



aprilie, 2024

Raport pentru anul 2023

Banca Comercială Română Chișinău S.A.

17.04.2024

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 2023	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. MEDIUL OPERAȚIONAL ȘI IMPACTUL INTERVENȚIEI MILITARE A RUSIEI ÎN UCRAINA	22
VII. FINANȚAREA ȘI CAPITALUL	23
VIII. ACTIVITATEA PE PIAȚA VALUTARĂ	23
IX. ACTIVITATEA PE PIAȚA INVESTIȚIONALĂ A MOLDOVEI	24
X. OPERAȚIUNILE CU CARDURILE BANCARE	25
XI. CANALE ELECTRONICE	25
XII. TEHNOLOGII INFORMAȚIONALE	26
XIII. GUVERNAREA CORPORATIVĂ	26
XIV. ADMINISTRAREA RISCURILOR	32
XV. ACTIVITATEA DE PERSONAL ȘI STRUCTURA ORGANIZAȚIONALĂ	35
XVI. EVENIMENTE ULTERIOARE	36
XVII. ANEXE	36

SUMAR EXECUTIV

Activele BCR Chișinău S.A. la 31.12.2023 constituiau 2 971 milioane lei, iar portofoliul de credite a constituit 1,167 milioane lei, ceea ce reprezintă 39,1% din suma totală a activelor. Ponderea majora din portofoliul de credite al băncii în continuare este deținută de segmentul IMM cu 46,2%, iar creșterea acestuia în anul 2023 a constituit 0,8%. Și segmentul Retail cu pondere de 15,8% a înregistrat o tendință pozitivă, crescând cu 1,6% comparativ cu sfârșitul anului 2022. Ponderea segmentului Corporate în portofoliul de credite a constituit 37.5%.

Pe parcursul anului 2023, BCR Chisinau a continuat perfectionarea serviciilor la distanta furnizate clientilor sai prin imbunatirea interfetei si a experientei de utilizare a aplicatiei de Mobile Banking. Iar pentru a acoperi la maximum necesitatile clientilor legate de existenta unei retele mai vaste de ATM-uri, au fost oferite detinatorilor de carduri BCR Chisinau 5 retrageri gratuite pe luna de la oricare ATM din Republica Moldova. De asemenea, pentru sporirea gradului de mentinere si atragere a depozitelor au fost lansate depozite cu rata fixa, care se pot deschide inclusiv prin intermediul aplicatiei 24 Banking cu o rata mai avantajoasa decat la ghiseu.

Ponderea creditelor neperformante in total portofoliu de credite s-a redus în anul 2023 până la 2,5% față de 2,6% în anul 2022 (majoritatea creditelor neperformante sunt concentrate în creditele acordate unui singur debitor, iar expunerea față de acest debitor este acoperită cu provizioane). Ca parte semnificativă a strategiei sale de risc, BCR Chișinău a menținut, ca și în anii precedenți, o abordare prudentială prin majorarea provizioanelor, calculate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Rata de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane a scăzut de la 173,3% în anul 2022 până la 134,7% în anul 2023, din cauza că la unele credite jumătate din expunere este acoperită cu garanții financiare (garanții ale organizațiilor internaționale și ale bancilor de dezvoltare multilaterală (InnovFin)).

BCR Chișinău a încheiat anul 2023 cu un profit net de 69,4 milioane MDL (2022: 130,7 milioane).

Pentru anul 2024, strategia BCR Chisinau este orientata spre procesul de fuziune cu BC Victoriabank SA, care a devenit unicul actionar la Bancii la data de 15.01.2024.

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 în municipiul Chișinău, o sucursala în Cahul și o sucursala în Bălți.

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 la data de 31.12.2023 era Banca Comercială Română SA., care deținea 72,813 acțiuni cu valoarea nominală de 10,000 lei.

Capitalul social al BCR Chisinau SA constituie din 72,813 acțiuni ordinare, emise și în circulație cu valoarea nominală de 10,000 MDL pe acțiune. Acțiunile ordinare nominale emise de banca sunt listate la Bursa de Valori a Moldovei (bvm.md) din data 28.11.2023 în baza Certificatului nr. 116/PR1, având simbolul MD14BROM1003.

Auditorul Băncii pentru anul 2023 a fost compania internațională de audit "Pricewaterhousecoopers" SRL, care a confirmat autenticitatea rapoartelor financiare ale BCR Chișinău S.A.

Informația prezentată în raport pentru anii 2023 și 2022 a fost întocmită în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF).

II. MEDIUL MACROECONOMIC ȘI POZIȚIA BĂNCII PE PIAȚA SERVICIILOR BANCARE

În anul 2023, potrivit datelor preliminare, PIB a constituit 300,4 miliarde lei, prețurile curente de piață, fiind în creștere, în termeni reali, cu 0,7% față de anul 2022.

Categorii de resurse

În anul 2023, VAB (Valoare Adăugată Brută) total pe economie, cu o pondere de 86,1% la formarea PIB, s-a majorat (în termeni reali) cu 1,6% față de anul 2022, generând un impact pozitiv asupra evoluției PIB cu 1,3% (vezi Tabelul A4 din anexă).

Influență pozitivă asupra evoluției PIB au înregistrat următoarele activități:

- **agricultură, silvicultură și pescuit** (a generat creșterea PIB cu 2,6%), cu o pondere de 7,6% la formarea PIB și o creștere a VAB pe activitățile respective cu 31,9%;
- **sănătate și asistență socială** (+0,7%), cu o pondere de 6,0% la formarea PIB și o creștere a VAB pe activitățile respective cu 12,6%;
- **informații și comunicații** (+0,5%), cu o pondere de 6,7% la formarea PIB și o creștere a VAB pe activitățile respective cu 7,5%.

Descreșterea PIB în perioada de referință a fost cauzată de următoarele activități:

- **industria prelucrătoare** (a generat scăderea PIB cu 1,1%), cu o pondere de 8,2% la formarea PIB și o reducere a VAB cu 11,6%;
- **construcții** (-1,0%), cu o pondere de 6,2% la formarea PIB și o reducere a VAB cu 13,8%;
- **comerț cu ridicata și cu amănuntul; întreținerea și repararea autovehiculelor și a motocicletelor** (-0,6%), cu o pondere de 16,5% la formarea PIB și o reducere a VAB pe activitățile respective cu 3,5%;
- **transport și depozitare** (-0,4%), cu o pondere de 4,8% la formarea PIB și o reducere a VAB cu 8,4%.

Impozitele nete pe produs cu o pondere de 13,9% la formarea PIB, au cauzat descreșterea acestuia cu 0,7%, volumul impozitelor nete micșorându-se cu 4,7%.

Categorii de utilizări

Din punct de vedere al utilizării PIB, impactul pozitiv asupra evoluției PIB a fost cauzat în principal de **exportul net de bunuri și servicii** (+5,8%), consecință a creșterii volumului exportului de bunuri și servicii cu 5,1%, cu reducerea concomitentă a volumului importurilor de bunuri și servicii cu 5,1% (vezi Tabelul A4 din anexă).

Descreșterea PIB a fost cauzată în principal de:

- **consumul final al administrației publice** (generând reducerea PIB cu 0,6%), cu o pondere de 18,1% la formarea PIB și o descreștere a volumului cu 3,3%;
- **consumul final al gospodăriilor populației** (-0,4%), cu o pondere de 84,1% la formarea PIB și descreșterea volumului cu 0,5%;
- **formarea brută de capital fix** (-0,3%), cu o pondere de 19,7% la formarea PIB și descreșterea volumului cu 1,3%.

Indicele prețurilor de consum Pe parcursul anului 2023, rata anuală a inflației a continuat tendința descendentă de la finele anului 2022, iar în ultimul trimestru a intrat în intervalul țintei inflației. În același timp, în trimestrul IV 2023, rata anuală a inflației a fost inferioară valorii anticipate în Raportul asupra inflației, noiembrie 2023. Rata anuală a inflației s-a diminuat de la 8,6 la sută în luna septembrie 2023 până la 4,2 la sută în luna decembrie 2023. În luna octombrie 2023, după o perioadă de circa doi ani, rata anuală a inflației a reintrat în intervalul de 5,0 la sută $\pm 1,5$ puncte procentuale și s-a plasat în continuare în cadrul acestuia până la finele anului. Totodată, rata medie anuală a inflației a constituit 5,3 la sută în trimestrul IV 2023, fiind cu 4,4 puncte procentuale inferioară celei din trimestrul precedent.

Traectoria descendentă a inflației pe parcursul anului precedent și plasarea acesteia în intervalul de 5,0 la sută $\pm 1,5$ puncte procentuale în trimestrul IV 2023 este, în mare parte, și rezultatul măsurilor restrictive de politică monetară ale BNM inițiate în vara anului 2021 și aplicate consecvent până la finele anului 2022. Acestea au reușit să tempereze cererea agregată excesivă din perioada post-pandemică și care, alături de alte șocuri sectoriale, au exercitat presiuni inflaționiste pronunțate în perioada respectivă. În consecință, ulterior, având în vedere particularitățile mecanismului de transmisie a efectelor acțiunilor de politică monetară asupra economiei autohtone, în a doua parte a anului 2022 și pe parcursul anului

2023, conform estimărilor, cererea s-a temperat și a contribuit, alături de scăderea prețurilor regionale la resursele energetice și la produsele alimentare, la traiectoria descendentă a ratei anuale a IPC. În același timp, acest efect a fost accentuat și de dinamica ratei de schimb pe parcursul anului 2023. Totodată, în lunile noiembrie și decembrie 2023 un impact dezinflaționist temporar a fost determinat de compensațiile acordate populației pentru resursele energetice în perioada rece a anului. Totuși, deși în diminuare, prețurile aferente inflației de bază și cele la produsele alimentare au continuat să determine contribuții pozitive pe parcursul trimestrului IV 2023. Acestea, în mare parte, au fost determinate de presiunile din partea costurilor, care au pierdut treptat din intensitate, dar și de unele evoluții sectoriale adverse.

Dinamica anuală a IPC din trimestrul IV 2023 a fost inferioară cifrei anticipate din Raportul asupra inflației, ca urmare a scăderii neanticipate a tarifului la energia electrică furnizată de „Premier Energy” și „FEE-Nord” la mijlocul lunii noiembrie, precum și a impactului reflectării compensațiilor acordate populației pentru resursele energetice în perioada rece a anului. Totodată, o abatere negativă de magnitudine mai mică a fost înregistrată pentru prognoza prețurilor la produsele alimentare în contextul fluctuațiilor efectului sezonier, dar și efectului condițiilor meteorologice favorabile pentru unele culturi agricole. O abatere negativă a fost înregistrată și pentru prognoza prețurilor la combustibili, pe fundalul unei traiectorii inferioare a prețurilor la petrol, dar impactul acesteia asupra abaterii totale a fost unul mai puțin pronunțat. În perioada următoare, rata anuală a IPC se va menține în intervalul țintei inflației.

În luna ianuarie 2024, rata anuală a inflației s-a menținut în intervalul de variație $\pm 1,5$ puncte procentuale de la ținta inflației de 5,0 la sută, constituind 4,6 la sută și fiind cu 0,4 puncte procentuale superioară celei din luna decembrie 2023.

Rata anuală a inflației de bază a continuat traiectoria descendentă inițiată la finele anului 2022, înregistrând o valoare medie de 5,8 la sută în trimestrul IV 2023 sau cu 1,8 puncte procentuale inferioară celei din trimestrul precedent.

Temperarea treptată a ratei anuale a inflației de bază pe parcursul anului 2023 poate fi asociată cu disiparea graduală a efectelor secundare, asociate cu ajustările de tarife la gazul din rețea, energia electrică, combustibili din anul precedent. Totodată, temperarea inflației de bază poate fi atribuită și unei cereri mai modeste. În acest sens, similar perioadelor anterioare, cererea agregată a continuat să exercite presiuni dezinflaționiste asupra componentelor aferente inflației de bază în trimestrul IV 2023, pe fundalul creșterii modeste a venitului disponibil al populației în termeni reali. În același timp, presiuni dezinflaționiste asupra inflației de bază din această perioadă au fost exercitate și de dinamica ratei de schimb. Presiunile din partea costurilor, conform estimărilor au pierdut treptat din intensitate. Totodată, în ultimele două luni se atestă o majorare ușoară a ratei anuale a inflației de bază, în mare parte, în contextul unor evoluții sectoriale adverse. Astfel, aceasta s-a majorat de la 5,6 la sută în luna octombrie 2023 până la 5,9 la sută în luna decembrie 2023.

În structură, temperarea ratei anuale a inflației de bază a fost susținută, preponderent, de scăderea impactului din partea subcomponentelor „întreținerea zilnică a gospodăriei”, „îmbrăcăminte”, „alimentație publică”, „articole de uz personal”, „educație și învățământ”, „mobilă”, „mijloace de transport și autopișe”, în contextul influenței factorilor menționați mai sus.

În luna decembrie 2023, în cadrul dinamicii anuale a inflației de bază (5,9 la sută), cele mai pronunțate creșteri în termeni anuali au fost înregistrate la subcomponentele „țigari” (17,4 la sută), „educație și învățământ” (14,3 la sută), „întreținerea zilnică a gospodăriei” (11,4 la sută), „articole de uz

personal” (10,0 la sută), „încălțăminte” (9,6 la sută), „alimentație publică” (6,5 la sută) și „îmbrăcăminte” (5,9 la sută).

Tendința ulterioară a prețurilor unor categorii importante de bunuri incluse în inflația de bază, în lipsa unor dezechilibre pe partea ofertei, va continua să reflecte efectul unei cereri interne încă modeste.

În luna ianuarie 2024, rata anuală a inflației de bază a atins nivelul de 6,4 la sută, fiind cu 0,5 puncte procentuale superioară celei din luna decembrie 2023.

SISTEMUL BANCAR

La 31.12.2023 pe teritoriul Republicii Moldova funcționau 11 bănci comerciale pe acțiuni (31.12.2022: 11 bănci).

Banca	Total active la 31.12.2023		
	Milioane lei	Locul	Cota de piata
BC „MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	52,253.6	1	33.95%
BC „Moldindconbank” S.A.	31,059.2	2	20.18%
B.C. „VICTORIABANK” S.A.	21,740.8	3	14.12%
OTP Bank S.A.	21,404.3	4	13.91%
B.C. „ProCredit Bank” S.A.	6,391.6	5	4.15%
„FinComBank” S.A.	5,868.4	6	3.81%
B.C. “EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca” S.A.	5,148.7	7	3.34%
B.C. „ENERGBANK” S.A.	3,218.7	8	2.09%
BCR Chisinau S.A.	2,970.5	9	1.94%
B.C. „COMERTBANK” S.A.	2,185.2	10	1.42%
BC „EuroCreditBank” S.A.	1,677.7	11	1.09%
Sistem	153,929.6		100.00%

Pe parcursul anului 2023, sistemul bancar din Republica Moldova a înregistrat următoarele tendințe:

Tabelul 1

Indicatori de bilanț

Indicatori	31.12.2022	31.12.2023	Modificare
	Milioane lei	Milioane lei	%
Total active	131,443.74	153,929.62	17.11 p.p.
Credite	58,705.03	62,479.99	6.43 p.p.
Active ponderate la risc	62,373.21	69,969.55	12.18 p.p.
Total depozite	95,144.09	113,993.09	19.81 p.p.
Fonduri proprii	18,394.66	20,953.92	13.91 p.p.

Activele totale au însumat 153,9 miliarde lei, majorându-se pe parcursul anului 2023 cu 17.1 la sută (22,5 miliarde lei).

La situația din 31.12.2023, rata fondurilor proprii totale pe sectorul bancar a înregistrat valoarea de 29,9 la sută, fiind în creștere cu 0,5 p.p. față de finele anului precedent. Limita reglementată este respectată de fiecare bancă și variază între 23,6% și 46,7%.

La situația din 31.12.2023, fondurile proprii totale au constituit 20,9 miliarde lei și au înregistrat o creștere de 13,9% (2 559 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.

Tabelul 2

Indicatori de calitate a activelor, lichiditate și solvabilitate

Indicatori	31.12.2022	31.12.2023	Modificare (%)
Credite neperformante / Total Credite	6.44%	5.55%	-0.89 p.p.
Reduceri pentru pierderi la credite / Total Credite	6.35%	5.89%	-0.46 p.p.
Solvabilitatea (suficienta)	29.49%	29.95%	0.46 p.p.
LCR	267.85%	282.30%	14.45 p.p.

La finele lunii decembrie 2023, soldul total al creditelor acordate de către băncile licențiate a consemnat o creștere anuală, însumând 61 923,1 milioane lei, superior celui de la sfârșitul trimestrului IV 2022 cu 3,8 la sută. Creșterea a fost stimulată doar de componenta în monedă națională, care și-a continuat tendința ascendentă, atingând valoarea de 12,6 la sută. Traectoria anuală a soldului creditelor acordate în MDL a fost influențată de majorarea soldului creditelor acordate persoanelor juridice cu 18,0 la sută și al celor acordate persoanelor fizice cu 9,0 la sută. Creșterea soldului componentei în MDL a dus și la creșterea ponderii acestei componente. Astfel, soldul creditelor acordate în monedă națională a constituit 71,0 la sută din soldul total al creditelor, superior celui de la sfârșitul anului 2022 cu 5,5 puncte procentuale. De menționat că, ritmul anual al soldului creditelor în valută și atașate la cursul valutei a înregistrat valori negative.

La finele trimestrului IV 2023, în structura portofoliului total de credite acordate de către băncile licențiate cea mai mare cotă, analogic trimestrelor precedente, le-a revenit creditelor acordate persoanelor fizice (43,1 la sută), fiind urmată de ponderea creditelor acordate persoanelor juridice din sfera comerțului (22,7 la sută).

Dinamica anuală a volumului total al creditelor noi acordate de către băncile licențiate a constituit 15,5 la sută, în condițiile creșterii creditării în lei. Evoluția creditelor noi acordate în MDL a înregistrat un ritm anual de creștere de 39,3 la sută, pe fondul majorării creditelor acordate atât persoanelor juridice, cât și persoanelor fizice, ca urmare a micșorării continue a ratelor dobânzilor. Contribuțiile majore au fost din partea creșterii creditelor acordate atât persoanelor fizice pentru consum și imobil, cât și persoanelor juridice din sfera comerțului. Ponderea creditelor acordate în monedă națională, la finele anului 2023, a constituit 74,8 la sută din totalul creditelor acordate, față de 62,0 la sută în 2022. Totodată, creditele noi acordate în valută și atas, ate la cursul valutei, analogic trimestrelor precedente, au înregistrat ritmuri anuale negative.

Temperarea ritmului de creștere a depozitelor în monedă națională până la 26,5 la sută anual a fost determinat de creșterea mai modestă comparativ cu perioada precedentă a depozitelor la termen ale persoanelor fizice și ale persoanelor juridice. Depozitele în valută, la finele anului 2023, au înregistrat o creștere de 11,1 la sută anual, cu 4,9 puncte procentuale mai mult față de perioada precedentă ca urmare a creșterii cu un ritm mai accelerat a depozitelor la termen. Valoarea pozitivă de 25,2 la sută a depozitelor la termen în valută a fost determinată de o creștere mai mare a contribuției depozitelor persoanelor fizice față de trimestrul III 2023, dar și de contribuția depozitelor persoanelor juridice. Totodată, depozitele la vedere în valută au ieșit din palierul negativ, înregistrând o ușoară creștere în

trimestrul IV, constituind 1,5 la sută anual, ca rezultat al majorării volumului depozitelor la vedere ale persoanelor juridice.

La finele anului 2023, soldul total al depozitelor la termen atrase de către băncile licențiate a însumat 45 506,5 milioane lei. Ritmul anual de creștere a fost de 14,5 la sută, inferior celui de la sfârșitul trimestrului precedent. Componenta în lei a înregistrat un ritm anual de creștere de 10,1 la sută, în condițiile micșorării depozitelor noi plasate la termen, ca urmare a reducerilor continue ale ratelor dobânzilor. Ponderea soldului depozitelor la termen în MDL a coborât la 62,9 la sută, față de 65,3 la sută la finele trimestrului IV 2022. Variația anuală a soldului depozitelor în valută, recalculat în lei, de asemenea, s-a redus.

Pe parcursul trimestrului IV 2023, lichiditatea medie excesivă în sistemul bancar s-a diminuat cu 603,5 milioane lei. De menționat că, față de trimestrul IV 2022, volumul lichidităților excesive a crescut cu 4,0 miliarde lei, înregistrând valoarea medie de 9,4 miliarde lei.

Astfel, valoarea indicatorului lichidității pe termen lung (principiul I al lichidității) a constituit 0,69 (limita ≤ 1), fiind mai mare cu 0.02 p.p. ca la finele anului 2022.

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	31.12.2022	31.12.2023	Modificare
Profit net	3,625.60	4,104.49	13.21%
Venit net din dobanzi	7,096.60	6,957.32	-1.96%
Rentabilitatea activelor (ROA)	2.89%	2.78%	-0.11 p.p.
Rentabilitatea capitalului (ROE)	17.03%	16.20%	-0.83 p.p.
Marja netă a dobânzii	6.67%	5.40%	-1.27 p.p.
Indicele eficienței	143.64%	150.10%	6.46 p.p.

La 31.12.2023, profitul pe sistemul bancar a însumat 4,1 miliarde lei, majorându-se cu 13,2% (479 milioane lei) comparativ cu perioada similară a anului precedent.

Veniturile totale au constituit 16,8 miliarde lei, dintre care veniturile din dobanzi – 68,2% (11,5 miliarde lei), iar veniturile neaferele dobânzilor – 31,8% (5,3 miliarde lei). Concomitent, cheltuielile totale au constituit 12,1 miliarde lei, inclusiv cheltuielile cu dobânzile – 37,2% din totalul cheltuielilor (4,5 miliarde lei), iar cheltuielile neaferele dobânzilor – 62,8% din totalul cheltuielilor (7,6 miliarde lei).

Veniturile din dobanzi s-au majorat cu 19,1% sau 1,8 miliarde lei. Concomitent, s-au majorat veniturile din comisioane cu 10,1% sau 302,9 mil. lei și veniturile din diferențe de curs s-au majorat cu 10,2% sau 176 milioane lei.

Cheltuielile cu dobânzile au crescut cu 78,2% sau cu 2,0 miliarde lei. Cheltuielile neaferele dobânzilor sau ramaș la același nivel.

La 31.12.2023, rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalului au constituit 2,78% și respectiv 16,2%, fiind în descreștere cu 0,11 p.p. și, respectiv, cu 0,83 p.p. comparativ cu sfârșitul anului precedent.

PIAȚA VALUTARĂ

În anul 2023 **cursul oficial nominal** al monedei naționale față de dolarul SUA s-a apreciat cu 9,14 la sută (de la 19,1579 lei pentru un dolar SUA la data de 31 decembrie 2022 până la 17,4062 lei pentru un dolar SUA la data de 31 decembrie 2023), iar față de euro s-a apreciat cu 5,01 la sută (respectiv, de la 20,3792 lei pentru un euro până la 19,3574 lei pentru un euro).

În anul 2023 valuta euro s-a apreciat în raport cu dolarul SUA cu 4,55%, rubla rusească s-a depreciat cu 27,75%, iar leul românesc s-a depreciat cu 5,55%.

INSTRUMENTELE POLITICII MONETARE

Politica ratelor dobânzilor

Pe parcursul trimestrului IV 2023, Banca Națională a diminuat rata de politică monetară de la nivelul de 6,00 la sută anual la 4,75 la sută anual. Deciziile au fost adoptate din perspectiva propagării în continuare a măsurilor de relaxare a politicii monetare din ultima perioadă și urmaresc ancorarea anticipărilor inflaționiste, având drept scop menținerea, pe termen mediu, a inflației în limita intervalului de variație al țintei.

Traectoria ratelor de dobânda la titlurile de stat, atât pe segmentul primar, cât și pe cel secundar, a reflectat semnalul transmis de deciziile de politică monetară ale BNM în trimestrul precedent. Astfel, valoarea consemnată de rata dobânzii la titlurile de stat cu scadența de 91 zile în ultima lună a trimestrului IV 2023, de 2,91 la sută, a fost inferioară cu 0,96 puncte procentuale celei înregistrate la sfârșitul trimestrului III 2023. Pe segmentul secundar al pieței valorilor mobiliare de stat, rata dobânzii aferentă tranzacțiilor efectuate a constituit 4,83 la sută (-1,58 puncte procentuale comparativ cu sfârșitul trimestrului III 2023).

Vânzările de Certificate ale BNM

Amplificarea graduală a poziției de debitor a BNM față de sistemul bancar s-a reflectat în evoluția stocului zilnic al plasamentelor CBN, variind între valoarea minimă de 7 153,6 milioane lei la începutul lunii octombrie și cea maximă de 12 009,2 milioane lei la finele lunii decembrie. Această creștere nu a fost însă reflectată și de soldul mediu trimestrial care s-a diminuat cu 239,0 milioane lei față de trimestrul III 2023, constituind 9 161,2 milioane lei.

Rezervele obligatorii

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

În data de 7 noiembrie 2023, Comitetul executiv al BNM, în condițiile menținerii tendințelor dezinflaționiste, a decis diminuarea normei rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă de la 34,0 la sută la 33,0 la sută și a normei rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în valută liber convertibilă (VLC) de la 45,0 la sută la nivelul de 43,0 la sută din baza de calcul. Aceste modificări au fost aplicate începând cu 16.12.2023.

În perioada de aplicare 16.12.2023 – 15.01.2024, rezervele obligatorii în MDL s-au cifrat la 22 840,9 milioane lei, fiind în creștere cu 220,2 milioane lei (+1,0 la sută) față de cele menținute în perioada 16.09.2023 – 15.10.2023.

În ceea ce privește rezervele obligatorii din mijloacele atrase în VLC, în perioada de aplicare 16.12.2023 – 15.01.2024, acestea au însumat 243,8 milioane dolari SUA și 638,7 milioane euro. Comparativ cu perioada 16.09.2023 – 15.10.2023, rezervele obligatorii în dolari SUA s-au redus cu 0,4 la sută, iar rezervele în euro au sporit cu 0,1 la sută.

PIAȚA VALORILOR MOBILIARE DE STAT

Pe parcursul trimestrului IV 2023, Ministerul Finanțelor a pus în circulație valori mobiliare de stat în suma totală de 8 920,4 milioane lei, cu 3,4 la sută mai puțin decât volumul ofertei inițiale. Față de trimestrul precedent, pe piața primară a valorilor mobiliare de stat s-a atestat o creștere, dar neînsemnată, a cererii din partea băncilor licențiate. Cererea băncilor a fost cu 50,3 la sută mai mare decât oferta Ministerului Finanțelor, constituind 13 870,2 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 micșorat față de nivelul înregistrat în trimestrul precedent cu 1,0 puncte procentuale, 0,6 puncte procentuale și, respectiv, 0,5 puncte procentuale. Ratele medii efective ale dobânzilor la obligațiunile de stat cu scadența de 2 ani și 3 ani s-au micșorat față de trimestrul III al anului 2023 cu 0,3 puncte procentuale. Referitor la obligațiunile de stat cu scadențele de 5 și 7 ani, ratele medii efective ale dobânzilor s-au micșorat față de nivelul înregistrat în trimestrul precedent cu 0,3 puncte procentuale și, respectiv, cu 0,9 puncte procentuale.

În această perioadă, băncile și-au menținut tendința de a investi în valori mobiliare pe termen scurt, fiind mai rezervate față de obligațiunile pe termen lung, în special față de cele cu scadențele de 5 și 7 ani.

Structura portofoliului VMS puse în circulație pe parcursul perioadei de referință evidențiază că cele mai solicitate VMS au fost cele cu scadența de 364 zile, care au constituit 49,3 la sută din totalul tranzacțiilor, fiind urmate de bonurile de trezorerie de 182 zile, a caror pondere a constituit 41,9 la sută, iar ponderea bonurilor de trezorerie de 91 zile a reprezentat 5,9 la sută. De menționat că ponderea obligațiunilor de stat cu scadența de 2 ani a constituit 1,5 la sută, cea a obligațiunilor de stat cu scadența de 3 ani – 0,9 la sută, iar ponderea obligațiunilor de stat cu scadența de 5 și 7 ani a fost de 0,3 la sută.

III. REZULTATELE FINANCIARE PENTRU ANUL 2023

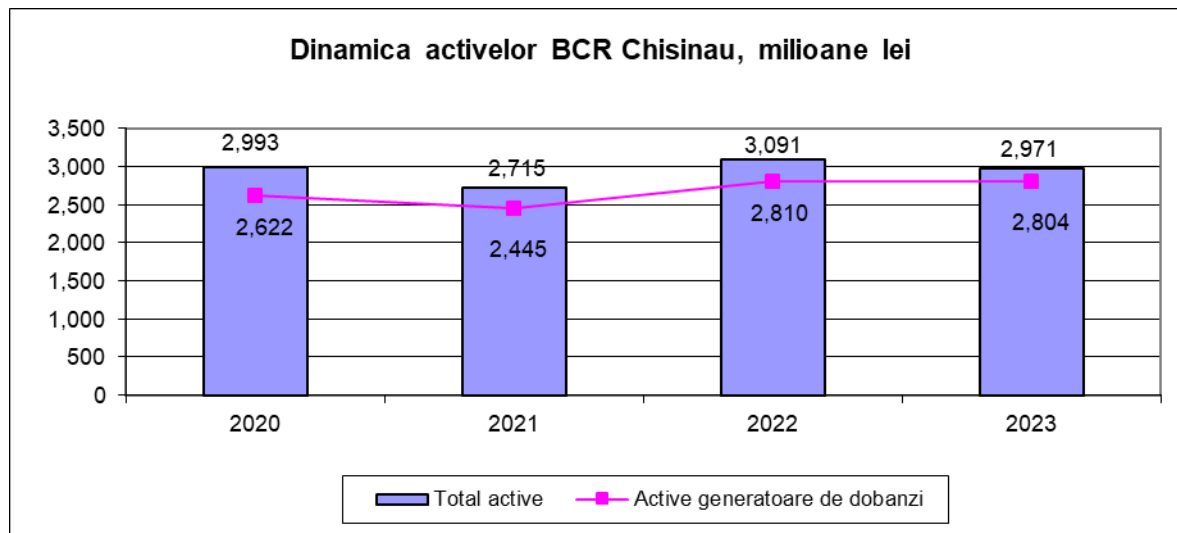
ACTIVELE.

Activele BCR Chișinău S.A. la 31.12.2023 constituiau aproximativ 2 971 milioane lei. Timp de un an volumul activelor s-a micșorat cu 4,1% (sau cu 121 milioane lei), fiind influențat de diminuarea portofoliului de depozite ale clienților, cota de piață pe total active micșorându-se de la 2,37% până la 1,9%. Cota activelor generatoare de dobândă constituie aproximativ 94,1%, iar a celor lichide – circa 56,3%.

În anul 2023 **activele generatoare de dobândă** s-au micșorat cu 5 milioane lei (sau cu 0,2%), constituind 2 804 milioane lei. Micșorarea activelor generatoare de dobândă a avut loc în rezultatul micșorării în special a plasamentelor în BNM și credite.

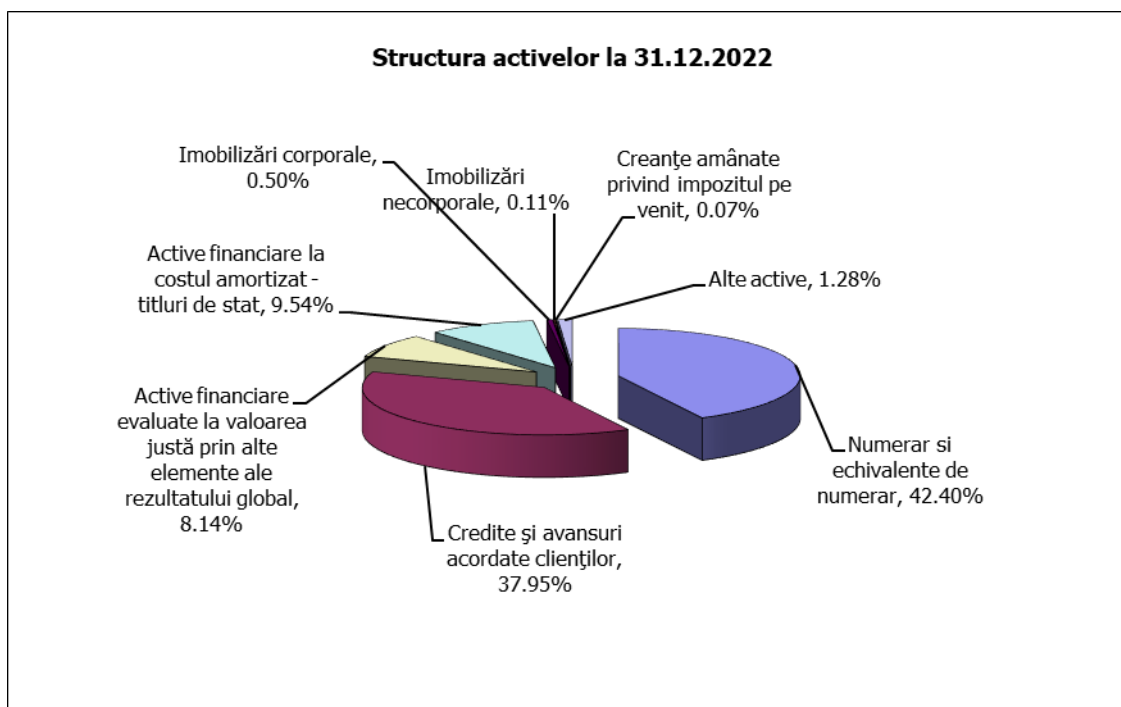
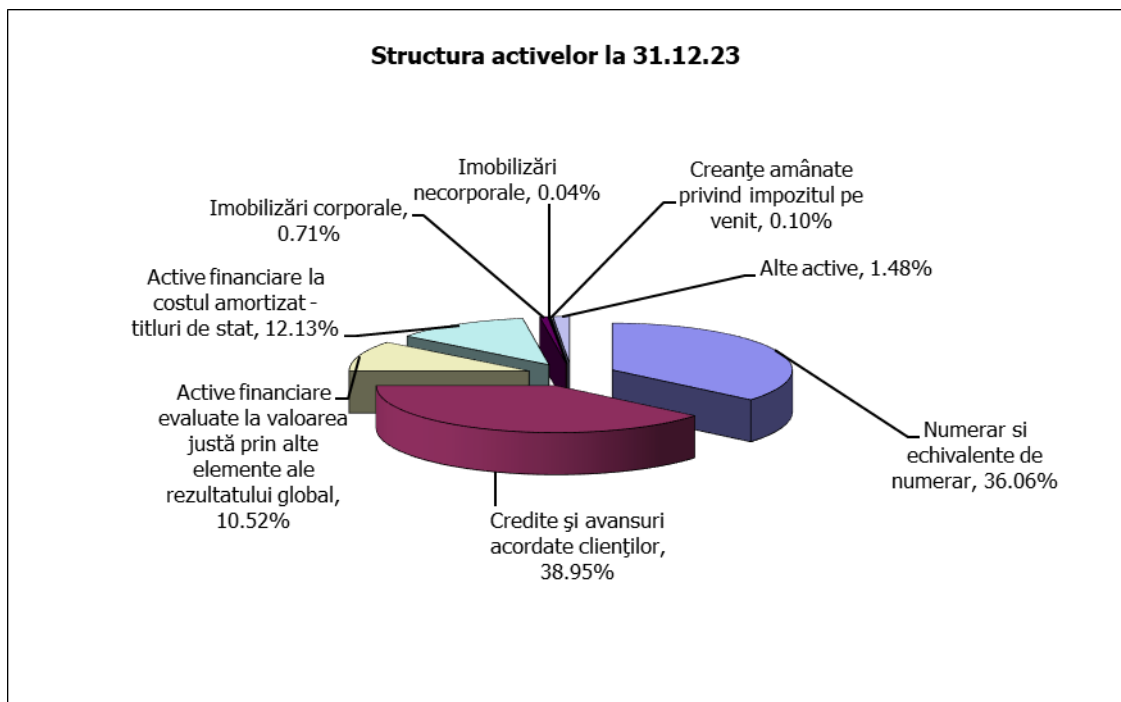
Menținând activele **lichide și generatoare de dobândă** la un astfel de nivel, banca plasează resursele atrase în operațiuni profitabile, obținând din aceste plasări venituri suficiente pentru dezvoltarea ulterioară, păstrându-și în același timp lichiditatea pentru a fi pregătită în orice moment să-și îndeplinească obligațiile față de clienți, inclusiv și față de depunători. Lichiditatea băncii la data de 31 decembrie 2023, calculată conform celor două principii, a constituit 0,31% și respectiv 56,3%.

Diagrama 1



În structura activelor s-a modificat cota activelor generatoare de dobândă, cea mai semnificativă deviere înregistrând plasările în BNM, cota cărora s-a micșorat de la 33,8% în 2022 la 26,7% la finele anului 2023.

Totodată, a crescut cota plasărilor în banci de la 4,2% în anul 2022 la 8,0% la finele anului 2023, iar cota plasărilor în valori mobiliare a crescut de la 20,0% în anul 2022 la 24,7% la finele anului 2023.



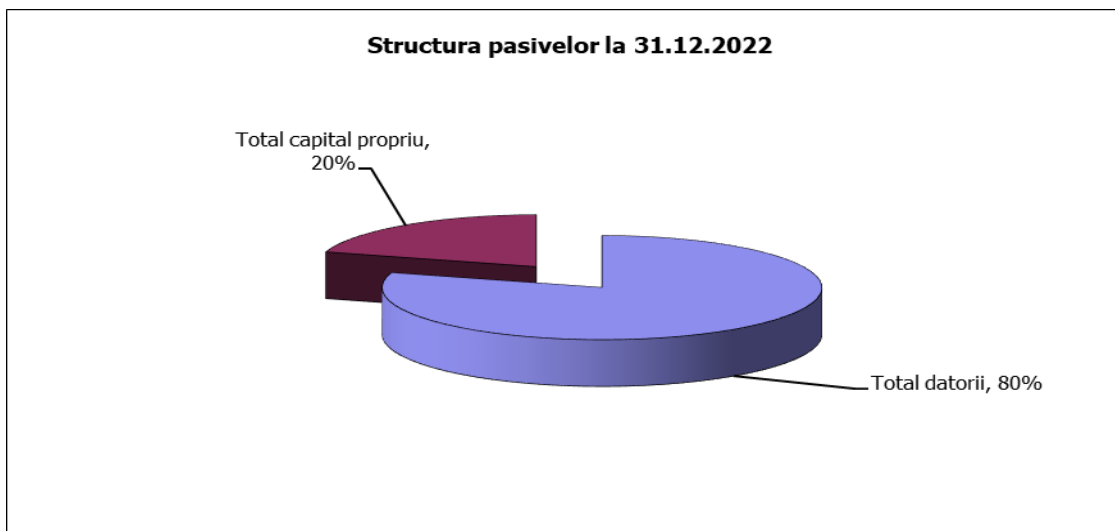
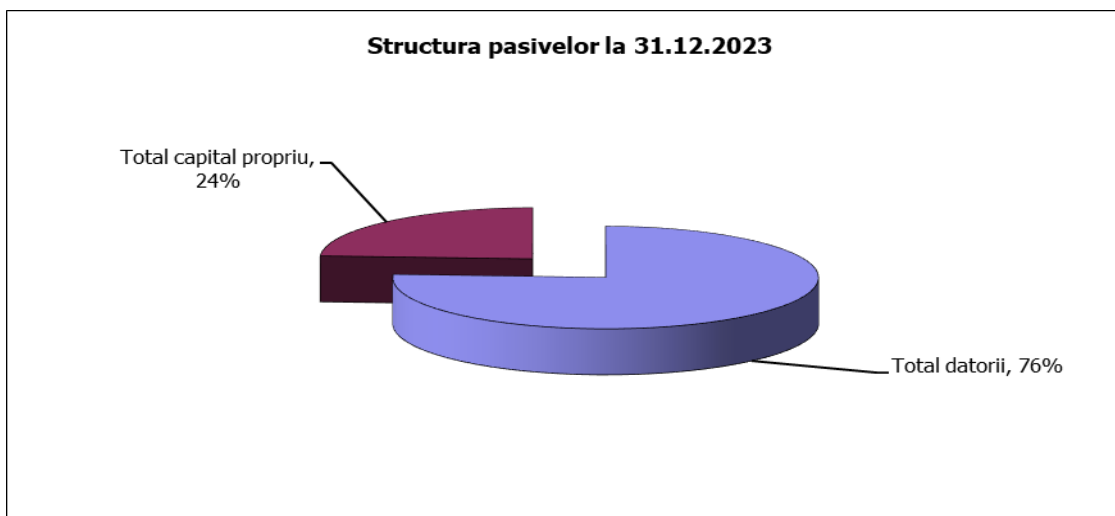
În 2023 Banca și-a îndreptat disponibilitățile în credite, depozite în bănci și BNM și Valori Mobiliare de Stat și CBN.

PASIVELE

Sursa de finanțare a operațiunilor active ale Băncii sunt obligațiunile și capitalul acționar. La 31.12.2023 cota capitalului în pasivele Băncii a constituit 21% și a obligațiunilor – 79%.

Diagrama 3

Structura pasivelor



Obligațiunile băncii la 31.12.2023 au însumat 2 255 milioane lei și s-au micșorat cu 8,1% (sau cu 200 milioane lei). Soldurile la conturile de depozit ale persoanelor fizice au scăzut cu 4% (sau cu 42 milioane lei), iar la persoanele juridice au scăzut cu 5% (sau cu 58 milioane lei).

Pe parcursul anului 2023 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 după natura sa prezintă un risc mai mic de retragere la scadență și contribuie la reducerea gradului de concentrare a depozitelor.

Diagrama 4

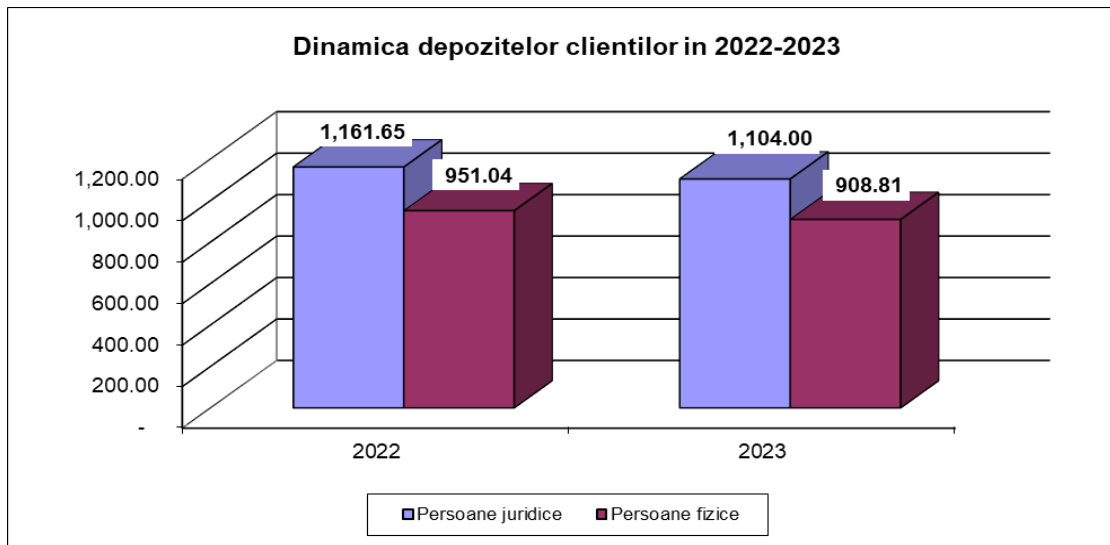
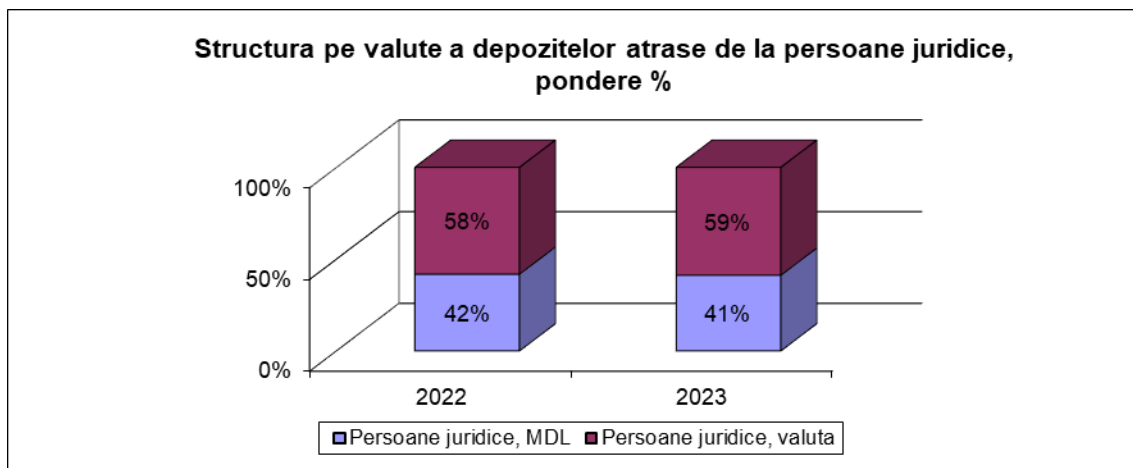
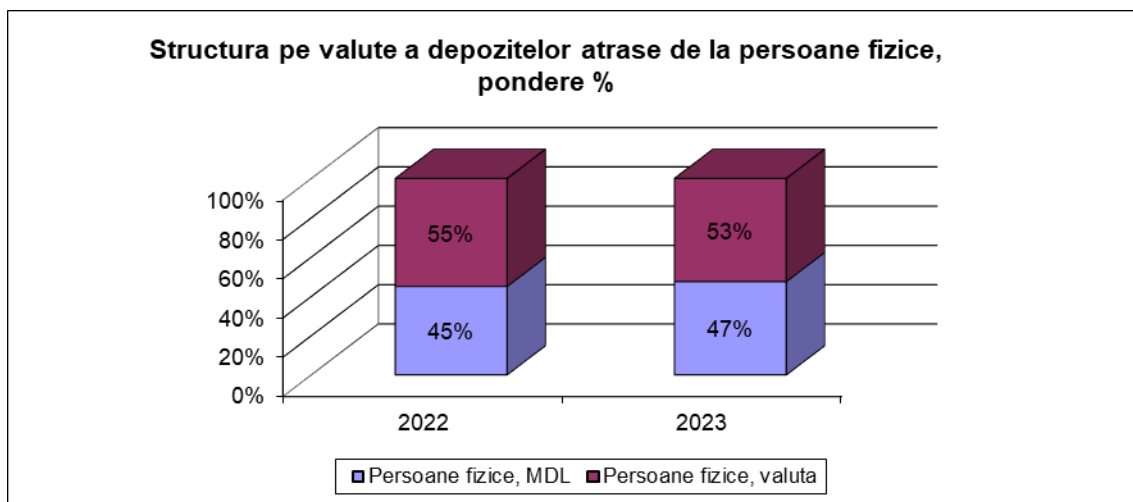
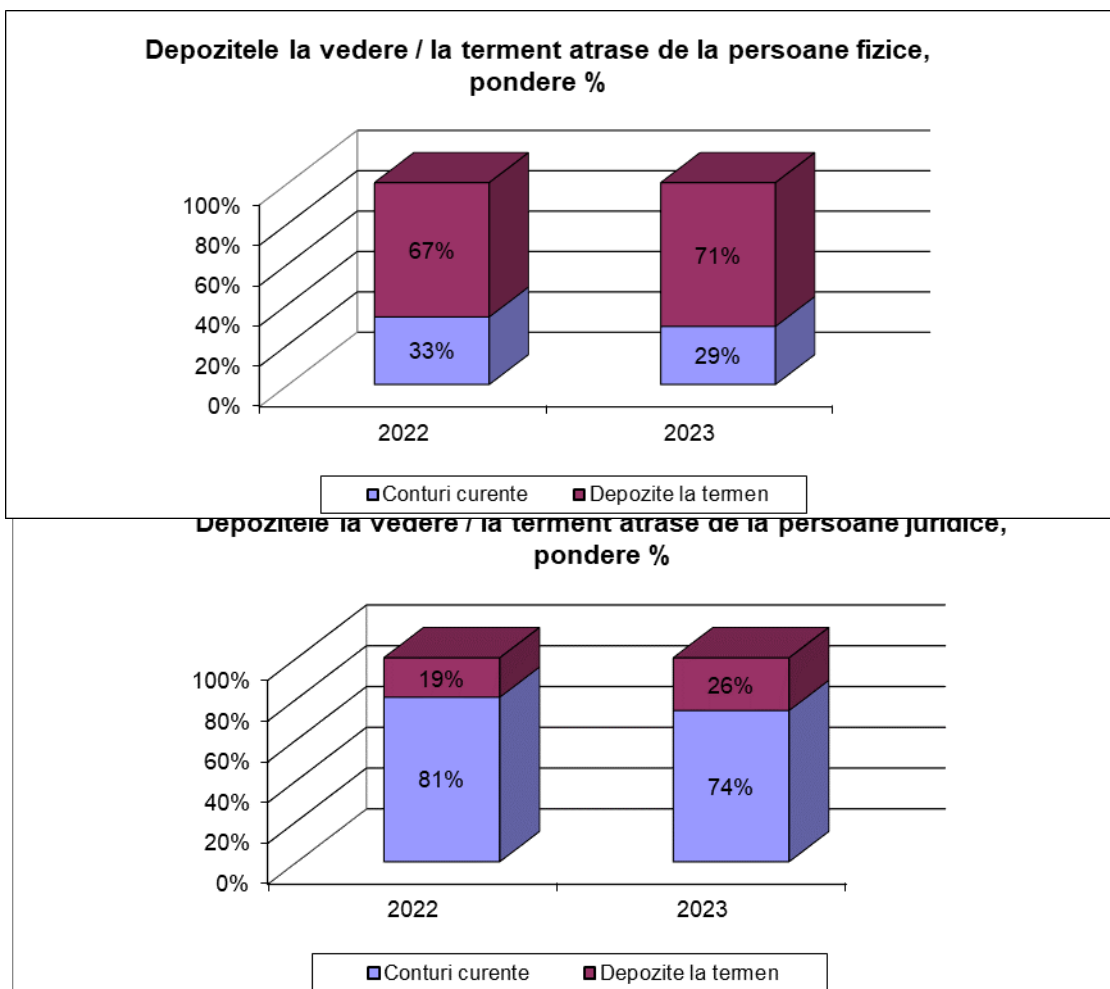


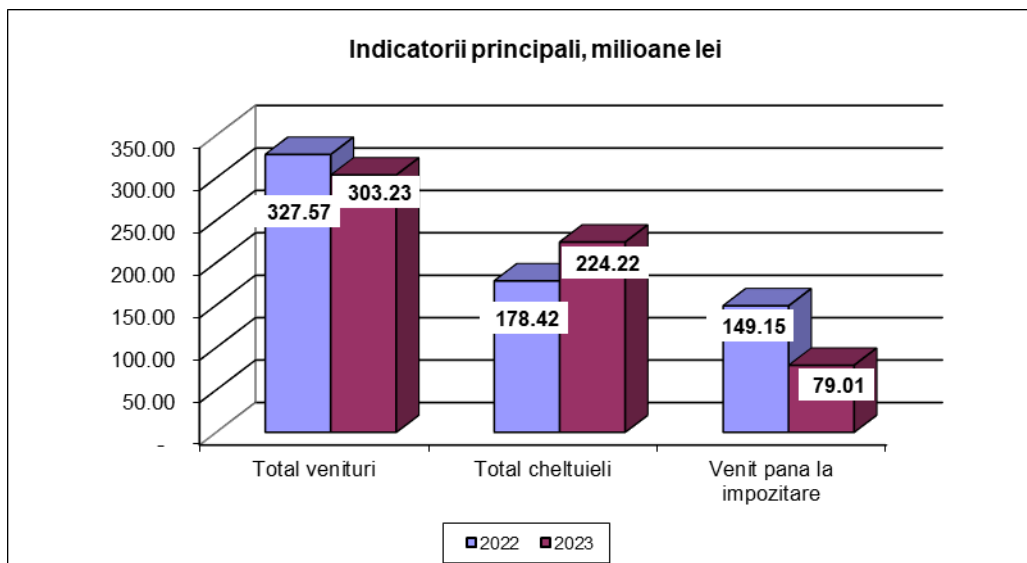
Diagrama 5





Analiza veniturilor și cheltuielilor

Conform **rezultatelor** anului 2023, Banca a înregistrat un profit net în mărime de 69,4 milioane lei, comparativ cu profitul net din anul 2022 de 130,7 milioane lei. Cheltuielile cu provizioane au însumat 25,5 milioane lei, iar recuperările din credite trecute la scăderi au însumat 0,4 milioane lei.



Veniturile totale s-au micșorat cu 7,3% și au constituit 303,2 milioane lei, iar cheltuielile totale au constituit 224,2 milioane lei, majorându-se cu 25,7%.

Cota principală în veniturile totale (73,3%) o dețin veniturile aferente dobânzilor, care au constituit 222,3 milioane lei și s-au micșorat comparativ cu anul 2022 cu 4,4%. Veniturile neafere dobânzilor în mărime de 80,9 milioane lei s-au micșorat cu 14,9% comparativ cu anul precedent.

Micșorarea veniturilor din dobânzi a avut loc ca urmare a scăderii ratei dobânzii la hârtii de valoare și micșorării ratei de baza a BNM.

Veniturile din comisioane au scăzut în 2023 cu 13,2% comparativ cu anul trecut. Cea mai mare scădere de 12,2% a fost înregistrată la comisioanele pentru deservirea conturilor.

Cheltuielile totale (cheltuieli aferente dobânzilor și cheltuieli neafere dobânzilor) ale băncii au constituit în anul gestionar 224,2 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.

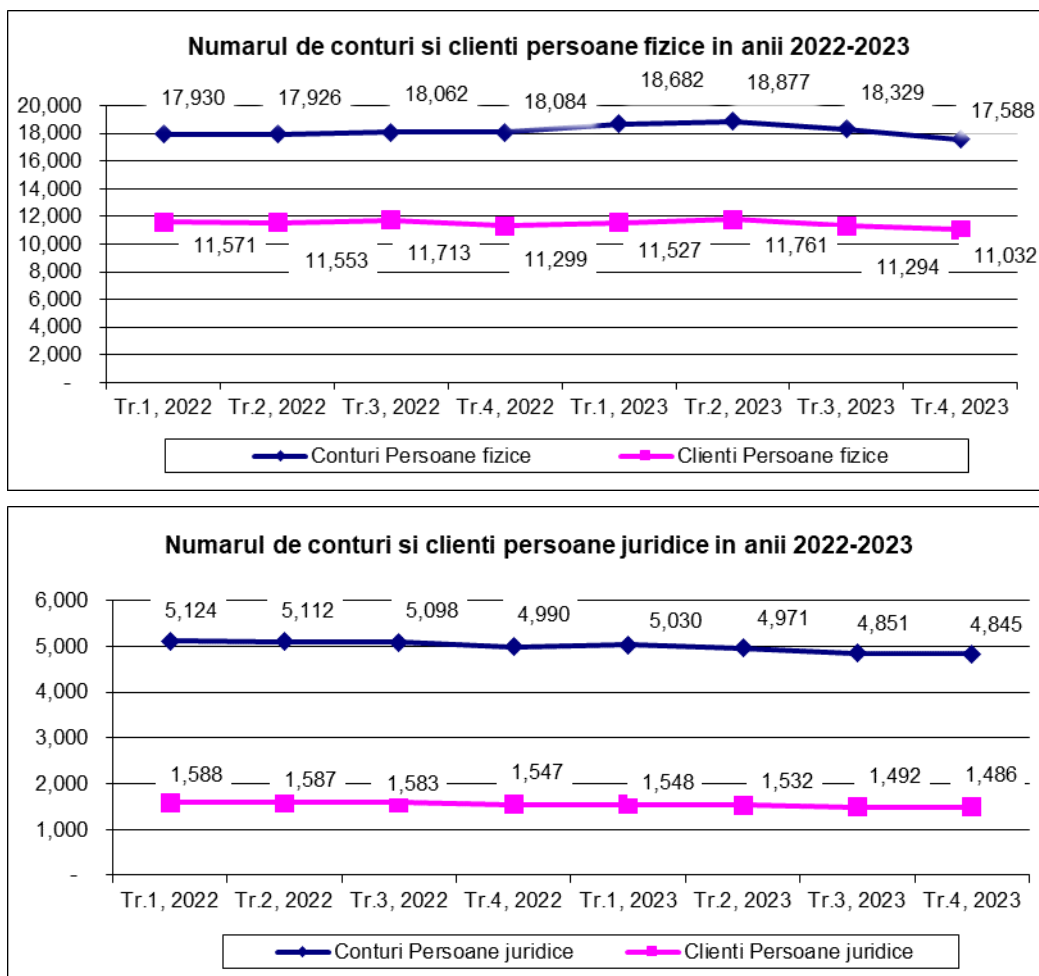
Ratele medii ponderate ale dobânzilor la depozitele noi atrase la termen și la creditele noi acordate în moneda națională și-au accentuat trendul descendent. Ratele medii la depozitele noi atrase în lei moldovenesti au scăzut de la 12,75% la 5,15%, iar la depozitele în valută au crescut de la 1,40% la 3,08% pe parcursul anului 2023. Ratele medii efective la creditele noi acordate în lei moldovenesti au scăzut de la 10,77% la 8,12%, iar în valută au crescut de la 4,74% la 5,74%.

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 2023 comparativ cu 2022 numărul clienților a scăzut cu 2,6% (de la 12 846 la 12 518), iar a conturilor deschise cu 2,8% (de la 23 074 la 22 433 conturi). Numărului de conturi și clienți a înregistrat o scădere pentru persoane fizice (-2,7%, de la 18 084 la 17 588 conturi, și -2,4%, de la 11 299 la 11 032 clienți). Pentru persoanele juridice s-a înregistrat o scădere a numărului de conturi și clienți (-2,9%, de la 4 990 la 4 845 conturi, și -3,9%, de la 1 547 la 1 486 clienți).

Devierile s-au datorat menținerii în portofoliu doar a clienților cu conturi active.

Diagrama 8



De asemenea, trebuie 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, și anume operațiunile de schimb valutar.

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 2023 BCR Chișinău S.A. a continuat dezvoltarea și perfecționarea politicii sale de creditare.

Politica băncii în domeniul creditării în anul 2023 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 2023 au fost asigurarea unei plasări profitabile a mijloacelor băncii cu minimizarea riscurilor aferente pe calea:

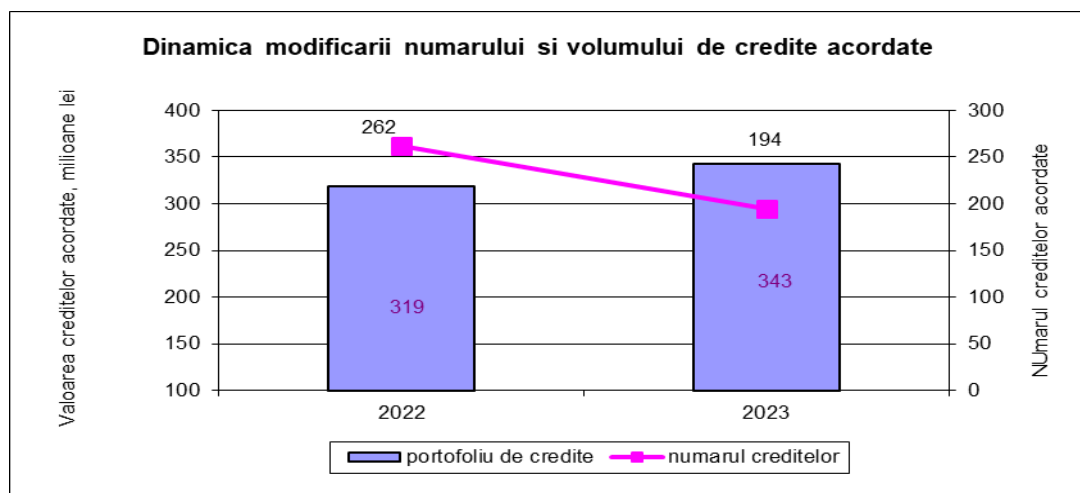
- Îmbunătățirii calității portofoliului de credite al băncii prin selectarea minuțioasă a potențialilor clienți și implementarea de acțiuni pentru diminuarea stocului de credite neperformante;
- Reducerii concentrării în portofoliul de credite;
- Diversificării portofoliului pe următoarele dimensiuni: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

La finele anului 2023, mărimea portofoliului net de credite (inclusiv factoring-ul) a constituit 1,167 milioane lei, ceea ce reprezintă 39,1% din suma totală a activelor (în 2022 portofoliul net de credite a constituit 1 193 milioane lei, ceea ce reprezintă 38,4% din suma totală a activelor).

BCR Chișinău S.A. s-a plasat pe locul 9 în sistemul bancar după volumul portofoliului de credite, cu o cotă de 1,9%, fiind în descreștere cu 0,1 p.p. (în 2022 era pe locul 8).

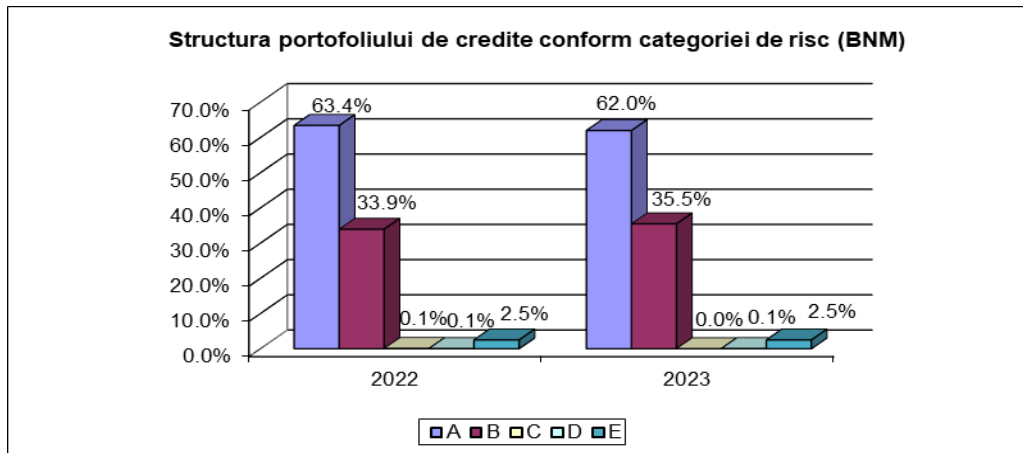
Volumul de creditare. În anul 2023 clienții Băncii au beneficiat de 194 de credite în sumă totală de 343 milioane lei.

Diagrama 9



Calitatea portofoliului. La data de 31.12.2023 cea mai mare pondere în portofoliul de creditare o dețin creditele performante (clasificate în categoriile de risc „Standard” și „Supravegheat”) – 97,5% (la 31.12.2022 – 97,4%).

Diagrama 10



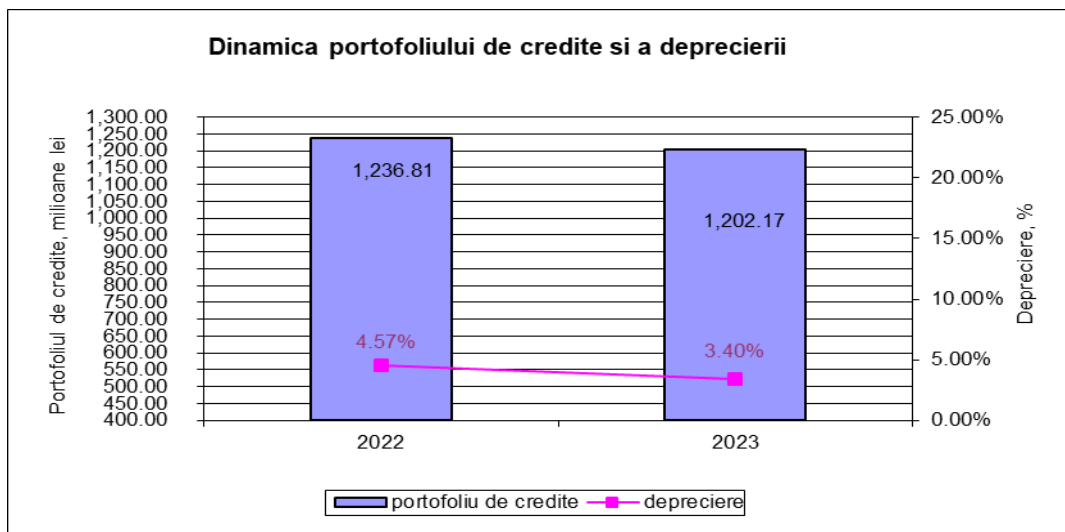
Raportul dintre soldul datoriei la credite neperformante evaluate conform normelor prudentiale (CDE) (suma de bază) și soldul datoriei la credite (suma de bază) în anul 2023 constituie 2,45% fiind sub nivelul de 5,55% înregistrat pe sistemul bancar.

Tabelul 4

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

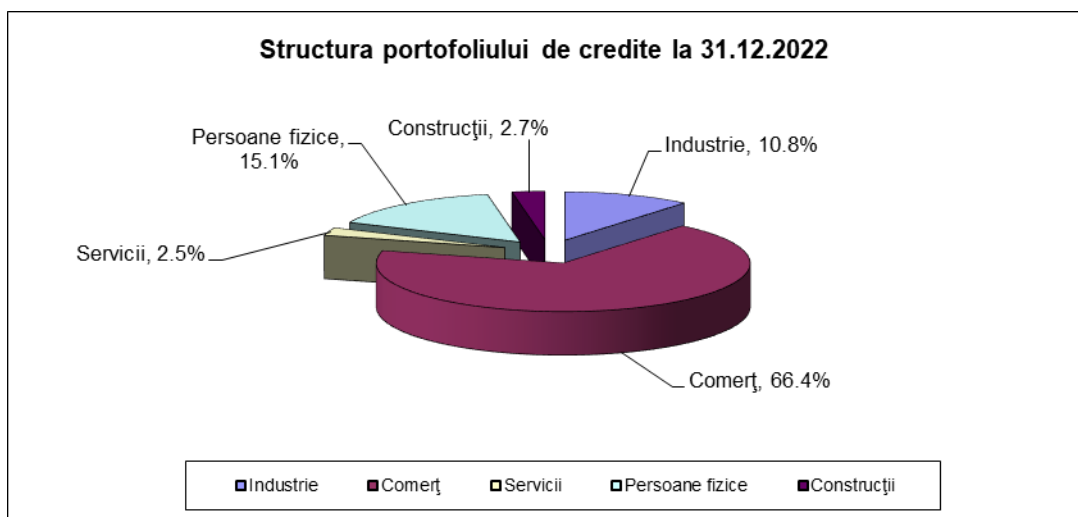
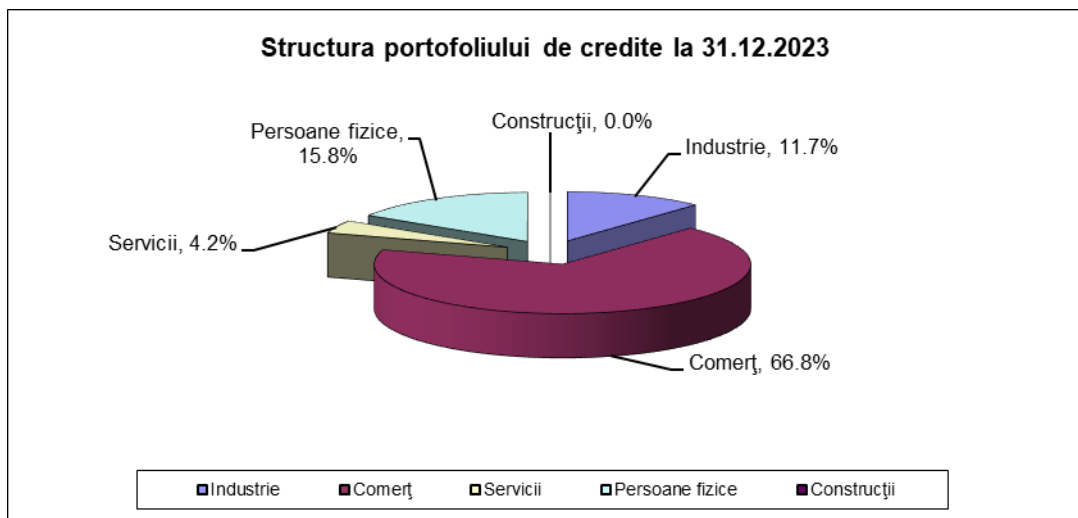
Indicatori	31.12.2022	31.12.2023	Modificare
Credite neperformante / Total Credite	2.28%	4.58%	2.30%
Reduceri pentru pierderi la credite / Total Credite	1.78%	2.45%	0.67%
Suma primelor zece datorii nete la credite / Soldul datoriei la credite net	43.12%	46.20%	3.08%

Diagrama 11



În anul 2023 structura portofoliului de credite pe industrii s-a modificat nesemnificativ comparativ cu anul 2022. Ponderea creditelor acordate persoanelor fizice au crescut de la 15,1% în 2022 la 15,8% în 2023, iar creditele acordate pentru comerț au crescut de la 66,4% în 2022 la 66,8% în 2023, cele acordate pentru industrie au crescut de la 10,8% în 2022 la 11,7% în 2023, pe când creditele acordate pentru construcții au scăzut de la 2,7% în 2022 la 0% în 2023.

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. Astfel, rata medie a dobânzii la creditele acordate persoanelor juridice în MDL pe parcursul anului 2023 s-a micșorat cu 2,51 puncte procentuale (de la 10,62% la 8,11%), iar pentru creditele în valută au crescut cu 1,0 puncte procentuale (de la 4,74% la 5,74%). Rata medie la creditele acordate persoanelor fizice în MDL a scăzut cu 6,64 puncte procentuale (de la 15,28% la 8,54%).

VI. MEDIUL OPERAȚIONAL ȘI IMPACTUL INTERVENȚIEI MILITARE A RUSIEI ÎN UCRAINA

Republica Moldova.

Economia Republicii Moldova este axată în mare parte pe sectorul agricol, în special cultivarea fructelor, legumelor, strugurilor, cerealelor și tutunului. Economia sa este extrem de sensibilă la fluctuațiile prețului petrolului și gazelor naturale. Cadrul juridic, fiscal și de reglementare continuă să se dezvolte și este obiectul unor schimbări frecvente și interpretări variate. Economia Republicii Moldova continuă să fie negativ influențată de tensiunile politice din regiune.

Impactul invaziei militare a Rusiei asupra Ucrainei.

În urma războiului dintre Rusia și Ucraina din 24 februarie 2022, autoritățile Republicii Moldova au declarat starea de urgență, care ulterior a fost prelungită de mai multe ori, și a durat până la 30 decembrie 2023. Situația militară în Republica Moldova este stabilă momentan, fără semne de activități militare, inclusiv în regiunea separatistă Transnistria.

Războiul ruso-ucrainean are un impact major asupra economiei Republicii Moldova și a altor țări europene. Ministerul Economiei al Moldovei a ajustat rata de creștere estimată pentru 2024 la 3,5% (spre deosebire de creșterea așteptată de 2% pentru 2023). Principalul motiv al creșterii mai scăzute în 2023 au fost prețurile externe semnificativ mai mari ca urmare a războiului din Ucraina. Republica Moldova nu a impus sancțiuni Rusiei, dar este în continuare nu permite derularea tranzacțiilor sau nu procesează tranzacțiile în sistemului său bancar dacă acestea implică beneficiari efectivi finali sau entități care se află sub incidența sancțiunilor Uniunii Europene, Statelor Unite ale Americii, etc.

În ultimele sale concluzii privind extinderea și procesul de stabilizare și asociere, care au fost adoptate în decembrie 2023, Consiliul European a salutat progresul substanțial pe care Republica Moldova l-a făcut în atingerea obiectivelor care stau la baza statutului său de candidat, în fața războiului Rusiei împotriva Ucrainei și a atacurilor hibride împotriva Moldovei. Drept urmare, în decembrie 2023, liderii UE au decis să deschidă negocierile de aderare cu Moldova și au invitat Consiliul să adopte cadrul de negociere îndată ce pașii relevanți prevăzuți în raportul Comisiei au fost parcurși.

Rata inflației a fost mai mică decât cea estimată inițial, inflația în decembrie 2023 fiind de 6%, în scădere față de 13,2% raportată în iunie 2023, și mai mică decât prognoza inițială de 12,7%.

Banca analizează sensibilitatea performanței sale financiare la schimbările nivelului inflației și ia măsuri proactive pentru a asigura o performanță financiară stabilă și durabilă. Expunerea netă a Băncii la riscul de inflație este limitată de obicei și orice modificare a nivelurilor prețurilor este direct corelată cu nivelul veniturilor (prin canale precum modificări ale valorii plăților, valorii creditelor etc.) care sunt, de asemenea, corelate cu modificările pe partea de cheltuieli, unde atât cheltuielile legate de personal, cât și cheltuielile cu terții sunt corelate cu nivelul prețurilor.

La nivelul sistemului bancar, Comitetul Executiv al BNM a scăzut treptat ratele pentru principalele instrumente monetare. Ratele stabilite în luna decembrie 2023 sunt:

- rata de bază aplicată la principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt – 4,75% pe an (2022: 20% pe an);
- la credite overnight – 6,75% pe an (2022: 22% pe an); și
- la depozitele overnight – 2,75% pe an (2022: 18% pe an).

Expunerea curentă a Băncii față de băncile din Rusia, Ucraina și Belarus este Zero (la 31 decembrie 2022: Zero). Sancțiunile internaționale au impus în principal o presiune operațională suplimentară asupra Băncii în ceea ce privește operațiunile de combatere a spălării banilor și procedurile de cunoaștere a clientelei. Orice impact economic asupra Băncii și clienților săi cu relații economice cu

această zonă geografică expusă riscului va depinde în primul rând de durata intervenției militare și de intensitatea măsurilor politice și economice întreprinse, precum și de restricțiile implementate.

Schimbările climatice.

Banca este conștientă de importanța alocării responsabile a resurselor, care iau în considerare diferitele impacturi non-financiare ale afacerilor pe care le finanțează. Banca recunoaște importanța mediului înconjurător, social și de guvernantă (ESG) în peisajul afacerilor actuale. Angajamentul său față de principiile ESG este condus de așteptările acționarilor noștri și ale părților interesate semnificative, care pun mare accent pe durabilitate și practicile de afaceri responsabile.

Socurile climatice încă afectează o parte din debitorii din sectorul agricol, ducând la restructurarea împrumuturilor. Pentru a asigura o abordare oportună și corectă în sprijinirea debitorilor să ocolească dificultățile temporare generate de condițiile climatice, Banca monitorizează performanța financiară a debitorilor săi printr-o serie de indicatori de avertizare timpurie.

Pe parcursul anului 2023 și 2022, Banca nu a emis credite pentru sectorul agricol.

VII. FINANȚAREA ȘI CAPITALUL

Anul 2023 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 99,7 milioane lei.

Capitalul. La sfârșitul anului 2023 capitalul acționar era de 728,13 milioane lei (2022: 728,13 milioane lei). Banca n-a făcut emisiuni suplimentare, n-a răscumpărat, achiziționat sau înstrăinat acțiunile proprii pe parcursul anului 2023.

La sfârșitul anului 2023 Fondurile proprii erau de 611,2 milioane lei.

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

Tabelul 5

Nr.	Denumirea indicatorilor	Normativ	Valoarea
1	Fonduri proprii (milioane lei)	min 200 mln. lei	611.23
2	Rata fondurilor proprii (%)	*min 25.08%	46.66%
3	Coeficientul lichidității pe termen lung (P I)	max 1	0.31
4	Coeficientul lichidității curente (P II)	min 20%	56.33%

*Norma fondurilor proprii pentru BCR Chisinau conform cerintelor BNM

VIII. ACTIVITATEA PE PIAȚA VALUTARĂ

Activitatea pe piața valutară în anul 2023 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 4 birouri de schimb valutar, care efectuează operațiuni de schimb cu 4 valute. Valutele de bază, ce fac obiectul operațiunilor de schimb valutar, au rămas dolarul SUA și Euro, cărora le-au revenit în 2023 – 86% din operațiuni, micșorînduse comparativ cu anul 2022 (89%). În anul 2023 ponderea operațiunilor în Euro a constituit 71% (79% în 2022), iar ponderea dolarului SUA a crescut până la 15% în 2023 (10% în 2022).

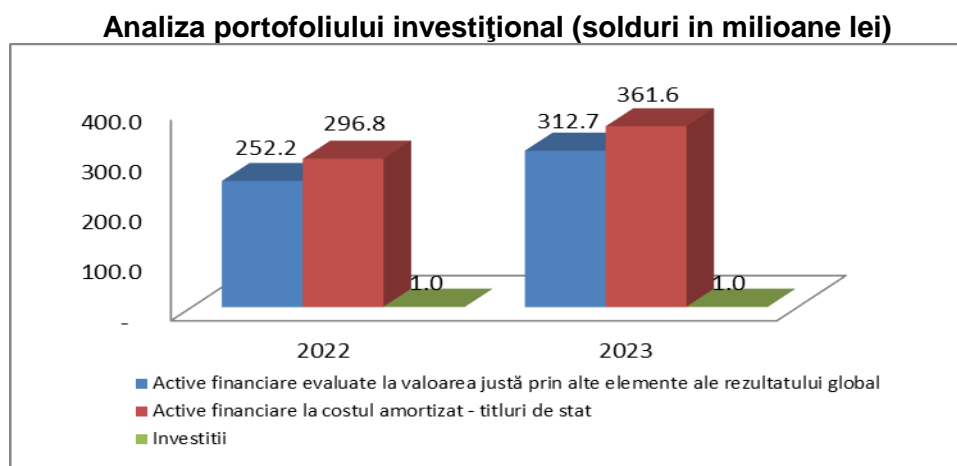
Mărimea activelor în valută străină a scăzut cu 14,8 p.p. comparativ cu 31.12.2022, constituind la 31.12.2023 – 1 272,4 milioane lei (43% din activele totale ale băncii). Cea mai mare scădere au înregistrat-o conturile curente și depozitele la bănci și BNM.

Veniturile obținute de la operațiunile valutare în anul 2023 au constituit 53,8 milioane lei, cu 15% mai puțin decât nivelul indicatorului analogic din 2022.

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.

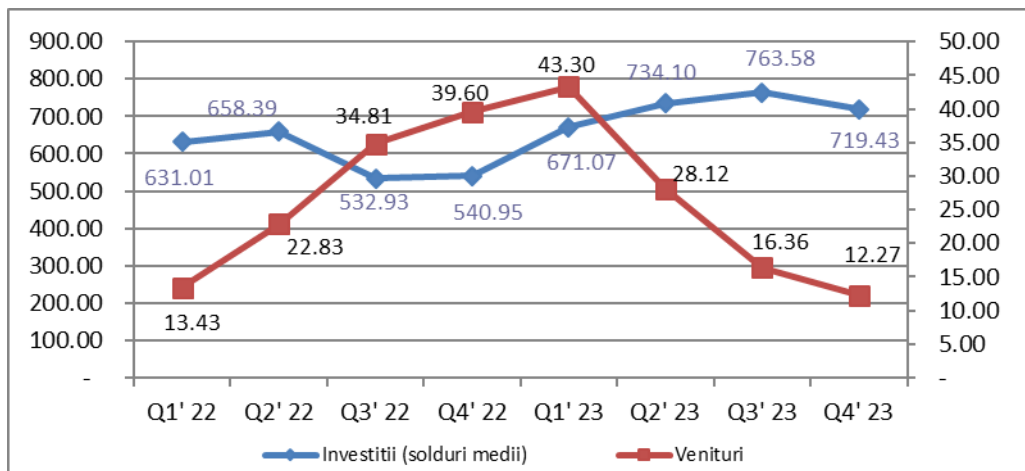
Diagrama 13



În anul 2023 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 100,0 milioane lei (sau 33,0% din suma totală a veniturilor). Comparativ cu anul precedent veniturile aferente activității cu valori mobiliare s-au micșorat cu 10% (sau cu 10,6 milioane lei) ca rezultat al micșorării ratelor dobânzii.

Soldul portofoliului investițional la 31.12.2023 a constituit 674,3 milioane lei.

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



X. OPERAȚIUNI CU CARDURI BANCARE

În anul 2023 numărul cardurilor bancare emise de BCR Chișinău S.A. a constituit 3 489 bucăți, iar portofoliul carduri la finele 2023 a constituit 8 562 carduri. La sfârșitul anului 2023 banca deținea o cotă de 0,26% din totalul de carduri (inclusiv 0,58% din totalul de carduri VISA) pe piața cardurilor bancare din Republica Moldova.

În anul 2023, tranzacțiile la ATM-urile BCRC au crescut cu 23% ca volum (464 MMDL - 2023 comparativ cu 376 MMDL – 2022), cu o descreștere nesemnificativă de 0.3% ca număr (215 288 tranzacții - 2023 comparativ cu 216 006 tranzacții - 2022) fapt datorat reducerii numărului de ATM-uri și creșterii volumului de plăți fără numerar. În comparație cu anul trecut valoarea medie a unei tranzacții a crescut cu 413 MDL (2 155 MDL – 2023 comparativ cu 1 742 MDL - 2022).

Soldurile la conturile de card la data de 31.12.2023 au constituit 210,28 MMDL, ceea ce reprezintă o descreștere de 17,06% față de același indicator pe anul 2022.

Impactul major asupra rezultatelor anului 2023 s-a datorat procesului de achiziție a 100 % acțiuni deținute de către BCR SA în cadrul BCR Chisinau SA.

XI. CANALE ELECTRONICE

La sfârșitul anului 2023 numărul total de clienți 24Banking constituia 6 980 clienți (6 516 persoane fizice și 464 persoane juridice), volumul tranzacțiilor prin intermediul 24Banking în 2023 a constituit 16 527 MMDL.

Suma încasată de la persoane juridice prin intermediul ADM (Automatic Deposit Machine) în 2023 constituie 199,46 MMDL ceea ce reprezintă o creștere cu 7,81% față de indicatorul anului 2022.

XII. TEHNOLOGIILE INFORMAȚIONALE ALE BĂNCII

În era tehnologiilor informaționale dezvoltarea unei Bănci nu poate fi atinsă fără investiții în tehnologii, soluții moderne și fiabile în continua dezvoltare. Investiția în dezvoltarea 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 majorează 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 deservire.

Noile provocări, venite odată cu pandemia și războiul din Ucraina, 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.

În anul 2023 Banca a modernizat infrastructura tehnologică a Băncii, astfel au fost înlocuite toate echipamentele switch cu unele mai moderne, ceea ce asigură o siguranță a datelor mai mare și o conexiune mai rapidă între echipamente și utilizatorii finali.

Banca a fortificat echipa de programatori, astfel încât să poată dispune de suficiente resurse umane și tehnice pentru implementarea proiectelor și dezvoltărilor conform necesităților de business și pentru a asigura continuitatea afacerii.

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

Site-ul băncii și Portalul Intranet sunt îmbunătățite și înnoite periodic pentru a asigura o gamă largă 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 Băncii

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

BCR Chisinau S.A. - Uz Intern

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 acționariat

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 băncii.

Pe baza prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni, Legii privind activitatea bancilor din Republica Moldova, Legii privind piata 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 Bancii, prin Regulamentele de organizare și funcționare ale fiecăruia, ca și prin Regulamentul de funcționare a BCR Chisinau S.A.

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

Acționariat

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

Structura acționariatului Băncii Comerciale Române SA la data de 31.12.2023 era următoarea:

- **BCR SA**, *Soseaua Orhideelor nr.15D, cladirea The Bridge et. 1, 2, Sector 6, Bucuresti, Romania*, deține 72.813 acțiuni ordinare, în valoare nominală de 10.000 lei fiecare, reprezentând 100% din capitalul social total.

Acționarii – Adunarea Generală a Acționarilor

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

Adunările Generale anuale sunt convocate 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 2023 au avut loc un număr de 3 ședințe, 1 ordinară și 2 ședințe extraordinare care au avut pe agenda, în principal, următoarele subiecte:

- aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli pentru exercițiul financiar 2023;
- repartizarea profitului aferent exercitiului financiar încheiat la 31.12.2022;
- 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 realeși pentru încă o perioadă.

Astfel, componența Consiliului de Supraveghere la finele anului 2023 era următoarea:

Membru al CS	Poziția	Data începerii mandatului	Data terminării mandatului
Manea Sergiu Cristian	Presedinte	30.04.2012	15.01.2024
Ganna Lishchenko	membru	12.09.2018	15.01.2024
Mihail Manoli	membru	17.06.2021	15.01.2024

Structura internă – subcomitete și responsabilități ale acestora

Consiliul de Supraveghere se întrunește în ședințe trimestrial sau ori de câte ori este necesar. În anul 2023 au avut loc 24 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 și 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 și 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 pârgii:

- 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 2022, Comitetul Executiv avea 3 membri).

Componența Comitetului Executiv la data de 31 decembrie 2023:

BCR Chisinau S.A. - Uz Intern

Membru al CEx	Poziția	Data începerii mandatului	Data terminării mandatului
Juan Luis Martin Ortigosa	Presedinte	01.10.2013	15.01.2024
Codreanu Natalia	membru	23.09.2013	15.04.2024
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 2023, CEx s-a întrunit în 75 de ședințe, respectiv 30 ședințe ordinare și 45 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, omenia, cinstea și înțelepciunea. Aceste valori de bază sunt parte a principiilor BCR Chisinau S.A.: **Cientul 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 materiale 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 materiale sunt: **riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul strategic, riscul de conformitate, riscul politic, riscul de inter-concentrare, riscul macroeconomic, riscul pandemic și riscurile ESG.** 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 ii 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 indeplinirea inadecvata sau esuata a proceselor interne, oamenilor si sistemelor sau din evenimente externe si include riscul juridic, riscul de model si riscul TIC.

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 bancii din cauza absentei unor strategii adecvate si a unor decizii de afaceri nefavorabile, sau a implementarii lor neadecvate, a modificarilor in mediul de afaceri in care banca isi deruleaza activitatea, precum si a incapacitatii bancii de a raspunde in mod adecvat la aceste schimbari..

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 care consta in pierderi financiare semnificative, sanctiuni de reglementare, restrictii sau limitari, sau pierderi de reputatie pe care o banca le poate suferi ca urmare a nerespectarii legilor, reglementarilor, regulilor, standardelor interne de reglementare, precum si codului de conduita aplicabil activitatilor sale bancare (impreuna “legi, reguli si 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 Politic reprezinta expunerea la o pierdere, cauzata de evenimente dintr-o anumita tara care se afla sub controlul guvernului, dar in mod clar nu se afla sub controlul unei entitati private sau independente (inclusiv modificari ale regimului de reglementare bancara definit de autoritatile nationale sau internationale), razboi, terorism si alte tulburari politice, care pot avea impact negativ asupra pozitiei de capital sau a profitabilitatii.

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 poată 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 stresanți 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.

Riscul pandemic reprezintă posibilitatea apariției unui efect advers care să afecteze rezultatul financiar, capitalul sau operațiunile bancii, urmare a răspândirii unor boli infecțioase care afectează sănătatea oamenilor, economia și comunitatea. O caracteristică importantă a acestui risc este aceea că combină o probabilitate scăzută de apariție cu un impact global ridicat, potențial catastrofal.

În scopul administrării riscului, BCR Chișinău S.A. monitorizează în mod regulat profilul de risc luând în considerare contextul COVID-19 și ia măsuri suplimentare specifice crizei actuale pentru fiecare categorie de risc.

Riscurile de mediu, sociale și de guvernanta (ESG) reprezintă riscul de pierderi care decurg din orice impact financiar negativ asupra instituției, provenind în fapt din impactul actual sau viitor al factorilor de mediu, sociali sau de guvernanta (ESG) asupra contrapartilor sau activului investit al instituției.

Pentru a asigura un management adecvat a riscurilor ESG, BCR Chișinău S.A. a integrat riscurile în arhitectura ICAAP, în cadrul proceselor de creditare dar și în cadrul existent de guvernanta.

XV. ACTIVITATEA DE PERSONAL ȘI STRUCTURA ORGANIZAȚIONALĂ

În anul 2023 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 serviciilor și eficientizarea funcțiilor de suport și control. Numărul total de angajați ai băncii la 31 decembrie 2023 a constituit 92 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 2024 politica resurselor umane este orientată spre integrarea culturii organizaționale Victoriabank în cadrul BCR Chișinău, identificarea și gestionarea riscurilor asociate cu fuziunea BCR Chișinău și Victoriabank, armonizarea politicilor și procedurilor BCR Chișinău și Victoriabank. Activitatea în domeniul resurselor umane va contribui la realizarea obiectivelor generale ale Băncii.

XVI. EVENIMENTE ULTERIOARE

La 15 ianuarie 2024 BCR Chisinau si-a schimbat actionarul unic. BC Victoriabank SA, una dintre cele mai mari bănci din Republica Moldova, parte a Grupului Financiar Banca Transilvania, a achiziționat integral acțiunile BCR Chișinău SA deținute de Banca Comercială Română SA. La achiziționare capitalul social era constituit din 72,813 acțiuni ordinare, emise și în circulație cu valoarea nominală de 10,000 MDL pe acțiune.

BC Victoriabank SA intenționează să fuzioneze prin absorbție cu BCR Chișinău. Integrarea va fi realizată cu contribuția ambelor bănci și pe baza expertizei Grupului Financiar Banca Transilvania privind achizițiile și integrările bancare din România.

XVII. ANEXE

RAPORTUL PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE

Denumirea indicatorilor	2022		2023		Modificare	
	mil. Lei	ponderea, %	mil. Lei	ponderea, %	mil. Lei	%
D						
Venituri aferente dobânzilor						
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de BNM	53.56	16.35%	31.39	10.35%	(22.17)	-41.39%
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci	0.44	0.13%	3.50	1.15%	3.06	100.00%
Venituri aferente dobânzilor (dividende) la hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare	46.06	14.06%	37.11	12.24%	(8.95)	-19.43%
Venituri aferente dobânzilor (dividende) la hârtii de valoare investiționale	64.62	19.73%	62.93	20.75%	(1.69)	-2.62%
Venituri aferente dobânzilor la credite	67.86	20.72%	87.40	28.82%	19.54	28.79%
Alte venituri aferente dobânzilor	-	0.00%	-	0.00%	-	
Total venituri aferente dobânzilor	232.53	70.99%	222.34	73.32%	(10.19)	-4.38%
Cheltuieli aferente dobânzilor						
Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor	3.45	1.75%	11.32	4.84%	7.87	228.12%
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice	23.45	11.91%	49.94	21.36%	26.49	112.96%
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice	22.42	11.39%	22.66	9.69%	0.24	1.07%
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi	0.53	0.27%	0.70	0.30%	0.17	32.08%
Total cheltuieli aferente dobânzilor	49.84	25.32%	84.61	36.20%	34.77	69.76%
Venitul net aferent dobânzilor	182.69	55.77%	137.72	45.42%	(44.97)	-24.62%
Minus: Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	18.93	9.62%	15.29	6.54%	(3.64)	-19.23%
Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	163.76	49.99%	122.43	40.38%	(41.33)	-25.24%
Venituri (pierderi) din taxe și comisioane						
Venituri aferente comisioanelor	31.19	9.52%	27.08	8.93%	(4.11)	-13.18%
Cheltuieli privind comisioanele	13.76	6.99%	13.97	5.98%	0.21	1.53%
Total venituri (pierderi) din taxe și comisioane	17.43	5.32%	13.10	4.32%	(4.33)	-24.84%
Venituri (pierderi) la operațiuni cu valută străină	62.38	19.04%	53.04	17.49%	(9.34)	-14.97%
Cheltuieli general-administrative						
Cheltuieli privind remunerarea muncii	53.94	27.40%	70.12	30.00%	16.18	30.00%
Alte cheltuieli general-administrative	21.77	11.06%	22.46	9.61%	0.69	3.17%
Cheltuieli privind deprecierea activelor pe termen lung	11.58	5.88%	11.58	4.95%	-	0.00%
Total cheltuieli general-administrative	87.29	44.34%	104.15	44.56%	16.86	19.31%
Alt rezultat operational						
Alte venituri operationale	1.47	0.45%	0.77	0.25%	(0.70)	-47.62%
Alte cheltuieli operationale	7.36	3.74%	6.75	2.89%	(0.61)	-8.29%
Deprecierea activelor nefinanciare	1.24	0.63%	(0.55)	-0.24%	(1.79)	-144.35%
Venitul (pierderi) net până la impozitare și până la articole extraordinare	149.15	45.53%	78.98	26.05%	(70.17)	-47.05%
Impozitul pe venit (scutire)	18.45	9.37%	9.53	4.08%	(8.92)	-48.35%
Venitul (pierderi) net până la articole extraordinare	130.69	39.90%	69.45	22.90%	(61.24)	-46.86%
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	130.69	39.90%	69.45	22.90%	(61.24)	-46.86%

BILANTUL CONTABIL

Denumirea indicatorilor	2022		2023		Modificare	
	mil. Lei	ponderea, %	mil. Lei	ponderea, %	mil. Lei	%
ACTIVE						
Numerar si echivalente de numerar	1,318.77	42.66%	1,075.19	36.20%	(243.58)	-18.47%
Credite și avansuri acordate clienților	1,180.28	38.18%	1,161.29	39.09%	(18.99)	-1.61%
Active financiare disponibile pentru vânzare	253.22	8.19%	313.67	10.56%	60.45	23.87%
Investiții păstrate până la scadență	296.76	9.60%	361.60	12.17%	64.84	21.85%
Imobilizări corporale	15.59	0.50%	21.24	0.72%	5.65	36.24%
Imobilizări necorporale	3.55	0.11%	1.34	0.05%	(2.21)	-62.25%
Creanțe privind impozitul curent	-	0.00%	15.63	0.53%	15.63	100.00%
Creanțe amânate privind impozitul pe venit	2.31	0.07%	3.00	0.10%	0.69	29.87%
Alte active	21.00	0.68%	17.55	0.59%	(3.45)	-16.43%
Total active	3,091.48	100.00%	2,970.51	100.00%	(120.97)	-3.91%
DATORII						
Datorii către bănci	117.87	3.81%	103.25	3.48%	(14.62)	-12.40%
Alte împrumuturi	178.12	5.76%	86.38	2.91%	(91.74)	-51.50%
Datorii către clienți	2,112.69	68.34%	2,012.81	67.76%	(99.88)	-4.73%
Alte datorii	32.65	1.06%	41.44	1.40%	8.79	26.92%
Datorii privind operațiunile de leasing	6.16	0.20%	12.12	0.41%	5.96	96.75%
Datorii amânate privind impozitul pe venit	0.51	0.02%	-	0.00%	(0.51)	-100.00%
Total datorii	2,447.98	79.18%	2,255.99	75.95%	(191.99)	-7.84%
CAPITAL PROPRIU						
Acțiuni ordinare	728.13	23.55%	728.13	24.51%	-	0.00%
Capital de rezervă	22.25	0.72%	28.79	0.97%	6.54	29.39%
Pierdere neacoperită	(119.93)	-3.88%	(57.01)	-1.92%	62.92	-52.46%
Rezerve ale activelor financiare disponibile pentru vânzare	13.04	0.42%	14.62	0.49%	1.58	
Total capital propriu	643.50	20.82%	714.52	24.05%	71.02	11.04%
Total capital propriu și datorii	3,091.48	100.00%	2,970.51	100.00%	(120.97)	-3.91%

RAPORTUL PRIVIND FLUXURILE DE TREZORERIE

Indicatori	2022	2023
	milioane lei	milioane lei
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare		
Dobânzi încasate	221.44	256.40
Dobânzi plătite	(45.93)	(87.08)
Încasări din comisioane	31.19	27.08
Plăți aferente comisioanelor	(13.47)	(13.71)
Venituri nete din operațiuni cu valută străină și alte venituri operaționale	63.85	53.80
Recuperarea creditelor Casate anterior	0.79	0.37
Plăți bănești privind retribuirea muncii	(41.01)	(54.43)
Plăți aferente cheltuielilor generale și administrative	(31.80)	(29.72)
Impozit pe profit plătit	(18.98)	(26.52)
Fluxuri de numerar din exploatare înainte de modificarea capitalului circulant	166.08	126.20
<i>(Creșterea) / reducerea activelor curente :</i>		
Plasamente în banci	8.49	(2.08)
Credite și avansuri	(121.09)	(43.80)
Alte active	(14.99)	(3.45)
<i>Creșterea / (reducerea) datoriilor curente :</i>		
Datorii către bănci	81.20	(33.18)
Datorii către clienți și autorități publice	40.84	(97.09)
Alte datorii	18.83	35.88)
Numerar net din / (utilizat în) activități operaționale	179.36	(17.52)
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	(6.70)	(2.88)
Incasari din iesirea imobilizarilor corporale și necorporale	6.91	-
Incasari din active financiare disponibile pentru vanzare ajunse la scadenta	5,918.23	4,632.32
Achizitiile de active financiare disponibile pentru vanzare	(5,912.13)	(4,693.42)
Incasari din titluri de stat - credite și creante ajunse la scadenta	3,491.91	4,542.85
Achizitiile de titluri de stat - credite și creante	(3,481.50)	(4,610.64)
Numerar net utilizat în activități de investiții	16.72	(131.77)
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
Încasări din alte împrumuturi	142.68	58.68
Plati din alte împrumuturi	(21.58)	(140.69)
Plati pentru leasing	(6.79)	(6.29)
Numerar net utilizat în activități de finanțare	114.31	(88.30)
Efectul variației cursului de schimb valutar asupra numerarului	1.15	(8.08)
Efectul variației din pierderile așteptate din deprecierea numerarului și echivalentelor de numerar	(8.49)	2.08
Creșterea/(reducerea) netă a numerarului și echivalentelor de numerar	303.04	(243.58)
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	1,015.39	1,318.77
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	1,318.77	1,075.19

RAPORTUL PRIVIND MODIFICĂRILE CAPITALULUI PROPRIU

	Capital social	Capital de rezerva	Pierdere neacoperită	Sold rezerva a valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Total
2023	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei
Sold initial la 1 ianuarie	728.13	22.25	(119.93)	13.04	643.50
Profit anual	-	0	69.45	-	69.45
Alte elemente globale	-	-	-	1.57	1.57
Transfer între rezerve	-	6.54	(6.54)	-	-
Sold la 31 decembrie	728.13	28.79	(57.01)	14.62	714.52

	Capital social	Capital de rezerva	Pierdere neacoperită	Sold rezerva a valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Total
2022	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei
Sold initial la 1 ianuarie	728.13	21.03	(249.40)	5.70	505.46
Profit anual	-	-	130.69	-	130.69
Alte elemente globale	-	-	-	7.35	7.35
Transfer între rezerve	-	1.22	(1.22)	-	-
Sold la 31 decembrie	728.13	22.25	(119.93)	13.04	643.50

Anexa 5

COEFICIENȚI ȘI INDICATORI FINANCIARI

Indicatori	31.12.2022	31.12.2023	Modificare (%)
Total active	3,091.48	2,970.51	-3.91%
Alte active	21.00	17.55	-16.41%
Credite	1,180.28	1,161.29	-1.61%
Active lichide	1,796.85	1,679.40	-6.54%
Depozitele bancilor	117.87	103.22	-12.43%
Depozitele clientilor	2,112.69	2,012.81	-4.73%
Fonduri proprii	456.58	611.23	33.87%

Cota de piata			
	31.12.2022	31.12.2023	Modificare (%)
Total active	2.37%	1.94%	-0.43%
Credite	2.03%	0.00%	-2.03%
Active lichide	2.88%	2.40%	-0.48%
Total depozite	2.34%	1.86%	-0.49%
Capital	2.48%	2.92%	0.44%

Locul			
	31.12.2022	31.12.2023	Modificare
Total active	8	9	1
Credite	8	9	1
Total depozite	8	8	0
Depozitele clientilor	8	8	0
Capital	9	9	0

Indicatorii profitabilității			
	31.12.2022	31.12.2023	Modificare
Profit net	130.69	69.45	(61.24)
Venit net din dobanzi	182.69	137.72	(44.97)
Venit net neaferent dobanzilor	(14.61)	(43.44)	(28.83)
Provizioane/(recuperari)	18.93	15.29	(3.64)
ROA	4.20%	2.33%	-1.87 p.p.
ROE	28.62%	11.36%	-17.26 p.p.
Raport Cost / Venit	33.25%	51.09%	17.84 p.p.

Indicatorii de calitate a portofoliului de credite			
	31.12.2022	31.12.2023	Modificare (%)
Credite expirate / Total Credite	2.28%	4.58%	2.30 p.p.
Credite neperformante / Total Credite	1.78%	2.45%	0.67 p.p.
Reduceri pentru pierderi / Total Credite	4.41%	4.17%	-0.24 p.p.
Credite mari / Total credite	43.12%	46.20%	3.08 p.p.
Solvabilitate	37.76%	46.66%	8.90 p.p.
Lichiditate pe termen lung	57.77%	56.33%	-1.44 p.p.

**Declarația de guvernare corporativă
„Conformare sau justificare”**

Nr. d/o	ÎNTREBARE	DA	NU	DACĂ NU, ATUNCI JUSTIFICARE/ALTE MENTUINI
1.	Dispune societatea de o pagină web proprie? Indicați denumirea acesteia.	DA www.bcr.md		
2.	Societatea a elaborat Codul de guvernare corporativă care descrie principiile de guvernare corporativă, inclusiv modificările la acesta?	DA		
3.	Codul de guvernare 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 20.09.2023		
4.	În Codul de guvernare corporativă sunt definite funcțiile, competențele și atribuțiile consiliului, organului executiv și comisiei de cenzori a societății?	DA		Comisia de Cenzori nu exista
5.	Raportul anual al conducerii (organului executiv) prevede un capitol dedicat guvernării corporative în care sunt descrise toate evenimentele relevante, legate de guvernare 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 guvernare 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 guvernare corporativă și a prevederilor legislației;	DA		
	3) statutul societății;	DA		
	4) regulamentele societății, regulamentele consiliului societății, organului executiv,	DA		Componenta, responsabilitățile și atribuțiile

	precum și politica de remunerare a membrilor organelor de conducere, de asemenea reglementarea procedurii privind convocarea și desfășurarea adunării generale a acționarilor, în cazul în care astfel de procedură a fost adoptată;			Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv, precum și politica de remunerare a membrilor organelor de conducere sunt incorporate în Codul guvernanta corporativa în BCR Chișinău S.A., care este document public și este plasat pe pagina web al băncii. Reglementările de organizare și funcționare a organelor de conducere sunt documente de uz intern.
	5) situații financiare și rapoarte anuale ale societății;	DA		
	6) informații privind auditul intern și auditul extern al societății;	DA		Pe pagina web a băncii este publicată organigrama care prezintă existența și modul de subordonare a funcției de audit intern. Pe pagina web a băncii este publicată informația privind auditul extern (raport anual)
	7) informații cu privire la organul executiv, membrii consiliului societății (pentru fiecare membru separat). Se indică experiența de lucru, funcțiile deținute, studiile, informații cu privire la numărul de acțiuni deținute, cât și mențiunea privind independența acestora;	DA		Pe pagina web a băncii este publicată toată informația stabilită de legislație pentru dezvaluire obligatorie.
	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 examinate (materialele/ documentele aferente ordinii de zi), precum și orice alte informații referitoare la subiectele ordinii de zi?	DA		

	3) hotărârile adoptate și rezultatul votului?	DA		
11.	Există în cadrul societății funcția de secretar corporativ?	DA		
12.	Există în cadrul societății un departament/ persoană specializat(ă) dedicat(ă) relației cu investitorii?	DA		
13.	Consiliul se întrunește cel puțin o dată pe trimestru pentru monitorizarea desfășurării activității societății?	DA		
14.	Toate tranzacțiile cu persoane interesate sunt dezvăluite prin intermediul paginii web a societății?	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 guvernare 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 ne semnificative. Atribuțiile sunt îndeplinite 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 este de competența Consiliului conform Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017, art. 41)
21.	Politica de remunerare a societății este prezentată în Statutul/ Regulamentul intern și/sau în Codul de guvernare corporativă?	DA;		Statutul BCR Chisinau; Codul de guvernare corporativă (principii generale); Politica de remunerare
22.	Societatea publică pe pagina web proprie informațiile în limba rusă și/sau engleză?	DA		în limba română, engleză și rusă
23.	Există în cadrul societății un Comitet de audit?	DA		
24.	Societatea, a căror instrumente financiare sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată, prezintă pieței reglementate Declarația sa cu privire la conformarea sau neconformarea cu prevederile Codului de guvernare corporativă?	DA		