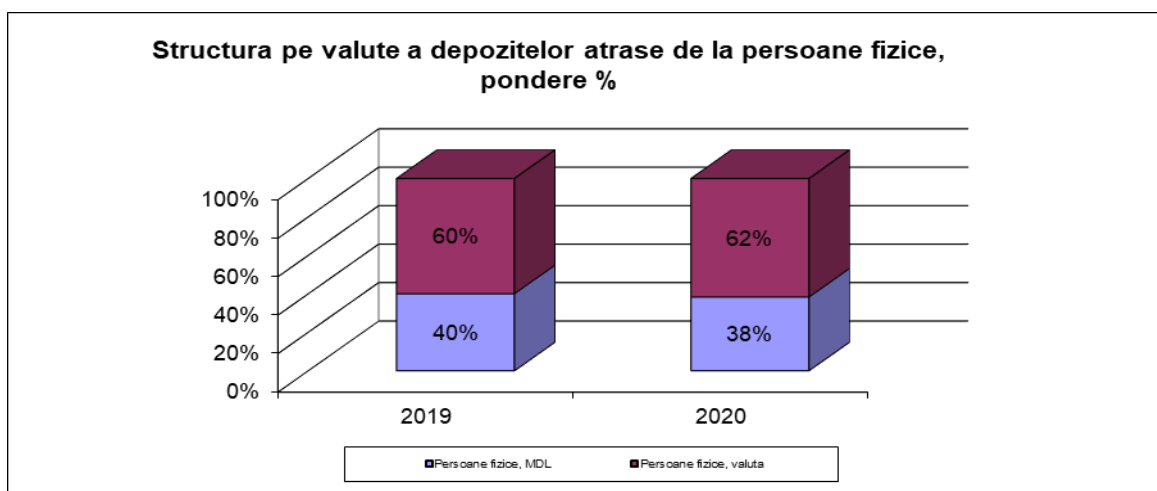
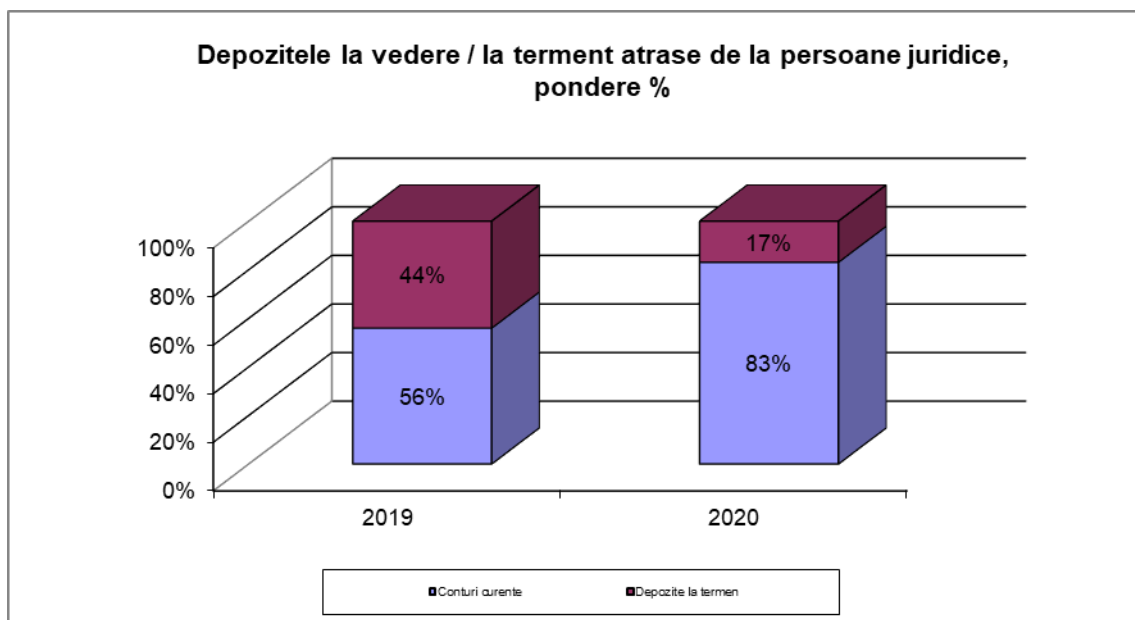
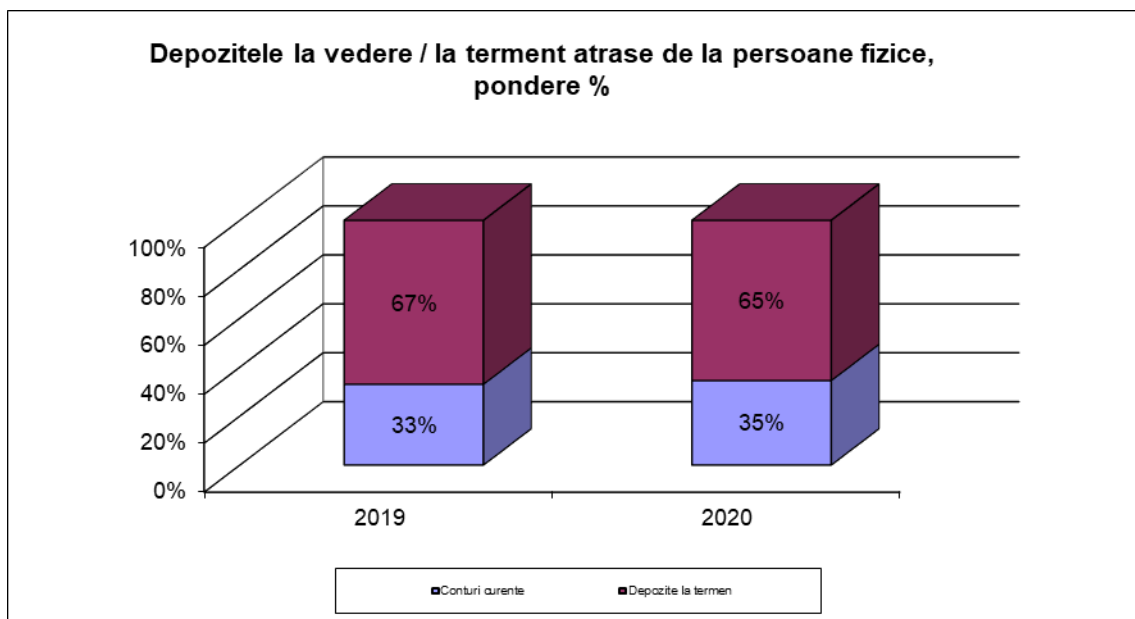


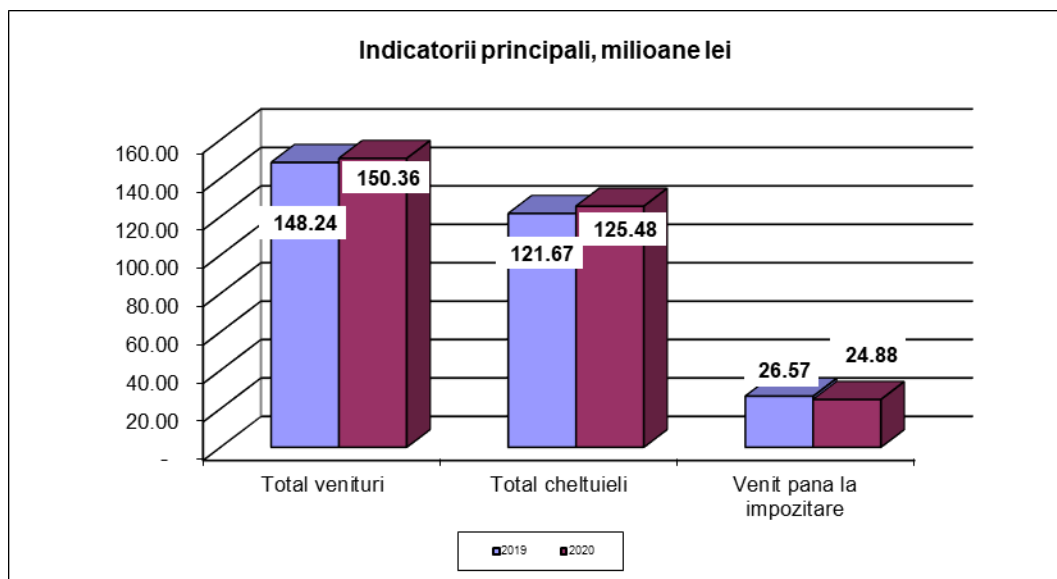
Diagrama 6



Analiza veniturilor și cheltuielilor

Conform **rezultatelor** anului 2020, Banca a înregistrat un profit net în mărime de 23,7 milioane lei, comparativ cu profitul net din anul 2019 de 24,7 milioane lei. Cheltuielile cu provizioane au însumat 6,3 milioane lei, iar recuperările din credite trecute la scăderi au însumat 0,8 milioane lei.

Diagrama 7



Veniturile totale s-au majorat cu 1,4% și au constituit 150,4 milioane lei, iar cheltuielile totale au constituit 125,5 milioane lei, majorându-se cu 3,1%.

Cota principală în veniturile totale (59,1%) o dețin veniturile aferente dobânzilor, care au constituit 88,8 milioane lei și s-au micșorat comparativ cu anul 2019 cu 7,8%. Veniturile neaferente dobânzilor în mărime de 61,5 milioane lei au crescut cu 18,6% comparativ cu anul precedent.

Scăderea veniturilor din dobânzia a avut loc ca urmare a micșorării plasamentelor la BNM și scăderii ratei dobânzii la hârtii de valoare.

Veniturile din comisioane au scăzut în 2020 cu 3,5% comparativ cu anul trecut. Cea mai mare diminuare de 44% a fost înregistrată la alte comisioanele pe când comisioanele pentru deservirea conturilor au înregistrat o creștere nesemnificativă de 2,2%.

Cheltuielile totale (cheltuieli aferente dobânzilor și cheltuieli neaferente dobânzilor) ale băncii au constituit în anul gestionar 125,5 milioane lei. Cea mai mare pondere în total cheltuieli o dețin cheltuielile privind remunerarea muncii, alte cheltuieli general-administrative și cheltuielile cu dobânzi la împrumuturi și depozite atrase de la clienți.

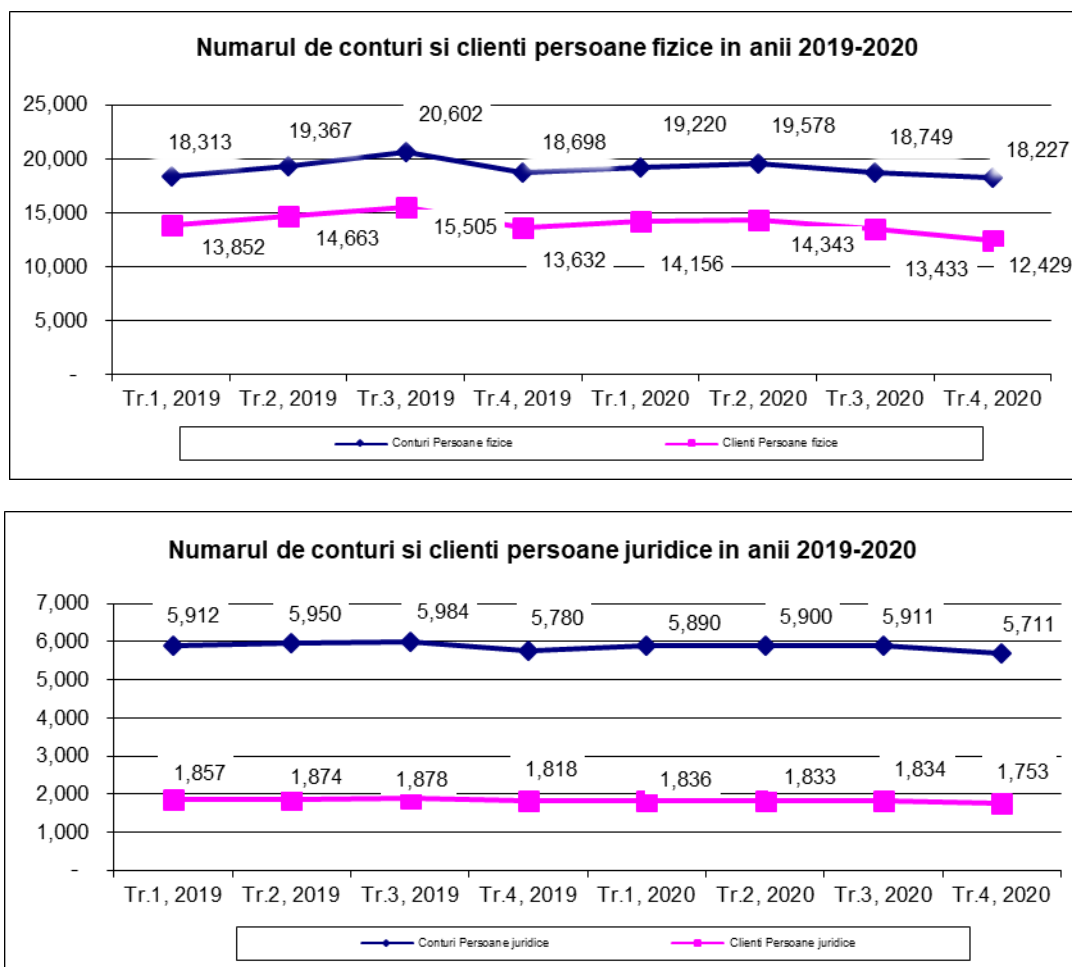
În anul 2020 ratele medii la depozitele la termen atrase de la persoane juridice au scăzut cu 0,79 p.p. pe întreg sistemul bancar la depozitele în lei, de la 3,50% în 2019 la 2,71% și au scăzut cu 0,68 puncte procentuale la depozitele în valută, de la 1,67% la 0,99%.

Pentru depozitele atrase de la persoane fizice pe întreg sectorul bancar s-a înregistrat o scădere a ratei dobânzii pentru depozitele în lei cu 0,66 puncte procentuale – de la 4,98% la 4,32%, iar la depozitele în valută a scăzut cu 0,15 puncte procentuale – de la 0,94% la 0,79% comparativ cu anul precedent.

IV. DESERVIREA CLIENȚILOR

La baza politicii orientate spre deservirea clienților a fost oferirea unui set integral și modern de servicii și produse bancare clienților băncii la o calitate înaltă. În anul 2020 comparativ cu 2019 numărul clienților a scăzut cu 8,2% (de la 15 450 la 14 182), iar a conturilor deschise cu 2,2% (de la 24 480 la 23 938 conturi). Scăderea numărului de conturi și clienți a fost înregistrată pentru persoane fizice (-2,5%, de la 18 698 la 18 227 conturi, și -8,8%, de la 13 632 la 12 429 clienți). Pentru persoanele juridice s-a înregistrat o scădere a numărului de conturi și clienți (-1,2%, de la 5 780 la 5 711 conturi, și -3,6%, de la 1 818 la 1 753 clienți).

Diagrama 8



De asemenea, trebuie, de menționat faptul că pe lângă clienți – deținători de conturi deschise, banca deservește o categorie de clienți, care utilizează serviciile bancare fără a deschide un cont. Acestea sunt plăți în favoarea diferitor furnizori de servicii, oferite populației, operațiuni de schimb valutar etc.

BCR Chișinău S.A. propune clienților săi un set vast de servicii, inclusiv servicii de transactional banking, plăți pentru credite, proiecte salariale etc.

Banca garantează Clienților săi:

- Respectarea confidențialității;
- Mod de abordare individual și flexibilitate în relații reciproc avantajoase;
- Oferirea informațiilor complete privind direcțiile de activitate ale Băncii.

V. ACTIVITATEA DE CREDITARE

În anul 2020 BCR Chișinău S.A. a continuat dezvoltarea și perfecționarea politicii sale de creditare.

Politica băncii în domeniul creditării în anul 2020 s-a caracterizat prin raționalitate și responsabilitate. Banca s-a focusat în mare parte pe creditarea clienților Corporate și IMM cu un standing financiar bun și o reputație impecabilă, precum și creditarea clienților persoane fizice.

Direcțiile prioritare de creditare ale Băncii au fost următoarele ramuri (sectoare):

1. Credite acordate comerțului;
2. Credite acordate industriei productive;
3. Credite acordate persoanelor fizice pentru procurarea/construcția imobilului.

Scopurile primordiale în activitatea creditară a Băncii în anul 2020 au fost asigurarea unei plasări profitabile a mijloacelor băncii cu minimizarea riscurilor aferente pe calea:

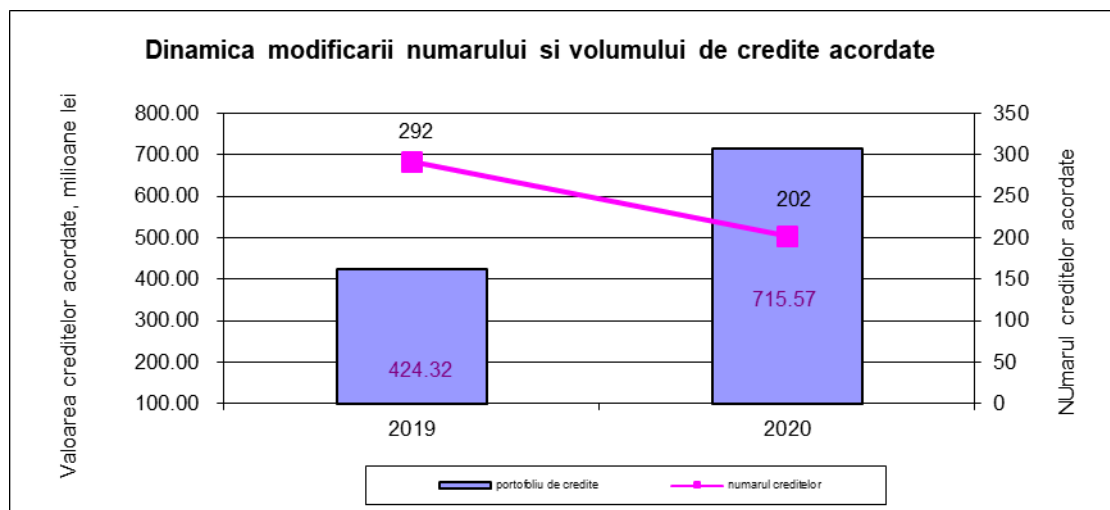
- Îmbunătățirii calității portofoliului de credite al băncii prin selectarea minuțioasă a potențialilor clienți și implementarea de acțiuni pentru diminuarea stocului de credite neperformante;
- Reducerii concentrării în portofoliul de credite;
- Diversificării portofoliului pe următoarele dimensiuni: produsului tip credit, tipul garanției, sectorul economic;
- Lărgirii spectrului de servicii prestate clienților.

La finele anului 2020, mărimea portofoliului net de credite (inclusiv factoringul) a constituit 936,8 milioane lei, ceea ce reprezintă 31,1% din suma totală a activelor (în 2019 portofoliul net de credite a constituit 718,7 milioane lei, ceea ce reprezintă 31,5% din suma totală a activelor). În 2020 banca și-a focusat eforturile întru dezvoltarea relațiilor de lungă durată cu companiile cheie și angajații acestora și a aprobat o strategie de creștere pentru 2021 bazată pe activitate bancară pe toate segmentele (Corporate, IMM și Retail).

BCR Chișinău S.A. s-a plasat pe locul 8 în sistemul bancar după volumul portofoliului de credite, cu o cotă de 2,08%, fiind în creștere cu 0,25 p.p. (în 2019 era pe locul 9).

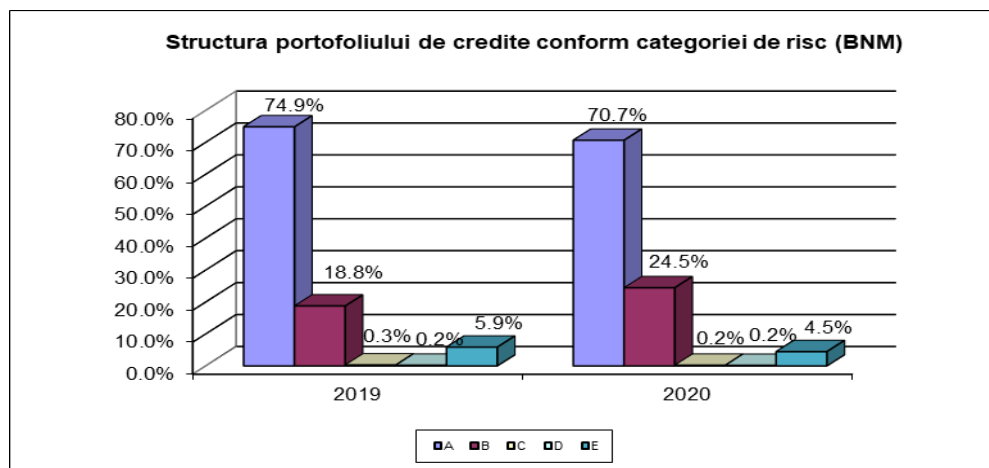
Volumul de creditare. În anul 2020 clienții Băncii au beneficiat de 202 de credite în sumă totală de 716 milioane lei.

Diagrama 9



Calitatea portofoliului. La data de 31.12.2020 cea mai mare pondere în portofoliul de creditare o dețin creditele performante (clasificate în categoriile de risc „Standard” și „Supravegheat”) – 95,1% (la 31.12.2019 – 93,6%).

Diagrama 10



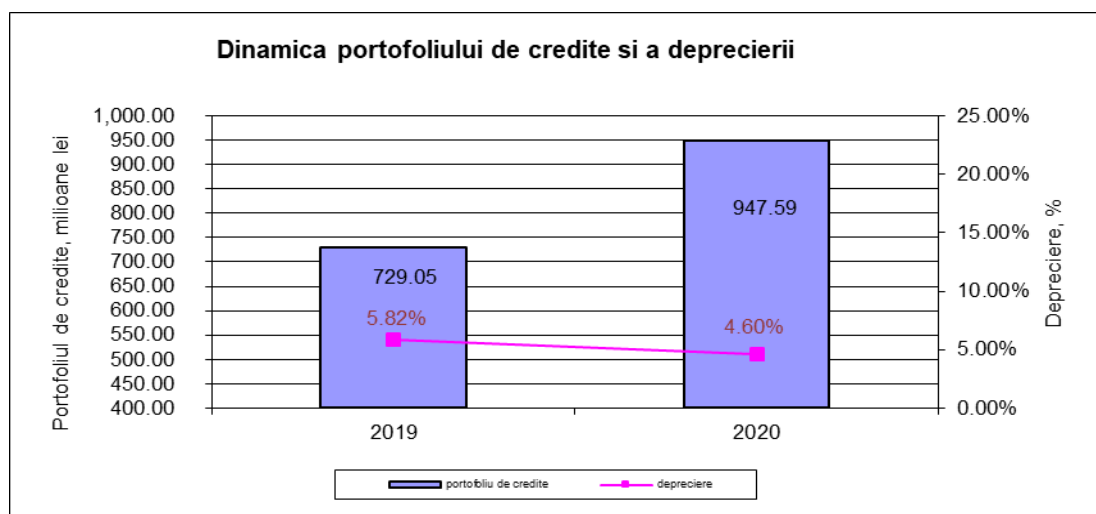
Raportul dintre soldul datoriei la credite neperformante evaluate conform normelor prudentiale (CDE) (suma de bază) și soldul datoriei la credite (suma de bază) în anul 2020 constituie 3,63% fiind sub nivelul de 7.38% înregistrat pe sistemul bancar.

Tabelul 4

Indicatorii de calitate a portofoliului de credite conform normelor prudentiale (Suma de baza)

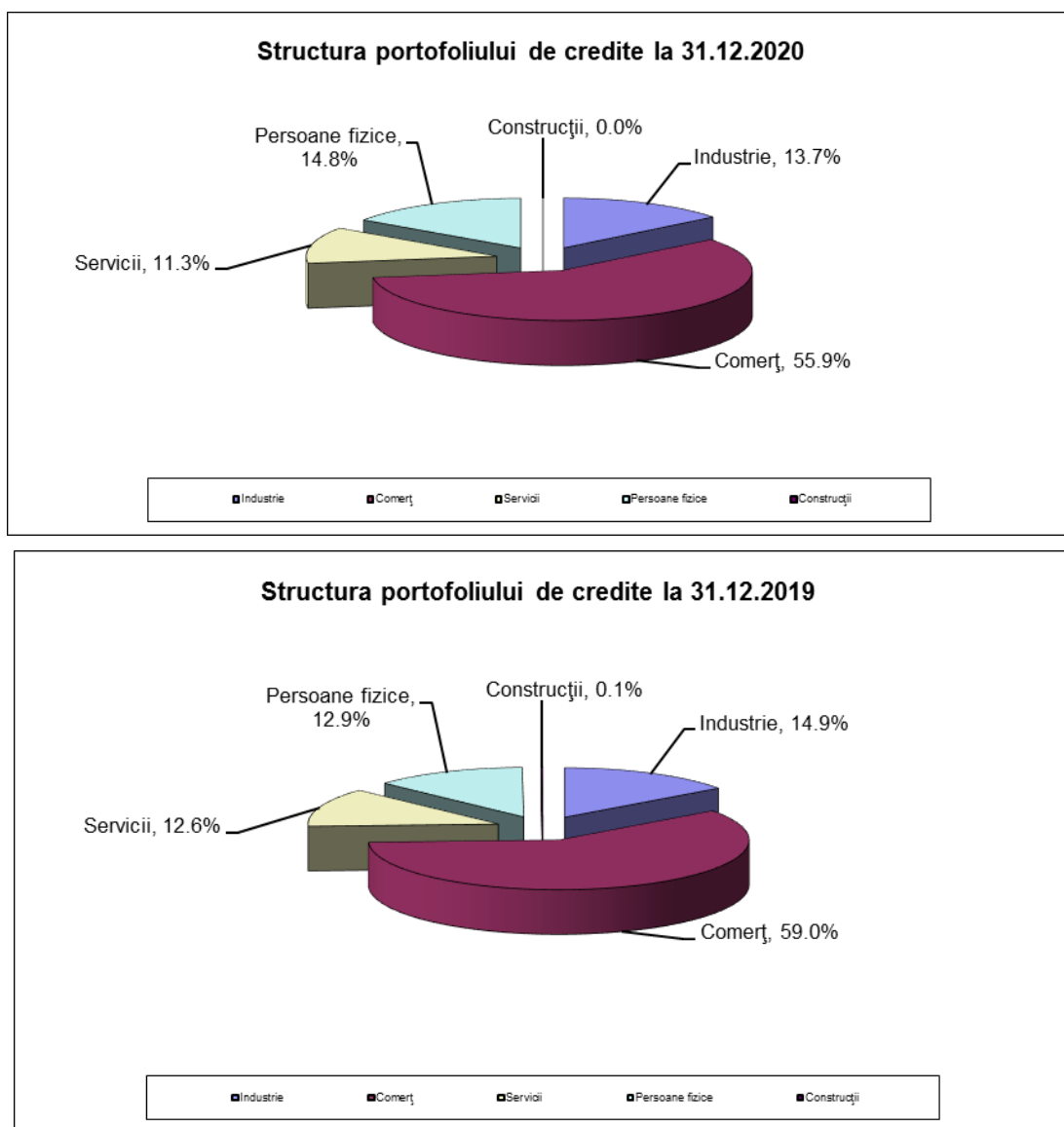
Indicatori	31.12.2019	31.12.2020	Modificare
Credite neperformante / Total Credite	5.02%	3.63%	-1.39 p.p.
Reduceri pentru pierderi la credite / Total Credite	6.81%	5.84%	-0.97 p.p.
Suma primelor zece datorii nete la credite / Soldul datoriei la credite net	46.77%	44.28%	-2.49 p.p.

Diagrama 11



În anul 2020 structura portofoliului de credite pe industrii s-a modificat comparativ cu anul 2019. Ponderea creditelor acordate persoanelor fizice au crescut de la 12,9% în 2019 la 14,8% în 2020, pe când creditelor acordate pentru comerț, industrie și servicii au scăzut de la 59,0%, 14,9% și 12,6% respectiv în 2019 la 55,9%, 13,7% și 11,3% în 2020.

Diagrama 12



Conform tendințelor pieții, atât în întreg sistemul bancar, cât și la BCR Chișinău S.A., a avut loc o scădere a ratelor dobânzilor la creditele noi acordate în lei și în valută. Astfel, rata medie a dobânzii la creditele acordate persoanelor juridice în lei în 2020 comparativ cu 2019 s-a micșorat cu 0,81 puncte procentuale (de la 8,76% la 7,95%), iar pentru creditele în valută au scăzut cu 0,46 puncte procentuale (de la 4,40% la 3,94%). Rata medie la creditele acordate persoanelor fizice în lei a scăzut cu 1,17 puncte procentuale (de la 7,65% la 6,48), iar pentru creditele în valută au scăzut cu 3,90 puncte procentuale (de la 6,90% la 3,00%).

VI. TRATAMENTUL CLIENTILOR IMPACTATI DE COVID-19

Ca urmare a raspandirii virusului COVID-19, Guvernul a luat diverse masuri destinate sa atenueze consecintele economice ale pandemiei asupra oamenilor, gospodariilor si afacerilor. In acest context, Banca Nationala a Moldovei a aprobat o serie de masuri de a permite băncilor licențiate gestiunea flexibilă a obligațiilor de plată a debitorilor aflați în dificultate de plată pentru creditele contractate, în condițiile stării de urgență.

Aceasta masura a permis modificarea până la 31.07.2020 a termenelor de scadență a plăților și/sau a sumelor plăților la credite fara a avea ca efect clasificarea în mod automat a creditelor respective într-o categorie mai dură.

Pentru a facilita solutionarea cererilor de restructurare parvenite din partea clientilor afectati de COVID in cadrul bancii a fost implementat un flux simplificat de analiza si aprobare. Clientii au fost analizati individual fiind propuse solutii de aminare a platilor, menite sa-i ajute in depasirea problemelor financiare temporare.

Portofoliului de clienti marcati cu flag COVID sunt monitorizati continuu pentru a evita migrarea acestora in categoria creditelor neperformante.

Pe parcursul anului 2020 Banca a aprobat 20 cereri de restructurare pe motiv de COVID, fiind restructurate 30 contracte de credit. Volumul principalului restructurat a fost de 75,690 mii MDL. Conform situatiei la 31.12.2020, 3 contracte de credit au fost achitate integral, iar volumul principalului aferent contractelor restructurate pe motiv de COVID constituie 69,265 mii MDL.

VII. FINANȚAREA ȘI CAPITALUL

Anul 2020 a fost productiv pentru BCR Chișinău S.A. Datorită unui management eficient al lichidităților și riscurilor a dus la înregistrarea unui venit operațional net de 34,0 milioane lei.

Capitalul. La sfârșitul anului 2020 capitalul acționar era de 728,13 milioane lei (2019: 728,13 milioane lei). Banca n-a făcut emisiuni suplimentare, n-a răscumpărat, achiziționat sau înstrăinat acțiunile proprii pe parcursul anului 2020.

La sfârșitul anului 2020 Fondurile proprii erau de 424,4 milioane lei.

Banca dispune de politică referitor la distribuirea dividendelor. De menționat faptul ca, în ultimii 3 ani Banca n-a plătit dividende unicului său acționar.

Tabelul 5

Nr.	Denumirea indicatorilor	Normativ	Valoarea
1	Fonduri proprii (milioane lei)	min 200 mln. lei	424.38
2	Suficiența capitalului ponderat la risc (%)	min 13.5%	41.18%
3	Coeficientul lichidității pe termen lung (P I)	max 1	0.27
3	Coeficientul lichidității curente (P II)	min 20%	66.64%

VIII. ACTIVITATEA PE PIAȚA VALUTARĂ

Activitatea pe piața valutară în anul 2020 s-a desfășurat în următoarele direcții: încheierea tranzacțiilor de vânzare/cumpărare și convertare a valutei, deservirea clienților în ce privește operațiunile cu valută străină, încheierea contractelor privind plasarea și atragerea mijloacelor bănești în valută cu bancile din străinătate.

Strategia de activitate pe piața valutară a fost determinată de următorii factori:

- ☐ Creșterea bazei de clienți;
- ☐ Satisfacerea cererii clienților băncii privind operațiunile de vânzare/cumpărare a valutei;
- ☐ Urmărirea dinamicii cursului oficial al Băncii Naționale a Moldovei.

Trebuie de menționat că în cadrul BCR Chișinău S.A. funcționează 5 puncte de schimb valutar, care efectuează operațiuni de schimb cu 5 valute. Valutele de bază, ce fac obiectul operațiunilor de schimb valutar, au rămas dolarul SUA și Euro, cărora le-au revenit în 2020 – 91% din operațiuni, majorându-se comparativ cu anul 2019 (90%). În anul 2020 ponderea operațiunilor în Euro a rămas neschimbată la 81% (81% în 2019), iar ponderea dolarului SUA a crescut până la 10% în 2020 (9% în 2019).

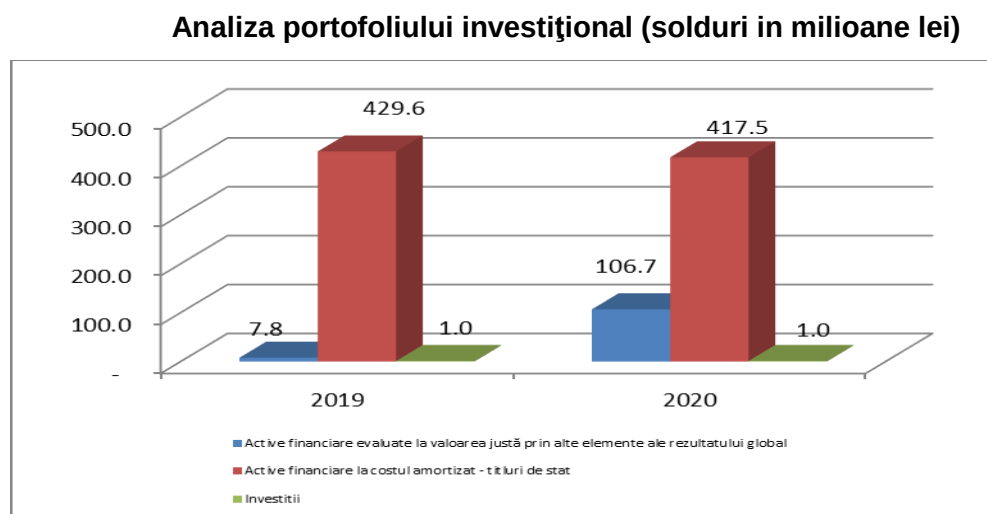
Mărimea activelor în valută străină a crescut cu 72% comparativ cu 31.12.2019, constituind la 31.12.2020 – 1 729,1 milioane lei (73% din activele totale ale băncii). Cea mai mare creștere au înregistrat-o conturile curente și depozitele la banci și BNM.

Veniturile obținute de la operațiunile valutare în anul 2020 au constituit 35,7 milioane lei, cu 37% mai mult decât nivelul indicatorului analogic din 2019.

IX. ACTIVITATEA PE PIAȚA INVESTIȚIONALĂ A MOLDOVEI

Un alt element important în structura activelor reprezintă activitatea investițională. Un avantaj al plasării mijloacelor în valori mobiliare este venitul stabil cu un nivel minim de risc și posibilitatea administrării lichidității Băncii.

Diagrama 13



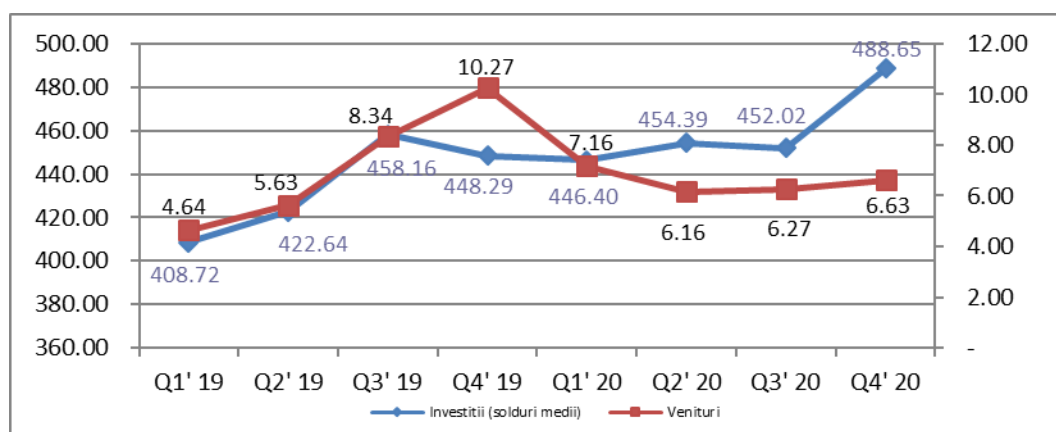
BCR Chișinău S.A. - Public

În anul 2020 banca a direcționat în vederea procurării valorilor mobiliare de stat și CBN o sumă importantă de mijloace disponibile, ceea ce i-a permis băncii să obțină un venit din activitatea investițională de 26,2 milioane lei (sau 17,4% din suma totală a veniturilor). Comparativ cu anul precedent veniturile aferente activității cu valori mobiliare s-au majorat cu 9,7% (sau cu 2,8 milioane lei) ca rezultat al micșorării ratelor dobânzii.

Soldul portofoliului investițional la 31.12.2020 a constituit 525,3 milioane lei.

Diagrama 14

**Dinamica modificării soldurilor medii de investiții și veniturilor aferente acestora
(în milioane lei)**



X. OPERAȚIUNI CU CARDURI BANCARE

În anul 2020 numărul cardurilor bancare emise de BCR Chișinău S.A. a constituit 4 128 bucăți, iar portofoliul carduri la finele 2020 a constituit 11 053 carduri. La sfârșitul anului 2020 banca deținea o cotă de 0,51% din totalul de carduri (inclusiv 0,96% din totalul de carduri VISA) pe piața cardurilor bancare din Republica Moldova.

În anul 2020, tranzacțiile la ATM-urile BCRC au crescut cu 6,97% ca volum (453,02 MMDL - 2020 comparativ cu 423,49 MMDL - 2019) și au scăzut cu 10,8% ca număr (300 344 tranzacții - 2020 comparativ cu 336 700 tranzacții - 2019), fapt datorat creșterii valorii medii a unei tranzacții cu 250 MDL (1 510 MDL - 2020 comparativ cu 1 260 MDL - 2019) precum și reducerii numărului de ATM-uri cu 1 bucată, astfel cota de piață a ATM-ilor deținute de bancă a reprezentat 2,36% la nivel național (27 de ATM-uri, incl. 5 ATM-uri cu Cash-In). Volumul comisionului interchange generat de tranzacțiile la ATM-urile BCR Chișinău SA a scăzut nesemnificativ cu 1,05% față de indicatorul pe anul 2019 (2,54 MMDL - 2020 comparativ cu 2,57 MMDL - 2019).

Soldurile la conturile de card la data de 31.12.2020 au constituit 233,13 MMDL, ceea ce reprezintă o creștere de 36,71% față de același indicator pe anul 2019, iar volumul tranzacțiilor pe conturile de card în 2020 au constituit 907,73 MMDL, ceea ce reprezintă o creștere cu 18,24% față de indicatorul anului 2019.

XI. CANALE ELECTRONICE

La sfarsitul anului 2020 numarul total de clienți 24Banking constituia 5 541 clienti (4 988 persoane fizice și 553 persoane juridice), ceea ce reprezintă o creștere de 46,7% fata de anul 2019. Volumul tranzacțiilor prin intermediul 24Banking în 2020 a constituit 17 485 MMDL, cu o micșorare de 1,76% față de 2019.

La serviciul InfoCont (solduri conturi și extrase conturi online) la sfârșitul anului 2020 erau conectați 1 025 clienți persoane juridice și 1 976 clienți persoane fizice, ceea ce reprezinta o crestere cu 4,42% față de anul 2019.

Suma incasată de la persoane juridice prin intermediul ADM (Automatic Deposit Machine) în 2020 constituie 115,26 MMDL, ceea ce reprezintă o creștere cu 114,48% față de indicatorul anului 2019. La moment în Republica Moldova doar la BCR Chișinău SA exista un astfel de tip de dispozitiv.

XII. TEHNOLOGIILE INFORMAȚIONALE ALE BĂNCII

În era tehnologiilor informaționale dezvoltarea unei Bănci nu poate fi atinsă fără investiții în tehnologii, soluții moderne și fiabile în continua dezvoltare. Investiția în dezvoltarea tehnologica a băncii prezinta o serie de avantaje, printre care tehnologii moderne în executarea de operațiuni și transferuri mai eficient și rapid, cu un risc redus și cu acuratețe maximă, eficientizarea controlului, managementului accesului și procesării informației.

Noile cerințele pentru acces rapid la servicii și informații, creșterea exponențială a complexității datelor majorează rolul IT în sectorul bancar. Modificările în abordarea de risc, cerințele regulatorii, cerința de procesare a volumelor mari de date necesita o abordare complexa și multilaterală în dezvoltarea sistemelor informaționale ale băncii. Astfel, un nivel înalt al serviciilor poate fi asigurat în sectorul bancar doar prin utilizarea tehnologiilor informaționale moderne.

Reducerea timpului aferent procesării unei tranzacții, reducerea costurilor acesteia, optimizarea fluxurilor de procesare sunt preocupări strategice ale băncii pentru atingerea unui nivel cit mai înalt și un timp cit mai mic de deservire.

Noile provocări, venite odată cu pandemia, au impus sectorul bancar să schimbe paradigma și abordarea față de serviciile propuse clienților, astfel să pus un accent mai mare pe noi funcționalități și îmbunătățiri implementate în aplicația de Internet Banking, scopul final fiind digitalizarea la maxim a serviciilor bancare oferite clienților.

Lucrul la distanță a fost o condiție indispensabilă de continuitate a afacerii în anul 2020, astfel asigurarea cu tehnica de calcul, asigurarea cu soluții sigure și securizate de acces la datele bancare de la locuri de muncă la distanță, pentru a putea deservi clienții cit mai eficient, a fost una din prioritățile pe care s-a pus accent. Noi soluții tehnologice de VPN și de securitate au fost implementate astfel încât cca 75 % din angajații băncii să dispună de mobilitatea necesară pentru buna deservire a clienților atât din oficiu, cit și lucrând la distanță.

Banca a identificat și a încheiat acorduri cu noi parteneri de dezvoltare IT, astfel încât să poată dispune de suficiente resurse umane și tehnice pentru implementarea proiectelor și dezvoltărilor conform necesităților de business și pentru a asigura continuitatea afacerii.

Studiile realizate la nivel internațional arată că numărul persoanelor care folosesc soluții electronice este în continuă creștere, iar în viitor clienții vor renunța la băncile care nu oferă servicii electronice de calitate.

Site-ul băncii și Portalul Intranet sunt îmbunătățite și înnoite periodic pentru a asigura o gama larga de servicii și acces mai rapid la informațiile furnizate clienților interni și externi.

Baza tehnologică și soluțiile moderne permit dezvoltarea în viitor a serviciilor și soluțiilor noi în funcție de necesitățile Băncii și așteptările clientului.

XIII. GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Profilul Bancii

Banca Comerciala Română Chisinau S.A. („Banca”) își desfășoară activitatea într-un cadru de guvernanță corporativă, care corespunde cerințelor legale și de reglementare ale cadrului legislativ din Republica Moldova și instrucțiunilor BCR SA/ Erste Group Bank, precum și a celor mai bune practici internaționale în materie. Accesul public la principiile de conduita corporativa este asigurat prin publicarea Codului *Guvernanta corporativă în Banca Comercială Română Chișinău S.A.* pe pagina web a bancii la adresa: <https://www.bcr.md/ro/dezvaluire-informatii/informatie-guvernanta> .

Principiile Bancii care stau la baza desfășurării activității

- **Clientul pe primul loc** – oferim clienților servicii de intermediere financiară. Preluăm riscul acestora și oferim încredere. Construim o relație reciproc valoroasă și pe termen lung cu clienții noștri.
- **Performanța** – Suntem preocupați să asigurăm un mediu de lucru eficient și să livrăm rezultate remarcabile urmărind patru aspecte: satisfacția clienților, profitabilitatea băncii, cota de piață și conformitatea normativă.
- **Responsabilizare** – Responsabilizarea angajaților este parte integrantă a modelului de afaceri. Ne concentrăm pe creșterea randamentului zi de zi, învățăm din erori și căutăm soluții, nu scuze.
- **Colaborare** – Ne bazăm activitatea pe principiul cooperării constructive, prin împărtășirea cunoștințelor și susținere reciprocă.
- **Inițiativă** – Încurajăm inițiativa, anticiparea și răspunsul prompt la schimbări, prin implementarea de soluții viabile.
- **Disciplină și rezultate** – Construim o bancă de succes demonstrând că suntem profesioniști veritabili. Activitatea trebuie să fie caracterizată de cele mai ridicate standarde etice, de conduită și de imagine.

BCR Chisinau S.A. este o bancă autorizată să efectueze toate tipurile de activități bancare din Republica Moldova.

Principiile, structura de guvernanță corporativă a BCR Chisinau S.A. și acționariat

Din perspectiva BCR Chisinau S.A., Guvernanța Corporativă reprezintă ansamblul regulilor, sistemelor și proceselor implementate pentru a stabili relația dintre acționari, management, clienți,

angajați, furnizori și alte părți implicate în vederea stabilirii obiectivelor și a modului în care acestea sunt îndeplinite, creșterii performanței economice și, implicit, a valorii Băncii. Aceasta evidențiază eficiența sistemelor de management și anume rolul Consiliului de Supraveghere și cel al Comitetului Executiv, responsabilitățile și remunerarea membrilor acestora, credibilitatea situațiilor financiare și eficiența funcțiilor de control.

BCR Chisinau S.A. stabilește, reevaluează anual și publică pe pagina web principiile de guvernanță care îi asigură desfășurarea activității într-un cadru adecvat, care corespunde cerințelor legale și de reglementare ale cadrului legislativ din Republica Moldova, principiilor ale Grup BCR/Erste Group Bank, precum și celor mai bune practici internaționale în domeniu.

Prin prezentul raport se evaluează anual modul în care principiile generale și Codul de guvernanță corporativă sunt puse în aplicare și reflectate prin prezentarea structurii de guvernanță corporativă, inclusiv modul de transpunere în banca și modul în care organul de conducere în funcțiile sale de supraveghere și conducere executivă definește, supraveghează și implementează un cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudență a bancii.

Pe baza prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni, Legii privind activitatea bancilor din Republica Moldova, Legii privind piața de capital, Codului de Guvernanță Corporativă și în condițiile prevăzute în Statut, BCR Chisinau S.A. este organizată într-o structură pe două niveluri de guvernanță corporativă.

Structura de conducere este concepută astfel încât să asigure următoarele obiective:

- să corespundă dimensiunii și complexității activității desfășurate;
- să permită o separare clară a responsabilităților între funcția de supraveghere și funcția executivă de conducere;
- alocarea responsabilităților și competențelor în cadrul liniilor funcționale/raportare în mod clar, precis, bine definit și transparent;
- asigurarea independenței sistemului de control intern care să acopere în mod adecvat funcțiile sale principale: managementul riscului, conformitate, audit intern;
- optimizarea fluxului de informații, pe verticală, de sus în jos și invers, precum și pe orizontală în vederea asigurării unei informații complete, în timp util și relevante pentru îndeplinirea corespunzătoare a responsabilităților fiecărei structuri organizatorice.

Structura de conducere a BCR Chisinau S.A. este formată din **Comitetul Executiv** – reprezentând **funcția de conducere**, asigurând conducerea operativă a băncii și din **Consiliul de Supraveghere** – reprezentând **funcția de supraveghere**, asigurând supravegherea, administrarea și coordonarea activității Comitetului Executiv. Competențele și atribuțiile acestora sunt reglementate prin Statutul Băncii, prin Regulamentele de organizare și funcționare ale fiecăruia, ca și prin Regulamentul de funcționare a BCR Chisinau S.A.

Guvernanța corporativă organizată în mod eficient reprezintă un element de asigurare a stabilității băncii și de menținere a standardelor de guvernare corporativă și conduită în afaceri.

Acționariat

Capitalul social al Băncii este de 728.130.000 lei, împărțit în 72.813 acțiuni ordinare, în valoare nominală de 10.000 lei.

Structura acționariatului Băncii Comerciale Române SA la data de 31.12.2020 era următoarea:

• **BCR SA**, *Calea Plevnei nr.159, Business Garden Bucharest, cladirea A, et.6, sector 6, Bucuresti, Romania*, deține 72.813 acțiuni ordinare, în valoare nominală de 10.000 lei fiecare, reprezentând 100% din capitalul social total.

Acționarii – Adunarea Generală a Acționarilor

Acțiunile Băncii conferă acționarilor drepturi egale, orice acțiune reprezentând dreptul la un vot în Adunarea Generală a Acționarilor.

Adunările Generale anuale sunt convocate de Comitetul Executiv cu cel puțin 30 de zile înainte de data stabilită.

Adunările Generale sunt ordinare și extraordinare. Adunarea Generală Ordinară se întrunește cel puțin odată pe an, în termen de 4 luni de la încheierea exercițiului financiar, iar Adunarea Generală Extraordinară se întrunește ori de câte ori este necesar.

Banca asigură protejarea și facilitarea exercitării drepturilor acționarilor, prin prevederi clare și transparente la nivelul Băncii care să protejeze drepturile acționarilor:

- dreptul la metode sigure de înregistrare ca acționar;
- dreptul la informații relevante asupra mersului companiei, în timp util și cu o frecvență periodică;
- dreptul de participare și vot în AGA și dreptul de a fi informat cu privire la regulile și procedurile de vot aplicabile unor astfel de întâlniri; dreptul la o parte din profitul Bancii;
- dreptul de a participa și de a fi suficient informat cu privire la schimbările din cadrul BCR Chisinau S.A: modificări ale Statutului, autorizarea emiterii de acțiuni noi, tranzacții extraordinare (de exemplu vânzarea unei părți importante din activele companiei);
- dreptul de a pune întrebări, inclusiv cu privire la raportul auditorului extern, dreptul de a participa la luarea de decizii strategice cum ar fi alegerea Consiliului de Supraveghere, sau de a-și exprima opinii cu privire la remunerarea membrilor Consiliului de Supraveghere și ai Comitetului Executiv.

În anul 2020 au avut loc un număr de 3 ședințe, 1 ordinară și 2 ședințe extraordinare care au avut pe agenda, în principal, următoarele subiecte:

- aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli pentru exercițiul financiar 2020;
- repartizarea profitului aferent exercitiului financiar încheiat la 31.12.2019;
- numirea auditorului financiar independent.

Transparența informațiilor și diseminarea lor promptă, este realizată de către Bancă prin:

- Furnizarea, în mod periodic și în timp util, de informații relevante și materiale referitoare la societate, pentru exercitarea în mod corespunzător a drepturilor de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor;
- Raportarea către acționari a tuturor activităților curente, financiare, administrative, extraordinare, în mod regulat, la timp și în întregime corect, auditorului independent.

Structura de conducere a BCR Chisinau S.A.

A. Structura organizațională a BCR Chisinau S.A.

BCR Chisinau S.A. este organizată pe linii funcționale la nivel central.

Rețeaua de unități teritoriale a Băncii este formată din unități fără personalitate juridică, respectiv, sucursale, agenții. Directorul Liniei Functionale Vanzari si Dezvoltare Afaceri asigură coordonarea activității, organizată pe unități .

Potrivit cerințelor legale, structura de conducere are rolul de a monitoriza, evalua și revizui periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității Băncii și a politicilor referitoare la acesta, astfel încât să aibă în vedere orice schimbare a factorilor interni și externi care afectează Banca.

B. Consiliul de Supraveghere (CS)

Membrii – persoane, numire

Consiliul de Supraveghere este format din trei membri (1 pozitie vacanta), numiți pe termen de patru ani, cu posibilitatea de a fi re-aleși pentru încă o perioadă.

Astfel, componența Consiliului de Supraveghere la finele anului 2020 era următoarea:

Membru al CS	Poziția	Data începerii mandatului	Data terminării mandatului
Manea Sergiu Cristian	Presedinte	30.04.2012	22.04.2024
Ganna Lishchenko	membru	12.09.2018	12.09.2022

Structura internă – subcomitete și responsabilități ale acestora

Consiliul de Supraveghere se întrunește în ședințe trimestrial sau ori de câte ori este necesar. În anul 2020 au avut loc 23 ședințe ale CS, organizate în conformitate cu prevederile Statutului și ale Regulamentului de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere, din care 4 au fost ședințe ordinare, iar celelalte ședințe au fost ținute prin corespondență.

Pentru a aduce la îndeplinire atribuțiile ce îi revin, Consiliul de Supraveghere a constituit următoarele comitete:

Comitetul de Audit și Conformitate si Administrare Riscuri – are un rol consultativ, fiind înființat pentru asistarea Consiliului de Supraveghere în exercitarea atribuțiilor sale, formulând recomandări în limita competențelor sale, potrivit responsabilităților și atribuțiilor prevăzute în Regulamentul de organizare și funcționare aferent cu privire la controlul intern, conformitatea, auditul si administrare riscurilor;

Instrumente de control vis a vis de Comitetul Executiv

Consiliul de Supraveghere supraveghează și coordonează activitatea Comitetului Executiv, precum și respectarea prevederilor legale, ale Statutului și hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor în desfășurarea activității Băncii.

Consiliul de Supraveghere exercită un control permanent asupra administrării Băncii și asupra Comitetului Executiv, prin următoarele pârghii:

- Consiliul de Supraveghere este responsabil pentru verificarea conformității operațiunilor administrative întreprinse de Comitetul Executiv în baza legislației aplicabile, Statutului Băncii și hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor Băncii;
- Consiliul de Supraveghere reprezintă Banca în raporturile cu Comitetul Executiv;

- Consiliul de Supraveghere nu este implicat în administrarea de zi cu zi a Băncii, iar aceste atribuții nu sunt delegate Consiliului de Supraveghere, cu excepția unor dispoziții cuprinse în legislația aplicabilă și/sau Statutul Băncii.

C. Comitetul Executiv (CEx)

Membrii – persoane, numire

Conform prevederilor Regulamentului de organizare și funcționare al Comitetului Executiv, acesta asigură conducerea curentă a Băncii și își exercită atribuțiile sub supravegherea Consiliului de Supraveghere care numește și revocă membrii Comitetului Executiv și președintele Comitetului Executiv dintre membrii Comitetului Executiv, acționând potrivit Statutului Băncii.

Potrivit dispozițiilor Statutului, numărul membrilor Comitetului Executiv este stabilit de către Consiliul de Supraveghere (la data de 31 decembrie 2020, Comitetul Executiv avea 3 membri).

Componența Comitetului Executiv la data de 31 decembrie 2020:

Membru al CEx	Poziția	Data începerii mandatului	Data terminării mandatului
Juan Luis Martin Ortigosa	Presedinte	25.07.2013	15.04.2022
Codreanu Natalia	membru	23.09.2013	21.09.2024
Victoria Revenco	membru	12.08.2020	12.08.2024

Structura internă –comitete ale CEx și responsabilități ale acestora

Comitetul Executiv se întrunește în ședințe săptămânale sau ori de câte ori este necesar. În cursul anului 2020, CEx s-a întrunit în 70 de ședințe, respectiv 29 ședințe ordinare și 41 ședințe extraordinare.

Pentru aducerea la îndeplinire a atribuțiilor ce îi revin, Comitetul Executiv a creat următoarele comitete:

Denumirea	Responsabilitati
Comitetul de Credite	Comitetul de credite se organizează și funcționează ca organ de analiza/avizare /aprobare a documentațiilor privind acordarea de credite, modificarea condițiilor de acordare, utilizare, garantare și/sau rambursare a unor credite acordate anterior, solicitările de încheiere a acordurilor și prelungire a termenului de valabilitate al acestora, emitere de garanții bancare, acorduri de credite, operațiuni de factoring și alte facilități, în limita de autoritate stabilită.
Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO)	ALCO revizuieste, raportează către și asistă CEx în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin în domeniul managementului structurii activelor și pasivelor, politicilor și strategiilor de investiții și lichiditate, politicii de dobânzi, și este un organ de analiză și decizie care emite hotărâri și recomandări potrivit limitelor de autoritate stabilite. ALCO poate înființa comitete, subcomitete, care se organizează și funcționează în baza regulamentelor proprii de funcționare aprobate de către CEx. Un asemenea comitet este Comitetul Operativ de Lichiditate.
Comitetul de Proiecte	Comitetul de Proiecte este organul de analiză, avizare și

	aprobare privind portofoliul de programe si proiecte în Banca, atât nou create, cit și în derulare, la nivel local sau de grup, care sunt definite si aprobate in corespundere cu strategia Băncii, de asemenea decide privind alocarea bugetului pentru implementarea proiectelor.
--	---

IV. Comunitate

Orice comunitate prețuiește demnitatea, omenia, cinstea și înțelepciunea. Aceste valori de bază sunt parte a principiilor BCR Chisinau S.A.: **Clientul pe primul loc, Responsabilizare, Performanță, Colaborare, Inițiativă, Disciplină și Rezultate.**

Sunt ceea ce noi oferim clienților noștri atunci când muncim și ne comportăm în spiritul Principiilor Bancii.

Direcțiile strategice ale BCR Chisinau S.A. în ceea ce privește implicarea în comunitate sunt următoarele:

- Susținerea și promovarea liderilor și a modelelor;
- Educație pentru dezvoltarea competențelor practice;
- Leadership-ul civic.
- **Susținerea și promovarea liderilor și a modelelor**, participând la crearea unui cadru pozitiv și inspirațional dezvoltării Moldovei.
- **Educație pentru dezvoltarea competențelor practice**, având parteneriate strategice cu cele mai mari universități din țară cu scopul principal de a crea proiecte care să ajute la dezvoltarea abilităților practice ale studenților pentru o mai ușoară integrare pe piața muncii.
- **Leadership-ul civic**, prin dezvoltarea unor proiecte care vin în sprijinul a sute de ONG-uri anual, precum și prin încurajarea angajaților săi pentru a fi cetățeni responsabili, integrând banca în țesătura comunității.

De asemenea, **membrii echipei BCR Chisinau S.A.** sunt încurajați să fie **cetățeni responsabili** în comunitățile din care fac parte.

XIV. ADMINISTRAREA RISCURILOR

Asigurarea unei activități bancare sănătoase, prudente și profitabile necesită ca o condiție esențială identificarea, evaluarea, monitorizarea, administrarea și raportarea riscurilor.

Riscurile semnificative se determină în funcție de natura, dimensiunea și complexitatea activităților desfășurate în cadrul exercitiului anual de evaluare a materialității riscurilor.

În acest sens riscurile care pot avea un impact important asupra situației patrimoniale și/sau reputaționale a băncii și pe care BCR Chișinău S.A. le consideră riscuri semnificative sunt: **riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul strategic, riscul de conformitate, riscul reputațional, riscul politic, riscul de inter-concentrare și riscul macroeconomic.** Pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor semnificative, banca utilizează:

- Un sistem de proceduri de autorizare a operațiunilor afectate de riscurile respective, constând în modul de stabilire a competențelor/limitelor de autoritate de aprobare (pouvoirs) pentru: acordarea de credite și produse tip credit, plasamente interbancare etc.;
- Un sistem de raportare a expunerilor la riscuri, precum și a altor aspecte legate de riscuri, către nivelele de conducere corespunzătoare (informări asupra evoluției expunerii băncii la riscurile semnificative, modulului de încadrare în limitele stabilite etc.);
- Un sistem de responsabilități, politici, norme și proceduri privind efectuarea controlului intern în bancă;
- Un sistem de gestionare a riscului juridic și a riscului de conformitate;
- Criterii de recrutare și remunerare a personalului, inclusiv de evitare a conflictelor de interese, care să prevadă standarde ridicate privind pregătirea, experiența și integritatea acestora;
- Programe de instruire a personalului.

Funcția de administrare a riscurilor este consolidată în cadrul Liniei Funcționale Financiar și Risc. Astfel, specialiștii din domeniul managementului riscurilor sunt delimitați clar din punct de vedere organizațional de cei cu responsabilități în domeniul dezvoltării afacerilor.

Banca realizează o repartizare corespunzătoare a atribuțiilor la toate nivelele organizatorice pentru a se asigura că personalului nu îi sunt alocate responsabilități care să ducă la conflicte de interese (ex. responsabilități duale ale unei persoane în domenii cum ar fi: desfășurarea activității atât în front-office, cât și în back-office, aprobarea tragerii fondurilor și tragerea efectivă, evaluarea documentației de credit și monitorizarea clientului după contractarea creditului etc.).

Riscul de credit – se referă la consecințe negative asociate cu nerambursarea sau neîndeplinirea obligațiilor contractuale din cauza deteriorării calității creditului acordat unei contrapartide – este riscul principal la care este expusă banca, creditele constituind peste 30% din activele băncii și peste 70% din activele ponderate la risc.

Principalele obiective ale managementului riscului sunt administrarea activă a portofoliului, îmbunătățirea calității activelor (ținerea sub control a evoluției creditelor neperformante) și continuarea creșterii sănătoase a portofoliului de credite.

În contextul potențialelor efecte ale crizelor globale, BCR Chișinău S.A. stabilește limite de expunere față de țări, entități sovereign, bănci și instituții financiare afiliate grupurilor bancare, monitorizează cu atenție expunerile sale, efectuând analize de risc ori de câte ori apar informații negative despre una din contrapartidele băncii și implementează măsuri corespunzătoare în ce privește limitele de risc alocate.

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

Banca acordă o atenție deosebită identificării tuturor surselor de risc de piață, evaluării expunerii băncii la acest risc și stabilirii de limite corespunzătoare pentru reducerea/limitarea acestuia. Obiectivul principal este asigurarea unei structuri corespunzătoare a portofoliului sau, care în condițiile modificării ratelor dobânzii, cursurilor valutare și prețurilor de pe piață, să nu poată induce influențe negative importante asupra activității și performanțelor financiare ale BCR Chișinău S.A..

Riscul de lichiditate reprezintă riscul ca banca să nu își poată îndeplini obligațiile de plată atunci când acestea devin scadente sau este capabilă să îndeplinească aceste obligații doar la costuri excesive.

Administrarea riscului de lichiditate are ca obiectiv asigurarea fondurilor lichide necesare pentru acoperirea în orice moment a obligațiilor financiare asumate de bancă, menținerea unui nivel adecvat de lichiditate pe toate benzile de scadențe și maximizarea venitului net obținut din dobânzi. Banca acordă o atenție deosebită identificării surselor de risc de lichiditate, evaluării expunerii băncii la acest risc și stabilirii de limite de risc corespunzătoare.

Riscul operațional este definit ca riscul pierderii rezultate din îndeplinirea inadecvată sau eșuată a proceselor interne, oamenilor și sistemelor sau din evenimente externe și include riscul legal. Această definiție exclude riscul strategic și riscul reputațional.

Managementul riscurilor operaționale are ca obiectiv asigurarea cadrului intern care să permită identificarea, evaluarea, monitorizarea și adoptarea măsurilor necesare în scopul diminuării pierderilor determinate de aceste riscuri (pierderi operaționale).

Riscul strategic reprezintă riscul actual sau potential pentru câștiguri și capital, rezultat din schimbările mediului de afaceri și din deciziile de afaceri negative, implementarea necorespunzătoare a deciziilor sau lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Riscul strategic este administrat la nivelul Băncii ca parte a activităților sale de business. Acesta este reflectat în țintele privind planul de afaceri care sunt stabilite în conformitate cu bugetul și orientările strategice. Acest risc este monitorizat în mod regulat în cadrul planificării strategice, precum și în cadrul procesului de bugetare în scopul de a asigura alinierea cu profilul de risc țintă.

Riscul de conformitate este riscul reprezentat de sancțiuni juridice sau de reglementare, pierderi financiare semnificative sau pierderi ale reputației unei bănci, ca urmare a nerespectării legilor, regulilor, regulamentelor, standardelor organizatorice de autoreglementare și codurilor de conduită aplicabile activității bancare ("legile, regulile și standardele de conformitate").

Banca asigură diminuarea și monitorizarea riscului de conformitate prin revizuirea și implementarea politicilor și procedurilor specifice domeniului conformității, asigurarea conformității acestora cu cadrul legal de reglementare, evaluarea continuă a indicatorilor privind evaluarea riscului de conformitate și desfășurarea activităților de testare de conformitate.

Riscul reputațional este riscul ca publicitatea cu privire la o tranzacție, contrapartidă sau practică de afaceri care implică un client va avea un impact negativ asupra încrederii publicului în Bancă în ceea ce privește competența, integritatea și încrederea. Riscul reputațional poate fi considerat ca un efect secundar al altor categorii de risc, cum ar fi riscurile de credit, de piață, operaționale și de lichiditate (riscurile "sursă").

Banca a dezvoltat un cadru de reglementare intern (Cod de Conduită, Politici de creditare, Politica de externalizare, Politica anticorupție, Procesul de aprobare a produselor) care permite identificarea, escaladarea și rezolvarea problemelor legate de riscul reputațional.

Riscul Politic reprezintă expunerea la o pierdere, cauzată de evenimente dintr-o anumită țară, care sunt sub controlul Guvernului, dar care, în mod evident, nu se află sub controlul unei întreprinderi private sau al unei persoane fizice.

Unele riscuri – cum ar fi riscul politic – apar ca urmare a unor evenimente în afara controlului și influenței Băncii. Întrucât Banca nu poate să prevină aceste riscuri/evenimente, atenția se îndreaptă către identificarea și diminuarea impactului aferent. Pentru administrarea riscului politic, Banca

monitorizează cu regularitate evoluțiile interne și externe ale pieței, luând în considerare implicațiile modificărilor de ordin politic și inițiativele guvernamentale care pot avea impact asupra industriei de profil.

Riscul de inter-concentrare se referă la riscul de concentrare care poate să apară din interacțiunea dintre diferitele tipuri de expuneri în cadrul unor categorii de riscuri diferite. Interacțiunile între categorii diferite de expuneri pot să derive dintr-un factor de risc sau din interacțiunea unui număr mai mare de factori. Managementul riscului de concentrare la nivelul BCR Chișinău S.A. este bazat pe un cadru de procese, metode și rapoarte. Riscurile de concentrare sunt luate în considerare în mod sistematic în cadrul factorilor stresați pentru testele de stres.

Riscul macroeconomic este riscul ca banca să sufere pierderi din cauza modificărilor adverse în mediul economic de ansamblu.

În scopul de a sprijini administrarea riscului macroeconomic și pentru a asigura reacții în timp util la potențialele dezvoltări adverse, evoluția mediului macroeconomic, a piețelor de capital și a sectorului bancar sunt monitorizate de către Bancă cu regularitate.

XV. ACTIVITATEA DE PERSONAL ȘI STRUCTURA ORGANIZAȚIONALĂ

În anul 2020 managementul personalului a continuat să fie una din cele mai importante preocupări ale conducerii Băncii. Schimbările organizaționale s-au axat pe întărirea forței de vânzare, îmbunătățirea calității deservirii și eficientizarea funcțiilor de suport și control. Numărul total de angajați ai băncii la 31 decembrie 2020 a constituit 92 persoane fiind în limita ținutelor agreate de conducerea Băncii.

Banca a acordat numeroase posibilități angajaților săi pentru dezvoltarea potențialului și dezvoltarea carierei. Politica Băncii este de a promova în primul rând personalul din cadrul Băncii. În același timp Banca a continuat procesul de atragere de noi talente din exterior în baza competențelor cheie necesare pentru dezvoltarea organizației.

Atingerea noilor obiective strategice implică dezvoltarea capitalului uman corespunzător ritmului de dezvoltare al Băncii. În anul 2021 politica resurselor umane este orientată spre dezvoltarea culturii corporative, dezvoltarea profesională continuă, îmbunătățirea performanțelor individuale, managementul și promovarea talentelor, creșterea productivității și eficienței muncii. Activitatea în domeniul resurselor umane va contribui la realizarea obiectivelor generale ale Băncii.

XVI. EVENIMENTE ULTERIOARE

Comisia națională extraordinară în sănătate publică a Republicii Moldova a declarat stare de urgență în sănătate publică pe întreg teritoriul Republicii Moldova, în perioada 19 martie – 18 aprilie 2021, inclusiv prin Hotărârea nr. 51 din 19 martie 2021. În această perioadă au intrat în vigoare o serie de măsuri de restricție.

Până la data aprobării situațiilor financiare Banca nu a primit cereri de restructurare a creditelor și nu au fost identificate creșteri semnificative în ceea ce privește numărul și valoarea noilor expuneri non-performing și nici creșteri semnificative a zilelor de întârziere, la nivelul portofoliului de credite.

La sfârșitul anului 2020 a început vaccinarea împotriva COVID-19 în Regatul Unit al Marii Britanii, SUA, Uniunea Europeană, China, Federația Rusă și altele. Aceasta a sporit optimismul pe

piețele internaționale privind amânarea cât mai curând a restricțiilor aferente coronavirusului și recuperarea economiilor la nivelul de dinainte de pandemie. Ritmurile vaccinării sunt neuniforme la nivel mondial, ceea ce prezintă o incertitudine privind reluarea turismului internațional. De asemenea, nu este garantat momentul în care se va forma așteptata imunitate colectivă care va permite anularea tuturor restricțiilor aferente coronavirusului. O altă incertitudine este legată de business-ul mic și mijlociu, în special din domeniul HoReCa, privind reluarea activității economice pe fundalul numeroaselor falimentări din anul 2020.

Evenimentele mai sus menționate nu au un impact negativ semnificativ asupra Băncii sau Grupului.

XVII. ANEXE

RAPORTUL PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE

Denumirea indicatorilor	2019		2020		Modificare	
	mil. Lei	ponderea, %	mil. Lei	ponderea, %	mil. Lei	%
Venituri aferente dobânzilor						
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de BNM	9.86	6.65%	2.38	1.58%	(7.48)	-75.86%
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci	0.88	0.59%	0.23	0.15%	(0.65)	-73.86%
Venituri aferente dobânzilor (dividende) la hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare	11.03	7.44%	6.36	4.23%	(4.67)	-42.34%
Venituri aferente dobânzilor (dividende) la hârtii de valoare investiționale	18.01	12.15%	19.86	13.21%	1.85	10.27%
Venituri aferente dobânzilor la credite	56.56	38.15%	59.98	39.89%	3.42	6.05%
Alte venituri aferente dobânzilor	-	0.00%	-	0.00%	-	-
Total venituri aferente dobânzilor	96.34	64.99%	88.82	59.07%	(7.52)	-7.81%
Cheltuieli aferente dobânzilor						
Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor	0.90	0.70%	3.51	2.77%	2.61	290.00%
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice	14.94	11.58%	18.24	14.40%	3.30	22.09%
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice	11.74	9.10%	10.73	8.47%	(1.01)	-8.60%
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi	6.15	4.77%	0.04	0.03%	(6.11)	-99.35%
Total cheltuieli aferente dobânzilor	33.72	26.13%	32.52	25.68%	(1.20)	-3.56%
Venitul net aferent dobânzilor	62.62	42.24%	56.30	37.44%	(6.32)	-10.09%
Minus: Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	(1.73)	-1.34%	6.35	4.98%	8.08	-467.05%
Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	64.34	43.40%	50.77	33.77%	(13.57)	-21.09%
Venituri (pierderi) din taxe și comisioane						
Venituri aferente comisioanelor	25.37	17.11%	24.47	16.27%	(0.90)	-3.55%
Cheltuieli privind comisioanele	11.03	8.55%	9.13	7.21%	(1.90)	-17.23%
Total venituri (pierderi) din taxe și comisioane	14.34	9.67%	15.34	10.20%	1.00	6.97%
Venituri (pierderi) la operațiuni cu valută străină	26.12	17.62%	35.75	23.78%	9.63	36.87%
Cheltuieli general-administrative						
Cheltuieli privind remunerarea muncii	36.74	28.47%	40.84	32.25%	4.10	11.16%
Alte cheltuieli general-administrative	20.47	15.86%	19.31	15.25%	(1.16)	-5.67%
Cheltuieli privind deprecierea activelor pe termen lung	15.06	11.67%	13.26	10.47%	(1.80)	-11.95%
Total cheltuieli general-administrative	72.28	56.00%	73.42	57.98%	1.14	1.58%
Alt rezultat operational						
Alte venituri operationale	0.41	0.28%	2.15	1.42%	1.74	424.39%
Alte cheltuieli operationale	6.36	5.15%	4.86	3.84%	(1.50)	-23.58%
Deprecierea activelor nefinanciare	0.01	0.01%	0.02	0.02%	0.01	100.00%
Venitul (pierderi) net până la impozitare și până la articole extraordinare	26.56	17.92%	24.88	16.55%	(1.68)	-6.33%
Impozitul pe venit (scutire)	1.85	1.43%	1.15	0.91%	(0.70)	-37.84%
Venitul (pierderi) net până la articole extraordinare	24.71	16.67%	23.74	15.79%	(0.97)	-3.93%
Venituri (pierderi) extraordinare	-	0.00%	-	0.00%	-	-
Impozitul pe venit	-	0.00%	-	0.00%	-	-
Venituri (pierderi) extraordinare minus impozitul pe venit	-	0.00%	-	0.00%	-	-
Venitul (pierderi) net	24.71	16.67%	23.74	15.79%	(0.97)	-3.93%

BILANTUL CONTABIL

Denumirea indicatorilor	2019		2020		Modificare	
	mil. Lei	ponderea, %	mil. Lei	ponderea, %	mil. Lei	%
ACTIVE						
Numerar	113.68	4.82%	107.46	3.56%	(6.22)	-5.47%
Conturi la Banca Națională	695.96	29.48%	799.21	26.51%	103.25	14.84%
Conturi curente și depozite la bănci	336.89	14.27%	599.31	19.88%	262.42	77.89%
Credite și avansuri acordate clienților	686.65	29.09%	903.98	29.98%	217.33	31.65%
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (2017: Active financiare disponibile pentru vânzare)	8.85	0.37%	107.75	3.57%	98.90	1117.51%
Active financiare la costul amortizat - titluri de stat (2017: Investiții păstrate până la scadență)	429.57	18.20%	417.53	13.85%	(12.04)	-2.80%
Imobilizări corporale	33.18	1.41%	26.39	0.88%	(6.79)	-20.46%
Imobilizări necorporale	6.83	0.29%	5.14	0.17%	(1.69)	-24.74%
Creanțe amânate privind impozitul pe venit	0.98	0.04%	1.34	0.04%	0.36	36.73%
Alte active	48.24	2.04%	46.90	1.56%	(1.34)	-2.78%
Total active	2,360.81	100.00%	3,015.01	100.00%	654.20	27.71%
DATORII						
Datorii către bănci	16.73	0.71%	55.77	1.85%	39.04	233.35%
Alte împrumuturi	19.00	0.80%	41.24	1.37%	22.24	117.05%
Datorii către clienți	1,778.04	75.31%	2,375.36	78.78%	597.32	33.59%
Alte datorii	69.86	2.96%	37.65	1.25%	(32.21)	-46.11%
Datorii amânate privind impozitul pe venit	2.88	0.12%	2.31	0.08%	(0.57)	-19.79%
Total datorii	1,886.51	79.91%	2,512.32	83.33%	625.81	33.17%
CAPITAL PROPRIU						
Acțiuni ordinare	728.13	30.84%	728.13	24.15%	-	0.00%
Capital de rezervă	18.61	0.79%	19.84	0.66%	1.23	6.61%
Pierdere neacoperită	(272.82)	-11.56%	(250.32)	-8.30%	22.50	-8.25%
Rezerve ale activelor financiare disponibile pentru vânzare	0.39	0.02%	5.04	0.17%	4.65	
Total capital propriu	474.30	20.09%	502.68	16.67%	28.38	5.98%
Total capital propriu și datorii	2,360.81	100.00%	3,015.00	100.00%	654.19	27.71%

RAPORTUL PRIVIND FLUXURILE DE TREZORERIE

Indicatori	2019	2020
	million Lei	million Lei
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare		
Dobânzi încasate	102.70	84.74
Dobânzi plătite	(32.03)	(34.12)
Încasări nete aferente comisioanelor	14.34	15.34
Venituri nete din operațiuni cu valută străină și alte venituri operaționale	26.70	37.37
Recuperarea creditelor Casate anterior	1.73	0.79
Plăți bănești privind retribuirea muncii	(37.41)	(38.39)
Plăți aferente cheltuielilor generale și administrative	(26.40)	(24.65)
Impozitului pe profit plătit	(1.42)	-
Fluxuri de numerar din exploatare înainte de modificarea capitalului circulant	48.21	39.36
	-	-
<i>(Creșterea) / reducerea activelor curente :</i>	-	-
Credite, net	34.03	(219.63)
Alte active	0.54	0.97
<i>Creșterea / (reducerea) datoriilor curente :</i>	-	-
Datorii către bănci	(2.89)	(43.54)
Datorii către clienți și autorități publice	716.48	599.46
Alte datorii	37.79	33.53
Numerar net din / (utilizat în) activități operaționale	834.16	343.09
	-	-
Achiziții de imobilizărilor corporale și necorporale	(7.16)	(4.86)
Incasari din vinzarile imobilizarilor corporale si necorporale	0.33	
Incasari din active financiare disponibile pentru vanzare ajunse la scadenta	3,617.05	3,868.46
Plati pentru achizitii de active financiare disponibile pentru vanzare	(3,478.02)	(3,863.80)
Incasari din titluri de stat - credite si creante ajunse la scadenta	2,500.12	2,103.86
Plati pentru achizitii de titluri de stat - credite si creante	(2,702.80)	(2,104.04)
Numerar net utilizat în activități de investiții	(70.48)	(0.30)
	-	-
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare	-	-
Încasări din acțiunile emise	38.15	29.41
Încasări/plăți din credite și împrumuturi pe termen lung	(220.35)	(9.55)
Numerar net utilizat în activități de finanțare	(182.20)	19.87
	-	-
Efectul variației cursului de schimb valutar	(0.58)	(1.74)
Creșterea/(reducerea) netă a numerarului și echivalentelor de numerar	580.90	360.92
	-	-
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	569.44	1,150.34
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	1,150.34	1,511.26

RAPORTUL PRIVIND MODIFICĂRILE CAPITALULUI PROPRIU

	Capital social	Rezerve statutare	Pierdere neacoperită	Alte rezerve	Reevaluarea activelor financiare evaluate la FVOCI	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Total
2020	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei
Sold la 1 ianuarie	728.13	18.61	(311.33)	38.51	(0.06)	0.44	474.30
Profit anual	-	-	23.737	-	-	-	23.74
Alte elemente globale	-	-	-	-	-	4.65	4.65
Transfer între rezerve	-	1.24	25.96	(27.20)	-	-	-
Sold la 31 decembrie	728.13	19.84	(261.64)	11.32	(0.06)	0.44	502.69

	Capital social	Rezerve statutare	Pierdere neacoperită	Alte rezerve	Reevaluarea activelor financiare evaluate la FVOCI	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Total
2019	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei
Sold la 1 ianuarie	728.13	17.87	(335.65)	38.86	(0.06)	6.55	455.70
Profit anual	-	-	24.708	-	-	-	24.71
Alte elemente globale	-	-	-	-	-	(6.11)	(6.11)
Transfer între rezerve	-	0.74	(0.39)	(0.35)	-	-	-
Sold la 31 decembrie	728.13	18.61	(311.33)	38.51	(0.06)	0.44	474.30

COEFICIENȚI ȘI INDICATORI FINANCIARI

Indicatori	31.12.2019	31.12.2020	Modificare (%)
Total active	2,360.81	3,015.01	27.71%
Alte active	48.24	46.90	-2.76%
Credite	686.65	903.98	31.65%
Active lichide	948.90	1,596.12	68.21%
Depozitele bancilor	16.73	55.77	233.44%
Depozitele clientilor	1,778.04	2,375.36	33.59%
Fonduri proprii	402.64	424.38	5.40%

Cota de piata			
	31.12.2019	31.12.2020	Modificare (%)
Total active	2.61%	2.90%	0.29%
Credite	1.83%	2.08%	0.25%
Active lichide	2.08%	3.19%	1.10%
Total depozite	2.62%	3.05%	0.43%
Capital	2.89%	2.79%	-0.10%

Locul			
	31.12.2019	31.12.2020	Modificare
Total active	9	8	-1
Credite	9	8	-1
Total depozite	8	8	0
Depozitele clientilor	8	8	0
Capital	9	9	0

Indicatorii profitabilității			
	31.12.2019	31.12.2020	Modificare
Profit net	24.71	23.74	(0.97)
Venit net din dobanzi	62.62	56.30	(6.32)
Venit net neaferent dobanzilor	(37.78)	(25.89)	11.89
Provizioane/(recuperari)	(1.73)	5.53	7.26
ROA	1.05%	0.79%	-0.26 p.p.
ROE	6.14%	5.59%	-0.54 p.p.
Raport Cost / Venit	70.12%	68.37%	-1.75 p.p.

Indicatorii de calitate a portofoliului de credite			
	31.12.2019	31.12.2020	Modificare (%)
Credite expirate / Total Credite	4.59%	3.45%	-1.14 p.p.
Credite neperformante / Total Credite	5.02%	3.63%	-1.39 p.p.
Reduceri pentru pierderi / Total Credite	6.81%	5.84%	-0.97 p.p.
Credite mari / Total credite	46.77%	44.28%	-2.49 p.p.
Solvabilitate	49.22%	41.18%	-8.04 p.p.
Lichiditate	67.61%	66.64%	-0.97 p.p.

**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 www.bcr.md		
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 Aprobat la sedinta Consiliului de Supraveghere din 30.09.2020		
4.	În Codul de guvernanță corporativă sunt definite funcțiile, competențele și atribuțiile consiliului, organului executiv și comisiei de cenzori a societății?	DA		
5.	Raportul anual al conducerii (organului executiv) prevede un capitol dedicat guvernanței corporative în care sunt descrise toate evenimentele relevante, legate de guvernanța corporativă, înregistrate în perioada de gestiune?	DA		
6.	Societatea asigură tratamentul echitabil al tuturor acționarilor, inclusiv minoritari și străini, deținători de acțiuni ordinare și/sau preferențiale?	DA		
7.	Societatea a elaborat, a propus și a aprobat procedurile pentru convocarea și desfășurarea ordonată și eficientă a lucrărilor adunării generale a acționarilor, fără a prejudicia însă dreptul oricărui acționar de a-și exprima liber opinia asupra chestiunilor aflate în dezbateră?	DA		
8	Societatea publică pe pagina web proprie informații cu privire la următoarele aspecte privind guvernanța corporativă:			
	1) informații generale cu privire la societate – date istorice, genurile de activitate, datele de înregistrare, etc.;	DA		
	2) raportul societății cu privire la respectarea principiilor de guvernanță corporativă și a prevederilor legislației;	DA		
	3) statutul societății;	DA		
	4) regulamentele societății, regulamentele consiliului societății, organului executiv, precum și politica de remunerare a membrilor organelor de conducere, de asemenea reglementarea	DA		Componenta, responsabilitățile și atribuțiile Consiliului de Supraveghere, Comitetului

	procedurii privind convocarea și desfășurarea adunării generale a acționarilor, în cazul în care astfel de procedură a fost adoptată;			Executiv, precum și politica de remunerare a membrilor organelor de conducere sunt incorporate în Codul guvernanta corporativa în BCR Chișinău S.A., care este document public și este plasat pe pagina web al băncii. Reglementările de organizare și funcționare a organelor de conducere sunt documente de uz intern.
	5) situații financiare și rapoarte anuale ale societății;	DA		
	6) informații privind auditul intern și auditul extern al societății;	DA		Pe pagina web a băncii este publicată organigrama care prezintă existența și modul de subordonare a funcției de audit intern. Pe pagina web a băncii este publicată informația privind auditul extern (raport anual)
	7) informații cu privire la organul executiv, membrii consiliului societății (pentru fiecare membru separat). Se indică experiența de lucru, funcțiile deținute, studiile, informații cu privire la numărul de acțiuni deținute, cât și mențiunea privind independența acestora;	DA		
	8) acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile societății, cât și informațiile privind modificările operate în lista acționarilor;	DA		
	9) orice alte informații care trebuie dezvăluite public de societate, în conformitate cu legea, de exemplu informații cu privire la tranzacțiile de proporții, orice evenimente importante, comunicate de presă ale societății, informații arhivate cu privire la rapoartele societății pentru perioadele precedente;	DA		
	10) Declarația de guvernanță corporativă.	DA		
9	Acționarul poate utiliza notificări electronice cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor (dacă există o astfel de preferință)?	DA		
10.	Societatea publică pe pagina web proprie (într-o secțiune separată) informații privind adunările generale ale acționarilor:	DA		
	1) decizia de convocare a adunării generale a acționarilor?	DA		
	2) proiectele de decizii care urmează să fie	DA		

	examine (materialele/ documentele aferente ordinii de zi), precum și orice alte informații referitoare la subiectele ordinii de zi?			
	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?	DA		
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?		NU	Legislația nu obliga pentru bancile nesemnificative.
20.	Politica de remunerare a societății este aprobată de adunarea generală a acționarilor?		NU	Politica de remunerare este aprobată de Consiliul de Supraveghere (pentru banci competența Consiliului conform Legii privind activitatea baniclor nr. 202 din 06.10.2017, art. 41)
21.	Politica de remunerare a societății este prezentată în Statutul/ Regulamentul intern și/sau în Codul de guvernanță corporativă?	DA; Codul de guvernanță corporativă (principia generale)		Exista si o reglementare separata
22.	Societatea publică pe pagina web proprie informațiile în limba rusă și/sau engleză?	DA		în limba rusă și engleză
23.	Există în cadrul societății un Comitet de audit?	DA		
24.	Societatea, a căror instrumente financiare sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată, prezintă pieței reglementate Declarația sa cu privire la conformarea sau neconformarea cu prevederile Codului de guvernanță corporativă?	DA		Instrumentele financiare ale bancii nu sunt tranzacționate pe piața reglementată