



27 februarie 2025

Raport pentru anul 2024

Banca Comercială Română Chișinău S.A.

27.02.2025

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 2024	10
<i>ACTIVELE</i>	10
<i>PASIVELE</i>	12
<i>ANALIZA VENITURILOR ȘI CHELTUIELILOR</i>	15
IV. DESERVIREA CLIEȚILOR	16
V. ACTIVITATEA DE CREDITARE	17
VI. MEDIUL OPERAȚIONAL ȘI IMPACTUL INTERVENȚIEI MILITARE A RUSIEI ÎN UCRAINA	20
VII. FINANȚAREA ȘI CAPITALUL	22
VIII. ACTIVITATEA PE PIAȚA VALUTARĂ	22
IX. ACTIVITATEA PE PIAȚA INVESTIȚIONALĂ A MOLDOVEI	23
X. OPERAȚIUNILE CU CARDURILE BANCARE	24
XI. CANALE ELECTRONICE	24
XII. TEHNOLOGII INFORMAȚIONALE	24
XIII. GUVERNAREA CORPORATIVĂ	25
XIV. ADMINISTRAREA RISCURILOR	30
XV. ACTIVITATEA DE PERSONAL ȘI STRUCTURA ORGANIZAȚIONALĂ	33
XVI. EVENIMENTE ULTERIOARE	33
XVII. ANEXE	34

SUMAR EXECUTIV

Strategia de baza a BCR Chișinău S.A. în anul 2024 fost construita și implimentată reieșind din pregătirea instituției pentru fuziune prin absorbție cu BC Victoribank S.A.

La baza acestei strategii au stat cateva obiective de strategice:

- Asigurarea unei cadru cat mai facil pentru fuziune
- Menținerea calității înalte a activelor băncii
- Asigurarea unei profitabilități înalte
- Utilizarea instrumentelor financiare cu risc scazut și conservarea capitalului
- Menținerea și motivarea personalului calificat
- Îndeplinirea indicatorilor prudențiali impuși de organele regulatorii
- Alinierea la standardele Grupului

Activele BCR Chișinău S.A. la 31.12.2024 constituiau 2,081.4 milioane lei, iar portofoliul de credite a constituit 341.39 milioane lei, ceea ce reprezintă 16.4% din suma totală a activelor.

Ponderea creditelor neperformante in total portofoliu de credite s-a redus în anul 2024 până la 10.8% față de 2.45% în anul 2023. Ca parte semnificativă a strategiei sale de risc, BCR Chișinău S.A. a menținut, ca și în anii precedenți, o abordare prudențială prin majorarea provizioanelor, calculate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Rata de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane a scăzut de la 185% în anul 2023 până la 251% în anul 2024.

Banca și-a menținut o structura bilanțieră echilibrată, cu reorientarea plasamentelor din credite în intrumente mai puțin riscante așa ca Certificate a BNM, Hârtii de Valoare de Stat, depozite în bănci cu reinting înalt.

Pe parcursul 2024 Banca sa aliniat standardelor Grupului Financiar Banca Transilvania cu implimentarea politicilor, procedurilor, fluxurilor similare.

BCR Chișinău S.A. a încheiat anul 2024 cu un profit net de 48,7 milioane MDL (2023: 69,4 milioane).

Pentru anul 2025, strategia BCR Chișinău S.A. este orientată spre procesul de fuziune cu BC Victoriabank S.A., care a devenit unicul actionar al Băncii 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, o sucursala în municipiul Chișinău, o sucursala în municipiul 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.

Politica băncii pentru anul 2024 a fost 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, care urma să fie transferate către BC Victoriabank SA în cadrul fuziunii prin absorbție. 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 31.12.2024 era BC Victoriabank 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 2024 a fost compania internațională de audit **Deloitte SRL**, care a confirmat autenticitatea rapoartelor financiare ale BCR Chișinău S.A.

Informația prezentată în raport pentru anii 2024 și 2023 a fost întocmită în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF).

II. MEDIUL MACROECONOMIC ȘI POZIȚIA BĂNCII PE PIAȚA SERVICIILOR BANCARE

După trendul pozitiv din prima jumătate de an, în trimestrul III 2024, dinamica anuală a PIB a intrat în teritoriul negativ. În acest fel, în trimestrul III 2024, PIB s-a redus cu 1,9 % comparativ cu perioada similară a anului 2023. Dinamica respectivă a fost inferioară celei anticipate, fiind determinată, preponderent, de impactul negativ din partea cererii externe nete. Cererea internă, atât din partea populației, în contextul creșterii veniturilor în termeni reali, cât și din partea agenților economici a atenuat parțial acest efect. Totodată, merită a fi menționat impactul negativ asupra dinamicii PIB din partea sectorului agricol, în contextul condițiilor secetoase din vara anului precedent, precum și din partea comerțului și tranzacțiilor imobiliare. Acesta a fost parțial atenuat de evoluțiile pozitive din construcții, sectorul financiar și cel al informațiilor și comunicațiilor. Conform estimărilor, cererea internă a fost în continuare moderată, fapt semnalat de evoluția încă sub așteptări a consumului populației, exercitând astfel un impact dezinflaționist în perioada respectivă. În același timp, seria ajustată sezonier reflectă o scădere de 3,1 % a PIB comparativ cu trimestrul II 2024. În ansamblu, în perioada ianuarie-septembrie 2024 PIB s-a majorat cu 0,6 % comparativ cu perioada similară a anului precedent.

Indicele prețurilor de consum În trimestrul IV 2024, rata anuală a inflației a continuat traiectoria ascendentă începută la mijlocul anului precedent. În luna decembrie 2024, aceasta s-a plasat peste limita superioară a intervalului de variație al țintei inflației. În același timp, în trimestrul IV 2024, rata anuală a inflației a fost superioară valorii anticipate.

Rata anuală a inflației s-a majorat de la 5,2 % în luna septembrie 2024 până la 7,0 % în luna decembrie 2024, situându-se astfel peste limita superioară a intervalului de variație al țintei inflației la finele anului precedent, ca urmare a dinamicii prețurilor reglementate în contextul ajustării tarifului la gazul din rețea. Rata anuală a inflației, fără impactul respectiv, constituia în luna decembrie 2024 circa 6,2 %, fiind ușor inferioară celei anticipate. Totodată, rata medie anuală a inflației a constituit 5,9 % în trimestrul IV 2024, fiind cu circa 0,9 puncte procentuale superioară celei din trimestrul precedent.

Traectoria ascendentă a ratei anuale a inflației din ultimele luni a fost susținută de unele evoluții sectoriale adverse, printre care ajustarea tarifului la gazul din rețea și condițiile secetoase din vara anului precedent. Conform estimărilor cererea agregată a continuat să exercite un impact dezinflaționist asupra prețurilor în perioada de referință.

În structura IPC rata anuală a prețurilor reglementate a intrat în teritoriu pozitiv în luna noiembrie 2024 și a accelerat pronunțat la finele anului precedent. Rata anuală a prețurilor la produsele alimentare a conturat o tendință ascendentă până în luna noiembrie 2024, după care a înregistrat o temperare ușoară la finele anului. Rata anuală a prețurilor la combustibili a avut o traiectorie ascendentă, dar a rămas în teritoriu negativ în trimestrul IV 2024. În același timp, rata anuală a inflației de bază a conturat o temperare în trimestrul IV 2024.

Dinamica inflației în luna decembrie 2024 și ajustarea tarifului la energia termică și la cea electrică la începutul anului curent va determina plasarea ratei anuale a inflației peste limita superioară a intervalului de variație al țintei inflației cel puțin în prima parte a anului curent. Modalitatea de ajustare a tarifelor, precum și situația tensionată în regiune și riscurile escaladării acestora mențin incertitudinea pronunțată aferentă prognozei inflației.

Rata anuală a inflației de bază Trimestrul IV 2024 a fost marcat de o traiectorie descendentă a ratei anuale a inflației de bază, aceasta înregistrând o valoare de 6,0 % în luna decembrie 2024 sau cu 2,2 puncte procentuale inferioară celei din luna septembrie 2024. Rata medie anuală a inflației de bază a constituit 6,9 %, fiind cu 1,1 puncte procentuale inferioară celei din trimestrul III 2024.

Similar perioadelor anterioare, conform estimărilor, cererea agregată a continuat să exercite presiuni dezinflaționiste asupra componentelor aferente inflației de bază în trimestrul IV 2024, iar impactul generat de unele efecte sectoriale adverse observate anterior a pierdut treptat din intensitate.

În acest sens, în structura, temperarea ratei anuale a inflației de bază a fost determinată, preponderent, de scăderea impactului din partea subcomponentei „recreere și cultura”, fiind susținută de temperarea ratei anuale a prețurilor la pachetele de servicii turistice internaționale până la 30,3 %, fapt ce poate fi atribuit și dinamicii prețurilor la biletele de avion. Totodată, un impact semnificativ asupra scaderii ratei anuale a inflației de bază a fost determinat de diminuarea contribuției din partea subcomponentei „mijloace de transport, autopedale”. În acest sens, rata anuală a prețurilor acestora s-a diminuat până la 6,8 % în luna decembrie, de la 16,6 % în luna septembrie 2024. În același timp, diminuarea ratei anuale a inflației de bază a fost determinată și de scăderea contribuțiilor din partea prețurilor la îmbrăcăminte și încălțăminte. Contribuțiile din partea prețurilor la materialele de construcție, mobilă articole de uz personal, alimentația publică la rata anuală a inflației de bază au fost marginal inferioare celor din trimestrul precedent. Totodată, contribuția din partea dinamicii prețurilor la țigări la rata anuală a inflației de bază a fost superioară celei din trimestrul III 2024. În acest sens, rata anuală a prețurilor la țigări s-a majorat până la 13,6 % în luna decembrie 2024.

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

SISTEMUL BANCAR

La 31.12.2024 pe teritoriul Republicii Moldova funcționau 11 bănci comerciale pe acțiuni (31.12.2023: 11 bănci).

Pe parcursul anului 2024, sistemul bancar din Republica Moldova a înregistrat următoarele tendințe:

Tabelul 1

Indicatori de bilanț

Indicatori	31.12.2023	31.12.2024	Modificare
	Milioane lei	Milioane lei	%
Total active	153,929.62	170,175.00	10.55%
Credite	62,479.99	80,823.85	29.36%
Total depozite	113,993.09	129,337.63	13.46%
Capitaluri proprii	26,642.46	27,841.10	4.50%

Activele totale au însumat 170,29 miliarde lei, majorându-se pe parcursul anului 2024 cu 10.% (16,2 miliarde lei).

La situația din 31.12.2024, rata capitalurilor proprii totale pe sectorul bancar a înregistrat valoarea de 27,8 %, fiind în creștere cu 4,5 p.p. față de finele anului precedent.

Tabelul 2

Indicatori de calitate a activelor, lichiditate și solvabilitate

Indicatori	31.12.2023	31.12.2024	Modificare (%)
Credite neperformante / Total Credite	5.55%	4.15%	-1.40%
Reduceri pentru pierderi la credite / Total Credite	5.89%	5.29%	-0.60%
Solvabilitatea (suficienta)	29.95%	26.32%	-3.63%
LCR	282.30%	274.13%	-8.17%

Pe ansamblul trimestrului IV 2024, dinamica anuală a volumului total al creditelor noi acordate de către băncile licențiate a constituit 47,5 %. Principala contribuție a fost din partea creditelor acordate în MDL, care au înregistrat un ritm anual de creștere de 48,8 %. Dinamizarea creditelor acordate în moneda națională a fost impulsionată de creșterea creditelor acordate atât persoanelor juridice, cât și persoanelor fizice ca urmare a reducerilor treptate ale ratelor dobânzilor. Determinante au fost evoluțiile creditelor acordate persoanelor fizice pentru consum și imobil, precum și persoanelor juridice din domeniile comerțului, agriculturii, construcțiilor și industriei energetice. Ponderea creditelor acordate în moneda națională, în trimestrul IV 2024, a constituit 75,4 %% din totalul creditelor acordate, superioară celei din trimestrul precedent cu 1,6 puncte procentuale. Totodată, și dinamica creditelor noi acordate în valută și atașate la cursul valutei și-a accentuat creșterea, contribuția principală fiind din partea creditelor acordate persoanelor juridice.

În ansamblu, agregatul monetar M3 a înregistrat o creștere anuală mai moderată în trimestrul IV 2024 în comparație cu trimestrul precedent, contribuția principală la această creștere fiind din partea depozitelor în moneda națională – de 8,4 puncte procentuale (-0,8 puncte procentuale) și a banilor în circulație – de 4,5 puncte procentuale (similar trimestrului precedent), urmate de contribuția depozitelor în valută – de 2,9 puncte procentuale (-0,5 puncte procentuale). Toate acestea au asigurat agregatului monetar M3 o creștere anuală de 15,7 %.

Temperarea ritmului de creștere a soldului depozitelor în moneda națională până la 17,6 % anual a fost determinată de diminuarea contribuției depozitelor la vedere atât ale persoanelor fizice, cât și ale persoanelor juridice.

În ultimul trimestru al anului 2024, lichiditatea medie excesivă în sistemul bancar s-a diminuat cu 934,8 milioane lei. De remarcat că în comparație cu trimestrul IV 2023, volumul lichidităților excesive s-a micșorat cu 1 064,9 milioane lei, atingând o valoare medie de 8,4 miliarde lei.

Astfel, valoarea indicatorului lichidității pe termen lung (principiul I al lichidității) a constituit 0,76 (limita ≤ 1), fiind mai mare cu 0,07 p.p. ca la finele anului 2023.

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	31.12.2023	31.12.2024	Modificare
Profit net	4,104.49	3,974.56	-3.17%
Venit net din dobanzi	6,957.32	6,367.15	-8.48%
Rentabilitatea activelor (ROA)	2.78%	2.39%	-0.39%
Rentabilitatea capitalului (ROE)	16.20%	14.79%	-1.41%
Marja netă a dobânzii	5.40%	4.29%	-1.11%
Indicele eficienței	150.10%	146.14%	-3.96%

La 31.12.2024, profitul pe sistemul bancar a însumat 4,0 miliarde lei, micșorându-se cu 3,2% (130 milioane lei) comparativ cu perioada similară a anului precedent.

Veniturile totale au constituit 15,2 miliarde lei, dintre care veniturile din dobânzi – 58,6% (8,9 miliarde lei), iar veniturile neafecte dobânzilor – 41,4% (6,3 miliarde lei). Concomitent, cheltuielile totale au constituit 10,7 miliarde lei, inclusiv cheltuielile cu dobânzile – 23,9% din totalul cheltuielilor (2,5 miliarde lei), iar cheltuielile neafecte dobânzilor – 66,1% din totalul cheltuielilor (6,1 miliarde lei).

La 31.12.2024, rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalului au constituit 2,398% și respectiv 14,8%, fiind în descreștere cu 0,39 p.p. și, respectiv, cu 1,41 p.p. comparativ cu sfârșitul anului precedent.

PIAȚA VALUTARĂ

Conform valorilor de la finele trimestrului IV 2024, cursul oficial nominal al monedei naționale s-a depreciat cu 6,0 % în raport cu dolarul SUA, iar față de euro s-a apreciat cu 0,7 la sută comparativ cu nivelurile acestora înregistrate la finele trimestrului anterior. În valori medii, cursul leului moldovenesc s-a depreciat față de dolarul SUA cu 2,5 %, iar în raport cu euro s-a apreciat cu 0,3 %, comparativ cu mediile trimestrului precedent.

INSTRUMENTELE POLITICII MONETARE

Politica ratelor dobânzilor

Pe parcursul trimestrului IV 2024, Banca Națională a menținut rata de politica monetară la nivelul de 3,60 % anual. Deciziile au fost adoptate din perspectiva continuării propagării 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 a țintei.

Vânzările de Certificate ale BNM

Poziția de debitor net a BNM față de sistemul bancar s-a menținut pe parcursul trimestrului, dar valoarea acesteia s-a redus față de perioada anterioară. Excesul de lichiditate a fost absorbit prin intermediul operațiunilor săptămânale de vânzare a certificatelor cu scadența de 14 zile, în cadrul carora ofertele băncilor au fost adjudecate integral. Stocul zilnic al plasamentelor CBN și-a redus volatilitatea comparativ cu trimestrul anterior, iar soldul mediu trimestrial a înregistrat o diminuare de 1 001,2 milioane lei față de trimestrul III 2024, constituind 8 203,2 milioane lei.

Rezervele obligatorii

În trimestrul IV 2024, mecanismul rezervelor obligatorii a continuat să exercite funcțiile de control monetar și management al lichidității în sistemul bancar.

Pe parcursul trimestrului, norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valuta neconvertibilă a fost diminuată cu 4 puncte procentuale de la nivelul de 29,0 % din baza de calcul la nivelul de 25,0 %, iar norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în VLC – cu 5 puncte procentuale, de la nivelul de 39,0 % la nivelul de 34,0 % din baza de calcul.

Rezervele obligatorii în MDL menținute de bănci în perioada 16.12.2024 – 15.01.2025 s-au cifrat la 19 877,6 milioane lei, în scadere cu 3 120,4 milioane lei (-13,6 %) față de perioada 16.09.2024 – 15.10.2024.

În ce privește rezervele obligatorii din mijloacele atrase în VLC, în perioada de aplicare 16.12.2024 – 15.01.2025 acestea au însumat 197,0 milioane dolari SUA și 568,4 milioane euro. Comparativ cu perioada 16.09.2024 – 15.10.2024, rezervele obligatorii în dolari SUA s-au diminuat cu 20,0 %, iar rezervele în euro cu 9,1 %.

PIAȚA VALORILOR MOBILIARE DE STAT

Pe parcursul trimestrului IV 2024, Ministerul Finanțelor a pus în circulație valori mobiliare de stat în valoare totală de 9 466,8 milioane lei, cu 16,2 % mai puțin decât volumul ofertei inițiale. În comparație cu trimestrul anterior, pe piața primară a valorilor mobiliare de stat s-a înregistrat o creștere a cererii din partea băncilor licențiate cu 22,9 %. Totodată, cererea băncilor a fost cu 5,5 % mai mică decât oferta Ministerului Finanțelor, constituind 10 645,4 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 au înregistrat creșteri față de trimestrul precedent, majorându-se cu 0,55 puncte procentuale, 1,33 puncte procentuale și, respectiv, 1,32 puncte

procentuale. De asemenea, ratele medii efective ale dobânzilor la obligațiunile de stat cu scadența de 2 ani, 3 ani, 5 ani și 10 ani s-au marit față de trimestrul III 2024 cu 0,27 puncte procentuale, 0,28 puncte procentuale, 0,41 puncte procentuale și, respectiv, cu 1,04 puncte procentuale.

În aceasta perioadă, bancile au continuat să prioritizeze investițiile în valori mobiliare cu scadențe pe termen scurt, manifestând o prudență sporită în ceea ce privește angajamentele pe termen lung.

Structura portofoliului VMS puse în circulație pe parcursul perioadei de referință evidențiază ca cele mai solicitate VMS au fost cele cu scadența de 364 de zile, care au constituit 54,8 % din totalul tranzacțiilor, fiind urmate de bonurile de trezorerie de 182 de zile, a caror pondere a constituit 42,4 la sută, iar ponderea bonurilor de trezorerie de 91 de zile a reprezentat 1,5 %. În ceea ce privește obligațiunile de stat, ponderea celor cu scadența de 2 ani a constituit 0,2 %, cea a obligațiunilor de stat cu scadența de 3 ani – 0,1 %, cu scadența de 5 ani – 0,3 %, iar obligațiunile de stat cu scadența de 10 ani au avut o pondere de 0,6 %.

III. REZULTATELE FINANCIARE PENTRU ANUL 2024

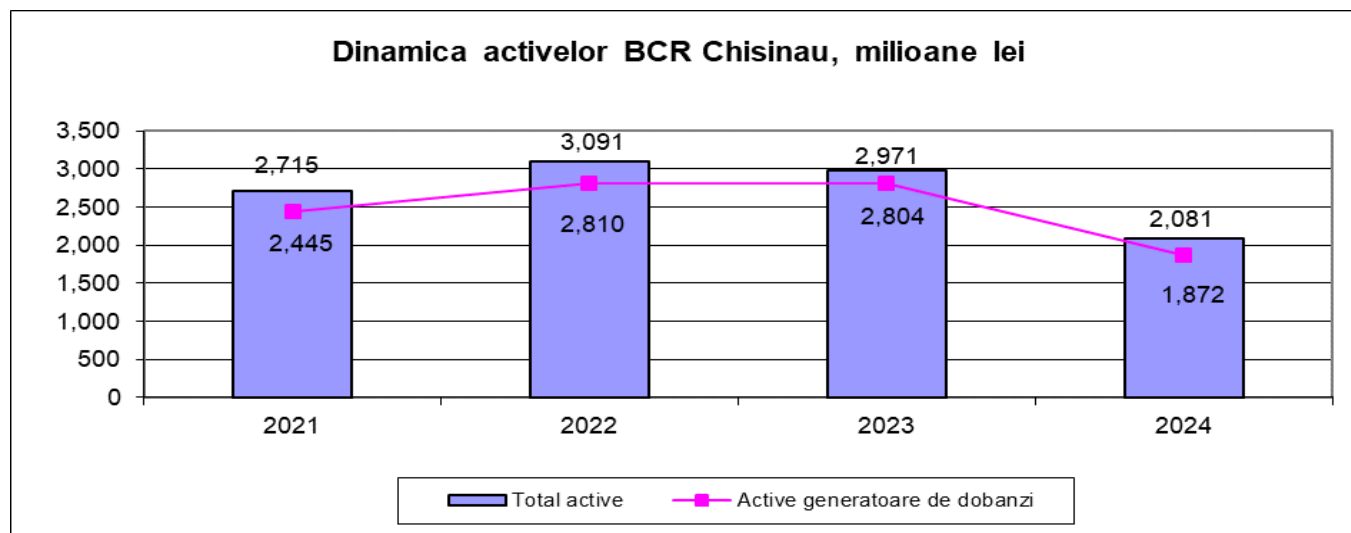
ACTIVELE.

Activele BCR Chișinău S.A. la 31.12.2024 constituiau aproximativ 2 081 milioane lei. Timp de un an volumul activelor s-a micșorat cu 29,9% (sau cu 889 milioane lei), fiind influențat de diminuarea atât a portofoliului de depozite ale clienților, cât și a portofoliului de credite ca urmare a refinanțării clienților existenți de către BC Victoriabank SA, cota de piață pe total active micșorându-se de la 1,9% până la 1,2%. Cota activelor generatoare de dobândă constituie aproximativ 89,9%, iar a celor lichide – circa 78,8%.

În anul 2024 **activele generatoare de dobândă** s-au micșorat cu 933 milioane lei (sau cu 33%), constituind 1 872 milioane lei. Micșorarea activelor generatoare de dobândă a avut loc în rezultatul micșorării portofoliilor băncii.

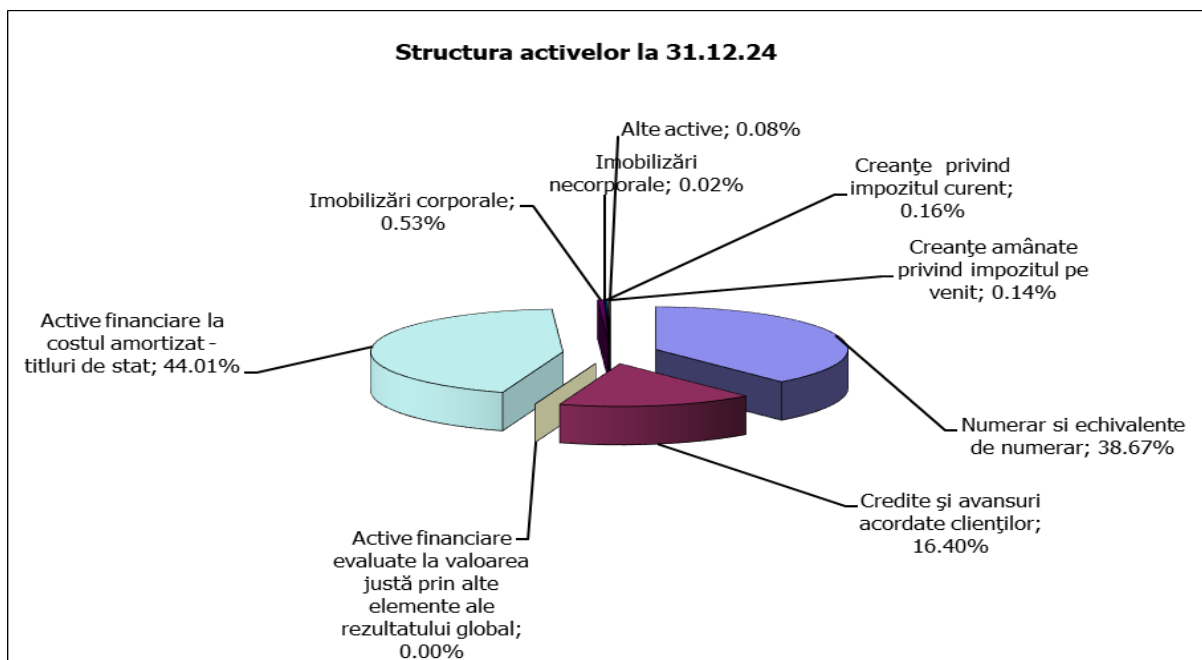
Menținând activele **lichide și generatoare de dobândă** la un astfel de nivel, banca plasează resursele atrase în operațiuni profitabile, obținând din aceste plasări venituri suficiente pentru dezvoltarea ulterioară, păstrându-și în același timp lichiditatea pentru a fi pregătită în orice moment să-și îndeplinească obligațiile față de clienți, inclusiv și față de depunători. Lichiditatea băncii la data de 31 decembrie 2024, calculată conform celor două principii, a constituit 0,19% și respectiv 78,8%.

Diagrama 1



În structura activelor s-a modificat cota activelor generatoare de dobândă, cea mai semnificativă deviere înregistrând creditele, cota cărora s-a micșorat de la 41,55% în 2023 la 19,63% la finele anului 2024.

Totodată, a crescut cota plasărilor în banci de la 8,0% în anul 2023 la 16,1% la finele anului 2024, iar cota plasărilor în valori mobiliare a crescut de la 24,7% în anul 2023 la 49,3% la finele anului 2024.



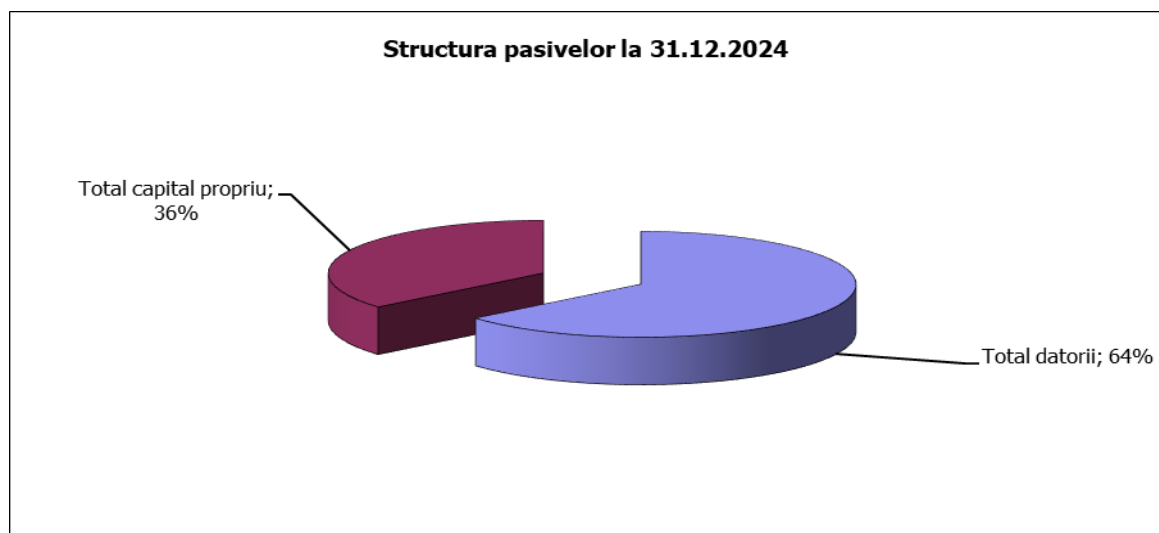
În 2024 Banca și-a îndreptat disponibilitățile în depozite în bănci, BNM și Valori Mobiliare de Stat și CBN, fiind corelată cu politica de creditare moderată, minimizarea riscurilor și conservarea situației financiare a băncii.

PASIVELE

Sursa de finanțare a operațiunilor active ale Băncii sunt obligațiunile și capitalul acționar. La 31.12.2024 cota capitalului în pasivele Băncii a constituit 36% și a obligațiunilor – 64%.

Diagrama 3

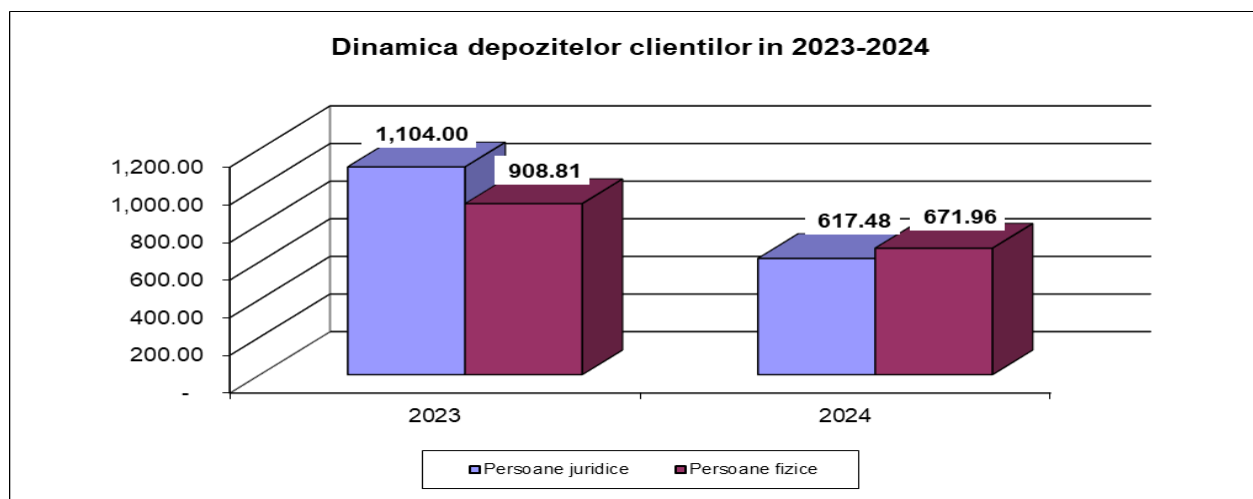
Structura pasivelor

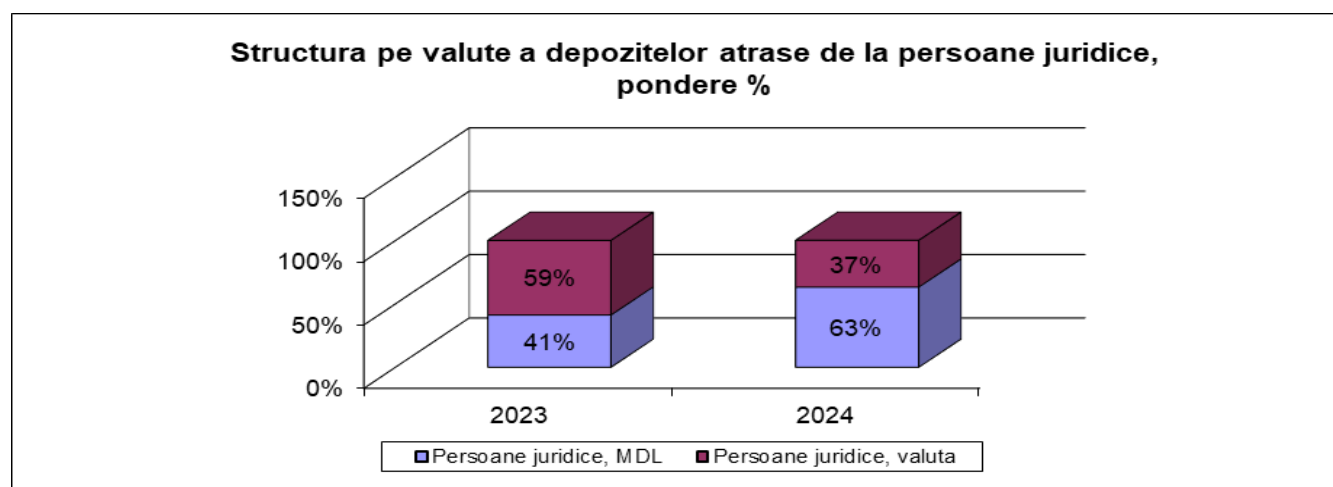
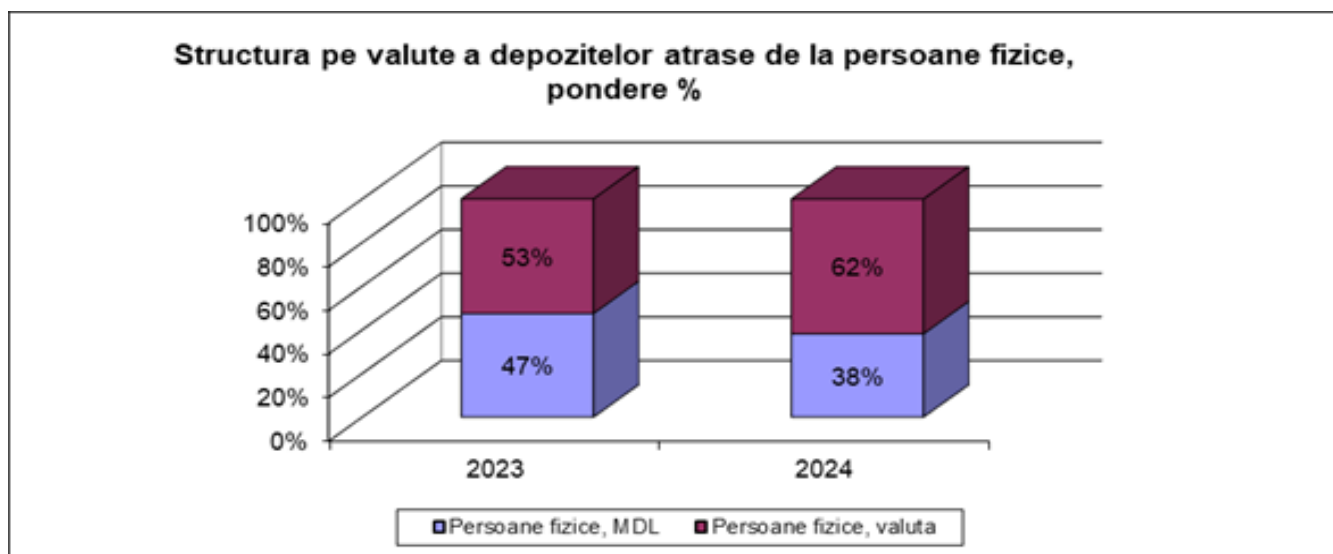


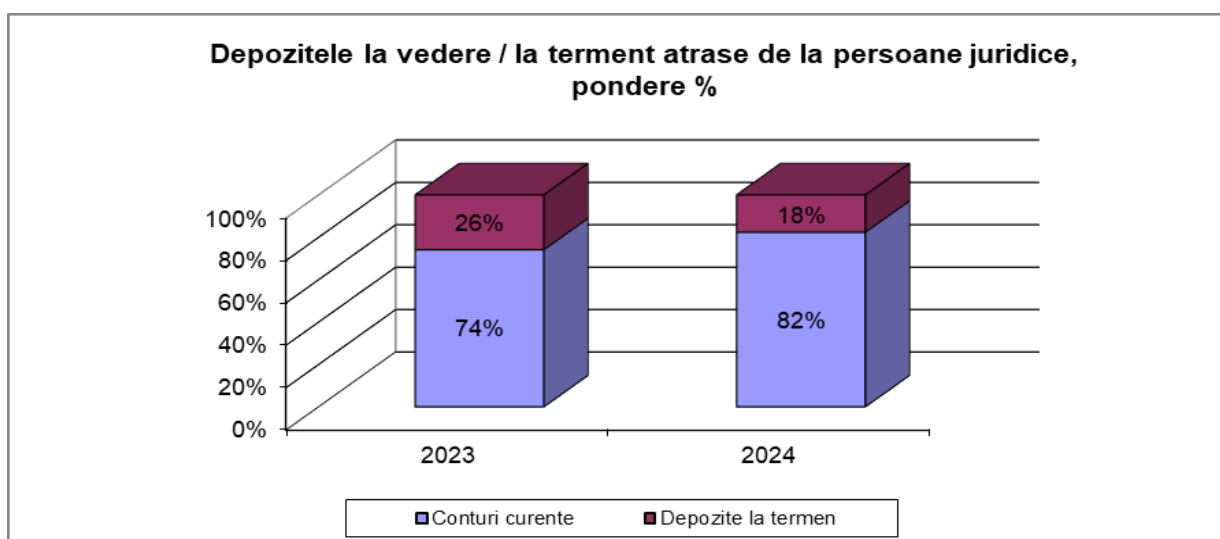
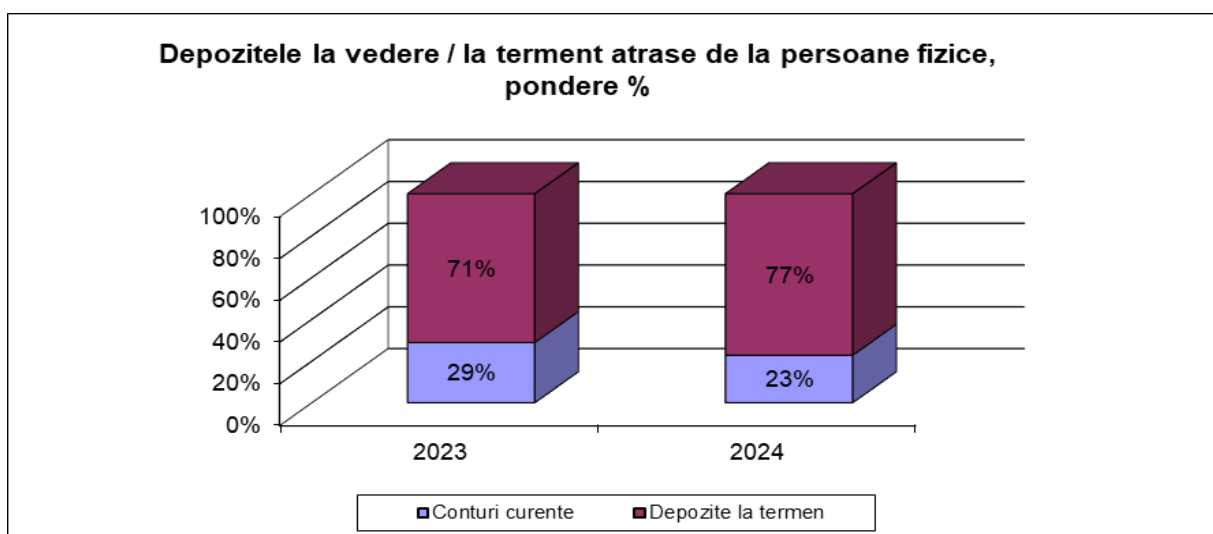
Obligațiunile băncii la 31.12.2024 au însumat 1 332 milioane lei și s-au micșorat cu 40,9% (sau cu 924 milioane lei). Soldurile la conturile de depozit ale persoanelor fizice au scăzut cu 26% (sau cu 237 milioane lei), iar la persoanele juridice au scăzut cu 44% (sau cu 487 milioane lei).

Pe parcursul anului 2024 strategia Băncii în domeniul atragerii resurselor a fost îndreptată spre menținerea unui nivel de portofoliu necesar pentru activitatea curentă precum și pentru conformarea cu indicatorii financiari.

Diagrama 4



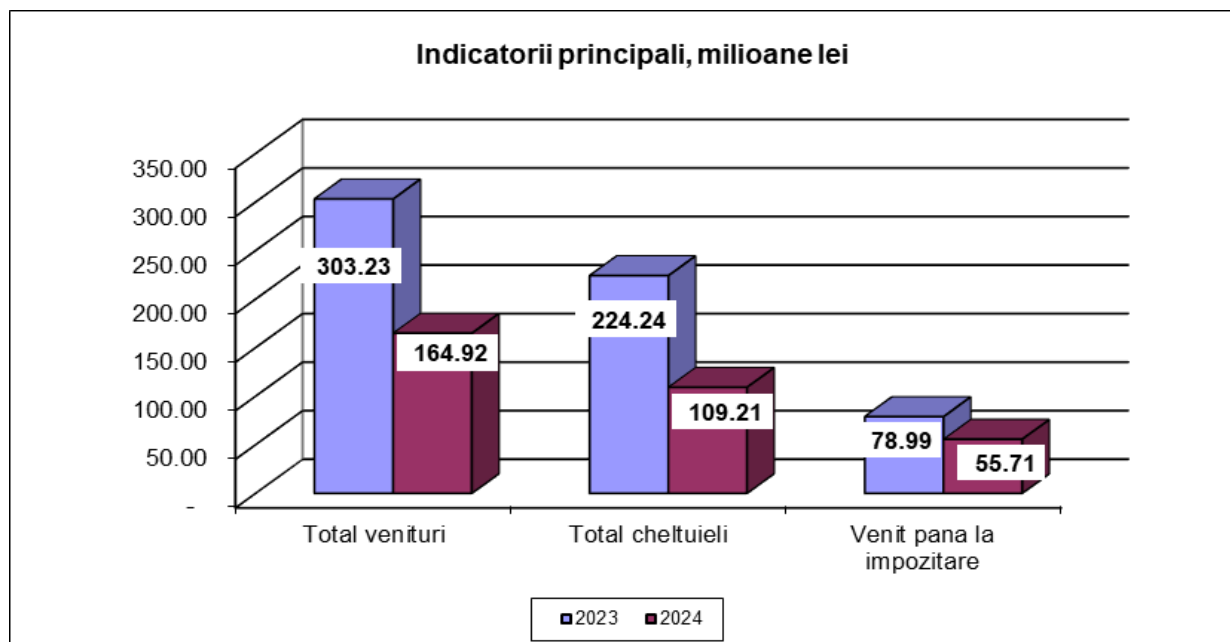




Analiza veniturilor și cheltuielilor

Conform **rezultatelor** anului 2024, Banca a înregistrat un profit net în mărime de 48,7 milioane lei, comparativ cu profitul net din anul 2023 de 69,4 milioane lei. Cheltuielile cu provizioane au însumat 25,5 milioane lei, iar recuperările din credite trecute la scăderi au însumat 0,4 milioane lei.

Diagrama 7



Veniturile totale s-au micșorat cu 45,6% și au constituit 164,9 milioane lei, iar cheltuielile totale au constituit 109,2 milioane lei, micșorându-se cu 51,3%.

Cota principală în veniturile totale (65,3%) o dețin veniturile aferente dobânzilor, care au constituit 107.6 milioane lei și s-au micșorat comparativ cu anul 2023 cu 51.6%. Veniturile neaferente dobânzilor în mărime de 57.3 milioane lei s-au micșorat cu 29.2% comparativ cu anul precedent.

Micșorarea veniturilor din dobanzi a avut loc ca urmare a scăderii ratei dobânzii la hârtii de valoare și micșorării ratei de baza a BNM, dar și diminuării considerabile a portofoliului de credite în urma refinanțării acestora.

Veniturile din comisioane au scăzut în 2024 cu 40,2% comparativ cu anul trecut. Cea mai mare scădere de 40,2% a fost înregistrată la comisioanele pentru deservirea conturilor, datorită micșorării numărului de clienți activi.

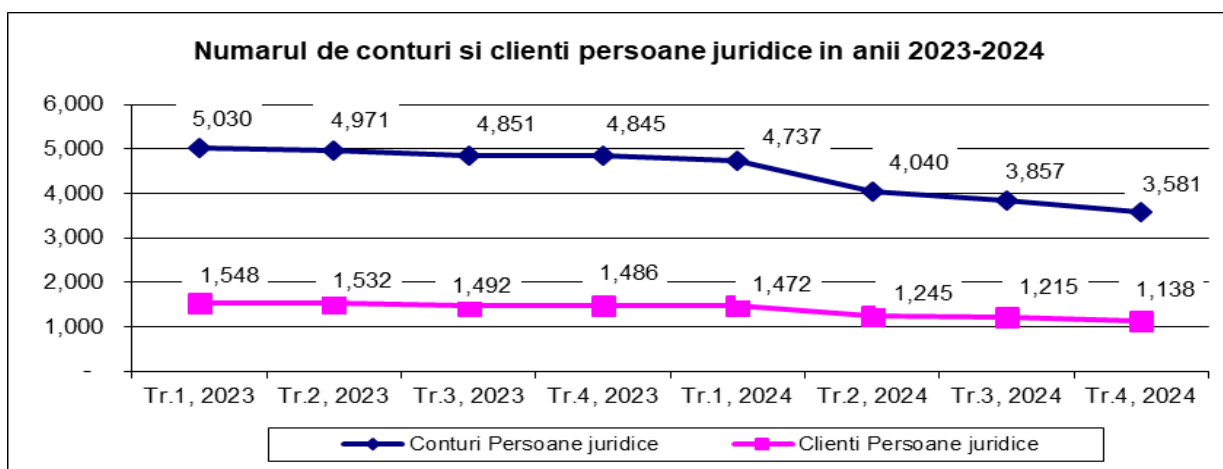
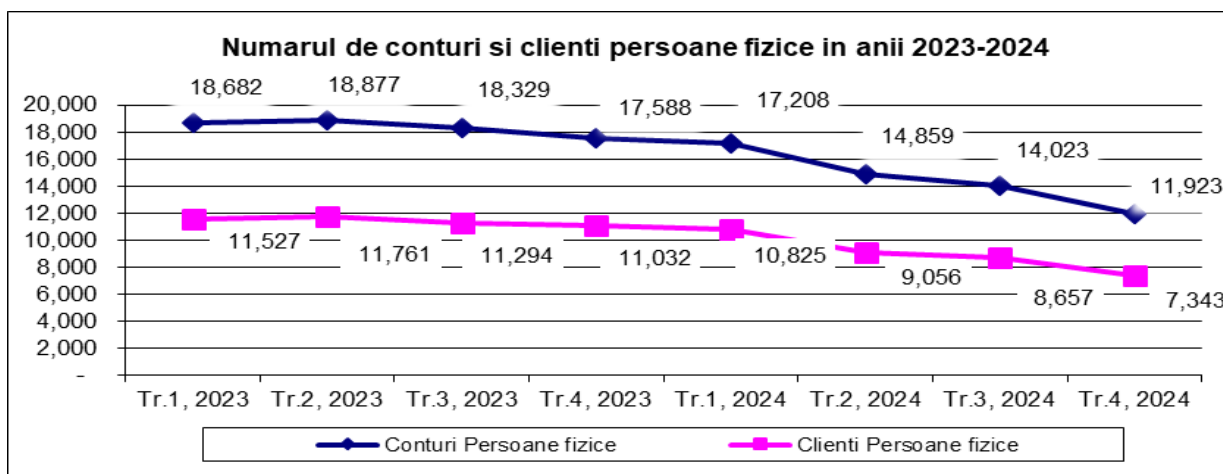
Cheltuielile totale (cheltuieli aferente dobânzilor și cheltuieli neaferente dobânzilor) ale băncii au constituit în anul 2024 109,2 milioane lei. Cea mai mare pondere în total cheltuieli o dețin cheltuielile privind remunerarea muncii, alte cheltuieli general-administrative și cheltuielile cu dobânzi 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 4,13% la 3,24% și la depozitele în valuta de la 2,21% la 1,74% pe parcursul anului 2024. Ratele medii efective la creditele noi acordate în lei moldovenesti au scăzut de la 10,22% la 8,26%, iar în valuta au scăzut de la 6,80% la 5,67%.

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 2024 comparativ cu 2023 numărul clienților activi a scăzut cu 32,2% (de la 12 518 la 8 481), iar a conturilor deschise cu 30,9% (de la 22 433 la 15 504 conturi). Numărului de conturi și clienți a înregistrat o scădere pentru persoane fizice (-32,2%, de la 17 588 la 11 923 conturi, și -33,4%, de la 11 032 la 7 343 clienți). Pentru persoanele juridice s-a înregistrat o scădere a numărului de conturi și clienți (-26,1%, de la 4 845 la 3 581 conturi, și -23,4%, de la 1 486 la 1 138 clienți).

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 tranzacțional 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 2024 BCR Chișinău S.A, luând în considerare procesul de pregătire pentru fuziune, a avut o politică de creditare conservativă, îndreptată strict spre menținerea calitatii portofoliului de credite, fără scopul de creșterea a acestuia.

Politica băncii în domeniul creditării în anul 2024 s-a caracterizat prin raționalitate și responsabilitate. Banca s-a focusat în mare parte pe menținerea clienților existenți Corporate și IMM cu un standing financiar bun și o reputație impecabilă. Creditarea clienților persoane fizice a fost una limitată și îndreptată strict numai către clienții existenți ai băncii.

Scopurile primordiale în activitatea creditară a Băncii în anul 2024 au fost asigurarea unei monitorizări prudentiale a portofoliului de credite cu minimizarea riscurilor aferente prin:

- Implementării de acțiuni pentru diminuarea stocului de credite neperformante;
- Reducerii concentrării în portofoliul de credite;
- Monitorizarea atentă a calității portofoliului de credite prin prisma evaluării permanente a situațiilor financiare a clienților.

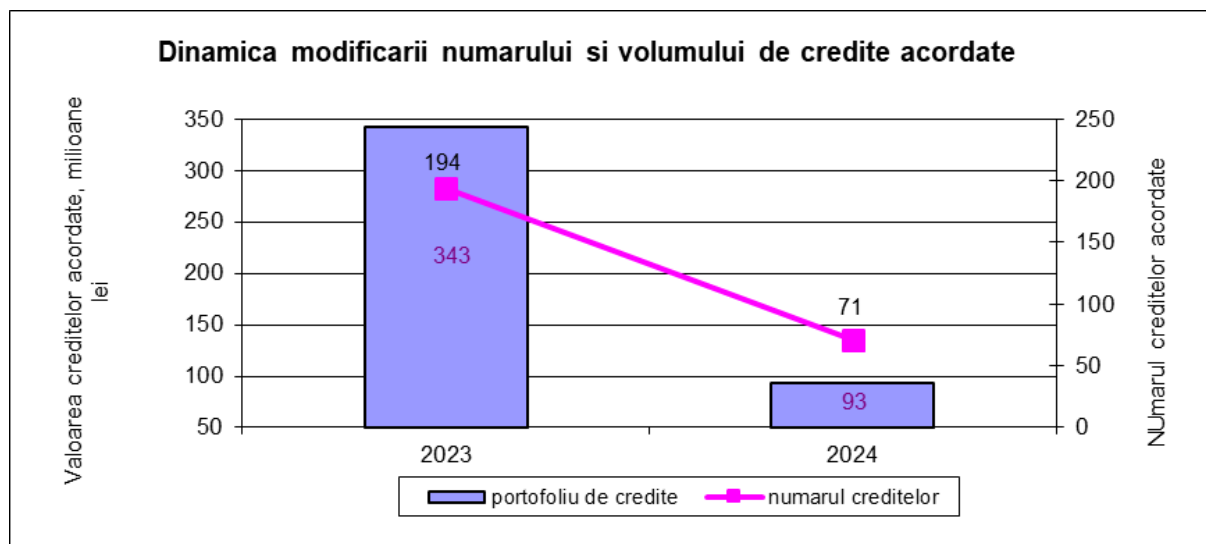
La finele anului 2024, mărimea portofoliului net de credite a constituit 341 milioane lei, ceea ce reprezintă 16% din suma totală a activelor (în 2023 portofoliul net de credite a constituit 1,167 milioane lei, ceea ce reprezintă 39,1% din suma totală a activelor).

Această situație a fost datorată recreditării clienților (în special persoane juridice) de către alte instituții financiare, ca efect a politicii moderate de creditare și imposibilității satisfacerii cerințelor clienților cu capital de lucru și investițional.

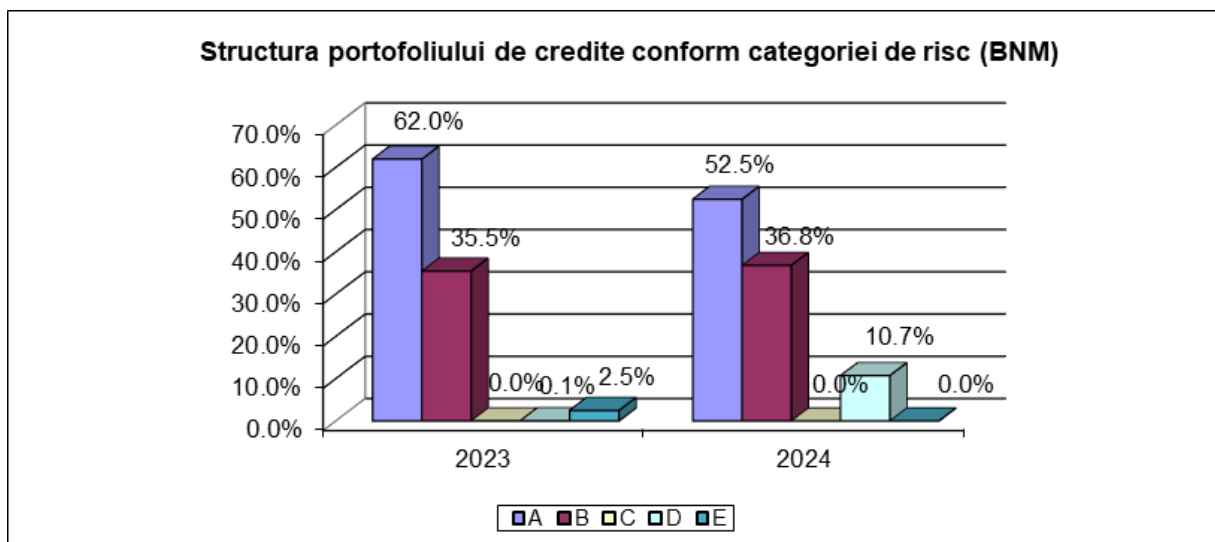
În 2024 BCR Chișinău S.A. s-a plasat pe locul 11 în sistemul bancar după volumul portofoliului de credite, cu o cotă de 0,5%. (în 2023 era pe locul 9).

Volumul de creditare. În anul 2024 clienții Băncii au beneficiat de 71 de credite în sumă totală de 93 milioane lei.

Diagrama 9



Calitatea portofoliului. La data de 31.12.2024 cea mai mare pondere în portofoliul de credite o dețin creditele performante (clasificate în categoriile de risc „Standard” și „Supravegheat”) – 89,3% (la 31.12.2023 – 97,5%).



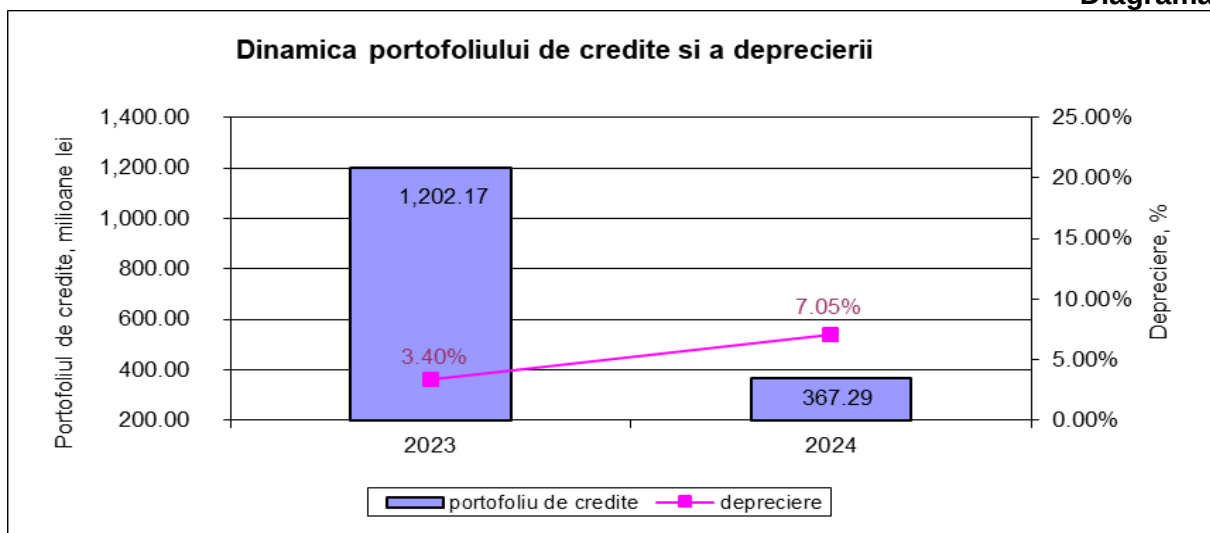
Raportul dintre soldul datoriei la credite neperformante evaluate conform normelor prudentiale (CDE) (suma de bază) și soldul datoriei la credite (suma de bază) în anul 2024 constituia 10,79%.

Tabelul 4

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

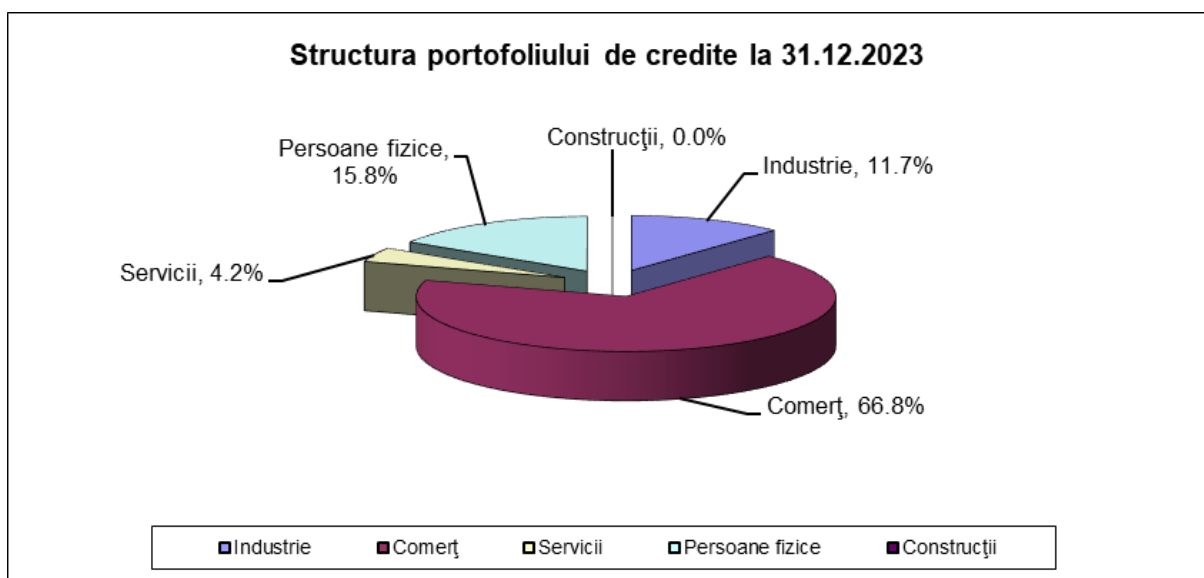
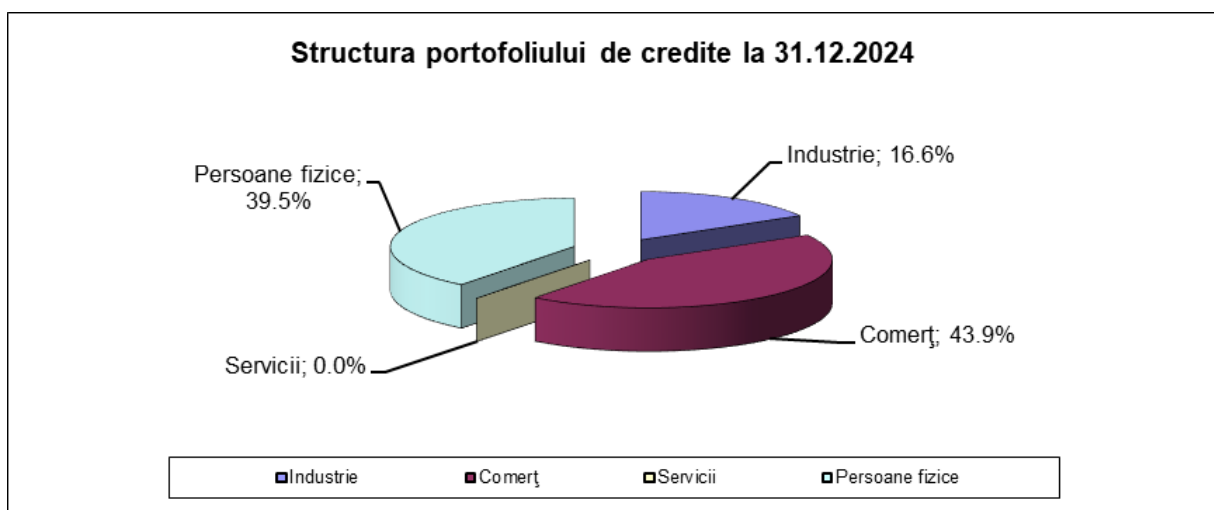
Indicatori	31.12.2023	31.12.2024	Modificare
Credite neperformante / Total Credite	4.54%	10.07%	5.54%
Reduceri pentru pierderi la credite / Total Credite	2.45%	10.79%	8.34%
Suma primelor zece datorii nete la credite / Soldul datoriei la credite net	46.20%	51.25%	5.05%

Diagrama 11



În anul 2024 structura portofoliului de credite pe industrii s-a modificat semnificativ comparativ cu anul 2023. Aceste modificari au survenit în primul rând din descreșterea semnificativă a portofoliului creditelor persoanelor juridice, ca afect având creșterea ponderii creditelor persoanelor fizice. Astfel, ponderea creditelor acordate persoanelor fizice au crescut de la 15,8% în 2023 la 39,5% în 2024.

Diagrama 12



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

Republica Moldova.

Economia Moldovei depinde în mare măsură de sectorul agricol, principalele componente fiind producția de fructe, legume, vin, grâu și tutun. Economia sa este deosebit de sensibilă la prețurile petrolului și gazelor naturale. Cadrul legal, fiscal și de reglementare continuă să se dezvolte și este supus schimbărilor frecvente și unor interpretări variate. Economia Moldovei continuă să fie negativ afectată de tensiunile politice din regiune.

Impactul invaziei militare a Rusiei asupra Ucrainei.

După invazia militară a Rusiei în Ucraina la 24 februarie 2022, autoritățile moldovenești au declarat Starea de Urgență, care a fost prelungită de mai multe ori și a rămas în vigoare până la 30 decembrie 2023. Începând cu 2025, situația militară din Republica Moldova, inclusiv regiunea Transnistria, rămâne stabilă, fără indicații de mișcări militare.

Conflictul continuu între Rusia și Ucraina a afectat semnificativ economia Moldovei. În prima jumătate a anului 2024, Produsul Intern Brut (PIB) al Moldovei a crescut cu 2.2% comparativ cu aceeași perioadă din 2023. Această tendință pozitivă a continuat în al doilea trimestru al anului 2024, cu o creștere de 2.4% față de același trimestru al anului anterior. Creșterea a fost în principal determinată de cererea internă din partea rezidenților și agenților economici, în ciuda impactului negativ al cererii externe nete.

Ministerul Economiei din Moldova a ajustat rata de creștere prognozată pentru 2024 la 3.5%, în creștere față de 2% proiectată pentru 2023. Creșterea mai mică în 2023 a fost în principal datorată prețurilor externe semnificativ mai mari rezultând din războiul din Ucraina. Deși Moldova nu a impus sancțiuni asupra Rusiei, a continuat să restricționeze tranzacțiile prin sistemul său bancar implicând beneficiari finali sau entități supuse sancțiunilor Uniunii Europene, Statelor Unite ale Americii și altor sancțiuni internaționale..

În decembrie 2023, Consiliul European a lăudat Moldova pentru progresul substanțial în îndeplinirea obiectivelor care stau la baza statutului său de candidat, în ciuda provocărilor cauzate de războiul Rusiei împotriva Ucrainei și atacurile hibride împotriva Moldovei. Prin urmare, liderii UE au decis să deschidă negocierile de aderare cu Moldova și au invitat Consiliul să adopte cadrul de negociere odată ce pașii relevanți stabiliți în raportul Comisiei vor fi luați. Prima conferință interguvernamentală pentru deschiderea negocierilor de aderare a avut loc pe 25 iunie 2024.

Ratele inflației în Moldova au arătat o tendință descrescătoare. În decembrie 2023, rata inflației a fost de 6%, în scădere față de 13,2% în iunie 2023 și mai mică decât prognoza inițială de 12,7%. Până în august 2024, inflația a scăzut și mai mult la 5,1%, o scădere semnificativă față de 9,69% în august 2023.

Banca Națională a Moldovei (BNM) a acționat proactiv în ajustarea politicii monetare pentru a menține stabilitatea economică. La 31 decembrie 2024, ratele dobânzilor stabilite erau:

- Rata dobânzii de bază aplicată operațiunilor de politică monetară pe termen scurt: 3,60% pe an (2023: 4,75% pe an);
- Împrumuturi overnight: 5,60% pe an (2023: 6,75% pe an); și
- Depozite overnight: 1,60% pe an (2023: 2,75% pe an).

Aceste ajustări reflectă eforturile BNM de a răspunde condițiilor favorabile de pe piețele de depozite, credit și valută, având ca scop menținerea inflației aproape de ținta pe termen mediu de 5,0%.

Banca continuă să analizeze sensibilitatea performanței sale financiare la schimbările nivelului inflației și ia măsuri proactive pentru a asigura stabilitatea și reziliența. Expunerea netă la riscul inflației este de obicei limitată, cu schimbările nivelului prețurilor corelându-se direct cu nivelurile de venituri prin

canale precum valorile plăților și sumele împrumuturilor, care sunt, de asemenea, aliniate cu variațiile cheltuielilor, inclusiv costurile personalului și costurile terților.

În 2024, Banca Națională a Moldovei (BNM) și-a ajustat ratele dobânzilor de bază de mai multe ori. Rata de bază a fost redusă de la 4,75% la începutul anului 2024 la 3,6% în mai 2024, unde a rămas stabilă până în decembrie 2024. În ianuarie 2025, BNM a crescut rata de bază la 5,6% pe an.

Conducerea Băncii continuă să monitorizeze evoluțiile pieței și ia măsurile necesare pentru a menține stabilitatea financiară. Pe baza informațiilor publice disponibile, conducerea Băncii a realizat o evaluare asupra impactului posibil asupra activității, lichidității, stabilității financiare și performanței Băncii, iar rezultatele evaluării au arătat că situația actuală nu va afecta ipotezele de continuitate ale Băncii.

Banca nu are expuneri curente pe conturi la bănci rusești, ucrainene sau beloruse nici la 31 decembrie 2024, nici la 31 decembrie 2023. Sancțiunile internaționale au impus în principal presiuni operaționale suplimentare asupra Băncii în ceea ce privește operațiunile de combatere a spălării banilor (AML) și procedurile de cunoaștere a clientului (KYC). Impactul economic asupra Băncii și clienților săi cu legături economice în această zonă geografică cu risc ridicat va depinde de durata conflictului militar și de intensitatea măsurilor politice și economice, precum și de restricțiile implementate.

Probleme de mediu

În ianuarie 2024, Banca a fost achiziționată de BC Victoriabank SA, o instituție financiară din Republica Moldova. În urma achiziției, Victoriabank a anunțat planuri de integrare completă a Băncii până în februarie 2025.

BC Victoriabank SA, în colaborare cu acționarul său principal, Banca Transilvania, a demonstrat un angajament față de practicile bancare sustenabile. Raportul de Sustenabilitate al Băncii Transilvania din 2024 evidențiază inițiative precum emiterea primei sale obligațiuni sustenabile și dezvoltarea de produse și servicii care sprijină tranziția către o economie sustenabilă.

În aprilie 2024, Republica Moldova a adoptat o Lege a Climei cuprinzătoare, angajându-se să atingă emisii nete zero până în 2050. Această legislație subliniază dedicarea țării în abordarea schimbărilor climatice și aliniază obiectivele sale la cele mai largi obiective europene de mediu.

Având în vedere aceste evoluții, se așteaptă ca banca să continue să evalueze riscurile legate de schimbările climatice și să implementeze măsuri de atenuare adecvate ca componente integrate ale procesului său de gestionare a riscurilor. Acest lucru include evaluarea portofoliilor de împrumuturi și investiții pentru a identifica riscurile legate de climă, dezvoltarea instrumentelor de gestionare a riscurilor și promovarea investițiilor sustenabile.

Riscurile legate de schimbările climatice vor fi evaluate din două perspective:

a) Nivelul Clientului: Analizarea impactului schimbărilor climatice asupra afacerilor clienților și măsura în care operațiunile lor afectează mediul, inclusiv emisiile în apă, aer și sol.

b) Nivelul Portofoliului: Cartografierea riscurilor de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) asociate cu distribuția sectorială a portofoliului de împrumuturi pentru a evalua expunerea la aceste riscuri.

Pentru a gestiona eficient riscurile climatice, Banca a implementat Politica de Sustenabilitate, care include o listă de excluderi sectoriale aliniate cu recomandările Băncii Europene pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) și ale Grupului Financiar Banca Transilvania. Banca este, de asemenea, în proces de implementare a analizei factorilor de risc de mediu conform modelelor interne, adaptate la valoarea tranzacțiilor și nivelurile specifice de risc sectorial.

În urma analizei riscurilor de mediu și sociale (inclusiv riscul climatic), un nivel de risc de mediu și social (E&S) va fi asociat expunerii.

Banca va întreprinde cartografierea întregului portofoliu de finanțare și investiții împotriva riscurilor de mediu, sociale și de guvernanță pentru fiecare sector de afaceri (cum ar fi agricultura,

construcțiile, transporturile etc.) pentru a identifica măsurile necesare pentru a atenua impacturile negative potențiale ale schimbărilor climatice asupra împrumuturilor neperformante. Această cartografiere va contribui la adoptarea de măsuri în activitatea de creditare pentru a atenua impacturile negative asupra mediului și a spori efectele pozitive asupra mediului, societății și comunităților deservite de bancă.

VII. FINANȚAREA ȘI CAPITALUL

Anul 2024 a fost un an de pregătire pentru fuziunea cu BC Victoriabank SA Datorită unui management eficient a dus la înregistrarea unui venit operațional net de 19,6 milioane lei.

Capitalul. La sfârșitul anului 2024 capitalul acționar era de 728,13 milioane lei (2023: 728,13 milioane lei). Banca n-a făcut emisiuni suplimentare, n-a răscumpărat, achiziționat sau înstrăinat acțiunile proprii pe parcursul anului 2024.

La sfârșitul anului 2024 Fondurile proprii erau de 688,72 milioane lei.

Banca dispune de politică referitor la distribuirea dividendelor. De menționat faptul ca, 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	688.72
2	Rata fondurilor proprii (%)	*min 25.08%	110.47%
3	Coeficientul lichidității pe termen lung (P I)	max 1	0.19
4	Coeficientul lichidității curente (P II)	min 20%	78.8%

*Norma fondurilor proprii pentru BCR Chisinau conform cerintelor BNM

VIII. ACTIVITATEA PE PIAȚA VALUTARĂ

Activitatea pe piața valutară în anul 2024 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:

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

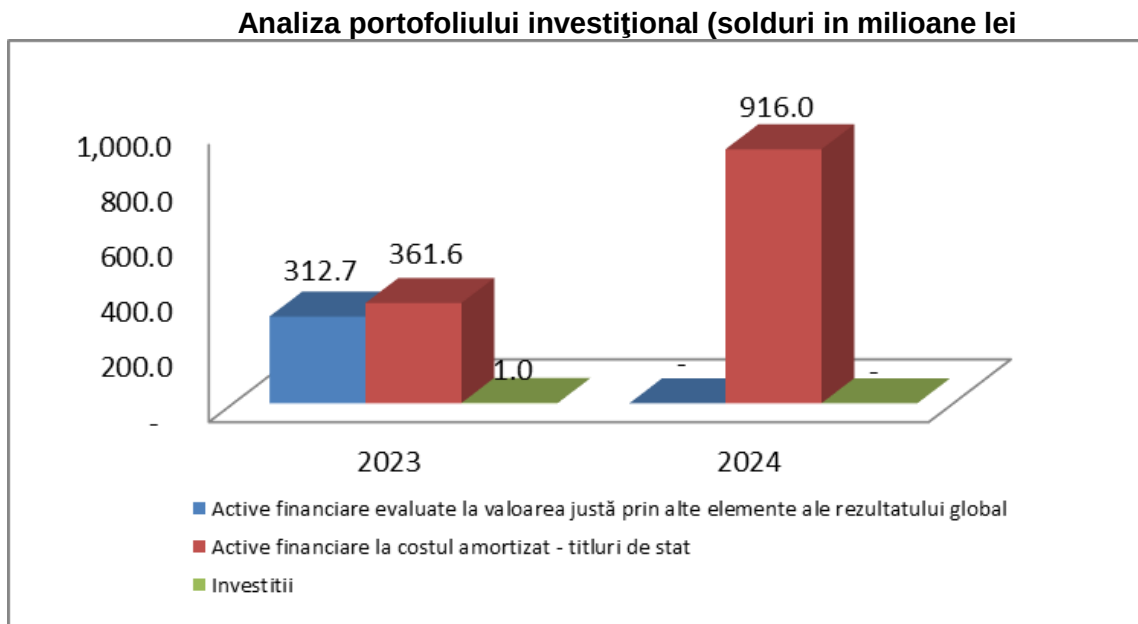
Trebuie de menționat că în cadrul BCR Chișinău S.A. funcționează 2 birouri de schimb valutar, care efectuează operațiuni de schimb cu 4 valute. Valutele de bază, ce fac obiectul operațiunilor de schimb valutar, au rămas dolarul SUA și Euro, cărora le-au revenit în 2024 – 91% din operațiuni, micșorându-se comparativ cu anul 2023 (86%). În anul 2024 ponderea operațiunilor în Euro a constituit 78% (71% în 2023), iar ponderea dolarului SUA a scăzut până la 13% în 2023 (15% în 2023).

Mărimea activelor în valută străină a scăzut cu 11,6 p.p. comparativ cu 31.12.2023, constituind la 31.12.2024 – 657,1 milioane lei (32% din activele totale ale băncii). Cea mai mare scădere au înregistrat-o conturile la BNM și creditele.

Veniturile obținute de la operațiunile valutare în anul 2024 au constituit 32,9 milioane lei, cu 38% mai puțin decât nivelul indicatorului analogic din 2023.

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.



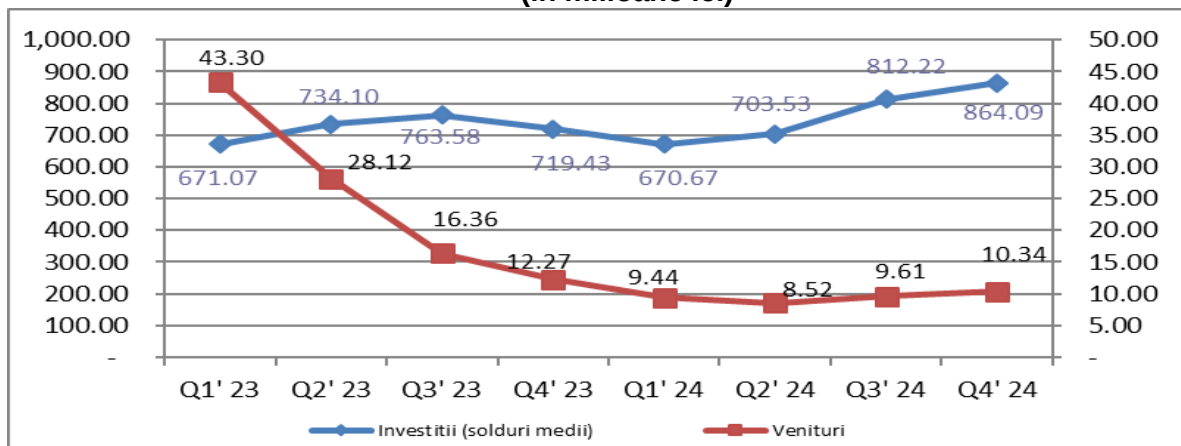
În anul 2024 banca a direcționat în vederea procurării valorilor mobiliare de stat și CBN o sumă importantă de mijloace disponibile, ceea ce i-a permis băncii să obțină un venit din activitatea investițională de 37,9 milioane lei (sau 23,0% din suma totală a veniturilor). Comparativ cu anul precedent veniturile aferente activității cu valori mobiliare s-au micșorat cu 62% (sau cu 62,1 milioane lei) ca rezultat al micșorării ratelor dobânzii.

Soldul portofoliului investițional la 31.12.2024 a constituit 916,0 milioane lei.

În anul 2024 banca a vândut cota parte în Biroul de credit în valoare de 1,0 milioane lei.

Diagrama 14

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



BCR Chișinău S.A. - Uz Intern

X. OPERAȚIUNI CU CARDURI BANCARE

În anul 2024 numărul cardurilor bancare emise de BCR Chișinău S.A. a constituit 1 651 bucăți, iar portofoliul carduri la finele 2024 a constituit 6 356 carduri. Soldurile la conturile de card la data de 31.12.2024 au constituit 110,43 MMDL.

Impactul major asupra rezultatelor anului 2024 s-a datorat migrării proiectelor salariale importante (cca 3000 carduri) treptat pe parcursul anului ca parte a procesului de fuziune cu BC Victoriabank SA.

XI. CANALE ELECTRONICE

La sfârșitul anului 2024 numărul total de clienți 24Banking constituia 9 186 clienți (8 436 persoane fizice și 374 persoane juridice), volumul tranzacțiilor prin intermediul 24Banking în 2024 a constituit 12 180 MMDL.

Suma incasată de la persoane juridice prin intermediul ADM (Automatic Deposit Machine) în 2024 constituie 156,78 MMDL.

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 măjorează 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 sectorul 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.

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 gama larga de servicii și acces mai rapid la informațiile furnizate clienților interni și externi.

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

XIII. GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Profilul Băncii

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

Principiile Băncii care stau la baza desfășurării activității

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

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

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

Din perspectiva BCR Chisinau S.A., Guvernanța Corporativă reprezintă ansamblul regulilor, sistemelor și proceselor implementate pentru a stabili relația dintre acționari, management, clienți, angajați, furnizori și alte părți implicate în vederea stabilirii obiectivelor și a modului în care acestea sunt îndeplinite, creșterii performanței economice și, implicit, a valorii Băncii. Aceasta evidențiază eficiența sistemelor de management și anume rolul Consiliului de Supraveghere și cel al Comitetului Executiv, responsabilitățile și remunerarea membrilor acestora, credibilitatea situațiilor financiare și eficiența funcțiilor de control.

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

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

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

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

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

Structura de conducere a BCR Chisinau S.A. este formată din **Comitetul Executiv** – reprezentând **funcția de conducere**, asigurând conducerea operativă a băncii și din **Consiliul de Supraveghere** – reprezentând **funcția de supraveghere**, asigurând supravegherea, administrarea și coordonarea activității Comitetului Executiv. Competențele și atribuțiile acestora sunt reglementate prin Statutul 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 31.12.2024 era următoarea:

• **B.C. Victoriabank S.A.**, MD-2004, Republica Moldova, mun.Chisinau, str.31 August 1989, nr.141, 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 2024 au avut loc un număr de 6 ședințe AGA, 1 ordinară și 5 ședințe extraordinare care au avut pe agenda, în principal, următoarele subiecte:

- aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli pentru exercițiul financiar 2024;
- aprobarea repartizării profitului aferent exercitiul financiar încheiat la 31.12.2023;
- numirea auditorului financiar independent.
- aprobarea reorganizării BCR Chișinău S.A. prin fuziune (absorbție) cu B.C. Victoriabank S.A.

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. 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 2024 era următoarea:

Membru al CS	Poziția	Data începerii mandatului	Data terminării mandatului
Bogdan Plesuvescu	Presedinte	16.01.2024	15.01.2028
Mehmet Murat Sabaz	membru	16.01.2024	15.01.2028
Luminita-Delia Runcan	membru	16.01.2024	15.01.2028

Structura internă – subcomitete și responsabilități ale acestora

Consiliul de Supraveghere se întrunește în ședințe trimestrial sau ori de câte ori este necesar. În anul 2024 au avut loc 23 ședințe ale CS, organizate în conformitate cu prevederile Statutului și ale Regulamentului de organizare și funcționare al Consiliului de Supraveghere, din care 7 au fost ședințe ordinare, iar celelalte ședințe au fost ținute prin corespondență.

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

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

Instrumente de control vis a vis de Comitetul Executiv

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

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

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

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

C. Comitetul Executiv (CEx)

Membrii – persoane, numire

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

Potrivit dispozițiilor Statutului, numărul membrilor Comitetului Executiv este stabilit de către Consiliul de Supraveghere (la data de 31 decembrie 2024, Comitetul Executiv avea 2 membri).

Componența Comitetului Executiv la data de 31 decembrie 2024:

Membru al CEx	Poziția	Data începerii mandatului	Data terminării mandatului
Vasile Donica	Presedinte	16.01.2024	15.01.2028
Victoria Revenco	membru	12.08.2020	14.08.2026

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 2024, CEx s-a întrunit în 66 de ședințe, respectiv 35 ședințe ordinare și 31 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, cit 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.: **Clientul pe primul loc, Responsabilizare, Performanță, Colaborare, Inițiativă, Disciplină și Rezultate.**

Directiile 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 Republicii Moldova.
- **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.
- Aplicarea **culturii de diversitate** în activitatea sa (structura mixta după gen, vârstă, experiență, studiile atât în organul de supraveghere cât și de conducere, cu escaladare în subdiviziuni)

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, modului 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 funcție independentă, parte a entităților subordonate Consiliului de Supraveghere. Astfel, specialiștii din domeniul managementului riscurilor sunt delimitați clar din punct de vedere organizațional de cei cu responsabilități în domeniul dezvoltării afacerilor.

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

Riscul de credit se referă la riscul care rezulta din neplata sau ne-executarea de către o contrapartidă 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. 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 său, care în condițiile modificării ratelor dobânzii, cursurilor valutare și prețurilor de pe piață, să nu poată induce influențe negative importante asupra activității și performanțelor financiare ale BCR Chișinău S.A..

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

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

Riscul operațional este definit ca riscul pierderii rezultate din îndeplinirea inadecvată sau esuata a proceselor interne, oamenilor și sistemelor sau din evenimente externe și include riscul juridic, riscul de model și 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 băncii din cauza absentei unor strategii adecvate și a unor decizii de afaceri nefavorabile, sau a implementării lor neadecvate, a modificărilor în mediul de afaceri în care banca își derulează activitatea, precum și a incapacității băncii de a răspunde în mod adecvat la aceste schimbări..

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

Riscul de conformitate este riscul care constă în pierderi financiare semnificative, sancțiuni de reglementare, restricții sau limitări, sau pierderi de reputație pe care o bancă le poate suferi ca urmare a nerespectării legilor, reglementărilor, regulilor, standardelor interne de reglementare, precum și codului de conduită aplicabil activităților sale bancare (împreună "legi, reguli și standarde de conformitate")..

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

Riscul Politic reprezintă expunerea la o pierdere, cauzată de evenimente dintr-o anumită țară care se află sub controlul guvernului, dar în mod clar nu se află sub controlul unei entități private sau independente (inclusiv modificări ale regimului de reglementare bancară definit de autoritățile naționale sau internaționale), război, terorism și alte tulburări politice, care pot avea impact negativ asupra poziției de capital sau a profitabilității.

Unele riscuri – cum ar fi riscul politic – apar ca urmare a unor evenimente în afara controlului și influenței Băncii. Întrucât Banca nu poate să prevină aceste riscuri/evenimente, atenția se îndreaptă către identificarea și diminuarea impactului aferent. Pentru administrarea riscului politic, Banca monitorizează cu regularitate evoluțiile interne și externe ale pieței, luând în considerare implicațiile modificărilor de ordin politic și inițiativele guvernamentale care pot avea impact asupra industriei de profil.

Riscul de inter-concentrare se referă la riscul de concentrare care poate să apară din interacțiunea dintre diferitele tipuri de expuneri în cadrul unor categorii de riscuri diferite. Interacțiunile între categorii diferite de expuneri pot să derive dintr-un factor de risc sau din interacțiunea unui număr mai mare de factori.

Managementul riscului de concentrare la nivelul BCR Chișinău S.A. este bazat pe un cadru de procese, metode și rapoarte. Riscurile de concentrare sunt luate în considerare în mod sistematic în cadrul factorilor stresați pentru testele de stres.

Riscul macroeconomic este riscul ca banca să sufere pierderi din cauza modificărilor adverse în mediul economic de ansamblu. Include, de asemenea, un risc de soc sever care ar putea duce la o astfel de instabilitate financiară care s-ar putea răspândi în toate partile 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.

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

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

XV. ACTIVITATEA DE PERSONAL ȘI STRUCTURA ORGANIZAȚIONALĂ

În anul 2024, în contextul procesului de fuziune prin absorbție a BCR Chișinău S.A. cu B.C. Victoriabank S.A., politica resurselor umane s-a concentrat pe integrarea culturii organizaționale Victoriabank în cadrul BCR Chișinău, armonizarea politicilor și procedurilor interne, precum și pe identificarea și gestionarea riscurilor asociate acestui proces.

Managementul resurselor umane a avut ca priorități retenția personalului și asigurarea unei tranziții eficiente, menținerea unui climat organizațional stabil și facilitarea integrării. În acest proces, s-a acordat o atenție deosebită comunicării transparente cu angajații și asigurării continuității activității în toate ariile funcționale.

Numărul total de angajați la 31 decembrie 2024 a constituit 70 de persoane, fiind în limita Țintelor agreate de conducerea Băncii. Activitatea în domeniul resurselor umane a contribuit la realizarea obiectivelor generale ale Băncii, sprijinind consolidarea noii structuri organizaționale și eficientizarea proceselor interne.

XVI. EVENIMENTE ULTERIOARE

BC Victoriabank SA intenționează să fuzioneze prin absorbtie cu BCR Chișinău pe data de 28.02.2025. 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	2023		2024		Modificare	
	mil. Lei	ponderea , %	mil. Lei	ponderea, %	mil. Lei	%
Venituri aferente dobânzilor						
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de BNM	31.39	10.35%	10.57	6.41%	(20.82)	-66.33%
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci	3.50	1.15%	9.13	5.54%	5.63	100.00%
Venituri aferente dobânzilor (dividende) la hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare	37.11	12.24%	7.10	4.31%	(30.01)	-80.87%
Venituri aferente dobânzilor (dividende) la hârtii de valoare investiționale	62.93	20.75%	30.81	18.68%	(32.12)	-51.04%
Venituri aferente dobânzilor la credite	87.40	28.82%	50.02	30.33%	(37.38)	-42.77%
Alte venituri aferente dobânzilor	-	0.00%	-	0.00%	-	
Total venituri aferente dobânzilor	222.34	73.32%	107.63	65.26%	(114.71)	-51.59%
Cheltuieli aferente dobânzilor						
Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor	11.32	4.84%	2.13	1.83%	(9.19)	-81.18%
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice	49.94	21.36%	23.17	19.93%	(26.77)	-53.60%
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice	22.67	9.70%	11.51	9.90%	(11.16)	-49.23%
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi	0.70	0.30%	0.79	0.68%	0.09	12.86%
Total cheltuieli aferente dobânzilor	84.63	36.20%	37.60	32.34%	(47.03)	-55.57%
Venitul net aferent dobânzilor	137.71	45.41%	70.03	42.46%	(67.68)	-49.15%
Minus: Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	15.29	6.54%	(33.08)	-28.45%	(48.37)	-316.35%
Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	122.42	40.37%	103.12	62.53%	(19.30)	-15.77%
Venituri (pierderi) din taxe și comisioane						
Venituri aferente comisioanelor	27.08	8.93%	16.17	9.80%	(10.91)	-40.29%
Cheltuieli privind comisioanele	13.71	5.86%	10.69	9.19%	(3.02)	-22.03%
Total venituri (pierderi) din taxe și comisioane	13.37	4.41%	5.48	3.32%	(7.89)	-59.01%
Venituri (pierderi) la operațiuni cu valută străină	53.04	17.49%	32.90	19.95%	(20.14)	-37.97%
Cheltuieli general-administrative						
Cheltuieli privind remunerarea muncii	70.01	29.95%	60.18	51.76%	(9.83)	-14.04%
Alte cheltuieli general-administrative	18.84	8.06%	19.41	16.69%	0.57	3.03%
Cheltuieli privind deprecierea activelor pe termen lung	11.58	4.95%	9.23	7.94%	(2.35)	-20.29%
Total cheltuieli general-administrative	100.42	42.96%	88.82	76.39%	(11.60)	-11.55%
Alt rezultat operational						
Alte venituri operationale	0.77	0.25%	8.22	4.98%	7.45	967.53%
Alte cheltuieli operationale	10.74	4.59%	5.40	4.64%	(5.34)	-49.72%
Deprecierea activelor nefinanciare	(0.55)	-0.24%	(0.22)	-0.19%	0.33	-60.00%
Venitul (pierderi) net până la impozitare și până la articole extraordinare	78.98	26.05%	55.72	33.79%	(23.26)	-29.45%
Impozitul pe venit (scutire)	9.53	4.08%	7.06	6.07%	(2.47)	-25.92%
Venitul (pierderi) net până la articole extraordinare	69.45	22.90%	48.66	29.51%	(20.79)	-29.94%
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	69.45	22.90%	48.66	29.51%	(20.79)	-29.94%

BILANTUL CONTABIL

Denumirea indicatorilor	2023		2024		Modificare	
	mil. Lei	ponderea, %	mil. Lei	ponderea, %	mil. Lei	%
ACTIVE						
Numerar si echivalente de numerar	1,075.19	36.20%	804.84	38.67%	(270.35)	-25.14%
Credite și avansuri acordate clienților	1,161.29	39.09%	341.39	16.40%	(819.90)	-70.60%
Active financiare disponibile pentru vânzare	313.67	10.56%	-	0.00%	(313.67)	-100.00%
Investiții păstrate până la scadență	361.60	12.17%	915.96	44.01%	554.36	153.31%
Imobilizări corporale	21.24	0.72%	11.07	0.53%	(10.17)	-47.88%
Imobilizări necorporale	1.34	0.05%	0.34	0.02%	(1.00)	-74.63%
Creanțe privind impozitul curent	15.63	0.53%	3.25	0.16%	(12.38)	100.00%
Creanțe amânate privind impozitul pe venit	3.00	0.10%	3.01	0.14%	0.01	0.33%
Alte active	17.55	0.59%	1.57	0.08%	(15.98)	-91.05%
Total active	2,970.51	100.00%	2,081.43	100.00%	(889.08)	-29.93%
DATORII						
Datorii către bănci	103.25	3.48%	12.36	0.59%	(90.89)	-88.03%
Alte împrumuturi	86.38	2.91%	-	0.00%	(86.38)	-100.00%
Datorii către clienți	2,012.81	67.76%	1,289.44	61.95%	(723.37)	-35.94%
Alte datorii	41.44	1.40%	24.68	1.19%	(16.76)	-40.44%
Datorii privind operațiunile de leasing	12.12	0.41%	5.85	0.28%	(6.27)	-51.73%
Datorii amânate privind impozitul pe venit	-	0.00%	-	0.00%	-	#DIV/0!
Total datorii	2,255.99	75.95%	1,332.32	64.01%	(923.67)	-40.94%
CAPITAL PROPRIU						
Acțiuni ordinare	728.13	24.51%	728.13	34.98%	-	0.00%
Capital de rezervă	28.79	0.97%	32.26	1.55%	3.47	12.05%
Pierdere neacoperită	(57.01)	-1.92%	(11.83)	-0.57%	45.18	-79.25%
Rezerve ale activelor financiare disponibile pentru vânzare	14.62	0.49%	0.55	0.03%	(14.07)	
Total capital propriu	714.52	24.05%	749.11	35.99%	34.59	4.84%
Total capital propriu și datorii	2,970.51	100.00%	2,081.43	100.00%	(889.08)	-29.93%

RAPORTUL PRIVIND FLUXURILE DE TREZORERIE	2024	2023
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie	milioane lei	milioane lei
Fluxuri de numerar din activități operaționale		
Profitul anual	48.66	69.45
Ajustări pentru:		
Depreciere și amortizare	9.23	11.58
Pierderi nete din deprecieri / (eliberare) de active financiare și provizioane pentru angajamente extra-bilanțiere	(33.30)	15.40
Cheltuieli cu impozitul pe venit	7.06	9.53
Venituri din dobânzi	(107.63)	(222.34)
Cheltuieli cu dobânzi	37.60	84.63
(Venituri) / pierderi din reevaluarea valutei străine	0.28	8.08
Modificări în activele și datoriile din exploatare		
Modificare netă a contului curent la Banca Națională a Moldovei	332.32	(38.30)
Modificare netă în sumele datorate altor bănci	(70.17)	(21.64)
Modificare netă în împrumuturile și avansurile către clienți	808.96	(34.39)
Modificare netă în soldurile altor active	49.57	31.04
Modificare netă a depozitelor de la bănci	(89.38)	(27.78)
Modificare netă a depozitelor de la clienți	(712.65)	(147.58)
Modificare netă a soldurilor altor pasive	(3.77)	38.36
	276.79	(223.97)
Impozit pe venit plătit	(10.86)	(18.58)
Dobânzi colectate	102.36	275.04
Dobânzi plătite	(39.62)	(87.05)
Flux net de numerar din activitățile operaționale	328.67	(54.57)
Flux net de numerar utilizat în activitățile de investiții		
Venituri din vânzarea deținerilor de capitaluri proprii	1.57	-
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la VJAERG	5.49	-
Venituri din maturizarea activelor financiare evaluate la VJAERG	1,717.67	4,631.89
Achiziții de active financiare evaluate la VJAERG	(1,403.57)	(4,657.62)
Venituri din maturizarea activelor financiare evaluate la cost amortizat	7,692.24	4,500.61
Achiziții de active financiare evaluate la cost amortizat	(8,222.87)	(4,522.36)
Achiziții de imobilizări corporale	-	(4.22)
Achiziții de imobilizări necorporale	(0.19)	(1.72)
Flux net de numerar utilizat în activitățile de investiții	(209.66)	(53.42)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		
Plăți brute din contracte de leasing operational	(6.09)	(6.98)
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	(85.23)	(102.07)
Flux net de numerar din / (utilizat în) activități de finanțare	(91.32)	(109.05)
Creștere netă/scădere (-) a numerarului și echivalentelor de numerar	27.68	(217.03)
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	1,750.47	1,868.75
Efectul fluctuațiilor cursului de schimb asupra numerarului deținut	(57.34)	98.75
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	1,720.80	1,750.47

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
2024	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei	mln. Lei
Sold initial la 1 ianuarie	728.13	28.79	(57.01)	14.62	714.52
Profit anual	-	0	48.66	-	48.66
Alte elemente globale	-	-	-	(14.62)	(14.07)
Transfer între rezerve	-	3.47	(3.47)	-	-
Sold la 31 decembrie	728.13	32.26	(11.83)	-	749.11

	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

COEFICIENȚI ȘI INDICATORI FINANCIARI

Indicatori	31.12.2023	31.12.2024	Modificare(%)
Total active	2,970.51	2,081.43	-29.93%
Alte active	17.55	1.57	-91.04%
Credite	1,161.29	341.39	-70.60%
Active ponderate la risc	1,679.40	1,645.72	-2.01%
Depozitele bancilor	103.25	12.36	-88.03%
Depozitele clientilor	2,012.81	1,289.44	-35.94%
Capital	643.49	749.11	16.41%
Cota de piata			
	31.12.2023	31.12.2024	Modificare (%)
Total active	1.93%	1.22%	1.93%p
Credite	1.86%	0.42%	-0.17%p
Active ponderate la risc	2.40%	1.93%	2.40%p
Total depozite	1.86%	1.01%	1.86%p
Capital	2.76%	2.69%	2.76%p

Indicatorii profitabilității			
	31.12.2023	31.12.2024	Modificare
Profit net	69.45	48.66	(20.79)
Venit net din dobanzi	137.71	70.03	(67.68)
Venit net neaferent dobanzilor	(43.43)	(47.40)	(3.97)
Provizioane/(recuperari)	15.29	(33.08)	(48.37)
ROA	2.34%	2.34%	0.00%p
ROE	15.21%	6.50%	-8.72%p
Raport Cost / Venit	49.20%	81.93%	32.73%p

Indicatorii de calitate a portofoliului de credite			
	31.12.2023	31.12.2023	Modificare (%)
Credite expirate / Total Credite	2.43%	0.00%	2.43%p
Credite neperformante / Total Credite	2.45%	10.79%	-8.34%p
Reduceri pentru pierderi / Total Credite	4.17%	8.61%	-4.44%p
Credite mari / Total credite	46.20%	51.25%	-5.05%p
Solvabilitate	46.66%	110.47%	-63.81%p
Lichiditate pe termen lung	56.33%	78.80%	-22.47%p

**Declarația de guvernanta 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 guvernanta corporativă care descrie principiile de guvernanta corporativă, inclusiv modificările la acesta?	DA		
3.	Codul de guvernanta 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 10.09.2024		
4.	În Codul de guvernanta 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 guvernantei corporative în care sunt descrise toate evenimentele relevante, legate de guvernanta 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 guvernanta 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 guvernanta corporativă și a prevederilor legislației;	DA		
	3) statutul societății;	DA		
	4) regulamentele societății, regulamentele consiliului societății, organului executiv, precum și politica de remunerare a membrilor	DA		Componenta, responsabilitățile si atribuțiile Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv, precum

	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;			si politica de remunerare a membrilor organelor de conducere sunt incorporate in Codul guvernanta corporativa in BCR Chișinău S.A., care este document public si este plasat pe pagina web al băncii. Reglementările de organizare si 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 publicata organigrama care prezintă existența si modul de subordonare a funcției de audit intern. Pe pagina web a băncii este publicata 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 publicata toata informatia stabilita de legislatie 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	DA		

	corporativ?			
12.	Există în cadrul societății un departament/ persoană specializat(ă) dedicat(ă) relației cu investitorii?	DA		
13.	Consiliul se întrunește cel puțin o dată pe trimestru pentru monitorizarea desfășurării activității societății?	DA		
14.	Toate tranzacțiile cu persoane interesate sunt dezvăluite prin intermediul paginii web a societății?	DA		
15.	Consiliul societății/ organul executiv a adoptat o procedură în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interese?	DA		
16.	Persoana interesată respectă prevederile legale și prevederile Codului de guvernanță corporativă referitor la tranzacțiile cu conflict de interese?	DA		
17.	Structura consiliului societății asigură un număr suficient de membri independenți?	DA		
18.	Alegerea membrilor consiliului societății are la bază o procedură transparentă (criterii obiective privind calificarea profesională etc.)?	DA		
19.	Există un Comitet de remunerare în cadrul societății?		NU	Legislația nu obliga pentru bancile nesemnificative. 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 bancile 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 guvernanță corporativă?	DA		Statutul BCR Chișinău; Codul de guvernanță 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 guvernanță corporativă?	DA		