



aprilie, 2022

Raport pentru anul 2021

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 2021	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 2021, BCR Chișinău a înregistrat o creștere a portofoliului de credite cu 16,4% față de 2020 în condițiile Covid-19. Contributorul major a fost segmentul IMM (54,8% din creșterea totală a Băncii). Segmentul Retail a înregistrat de asemenea o tendință pozitivă, în creștere cu 14,6% față de cifrele din 2020. Cea mai mare parte din această creștere a avut creditele ipotecare acordate persoanelor fizice cu 13,7%. În condițiile unei concurențe acerbe, banca a reușit să mărească portofoliul datorită încrederii clienților față de bancă.

Pe parcursul anului 2021, BCR Chisinau a implementat un produs de creditare unic pentru piața retail din Moldova, constând într-un plafon de credit pe termen lung în care clienții pot contracta credite aditionale fără a mai suporta cheltuielie suplimentare ce tin de constituirea gajului.

Ponderea creditelor neperformante s-a redus în anul 2021 pana la 3.0% față de 4.7% în anul 2020 (creditele neperformante sunt concentrate în creditele acordate unui singur debitor, iar expunerea față de acest debitor este acoperită confortabil cu provizioane). Ca parte semnificativa 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 98.5% în anul 2020 până la 131.1% în anul 2021.

BCR Chișinău a încheiat anul 2021 cu un profit net de 24,5 milioane MDL ca urmare a creșterii rezultatului operațional (2020: 15,7 milioane).

Pilonii strategici pentru 2022 au ramas neschimbati, acestia fiind bazati pe diversificare; creșterea veniturilor din activitatea operațională; creșterea nivelului de automatizare; alinierea continuă la cerințele autorităților locale de reglementare și a politicilor 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 31.12.2021 a constituit 728.13 mln. lei.

Auditorul Băncii pentru anul 2021 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 2021 și 2020 a fost întocmit în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF).

II. MEDIUL MACROECONOMIC ȘI POZIȚIA BĂNCII PE PIAȚA SERVICIILOR BANCARE

În anul 2021, **Produsul intern brut (PIB)**, conform datelor preliminare, a constituit 241,9 miliarde lei, prețuri curente (de piață). Comparativ cu anul 2020, în termeni reali, PIB în anul 2021 a crescut cu 13,9%, pe fundalul reducerii indicatorului în cauză în anul 2020 față de anul 2019 cu 8,3%. Astfel, în comparație cu nivelul anului pre-criză, 2019, PIB în anul 2021 s-a majorat cu 4,5% în termeni reali.

Valoarea adăugată brută total pe economie, cu o pondere de 85,8% la formarea PIB, a contribuit cu 11,7% la creșterea PIB în anul 2021 față de anul 2020, volumul VAB fiind în creștere cu 13,5%.

La creșterea PIB cu 13,9% în anul 2021 față de anul 2020 au contribuit, în principal, următoarele activități:

- Agricultură, silvicultură și pescuitul (+4,2%) cu o pondere de 10,4% la formarea PIB și o creștere a VAB pe activitățile respective cu 45,0%;
- Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; întreținerea și repararea autovehiculelor și a motocicletelor (+2,2%), cu o pondere de 14,9% la formarea PIB și o creștere a VAB pe activitățile respective cu 14,5%;
- Transporturile și depozitarea (+1,6%) cu o pondere de 4,2% la formarea PIB și o creștere a VAB pe activitățile respective cu 45,9%;
- Informațiile și comunicațiile (+1,2%), cu o pondere de 5,5% la formarea PIB și o creștere a VAB pe activitățile respective cu 24,3%;

- Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat (+0,9%) cu o pondere de 2,1% la formarea PIB și o creștere a VAB pe activitățile respective cu 46,6%;
- Arta, activități de recreere și de agrement (+0,5%) cu o pondere de 1,0% la formarea PIB și o creștere a VAB pe activitățile respective cu 66,3%.

Impozitele nete pe produs, cu o pondere de 14,2% la formarea PIB, au contribuit cu 2,3% la majorarea PIB, volumul lor fiind în creștere cu 17,1%.

Impact negativ la modificarea PIB au avut:

- Construcțiile (contribuind la atenuarea creșterii PIB cu 1,6%), cu o pondere de 8,2% la formarea PIB și o reducere a VAB cu -16,0%.

Din punct de vedere al utilizării, creșterea PIB în anul 2021 față de anul 2020 s-a datorat, în principal:

- Consumului final al gospodăriilor populației (contribuind cu 12,6% la creșterea PIB), al cărui volum s-a majorat cu 15,5%, constituind 80,8% din PIB;
- Consumului final al administrației publice (+0,4%), al cărui volum s-a majorat cu 2,0%, constituind 16,6% din PIB;
- Formării brute de capital fix (+0,4%), al cărei volum s-a majorat cu 1,7%, constituind 24,2% din PIB.

Contribuție negativă asupra indicelui volumului fizic al PIB a avut exportul net de bunuri și servicii, contribuind cu -5,0% la modificarea PIB, consecință a creșterii volumului fizic al importurilor de bunuri și servicii cu 19,2% corelată cu o creștere mai redusă a volumului exporturilor de bunuri și servicii - cu 17,5%.

Indicele prețurilor de consum În perioada octombrie-decembrie 2021 rata anuală a inflației a continuat, cu un ritm mai pronunțat, tendința ascendentă observată începând cu primele luni ale anului 2021. Astfel, aceasta s-a majorat de la 6,7 la sută în luna septembrie 2021 până la 13,9 la sută în luna decembrie 2021. Ca rezultat, în trimestrul IV 2021 aceasta s-a plasat peste limita superioară a intervalului de 5,0 la sută $\pm 1,5$ puncte procentuale.

Totodată, rata medie anuală a inflației în trimestrul IV 2021 a constituit 11,7 la sută, fiind cu 6,8 puncte procentuale superioară celei din trimestrul precedent. Accelerarea prețurilor în perioada sus-menționată a fost determinată de majorarea prețurilor la produsele alimentare, la petrol, gaz natural și la alte materii prime pe piața internațională, fapt ce s-a reflectat parțial în majorarea prețurilor acestor produse pe piața locală, dar, mai ales, în ajustarea tarifelor la gaz și energia termică în luna noiembrie 2021. În același timp, creșterea inflației a fost susținută de persistența presiunilor din partea cererii în contextul majorării venitului disponibil al populației. Presiunile inflaționiste asociate factorilor sus-menționați au fost atenuate ușor de dinamica ratei de schimb.

Rata anuală a inflației de bază În trimestrul IV 2021, inflația de bază a continuat traiectoria ascendentă inițiată la începutul anului 2021, înregistrând un nivel mediu de 7,5 la sută sau cu 2,8 puncte procentuale superior celui din trimestrul precedent. Parcursul inflaționist a fost marcat, preponderent, de creșterea prețurilor la „îmbrăcăminte”, „mobilă”, „materiale de construcție”. Și pe segmentul „recreere și cultură” putem observa o majorare semnificativă a prețurilor.

Pe latura factorilor fundamentali, s-au evidențiat influențe, desi mai temperate, din partea recuperării consumului final al populației. Totodată, dinamica pozitivă a fondului de salarizare, atât pentru sectorul real, cât și pentru cel bugetar, alături de ascensiunea galopantă a creditării, în special a persoanelor fizice pentru creditele noi acordate pentru consum și imobil, a generat un impact pozitiv asupra cererii agregate, antrenând conturarea presiunilor inflaționiste din partea componentelor inflației de bază.

Inflația de bază a continuat să recepteze în manieră persistentă presiuni pe canalul costurilor. Acestea, determinate, în mare măsură, de traiectoria ascendentă a cotațiilor materiilor prime și produselor energetice au reprezentat trăsături distinctive ale contextului economic actual.

Articolele de îmbrăcăminte și încălțăminte s-au scumpit semnificativ. Majorarea prețurilor la materia primă pe piețele internaționale a provocat scumpiri ale bunurilor produse sau importate la noi în țară.

Prețul pentru fabricarea mobilei continuă să fie afectat de explozia prețurilor pentru materia primă de bază. Tendințele mondiale ale pieței lemnului se răsfrâng și pe piața Republicii Moldova, aceasta fiind, în mare parte, dependentă de importurile din Ucraina, Belarus și Rusia.

Creșterea semnificativă a prețurilor la materialele de construcție înregistrată în ultimele câteva luni, reflectă avalanșa de scumpiri ale acestora la nivel internațional, odată cu relansarea economiilor pe fondul relaxării măsurilor restrictive aferente COVID-19. Presiunile exercitate de prețurile pachetelor de servicii turistice internaționale, în special la sfârșit de an, perioadă de vacanță pentru o bună parte a populației, împreună cu creșterea taxelor de participare la evenimente sportive, scumpirea serviciilor fotografice influențate îndeosebi de specificul lunii decembrie, odată cu desfășurarea unor serii de evenimente festive dedicate sărbătorilor de iarnă, au determinat creșterea semnificativă a prețurilor pe segmentul de recreere și cultură.

În plus, rămân în continuare relevante presiunile inflaționiste specifice gestionării crizei sanitare (costurile materialelor sanitare, dezinfectanților etc.), resimțite mai acut în domeniile de activitate cele mai expuse contactului uman direct (referindu-ne la serviciile incluse în inflația de bază, este vorba despre serviciile culturale și recreative, sectorul HoReCa).

SISTEMUL BANCAR

La 31.12.2021 pe teritoriul Republicii Moldova funcționau 11 bănci comerciale pe acțiuni (31.12.2020: 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 31.12.2021		
	Milioane lei	Locul	Cota de piata
Banci mari			
BC „MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	37,196.5	1	31.38%
BC „Moldindconbank” S.A.	24,416.7	2	20.60%
BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.	16,793.4	3	14.17%
B.C. „VICTORIABANK” S.A.	16,590.8	4	14.00%
B.C. „ProCredit Bank” S.A.	5,178.1	5	4.37%
B.C. “EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca” S.A.	4,811.3	6	4.06%
„FinComBank” S.A.	4,330.6	7	3.65%
Banci medii			
B.C. „ENERGBANK” S.A.	2,968.2	8	2.50%
BCR Chisinau S.A.	2,715.1	9	2.29%
B.C. „COMERTBANK” S.A.	2,024.4	10	1.71%
BC „EuroCreditBank” S.A.	1,509.1	11	1.27%
Sistem	118,534.2		100.00%

Pe parcursul anului 2021, sistemul bancar din Republica Moldova a înregistrat următoarele tendințe:

Tabelul 1

Indicatori de bilanț

Indicatori	31.12.2020	31.12.2021	Modificare
	Milioane lei	Milioane lei	%
Total active	103,923.79	118,534.16	14.06 p.p.
Credite	44,937.78	54,646.80	21.61 p.p.
Active ponderate la risc	50,103.36	58,594.71	16.95 p.p.
Total depozite	79,705.08	90,145.76	13.10 p.p.
Fonduri proprii	13,561.32	15,158.42	11.78 p.p.

Activele totale au însumat 118,5 miliarde lei, majorându-se pe parcursul anului 2021 cu 14,1 la sută (14,6 miliarde lei).

La situația din 31.12.2021, rata fondurilor proprii totale pe sectorul bancar a înregistrat valoarea de 25,9 la sută, fiind în descreștere cu 1.2 p.p. față de finele anului precedent. Limita reglementată este respectată de fiecare bancă și variază între 18,9% și 46,9%.

La situația din 31.12.2021, fondurile proprii totale au constituit 15,2 miliarde lei și au înregistrat o creștere de 11,8% (1 597 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	31.12.2020	31.12.2021	Modificare (%)
Credite neperformante / Total Credite	7.38%	6.14%	-1.24 p.p.
Reduceri pentru pierderi la credite / Total Credite	7.46%	6.39%	-1.07 p.p.
Solvabilitatea (suficienta)	27.07%	25.87%	-1.20 p.p.
Lichiditatea	50.56%	48.54%	-2.02 p.p.

Soldul brut (prudențial) al creditelor a constituit 46,1% din totalul activelor sau 54,6 miliarde lei, majorându-se cu 21,6% (9,7 miliarde lei) față de anul precedent. Totodată, volumul creditelor noi acordate pe parcursul anului 2021 s-a majorat cu 33,6% față de aceeași perioadă a anului precedent.

Creditele acordate în lei moldovenești au crescut cu 41,8% (9,6 miliarde lei), iar creditele acordate în valută străină au crescut cu 15,2% (1,5 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 15,9% (18,8 miliarde lei) din totalul activelor, fiind cu 1,8 p.p. mai mica în comparație cu sfârșitul anului 2020.

Celelalte active, care constituie 38,0%, 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 1,24 p.p. comparativ cu finele anului 2020, constituind 6,1% la 31.12.2021. Această pondere s-a diminuat la majoritatea băncilor, indicatorul menționat variind de la 2,1% până la 11,3%. 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, majorării soldului brut al creditelor cu 23,5% (10,7 miliarde lei).

Totodată, s-a înregistrat o tendință de majorare a soldului depozitelor. Conform rapoartelor prudențiale, acestea au crescut cu 13,1% în perioada de referință, constituind 90,1 miliarde lei (depozitele persoanelor fizice au constituit 62,1% din totalul depozitelor, depozitele persoanelor juridice – 37,7% și depozitele băncilor – 0,2%). Cel mai mare impact asupra majorării soldului depozitelor a avut-o creșterea depozitelor persoanelor juridice cu 5 miliarde lei (18,1%) și a depozitelor persoanelor fizice cu 5,4 miliarde lei (10,4%).

Din totalul depozitelor, 57,4% a revenit depozitelor în lei, soldul acestora s-a majorat cu 5,4 miliarde lei (11,6%), constituind 51,7 miliarde lei la 31.12.2021. Depozitele în valută au constituit 42,6% din totalul depozitelor, soldul acestora a crescut pe parcursul perioadei de referință cu 5,1 miliarde lei (15,2%), alcătuind 38,4 miliarde lei. Astfel, au fost atrase depozite în valută, echivalentul a 10,4 miliarde lei.

În trimestrul IV 2021, lichiditatea excesivă a însumat 3,6 miliarde lei, fiind în descreștere față de trimestrul precedent cu 0,7 miliarde lei.

Astfel, valoarea indicatorului lichidității pe termen lung (principiul I al lichidității) a constituit 0,74 (limita ≤1), fiind mai mare cu 0,03 p.p. ca la finele anului 2020.

Lichiditatea curentă pe sector (principiul II al lichidității) s-a micșorat cu 2,02 p.p., constituind 48,54% (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	31.12.2020	31.12.2021	Modificare
Profit net	1,650.35	2,306.34	39.75%
Venit net din dobanzi	3,052.50	3,862.67	26.54%
Rentabilitatea activelor (ROA)	1.66%	2.01%	0.35 p.p.
Rentabilitatea capitalului (ROE)	9.60%	12.35%	2.75 p.p.
Marja netă a dobânzii	3.76%	4.09%	0.33 p.p.
Indicele eficienței	134.12%	142.41%	8.29 p.p.

La 31.12.2021, profitul pe sistemul bancar a însumat 2,3 miliarde lei, majorându-se cu 39,7% (656 milioane lei) comparativ cu perioada similară a anului precedent.

Veniturile totale au constituit 9,0 miliarde lei, dintre care veniturile din dobânzi – 57,0% (5,1 miliarde lei), iar veniturile neaferente dobânzilor – 43,0% (3,9 miliarde lei). Concomitent, cheltuielile totale au constituit 6,1 miliarde lei, inclusiv cheltuielile cu dobânzile – 20,5% din totalul cheltuielilor (1,7 miliarde lei), iar cheltuielile neaferente dobânzilor – 79,5% din totalul cheltuielilor (4,2 miliarde lei).

Veniturile din dobânzi s-au majorat cu 17,0% sau 739,0 milioane lei. Concomitent, s-au majorat veniturile din comisioane cu 4,5% sau 85,0 mil. lei.

Cheltuielile cu dobânzile au scăzut cu 27,6% sau cu 545,5 milioane lei. Cheltuielile neaferente dobânzilor s-au majorat ca urmare a micșorării deprecierii la activele financiare cu 0,3 miliarde lei.

La 31.12.2021, rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalului au constituit 2,01% și respectiv 12,35%, fiind în descreștere cu 0,35 p.p. și, respectiv, cu 2,75 p.p. comparativ cu sfârșitul anului precedent.

PIAȚA VALUTARĂ

În anul 2021 **cursul oficial nominal** al monedei naționale față de dolarul SUA s-a depreciat neesențial cu 3,08 la sută (17,2146 lei pentru un dolar SUA la data de 31 decembrie 2020 până la 17,7452 lei pentru un dolar SUA la data de 31 decembrie 2021), iar față de euro s-a apreciat cu 4,89 la sută (respectiv, de la 21,1266 lei pentru un euro până la 20,0938 lei pentru un euro).

În anul 2021 valuta euro s-a apreciat în raport cu dolarul SUA cu 7,73%, rubla rusească s-a apreciat cu 0,60%, iar leul românesc s-a apreciat cu 9,13%.

INSTRUMENTELE POLITICII MONETARE

Politica ratelor dobânzilor

În scopul atenuării presiunilor inflaționiste generate de accelerarea cererii agregate interne, alimentată de creșterea consumului, și al temperării efectelor de runda a doua ale șocurilor de ofertă, pe fundalul majorării prețurilor pe piața internațională și al inflației importate, BNM a decis majorarea ratei de politică monetară în doi pași, până la 6,50 la sută pe parcursul trimestrului IV 2021.

În perioada octombrie-noiembrie, curba randamentelor CHIBOR 2W a urmat trendul lent ascendent inițiat în trimestrul anterior. Creșterea cotațiilor s-a accelerat temporar în debutul lunii decembrie, receptând cu intensitate majorarea operată asupra ratei de bază în această perioadă și a continuat să oscileze în proximitatea limitei superioare a coridorului ratelor de dobândă până la finele anului. Ca urmare a acestor evoluții, cotația CHIBOR 2W de la sfârșitul lunii decembrie a fost sensibil superioară (+1,91 puncte procentuale) celei consemnate în ultima zi a trimestrului precedent, constituind 8,19 la sută.

Impactul majorărilor operate asupra ratei de politică monetară a BNM, amplificat de emiterea unui volum de valori mobiliare de stat cu scadența la 91 zile net superior celui din trimestrul anterior, a propulsat rata dobânzii aferentă acestora spre limita superioară a coridorului ratelor de dobândă. Astfel, valoarea consemnată în ultima lună a trimestrului de 8,44 la sută a fost superioară cu 4,66 puncte procentuale celei înregistrate la sfârșitul trimestrului III 2021.

Pe segmentul secundar al pieței valorilor mobiliare de stat, ratele de dobândă aferente tranzacțiilor efectuate au avut o evoluție similară segmentului primar. Media trimestrială a acestora s-a cifrat la 7,64 la sută, fiind superioară celei din trimestrul precedent (+2,68 puncte procentuale), în condițiile în care termenul mediu ponderat până la scadență s-a diminuat de la 246 zile la 175 zile.

Vânzările de Certificate ale BNM

BNM a desfășurat 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 2021, rata medie ponderată a operațiunilor de absorbție a lichidității s-a cifrat la 5,77 la sută anual.

Stocul zilnic al plasamentelor CBN s-a comprimat semnificativ pe parcursul trimestrului, variind între valoarea minimă de 1 821,2 milioane lei și cea maximă de 5 179,1 milioane lei, situație reflectată și asupra valorii înregistrate de soldul mediu trimestrial care s-a cifrat la 3 054,8 milioane lei (-667,4 milioane lei față de trimestrul III 2021)

Rezervele obligatorii

Mecanismul rezervelor obligatorii a continuat să exercite funcțiile de control monetar și management al lichidității în sistemul bancar. Pe parcursul trimestrului IV 2021, normele rezervelor obligatorii în lei moldovenești și în valută liber convertibilă (VLC) au fost menținute la nivelul de 26,0 la sută și 30,0 la sută, respectiv.

În perioada de aplicare 16 decembrie 2021 – 15 ianuarie 2022, rezervele obligatorii în MDL s-au cifrat la 12 514,6 milioane lei, volum superior cu 135,1 milioane lei (+1,1 la sută) celor menținute în perioada 16 septembrie – 15 octombrie 2021.

În ce privește rezervele obligatorii din mijloacele atrase în VLC, în perioada de aplicare 16 decembrie 2021 – 15 ianuarie 2022, acestea au însumat 144,5 milioane dolari SUA și 404,2 milioane euro. Comparativ cu perioada 16 septembrie – 15 octombrie 2021, rezervele obligatorii în dolari SUA au sporit cu 0,5 la sută, iar rezervele în euro cu 6,7 la sută.

PIAȚA VALORILOR MOBILIARE DE STAT

Pe parcursul trimestrului IV 2021, Ministerul Finanțelor a pus în circulație valori mobiliare de stat în valoare totală de 5 680,3 milioane lei, cu 54,0 la sută mai puțin decât volumul ofertei inițiale. Trebuie de menționat că volumul ofertei Ministerului Finanțelor a crescut de 2,4 ori față de oferta din trimestrul IV 2020. Cererea băncilor a fost cu 49,9 la sută mai mică decât oferta Ministerului Finanțelor, constituind 6 186,9 milioane lei.

Pe parcursul perioadei de raportare, ratele medii efective ale dobânzilor la bonurile de trezorerie cu scadența de 91 zile, 182 zile și 364 zile s-au majorat față de nivelul înregistrat în trimestrul precedent cu 3,9 puncte procentuale, 2,5 puncte procentuale și 2,1 puncte procentuale, respectiv. Rata medie efectivă a dobânzilor la obligațiunile de stat cu scadența de 2 ani și de 3 ani s-a majorat față de trimestrul III al anului 2021 cu 1,1 puncte procentuale și 0,6 puncte procentuale, respectiv. Ratele medii efective ale dobânzilor la obligațiunile de stat cu scadența de 5 ani și 7 ani s-au majorat cu câte 0,5 puncte procentuale fiecare față de nivelul înregistrat în trimestrul precedent.

Structura portofoliului VMS puse în circulație pe parcursul perioadei de referință evidențiază că cele mai solicitate VMS au fost cele cu scadența de 182 de zile, care au constituit 53,2 la sută din totalul tranzacțiilor, fiind urmate de bonurile de trezorerie de 364 de zile, a căror pondere a constituit 28,2 la sută, iar ponderea bonurilor de trezorerie de 91 de zile a alcătuit 18,1 la sută. De menționat că ponderile la obligațiunile de stat cu scadența de 2 ani și de 7 ani au constituit 0,1 la sută și 0,4 la sută, respectiv. Ponderea obligațiunilor de stat cu scadența de 3 ani și de 5 ani a fost nesemnificativă.

III. REZULTATELE FINANCIARE PENTRU ANUL 2021

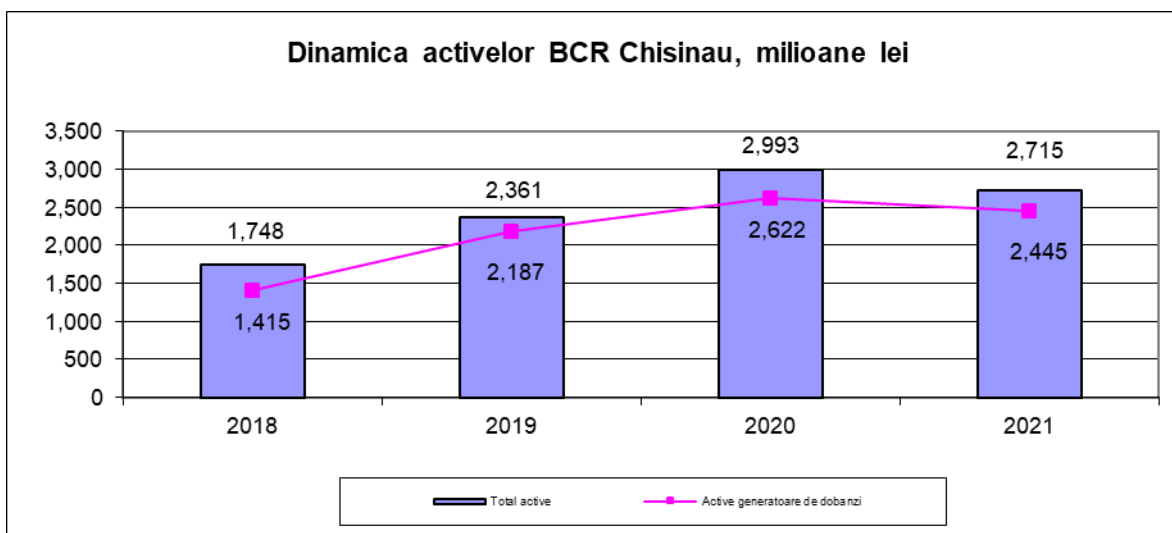
ACTIVELE.

Activele BCR Chișinău S.A. la 31.12.2021 constituiau aproximativ 2 715 milioane lei. Timp de un an volumul activelor s-a micșorat cu 9,3% (sau cu 277 milioane lei), cota de piață pe total active micșorându-se de la 2,88% până la 2,29%. Cota activelor generatoare de dobândă constituie aproximativ 90,1%, iar a celor lichide – circa 57,7%.

În anul 2021 **activele generatoare de dobândă** s-au micșorat cu 177 milioane lei (sau cu 7%), constituind 2 445 milioane lei. Micșorarea activelor generatoare de dobândă a avut loc în rezultatul micșorării în special a plasamentelor în bănci, credite și hârtii de valoare.

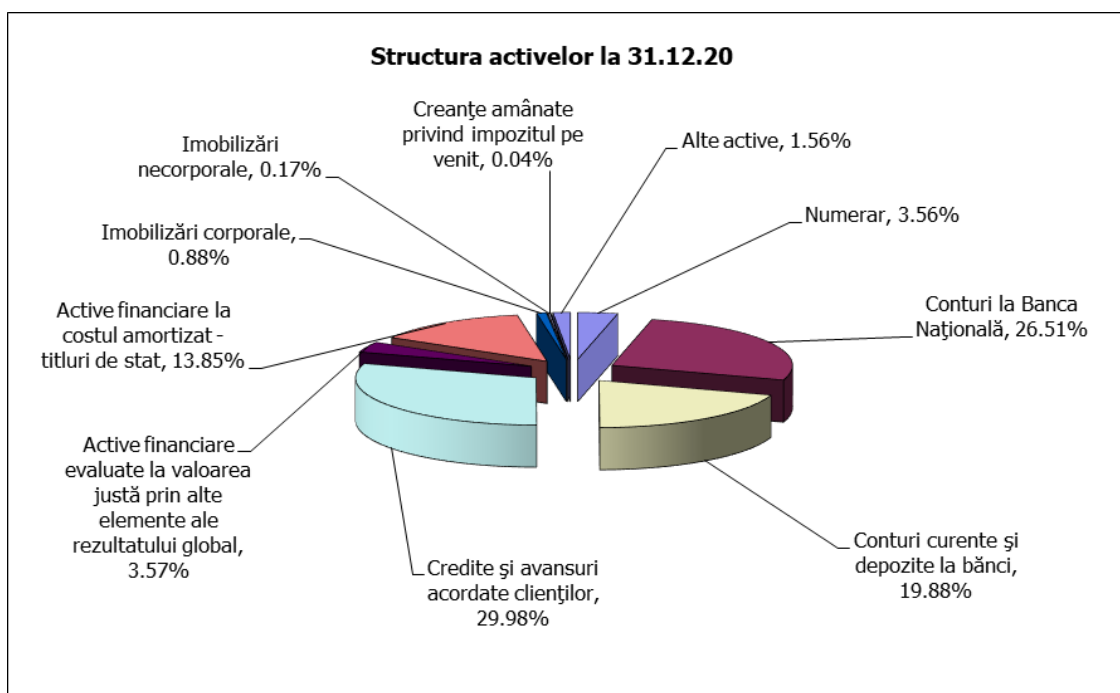
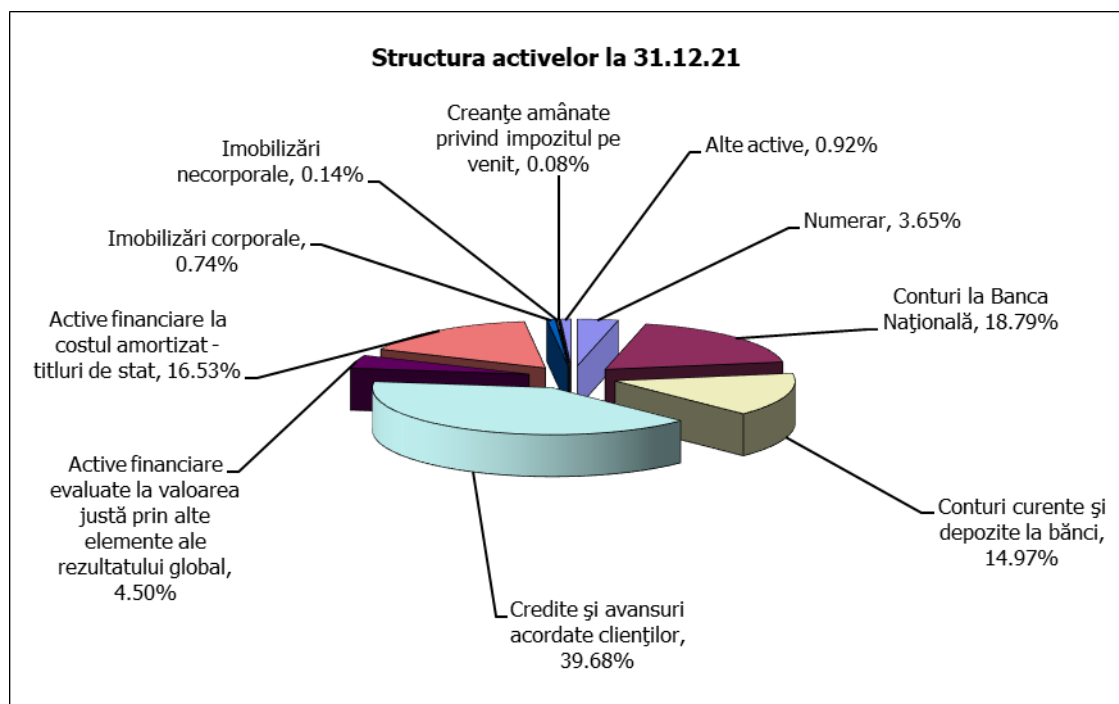
Menținând activele **lichide și generatoare de dobândă** la un astfel de nivel, banca plasează resursele atrase în operațiuni profitabile, obținând din aceste plasări venituri suficiente pentru dezvoltarea ulterioară, păstrându-și în același timp lichiditatea pentru a fi pregătită în orice moment să-și îndeplinească obligațiile față de clienți, inclusiv și față de depunători. Lichiditatea băncii la data de 31 decembrie 2021, calculată conform celor două principii, a constituit 0,35% și respectiv 57,7%.

Diagrama 1



În structura activelor s-a modificat cota activelor generatoare de dobândă, cea mai semnificativă deviere înregistrând creditele, cota cărora a crescut de la 34,0% în 2020 la 45,0% la finele anului 2021 și cota plasărilor în active financiare de la 20,8% în anul 2020 la 24,2% la finele anului 2021.

Totodată, s-a micșorat cota plasărilor în BNM de la 22,6% în anul 2020 la 15,7% la finele anului 2021, iar cota plasărilor în bănci a scăzut de la 22,2% în anul 2020 la 17,7% la finele anului 2021.



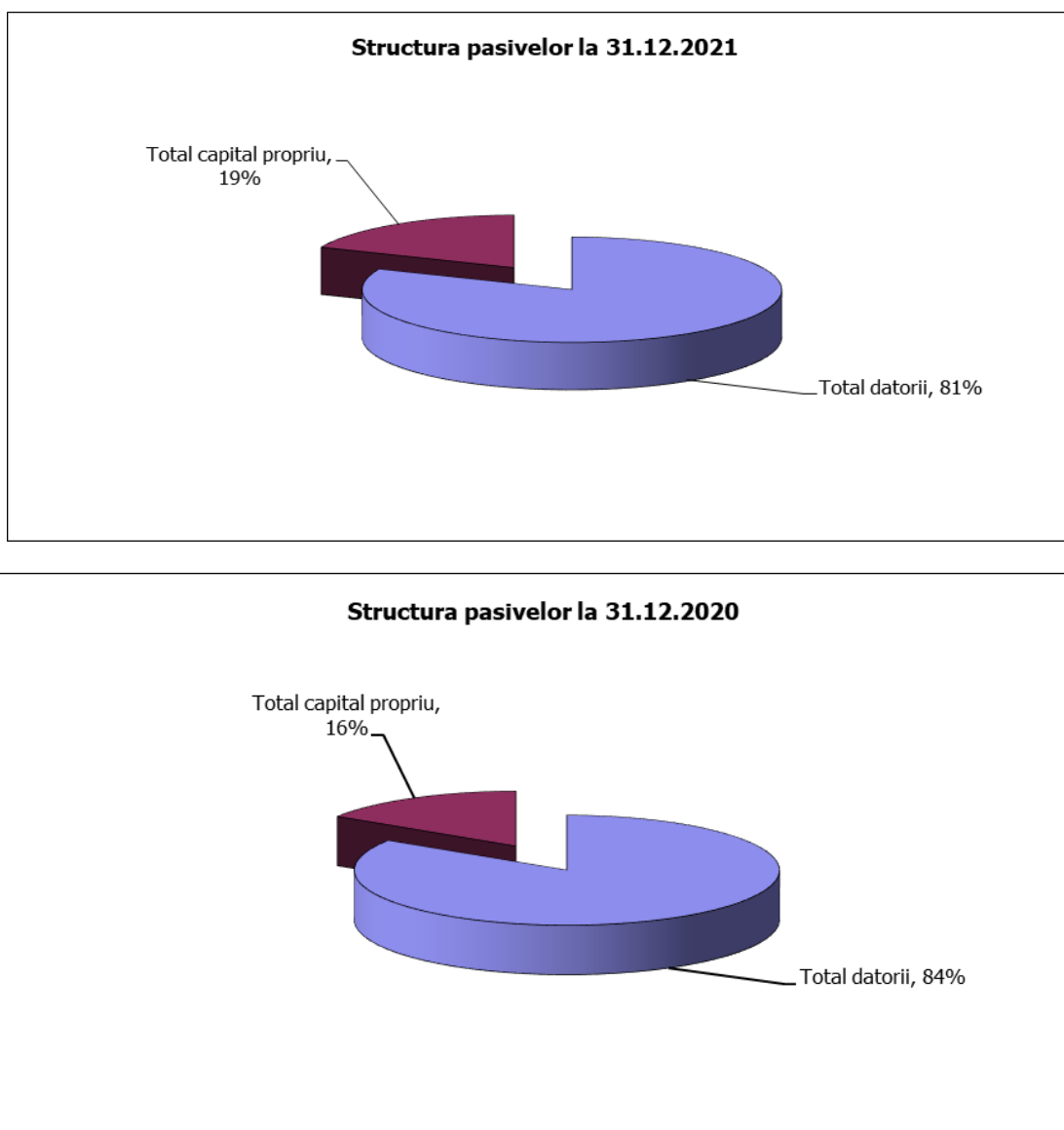
În 2021 Banca și-a îndreptat disponibilitățile în credite, depozite în bănci și BNM și Valori Mobiliare de Stat și CBN.

PASIVELE

Sursa de finanțare a operațiunilor active ale Băncii sunt obligațiunile și capitalul acționar. La 31.12.2021 cota capitalului în pasivele Băncii a constituit 19% și a obligațiunilor – 81%.

Diagrama 3

Structura pasivelor



Obligațiunile băncii la 31.12.2021 au însumat 2 209 milioane lei și s-au micșorat cu 12,0% (sau cu 302 milioane lei). Soldurile la conturile de depozit ale persoanelor fizice au crescut cu 7% (sau cu 61 milioane lei), iar la persoanele juridice au scăzut cu 13% (sau cu 307 milioane lei).

Pe parcursul anului 2021 strategia Băncii în domeniul atragerii resurselor a fost îndreptată spre atragerea de la clienți a depozitelor la termen, preponderent pe termene lungi (>1 an). Totodată Banca a

mizat pe atragerea depozitelor de la persoanele fizice, care dupa natura sa prezinta un risc mai mic de retragere la scadenta si contribuie la reducerea gradului de concentrare a depozitelor.

Diagrama 4

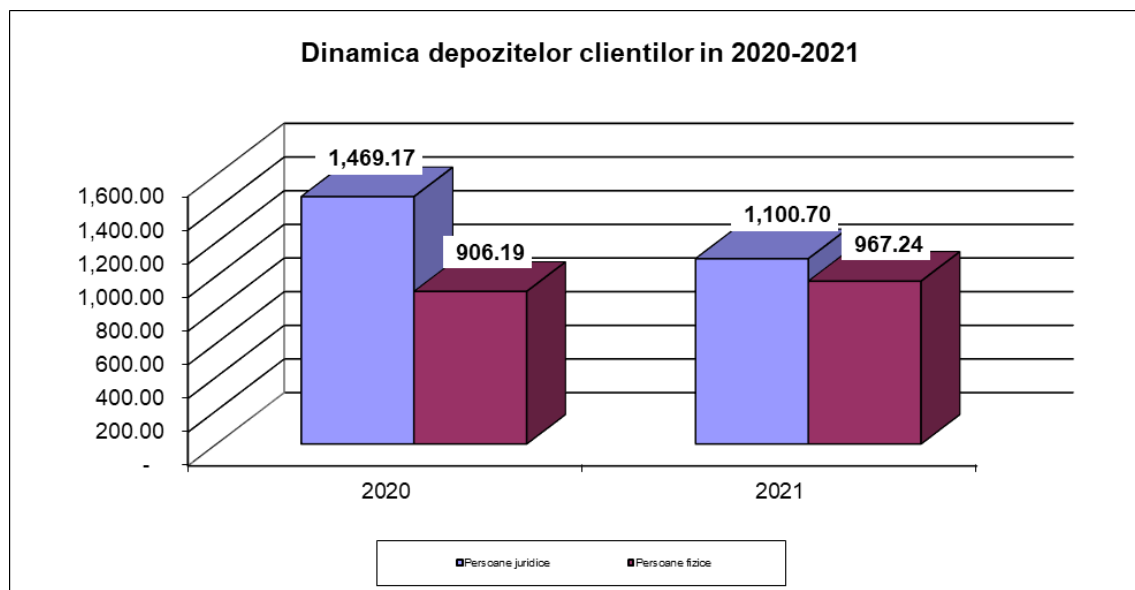
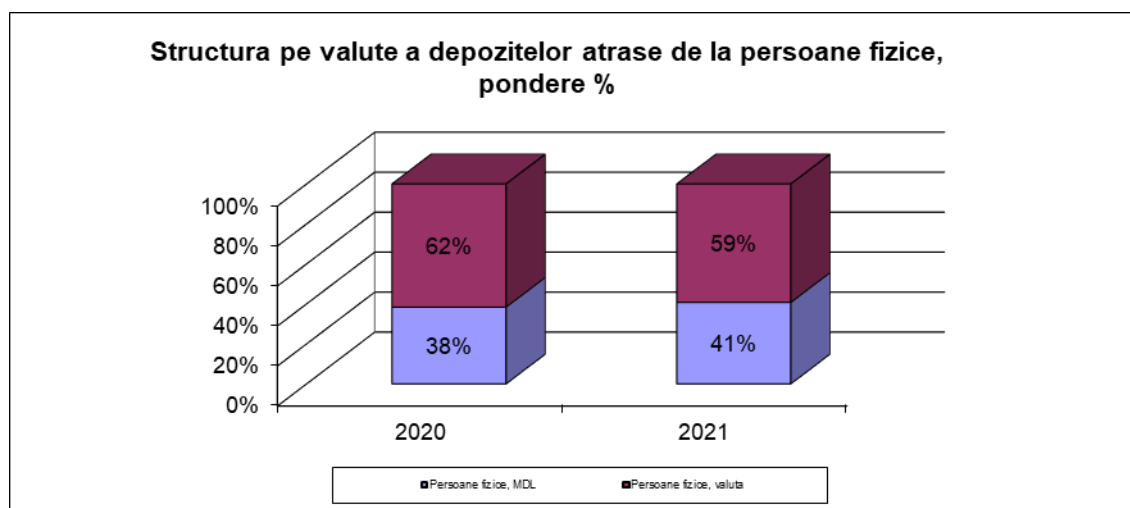


Diagrama 5



**Structura pe valute a depozitelor atrase de la persoane juridice,
pondere %**

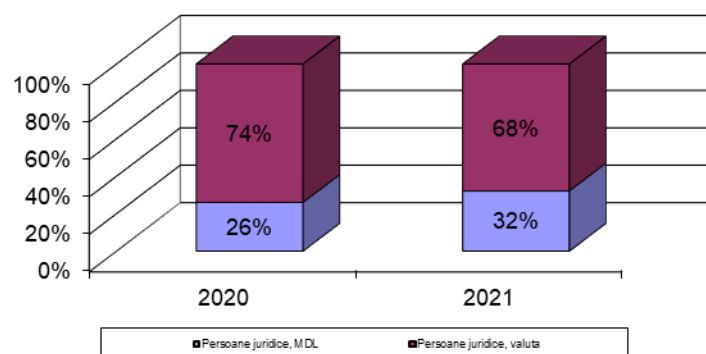
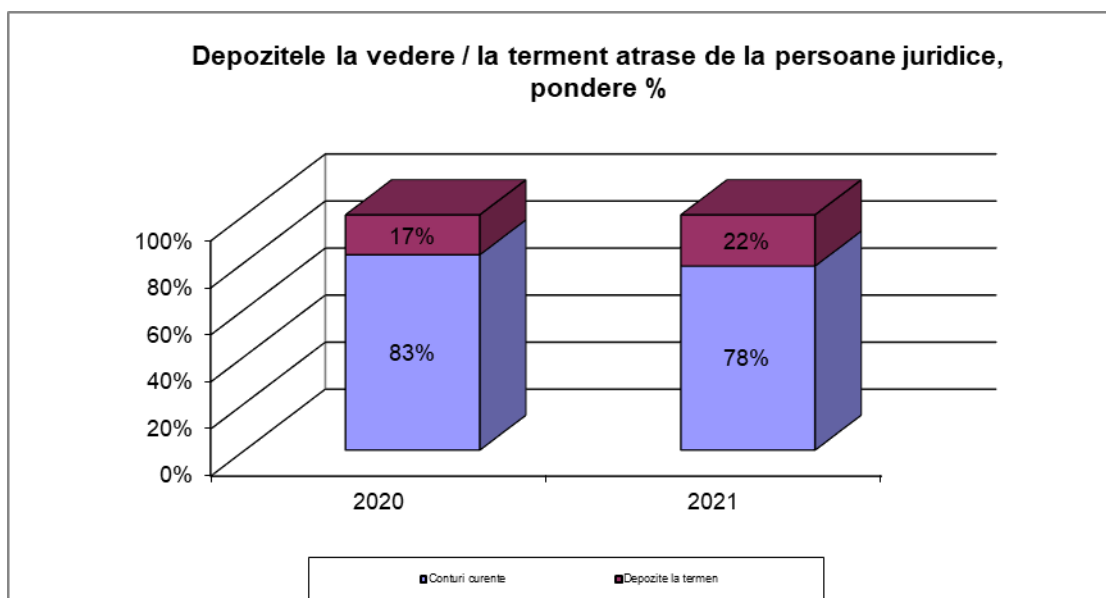
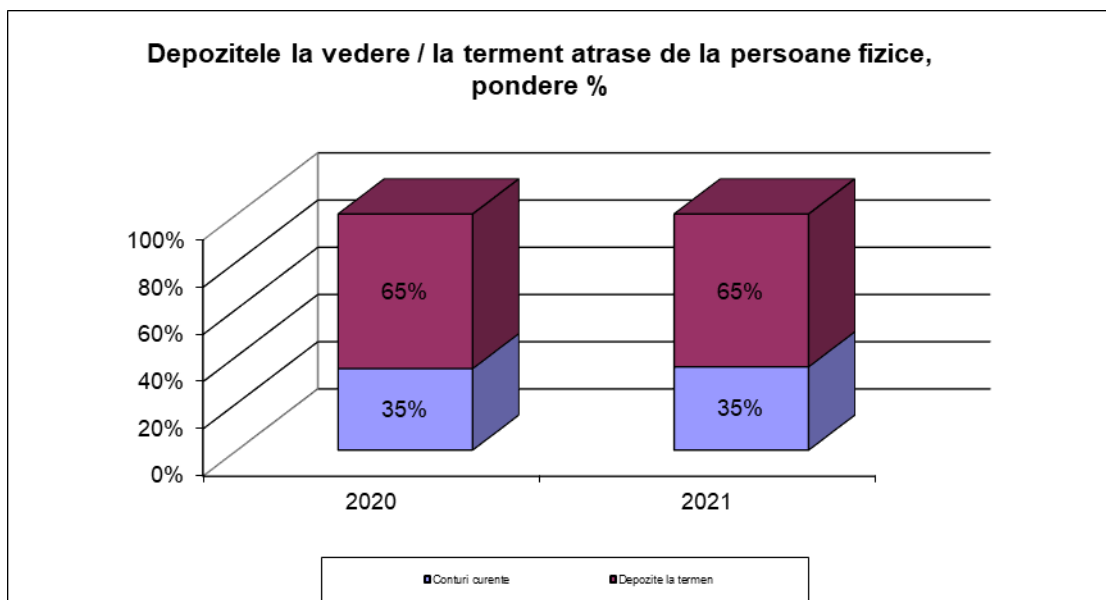


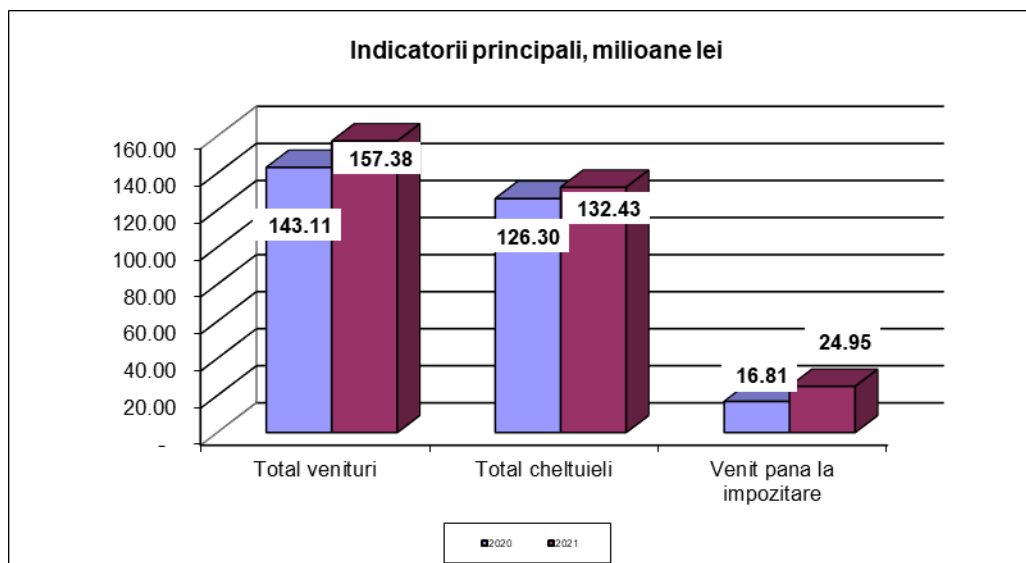
Diagrama 6



Analiza veniturilor și cheltuielilor

Conform **rezultatelor** anului 2021, Banca a înregistrat un profit net în mărime de 24,5 milioane lei, comparativ cu profitul net din anul 2020 de 15,7 milioane lei. Cheltuielile cu provizioane au însumat 2,3 milioane lei, iar recuperările din credite trecute la scăderi au însumat 2,3 milioane lei.

Diagrama 7



Veniturile totale s-au majorat cu 10,0% și au constituit 157,4 milioane lei, iar cheltuielile totale au constituit 132,4 milioane lei, majorându-se cu 4,5%.

Cota principală în veniturile totale (59,0%) o dețin veniturile aferente dobânzilor, care au constituit 92,9 milioane lei și s-au majorat comparativ cu anul 2020 cu 15,6%. Veniturile neaferente dobânzilor în mărime de 64,5 milioane lei au crescut cu 2,8% comparativ cu anul precedent.

Majorarea veniturilor din dobânzia a avut loc ca urmare a creșterii ratei dobânzii la hârtii de valoare și majorării portofoliului de credite.

Veniturile din comisioane au crescut în 2021 cu 12,2% comparativ cu anul trecut. Cea mai mare creștere de 11,4% a fost înregistrată la comisioanele pentru deservirea conturilor.

Cheltuielile totale (cheltuieli aferente dobânzilor și cheltuieli neaferente dobânzilor) ale băncii au constituit în anul gestionar 132,4 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.

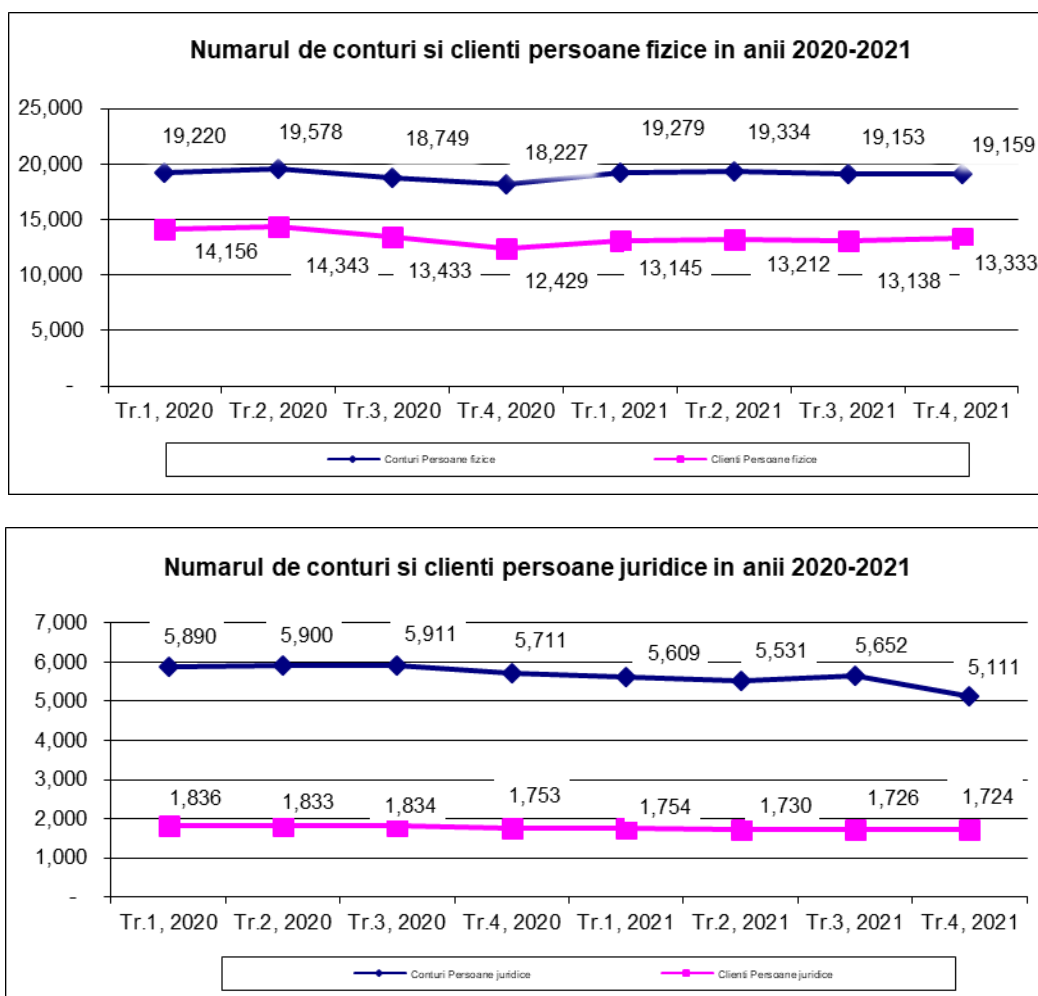
În anul 2021 ratele medii la depozitele la termen atrase de la persoane juridice au scăzut cu 0,15 p.p. pe întreg sistemul bancar la depozitele în lei, de la 2,71% în 2020 la 2,56% și au scăzut cu 0,37 puncte procentuale la depozitele în valută, de la 0,99% la 0,62%.

Pentru depozitele atrase de la persoane fizice pe întreg sectorul bancar s-a înregistrat o scădere a ratei dobânzii pentru depozitele în lei cu 0,37 puncte procentuale – de la 4,32% la 3,95%, iar la depozitele în valută a scăzut cu 0,35 puncte procentuale – de la 0,79% la 0,44% 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 2021 comparativ cu 2020 numărul clienților a crescut cu 6,2% (de la 14 182 la 15 057), iar a conturilor deschise cu 1,4% (de la 23 938 la 24 270 conturi). Creșterea numărului de conturi și clienți a fost înregistrată pentru persoane fizice (5,1%, de la 18 227 la 19 159 conturi, și 6,2%, de la 12 429 la 13 333 clienți). Pentru persoanele juridice s-a înregistrat o scădere a numărului de conturi și clienți (-10,5%, de la 5 711 la 5 111 conturi, și -1,7%, de la 1 753 la 1 724 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 2021 BCR Chișinău S.A. a continuat dezvoltarea și perfecționarea politicii sale de creditare.

Politica băncii în domeniul creditării în anul 2021 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 2021 au fost asigurarea unei plasări profitabile a mijloacelor băncii cu minimizarea riscurilor aferente pe calea:

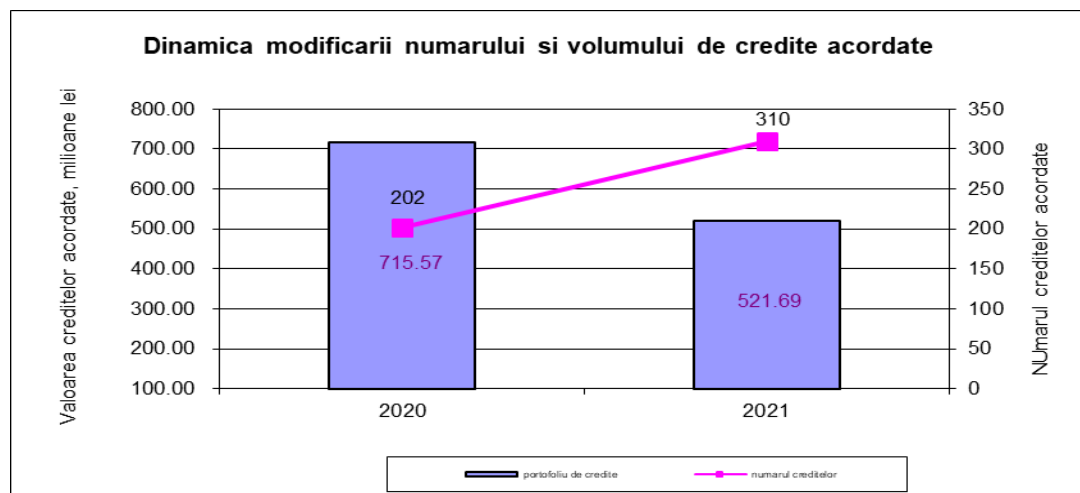
- Îmbunătățirii calității portofoliului de credite al băncii prin selectarea minuțioasă a potențialilor clienți și implementarea de acțiuni pentru diminuarea stocului de credite neperformante;
- Reducerii concentrării în portofoliul de credite;
- Diversificării portofoliului pe următoarele dimensiuni: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

La finele anului 2021, mărimea portofoliului net de credite (inclusiv factoringul) a constituit 1,090 milioane lei, ceea ce reprezintă 40,1% din suma totală a activelor (în 2020 portofoliul net de credite a constituit 915 milioane lei, ceea ce reprezintă 30,6% din suma totală a activelor). În 2021 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 2022 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 1,99%, fiind în descreștere cu 0,09 p.p. (în 2020 era pe locul 8).

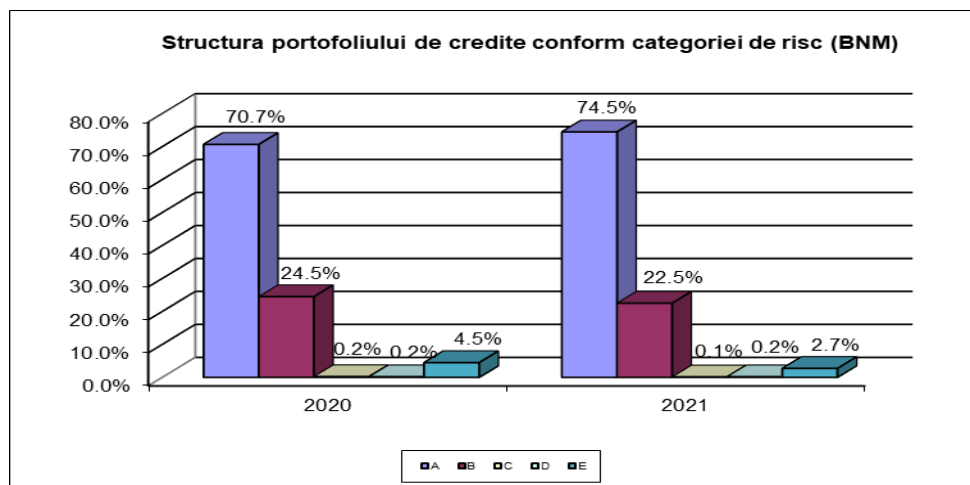
Volumul de creditare. În anul 2021 clienții Băncii au beneficiat de 310 de credite în sumă totală de 522 milioane lei.

Diagrama 9



Calitatea portofoliului. La data de 31.12.2021 cea mai mare pondere în portofoliul de creditare o dețin creditele performante (clasificate în categoriile de risc „Standard” și „Supravegheat”) – 97,0% (la 31.12.2020 – 95,1%).

Diagrama 10



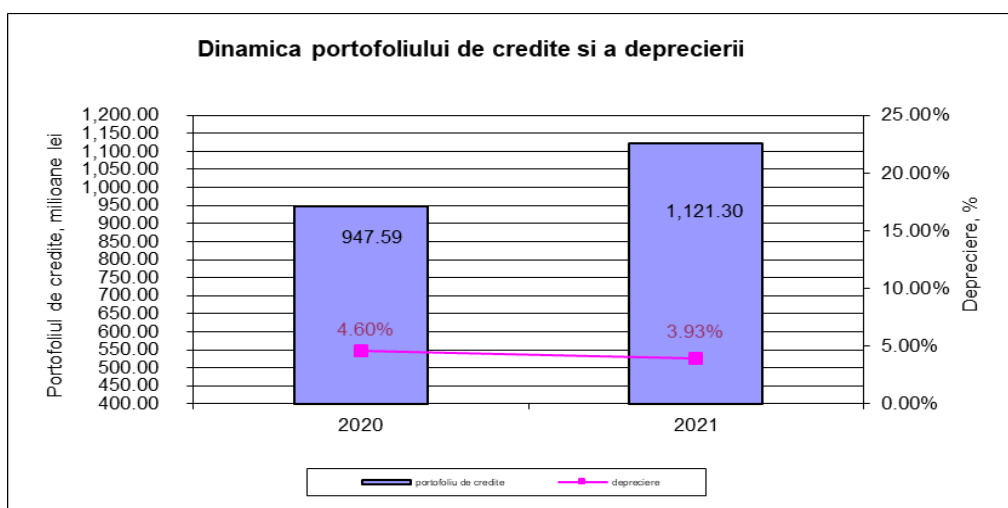
Raportul dintre soldul datoriei la credite neperformante evaluate conform normelor prudentiale (CDE) (suma de bază) și soldul datoriei la credite (suma de bază) în anul 2021 constituie 2,09% fiind sub nivelul de 6,14% înregistrat pe sistemul bancar.

Tabelul 4

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

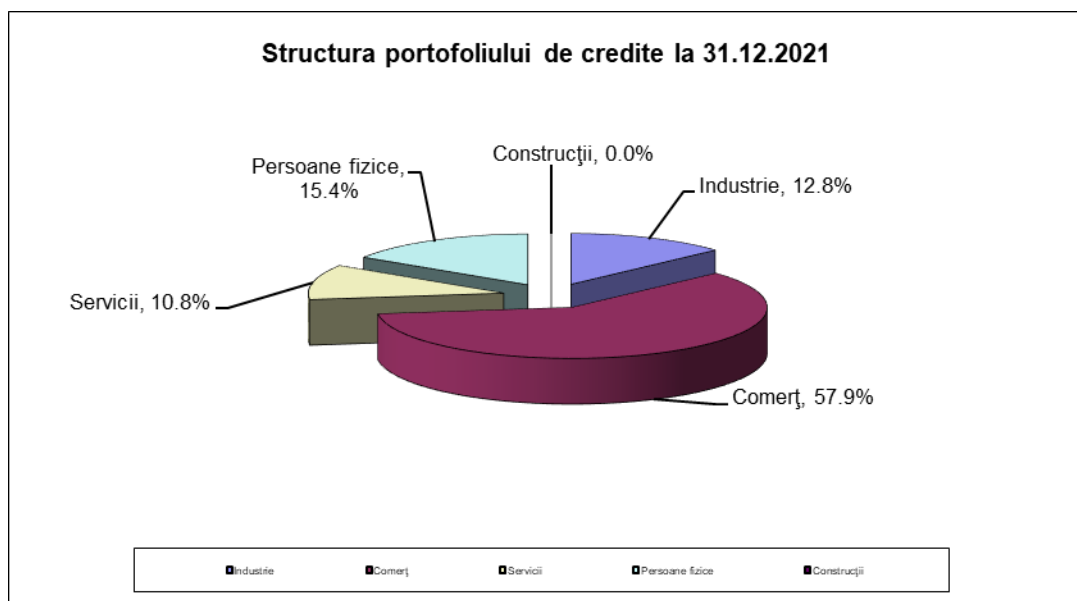
Indicatori	31.12.2020	31.12.2021	Modificare
Credite neperformante / Total Credite	3.45%	1.89%	-1.56 p.p.
Reduceri pentru pierderi la credite / Total Credite	3.63%	2.09%	-1.54 p.p.
Suma primelor zece datorii nete la credite / Soldul datoriei la credite net	44.28%	41.29%	-2.99 p.p.

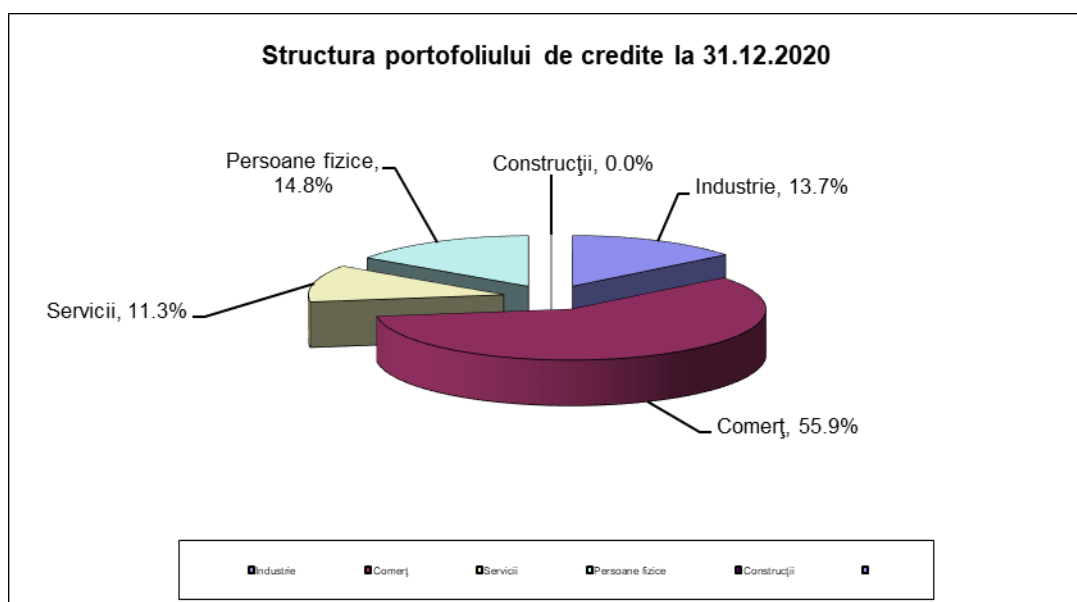
Diagrama 11



În anul 2021 structura portofoliului de credite pe industrii s-a modificat comparativ cu anul 2020. Ponderea creditelor acordate persoanelor fizice au crescut de la 14,8% în 2020 la 15,4% în 2021, iar creditelor acordate pentru comerț au crescut de la 55,9% în 2020 la 57,9% în 2021, pe când creditelor acordate pentru industrie și servicii au scăzut de la 13,7% și 11,3% în 2020 la 12,8% și 10,8% în 2021.

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 2021 comparativ cu 2020 s-a micșorat cu 0,25 puncte procentuale (de la 8,49% la 8,24%), iar pentru creditele în valută au scăzut cu 0,14 puncte procentuale (de la 4,16% la 4,02%). Rata medie la creditele acordate persoanelor fizice în lei a scăzut cu 1,25 puncte procentuale (de la 7,63% la 6,38), iar pentru creditele în valută au crescut cu 0,85 puncte procentuale (de la 5,90% la 6,75%).

VI. TRATAMENTUL CLIENTILOR IMPACTATI DE COVID-19

Pandemia de COVID-19 a continuat să afecteze economia țării și în 2021, deși cu efecte nu atât de puternice ca în 2020. Ca urmare a stabilizării situației politice și a măsurilor întreprinse de autorități, economia Republicii Moldova a reușit să se stabilizeze și să înregistreze o creștere semnificativă în 2021.

Calitatea portofoliului de credite s-a menținut la un nivel ridicat pe parcursul anului. În anul 2021 Banca nu a primit cereri de amânare a plăților din partea clienților afectați de criza COVID-19, în timp ce creditele restructurate în 2020 au fost deservite calitativ. La 31 decembrie 2021 soldul creditelor restructurate COVID-19 constituie 47.8 mln MDL în scadere cu 19.3 mln MDL față de 31 decembrie 2020.

Portofoliului de clienți marcați cu flag COVID sunt monitorizați continuu pentru a detecta timpuriu orice deteriorare a performanței financiare și a evita migrarea acestora în categoria creditelor neperformante.

VII. FINANȚAREA ȘI CAPITALUL

Anul 2021 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 36,2 milioane lei.

Capitalul. La sfârșitul anului 2021 capitalul acționar era de 728,13 milioane lei (2020: 728,13 milioane lei). Banca n-a făcut emisiuni suplimentare, n-a răscumpărat, achiziționat sau înstrăinat acțiunile proprii pe parcursul anului 2021.

La sfârșitul anului 2021 Fondurile proprii erau de 432,6 milioane lei.

Banca dispune de politică referitor la distribuirea dividendelor. De menționat faptul că, 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	432.56
2	Suficiența capitalului ponderat la risc (%)	min 13.5%	38.64%
3	Coeficientul lichidității pe termen lung (P I)	max 1	0.35
4	Coeficientul lichidității curente (P II)	min 20%	57.68%

VIII. ACTIVITATEA PE PIAȚA VALUTARĂ

Activitatea pe piața valutară în anul 2021 s-a desfășurat în următoarele direcții: încheierea tranzacțiilor de vânzare/cumpărare și convertire 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 2021 – 93% din operațiuni, majorându-se comparativ cu anul 2020 (91%). În anul 2021 ponderea operațiunilor în Euro a constituit 84% (81% în 2020), iar ponderea dolarului SUA a scăzut până la 9% în 2021 (10% în 2020).

Mărimea activelor în valută străină a scăzut cu 5 p.p. comparativ cu 31.12.2020, constituind la 31.12.2021 – 1 411,2 milioane lei (52% din activele totale ale băncii). Cea mai mare scădere au înregistrat-o conturile curente și depozitele la banci și BNM.

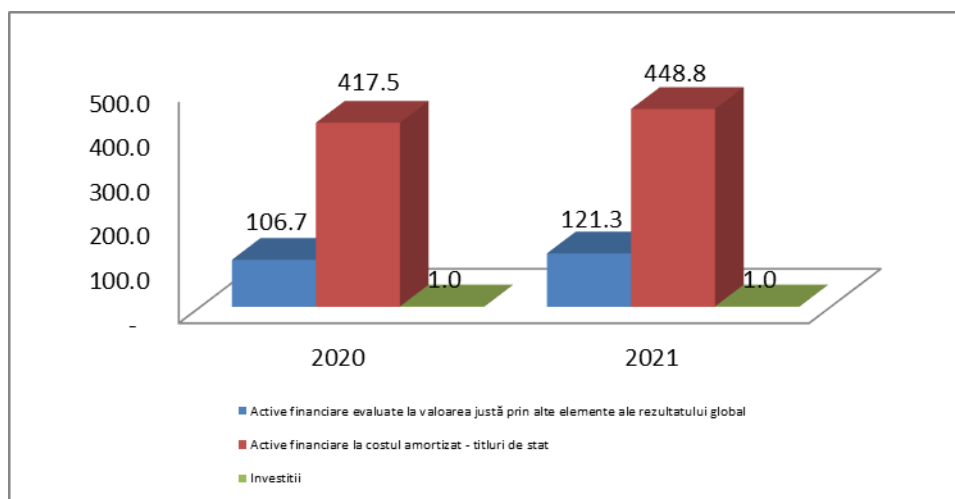
Veniturile obținute de la operațiunile valutare în anul 2021 au constituit 34,0 milioane lei, cu 6% mai puțin decât nivelul indicatorului analogic din 2020.

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

Analiza portofoliului investițional (solduri în milioane lei)



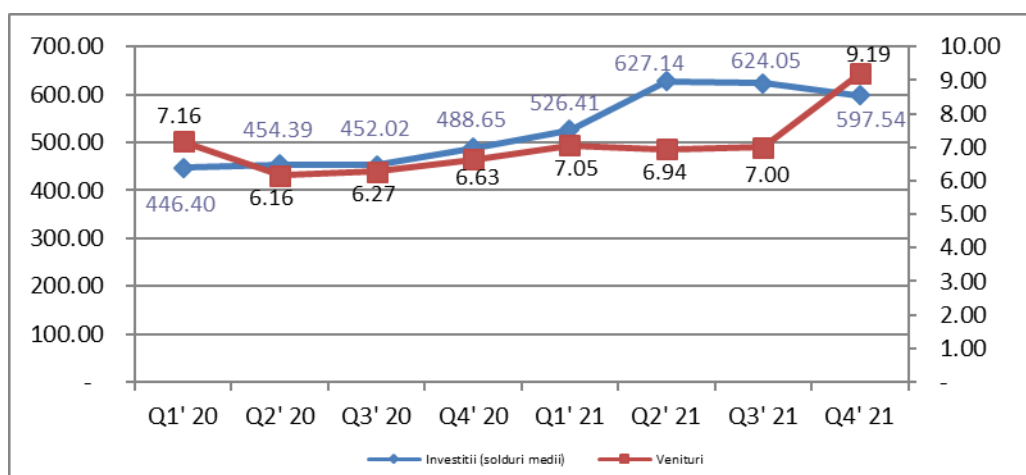
BCR Chisinau S.A. - Public

În anul 2021 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 30,2 milioane lei (sau 19,2% din suma totală a veniturilor). Comparativ cu anul precedent veniturile aferente activității cu valori mobiliare s-au majorat cu 15,1% (sau cu 4,0 milioane lei) ca rezultat al micșorării ratelor dobânzii.

Soldul portofoliului investițional la 31.12.2021 a constituit 571,0 milioane lei.

Diagrama 14

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



X. OPERAȚIUNI CU CARDURI BANCARE

În anul 2021 numărul cardurilor bancare emise de BCR Chișinău S.A. a constituit 5 498 bucăți, iar portofoliul carduri la finele 2021 a constituit 11 165 carduri. La sfârșitul anului 2021 banca deținea o cota de 0,48% din totalul de carduri (inclusiv 0,95% din totalul de carduri VISA) pe piața cardurilor bancare din Republica Moldova.

În anul 2021, tranzacțiile la ATM-urile BCRC au scăzut cu 11% ca volum (403 MMDL - 2021 comparativ cu 453,02 MMDL - 2020) și cu 22,37% ca număr (233 163 tranzacții - 2021 comparativ cu 300 344 tranzacții - 2020) fapt datorat reducerii numărului de ATM-uri cu 8 bucăți, totodată valoarea medie a unei tranzacții a crescut cu 218 MDL (1 728 MDL - 2021 comparativ cu 1 510 MDL - 2020). Cota de piață a ATM-ilor deținute de bancă a reprezentat 1,58% la nivel național (18 de ATM-uri, incl. 5 ATM-uri cu Cash-In). Volumul comisionului interchange generat de tranzacțiile la ATM-urile BCR Chișinău SA a crescut cu 13,29% față de indicatorul pe anul 2020 (2,87 MMDL - 2021 comparativ cu 2,54 MMDL - 2020).

Soldurile la conturile de card la data de 31.12.2021 au constituit 249,11 MMDL, ceea ce reprezintă o creștere de 6,62% față de același indicator pe anul 2020, iar volumul tranzacțiilor pe conturile de card în 2020 au constituit 1 115,02 MMDL, ceea ce reprezintă o creștere cu 22,84% față de indicatorul anului 2020.

În luna Iunie 2021 a fost lansată în producție aplicația mobilă BCR-CVVkey, care sporește gradul de siguranță a tranzacțiilor executate în mediul online și exclude practic posibilitatea de a fraudă cardul prin tranzacții online. La 31.12.2021 la aplicația mobilă erau înrolate 209 de carduri.

XI. CANALE ELECTRONICE

La sfârșitul anului 2021 numărul total de clienți 24Banking constituia 7 218 clienți (6 616 persoane fizice și 602 persoane juridice), ceea ce reprezintă o creștere de 30,27% față de anul 2020. Volumul tranzacțiilor prin intermediul 24Banking în 2021 a constituit 21 486 MMDL, cu o creștere de 22,88% față de 2020.

La serviciul InfoCont (solduri conturi și extrase conturi online) la sfârșitul anului 2021 erau conectați 963 clienți persoane juridice și 1 980 clienți persoane fizice.

În luna noiembrie pentru clienții BCR Chișinău S.A a fost lansat serviciul de reemitere cardului de plată direct prin intermediul 24 Banking.

Suma încasată de la persoane juridice prin intermediul ADM (Automatic Deposit Machine) în 2021 constituie 246,53 mln. lei, ceea ce reprezintă o creștere cu 113,89% față de indicatorul anului 2020. La moment în Republica Moldova doar la BCR Chișinău SA există 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 continuă dezvoltare. Investiția în dezvoltarea tehnologică a băncii prezintă o serie de avantaje, printre care tehnologii moderne în executarea de operațiuni și transferuri mai eficiente și rapide, cu un risc redus și cu acuratețe maximă, eficientizarea controlului, managementului accesului și procesării informației.

Noile cerințe pentru acces rapid la servicii și informații, creșterea exponențială a complexității datelor măoresc rolul IT în sectorul bancar. Modificările în abordarea de risc, cerințele regulatorii, cerința de procesare a volumelor mari de date necesită o abordare complexă 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 acestora, optimizarea fluxurilor de procesare sunt preocupări strategice ale băncii pentru atingerea unui nivel cât mai înalt și un timp cât mai mic de servire.

Noile provocări, venite odată cu pandemia, au impus sectorului bancar să schimbe paradigma și abordarea față de serviciile propuse clienților, astfel să pună 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 2021, 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 cât 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 sa dispună de mobilitatea necesara pentru buna deservire a clienților atât din oficiu, cit si lucrând la distanta.

Banca a identificat si a încheiat acorduri cu noi parteneri de dezvoltare IT, astfel incit sa poată dispune de suficiente resurse umane si tehnice pentru implementarea proiectelor si dezvoltărilor conform necesităților de business si 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. („BCR Chisinau”) își desfășoară activitatea într-un cadru de guvernanta corporativă, care corespunde cerințelor legale și de reglementare ale cadrului legislativ din Republica Moldova si 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 guvernanta corporativă a BCR Chisinau S.A. și actionariat

Din perspectiva BCR Chisinau S.A., Guvernanta 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 guvernanta 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 Guvernanta corporativa sunt puse în aplicare și reflectate prin prezentarea structurii de guvernanta 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 Guvernanta Corporativa și în condițiile prevăzute în Statut, BCR Chisinau S.A. este organizată într-o structură pe două niveluri de guvernanta 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.

Guvernanta 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 31.12.2021 era următoarea:

• **BCR SA**, *Calea Plevnei nr.159, Business Garden Bucharest, clădirea A, et.6, sector 6, București, 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 în temeiul deciziei Consiliului de Supraveghere cu publicarea informației despreținerea acestora 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 2021 au avut loc un număr de 2 ședințe, 1 ordinară și 1 ședință extraordinară care au avut pe agenda, în principal, următoarele subiecte:

- aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli pentru exercițiul financiar 2021;
- repartizarea profitului aferent exercițiului financiar încheiat la 31.12.2020;
- 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, 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 2021 era următoarea:

Membru al CS	Poziția	Data începerii mandatului	Data terminării mandatului
Manea Sergiu Cristian	Presedinte	30.04.2012	29.04.2024
Ganna Lishchenko	membru	12.09.2018	12.09.2022
Mihail Manoli	membru	17.06.2021	17.06.2025

Structura internă – subcomitete și responsabilități ale acestora

Consiliul de Supraveghere se întrunește în ședințe trimestrial sau ori de câte ori este necesar. În anul 2021 au avut loc 22 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 2021, Comitetul Executiv avea 3 membri).

Componența Comitetului Executiv la data de 31 decembrie 2021:

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 2021, CEx s-a întrunit în 81 de ședințe, respectiv 47 ședințe ordinare și 34 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, politici 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 și proiecte în Banca, atât nou create, cât și în derulare, la nivel local sau de grup, care sunt definite și aprobate în corespundere cu strategia Băncii, de asemenea decide privind alocarea bugetului pentru implementarea proiectelor.

IV. Comunitate

Orice comunitate prețuiește demnitatea, onenia, 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 riscul care rezulta din neplata sau ne-executarea de către o contrapartida a condițiilor contractuale agreeate, ceea ce conduce la consecințe negative asociate (cum ar fi pierderea parțială sau integrală a principalului și a dobânzii, perturbarea fluxurilor de numerar, creșterea costurilor de colectare). Acest risc apare ca urmare a insolvenței contrapartidei, incapacității sau neefectuării plății, precum și ca urmare a unor evenimente sau măsuri luate de către autoritățile politice și monetare dintr-o anumită țară. Este riscul principal la care este expusă banca, creditele constituind peste 40% din activele băncii și peste 80% 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 sunt capabile să îndeplinească aceste obligații 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 esuata a proceselor interne, oamenilor și sistemelor sau din evenimente externe și include riscul legal.

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 posibilitatea de a avea un efect negativ asupra rezultatului financiar sau a capitalului băncii din cauza absenței unor strategii adecvate și a unor decizii de afaceri nefavorabile, sau a implementării lor neadecvate, a modificărilor în mediul de afaceri în care banca își derulează activitatea, precum și a incapacității băncii de a răspunde în mod adecvat la aceste schimbări..

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 de afectare a modelului de afaceri, reputației și situației financiare a organizației, rezultat din nerespectarea legilor și reglementărilor, standardelor interne și politicilor, codului de conduită și așteptărilor partilor interesate cheie, cum ar fi clienții, angajații și societatea în ansamblu (împreună, "legi, reguli și standarde 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 rezultat din percepțiile negative ale clienților, furnizorilor, partilor interesate, ale publicului sau ale altor părți relevante care pot afecta negativ veniturile, fondurile

și lichiditatea bancii. 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 se află sub controlul guvernului, dar în mod clar nu se află sub controlul unei entități private sau independente (inclusiv modificări ale regimului de reglementare bancară definit de autoritățile naționale sau internaționale), război, terorism și alte tulburări politice, care pot avea impact negativ asupra poziției de capital sau a profitabilității.

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. Include, de asemenea, un risc de soc sever care ar putea duce la o astfel de instabilitate financiară care s-ar putea răspândi în toate părțile sistemului financiar și ar putea avea un impact negativ asupra economiei reale.

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 2021 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 2021 a constituit 96 persoane fiind în limita Țintelor 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 2022 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

Incepind cu 24 februarie 2022 țara vecina Ucraina este implicata într-un conflict armat. Incertitudinea cu privire la evoluția ulterioară a situației regionale și imprevizibilitatea efectelor de ordin politic, economic și social a acesteia pot afecta activitatea debitorilor importatori/exportatori din/în Ucraina, Rusia, Belarus, alte țări CSI (sau care tranzitează aceste teritorii).

Banca Comercială Romană Chișinău S.A. monitorizează îndeaproape situația regională și impactul asupra clienților, și ia în considerare noul context în procesul de luare de deciziilor. Clienții afectați de criză vor fi analizați individual, iar la necesitate vor fi propuse soluții de amânare a plăților, menite să-i ajute în depășirea problemelor financiare.

Pâna la moment nu au fost înregistrate semnale care ar indica o deteriorare a calitatii portofoliului de credite.

XVII. ANEXE

RAPORTUL PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE

Denumirea indicatorilor	2020 retratat		2021		Modificare	
D	mil. Lei	ponderea, %	mil. Lei	ponderea, %	mil. Lei	%
Venituri aferente dobânzilor						
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de BNM	2.38	1.66%	2.42	1.54%	0.04	1.68%
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci	0.23	0.16%	-	0.00%	(0.23)	-100.00%
Venituri aferente dobânzilor (dividende) la hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare	6.36	4.44%	8.72	5.54%	2.36	37.11%
Venituri aferente dobânzilor (dividende) la hârtii de valoare investiționale	19.86	13.88%	21.46	13.64%	1.60	8.06%
Venituri aferente dobânzilor la credite	51.57	36.04%	60.32	38.33%	8.75	16.97%
Alte venituri aferente dobânzilor	-	0.00%	-	0.00%	-	-
Total venituri aferente dobânzilor	80.40	56.18%	92.92	59.04%	12.52	15.57%
Cheltuieli aferente dobânzilor						
Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor	3.51	2.75%	1.64	1.23%	(1.87)	-53.28%
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice	18.24	14.31%	18.29	13.76%	0.05	0.27%
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice	10.73	8.42%	10.14	7.63%	(0.59)	-5.50%
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi	0.04	0.03%	0.03	0.02%	(0.01)	-25.00%
Total cheltuieli aferente dobânzilor	32.52	25.52%	30.11	22.65%	(2.41)	-7.41%
Venitul net aferent dobânzilor	47.88	33.46%	62.82	39.92%	14.94	31.20%
Minus: Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	6.35	4.98%	2.20	1.66%	(4.15)	-65.35%
Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	41.53	29.02%	60.62	38.52%	19.09	45.97%
Venituri (pierderi) din taxe și comisioane						
Venituri aferente comisioanelor	24.47	17.10%	27.46	17.45%	2.99	12.22%
Cheltuieli privind comisioanele	9.13	7.16%	10.83	8.15%	1.70	18.62%
Total venituri (pierderi) din taxe și comisioane	15.34	10.72%	16.63	10.57%	1.29	8.41%
Venituri (pierderi) la operațiuni cu valută străină	36.09	25.22%	34.02	21.62%	(2.07)	-5.74%
Cheltuieli general-administrative						
Cheltuieli privind remunerarea muncii	40.84	32.04%	45.89	34.53%	5.05	12.37%
Alte cheltuieli general-administrative	19.31	15.15%	19.96	15.02%	0.65	3.37%
Cheltuieli privind deprecierea activelor pe termen lung	13.26	10.40%	11.41	8.58%	(1.85)	-13.95%
Total cheltuieli general-administrative	73.42	57.61%	77.26	58.13%	3.84	5.23%
Alt rezultat operational						
Alte venituri operationale	2.15	1.50%	2.98	1.89%	0.83	38.60%
Alte cheltuieli operationale	4.86	3.81%	11.90	8.95%	7.04	144.86%
Deprecierea activelor nefinanciare	0.02	0.02%	0.13	0.10%	0.11	550.00%
Venitul (pierderi) net până la impozitare și până la articole extraordinare	16.82	11.75%	24.95	15.85%	8.13	48.34%
Impozitul pe venit (scutire)	1.15	0.90%	0.48	0.36%	(0.67)	-58.26%
Venitul (pierderi) net până la articole extraordinare	15.67	10.95%	24.47	15.55%	8.80	56.16%
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	15.67	10.95%	24.47	15.55%	8.80	56.16%

BILANTUL CONTABIL

Denumirea indicatorilor	2020 retratat		2021		Modificare	
	mil. Lei	ponderea, %	mil. Lei	ponderea, %	mil. Lei	%
ACTIVE						
Numerar	107.46	3.59%	99.00	3.65%	(8.46)	-7.87%
Conturi la Banca Națională	799.21	26.71%	510.28	18.79%	(288.93)	-36.15%
Conturi curente și depozite la bănci	599.31	20.03%	406.44	14.97%	(192.87)	-32.18%
Credite și avansuri acordate clienților	903.98	30.21%	1,077.27	39.68%	173.29	19.17%
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (2017: Active financiare disponibile pentru vânzare)	107.75	3.60%	122.27	4.50%	14.52	13.48%
Active financiare la costul amortizat - titluri de stat (2017: Investiții păstrate până la scadență)	417.53	13.95%	448.77	16.53%	31.24	7.48%
Imobilizări corporale	26.39	0.88%	20.18	0.74%	(6.21)	-23.53%
Imobilizări necorporale	5.14	0.17%	3.84	0.14%	(1.30)	-25.29%
Creanțe amânate privind impozitul pe venit	1.34	0.04%	2.14	0.08%	0.80	59.70%
Alte active	24.54	0.82%	24.88	0.92%	0.34	1.39%
Total active	2,992.64	100.00%	2,715.08	100.00%	(277.56)	-9.27%
DATORII						
Datorii către bănci	55.78	1.86%	53.99	1.99%	(1.79)	-3.21%
Alte împrumuturi	41.24	1.38%	50.45	1.86%	9.21	22.33%
Datorii către clienți	2,375.36	79.37%	2,067.94	76.16%	(307.42)	-12.94%
Alte datorii	37.65	1.26%	33.69	1.24%	(3.96)	-10.52%
Datorii amânate privind impozitul pe venit	2.31	0.08%	3.55	0.13%	1.24	53.68%
Total datorii	2,512.32	83.95%	2,209.62	81.38%	(302.70)	-12.05%
CAPITAL PROPRIU						
Acțiuni ordinare	728.13	24.33%	728.13	26.82%	-	0.00%
Capital de rezervă	19.84	0.66%	21.03	0.77%	1.19	6.00%
Pierdere neacoperită	(272.68)	-9.11%	(249.40)	-9.19%	23.28	-8.54%
Rezerve ale activelor financiare disponibile pentru vânzare	5.03	0.17%	5.70	0.21%	0.67	
Total capital propriu	480.33	16.05%	505.46	18.62%	25.13	5.23%
Total capital propriu și datorii	2,992.64	100.00%	2,715.08	100.00%	(277.56)	-9.27%

RAPORTUL PRIVIND FLUXURILE DE TREZORERIE

Indicatori	2020 retratat	2021
	milioane lei	milioane lei
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare		
Dobânzi încasate	76.33	92.90
Dobânzi plătite	(34.12)	(29.96)
Încasări din comisioane	24.47	27.38
Plăți aferente comisioanelor	(9.13)	(10.87)
Venituri nete din operațiuni cu valută străină și alte venituri operaționale	37.02	36.99
Recuperarea creditelor Casate anterior	0.79	2.30
Plăți bănești privind retribuirea muncii	(38.39)	(43.42)
Plăți aferente cheltuielilor generale și administrative	(24.65)	(33.49)
Impozit pe profit plătit	(1.72)	(0.38)
Fluxuri de numerar din exploatare înainte de modificarea capitalului circulant	30.60	41.45
<i>(Creșterea) / reducerea activelor curente :</i>		
Credite și avansuri	(210.87)	(175.62)
Alte active	0.97	(1.13)
<i>Creșterea / (reducerea) datoriilor curente :</i>		
Datorii către bănci	(43.54)	(53.04)
Datorii către clienți și autorități publice	531.50	(307.60)
Alte datorii	40.37	1.45
Numerar net din / (utilizat în) activități operaționale	349.03	(494.48)
	-	-
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	(4.86)	(3.91)
Incasari din iesirea imobilizarilor corporale si necorporale	0.08	0.01
Incasari din active financiare disponibile pentru vanzare ajunse la scadenta	3,868.46	3,998.98
Achizitii de active financiare disponibile pentru vanzare	(3,863.80)	(3,998.30)
Incasari din titluri de stat - credite si creante ajunse la scadenta	2,103.86	3,654.40
Achizitii de titluri de stat - credite si creante	(2,104.04)	(3,650.25)
Numerar net utilizat în activități de investiții	(0.30)	0.93
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
Încasări din alte împrumuturi	29.41	15.73
Plati din alte împrumuturi	(9.55)	(4.54)
Plati pentru leasing	(6.84)	(7.35)
Numerar net utilizat în activități de finanțare	13.03	3.84
Efectul variației cursului de schimb valutar asupra numerarului	(1.74)	(0.67)
Creșterea/(reducerea) netă a numerarului și echivalentelor de numerar	360.92	(490.37)

Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	1,150.34	1,511.26
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	1,511.26	1,020.88

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
2021							
	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei
Sold initial la 1 ianuarie	728.13	19.84	(261.64)	11.32	(0.06)	5.09	502.69
Corectare	-	-	(22.36)	-	-	-	(22.36)
Sold retratat la 1 ianuarie	728.13	19.84	(283.99)	11.32	(0.06)	5.09	480.33
Profit anual	-	1.19	10.128	(11.32)	-	-	-
Alte elemente globale	-	-	24.47	-	-	-	24.47
Transfer intre rezerve	-	-	-	-	-	0.66	0.66
Sold la 31 decembrie	1,456.26	40.87	(533.39)	11.32	(0.11)	10.84	505.46

	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 initial la 1 ianuarie	728.13	18.61	(311.33)	38.51	(0.06)	0.44	474.30
Corectare	-	-	(14.29)	-	-	-	(14.29)
Sold retratat la 1 ianuarie	728.13	18.61	(325.63)	38.51	(0.06)	0.44	460.01
Profit anual	-	1.24	25.962	(27.20)	-	-	-
Alte elemente globale	-	-	15.67	-	-	-	15.67
Transfer intre rezerve	-	-	-	-	-	4.65	4.65
Sold la 31 decembrie	728.13	19.84	(283.99)	11.32	(0.06)	5.09	480.33

În anul 2021 s-a corectat o eroare depistată la calculul ajustării la creditele de tip factoring și liniile de credit care a micșorat Profitul net pentru anul 2020 cu 8,1 mln. lei, capitalul fiind impactat cu 14,3 mln. lei. Cu 22,4 mln. lei s-a micșorat soldul la creditele de tip factoring și capitalul la situația din 31.12.2020.

COEFICIENȚI ȘI INDICATORI FINANCIARI

Indicatori	31.12.2020	31.12.2021	Modificare (%)
Total active	2,992.64	2,715.08	-9.28%
Alte active	24.54	24.88	1.37%
Credite	903.98	1,077.27	19.17%
Active lichide	1,596.12	2,009.15	25.88%
Depozitele bancilor	55.78	53.99	-3.20%
Depozitele clientilor	2,375.36	2,067.94	-12.94%
Fonduri proprii	424.38	432.56	1.93%

Cota de piata			
	31.12.2020	31.12.2021	Modificare (%)
Total active	2.88%	2.29%	0.27%
Credite	2.08%	1.99%	0.25%
Active lichide	3.19%	3.43%	1.10%
Total depozite	3.05%	2.35%	-0.50%
Capital	2.79%	2.60%	-0.10%

Locul			
	31.12.2020	31.12.2021	Modificare
Total active	8	9	1
Credite	8	8	0
Total depozite	8	9	1
Depozitele clientilor	8	9	1
Capital	9	9	0

Indicatorii profitabilității			
	31.12.2020	31.12.2021	Modificare
Profit net	15.67	24.95	9.28
Venit net din dobanzi	47.88	62.79	14.91
Venit net neaferent dobanzilor	(24.72)	(35.14)	(10.42)
Provizioane/(recuperari)	6.35	2.20	(4.15)
ROA	0.52%	0.92%	0.40 p.p.
ROE	3.69%	5.77%	2.08 p.p.
Raport Cost / Venit	73.93%	68.11%	-5.82 p.p.

Indicatorii de calitate a portofoliului de credite			
	31.12.2020	31.12.2021	Modificare (%)
Credite expirate / Total Credite	3.45%	1.89%	-1.56 p.p.
Credite neperformante / Total Credite	3.63%	2.09%	-1.54 p.p.
Reduceri pentru pierderi / Total Credite	44.28%	41.29%	-2.99 p.p.
Credite mari / Total credite	41.18%	38.64%	-2.54 p.p.
Solvabilitate	67.14%	57.68%	-9.45 p.p.
Lichiditate	3.45%	1.89%	-1.56 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 29.10.2021		
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 încorporate 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. Atributiile sunt indeplinite de Consiliul de Supraveghere.
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 competentă 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	DA		Instrumentele financiare ale bancii nu sunt tranzacționate pe piața reglementată

	Codului de guvernanță corporativă?			
--	------------------------------------	--	--	--