

RAPORT ANUAL

DESPRE RAPORT

Prezentul raport anual al Comitetului de Conducere B.C. ENERGBANK S.A. pentru anul 2019 (denumit în continuare Raportul) include rezultatele activității băncii pentru perioada de raportare de la 1 ianuarie 2019 până la 31 decembrie 2019. Raportul a fost întocmit în conformitate cu legislația Republicii Moldova, incluzând:

- Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012
- Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.1997
- Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017
- Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017
- Hotărârea CNPF “Cu privire la aprobarea Codului de governanță corporativă” nr. 67/10 din 24.12.2015

Datele financiare sunt prezentate în raport în conformitate cu situațiile financiare întocmite conform SIRF, cu excepția cazului când este indicat în mod expres. Acest raport este aprobat de Consiliul B.C. ENERGBANK S.A. (Numărul procesului verbal 22 din 10.07.2020). Datele au fost confirmate de compania de audit **BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS SRL**.

CUPRINS

Despre raport _____	Ошибка! Закладка не определена.
Mesajul Președintelui Comitetului de Conducere _____	3
Principalii indicatori financiari _____	4
Realizarea strategiei de dezvoltare _____	5
Climatul macroeconomic, evoluții la nivelul sistemului bancar _____	6
Analiza indicatorilor financiari 2019 _____	8
Business _____	12
Guvernanța Corporativă _____	16
Responsabilitatea socială și corporativă _____	18
Personal _____	19
Managementul riscurilor _____	20
Anexa Declarația nefinanciară _____	23
Anexa Declarația privind guvernanța corporativă “respectă sau explică” _____	27
Anexa Lista sucursalelor _____	30

MESAJUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE CONDUCERE

Stimate doamne și domni,

Anul 2019 a fost un an de stabilizare pentru Energbank, pe parcursul căruia organul de reglementare a continuat măsurile de consolidare a sectorului bancar și creșterea gradului de transparență.

Pe fundalul acțiunilor de reformare a sistemului bancar, în anul 2019 în bancă a fost introdusă administrația temporară a Băncii Naționale din Moldova. Acest fapt a asigurat interacțiunea mai strânsă cu organul de reglementare, ceea ce a condus la sporirea eficienței activității și a permis păstrarea pozițiilor pe piața bancară a Moldovei.

În același timp restructurarea, care astăzi se produce în multe instituții financiare, a solicitat careva modificări interne, orientate spre ajustarea activității băncii în conformitate cu tendințele existente pe piața europeană.

Rezultatul activității Energbank în anul 2019 a devenit profit net în mărime de 47,5 mln. lei. Acest indicator a fost asigurat prin administrarea eficientă a cheltuielilor și păstrarea pozițiilor de piață în segmentele principale ale afacerilor.

În universul tehnologiilor de dezvoltare rapide și a necesităților clienților sarcina de bază a băncii o constituie siguranța sistemelor bancare și dezvoltarea priorităților concurențiale din contul implementării produselor financiare inovatoare și tehnologiilor de deservire. Printre realizările cheie ale Băncii în anul 2019 au fost – armonizarea infrastructurii IT, sporirea securității sistemelor IT, creșterea bazei de clienți retail.

Astăzi Energbank stabilește noi obiective, pentru atingerea cărora sunt necesare modificări în structura organizațională, a proceselor existente, perfecționarea culturii corporative, ceea ce va permite băncii să fie mai competitivă în realizarea obiectivelor fixate și va contribui la creșterea ulterioară a rezultatelor activității.

Sunt convins, că munca profesională bine coordonată a întregului colectiv va conduce Energbank spre noi succese și realizări.

Președintele Comitetului de Conducere

Vasilachi Iurii

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI

INDICATORI BILANTIERI, MII LEI

	2019	2018	MODIFICARE, mln. lei	MODIFICARE, %
Credite corporate	432 489	541 820	-109 331	- 20.0
Credite retail	500 719	405 472	95 247	23.5
Valori mobiliare si certificate BNM	508 176	472 008	36 168	7.7
Mijloace atrase retail	1 063 292	1 117 355	-54 063	- 4.8
Mijloace atrase corporate	680 372	824 481	-144 109	- 17.5
Capital acționar	676 166	626 042	50 124	8.0
Total active	2 531 269	2 691 321	-160 053	- 5.9

INDICATORI RAPORTULUI VENITURI-CHELTUIELI, MII LEI

	2019	2018	MODIFICARE, mii lei	MODIFICARE, %
Venitul din dobânzi net	103 743	94 381	9 362	9.9
Venituri neprocentuale	97 027	103 136	-6 109	- 5.9
Cheltuieli neprocentuale	143 450	150 237	-6 787	- 4.5
Profit pina la depreciere si impozite	57 319	47 279	10 040	21.2
Cheltuieli din depreciere	4 397	-10 370	14 768	142.4
Profit net	47 477	50 965	-3 488	- 6.8

RENTABILITATEA/CAPITALIZAREA

	2019	2018	MODIFICARE, p. p.
Rentabilitatea activelor (ROA), %	1.81	1.85	-0.04
Rentabilitatea capitalului (ROE), %	7.3	8.44	-1.14
Fonduri proprii, mln. lei	480.78	446.84	7.59
Suficienta fondurilor proprii, %	45.66	39.94	5.72

RETEA

	2019	2018
Sucursale	22	22
Agenții	30	39

REALIZAREA STRATEGIEI DE DEZVOLTARE

În general, în anul 2019 banca a îndeplinit orientările strategice, acordând prioritate sporirii stabilității afacerii.

Obiectivul principal al dezvoltării a fost orientat spre reducerea concentrării riscurilor. În același timp, banca și-a consolidat pozițiile în segmentul retail (peste 50% din portofoliul de creditare aparține segmentului retail) și a ajuns pe locul șase în ceea ce privește împrumuturile acordate populației.

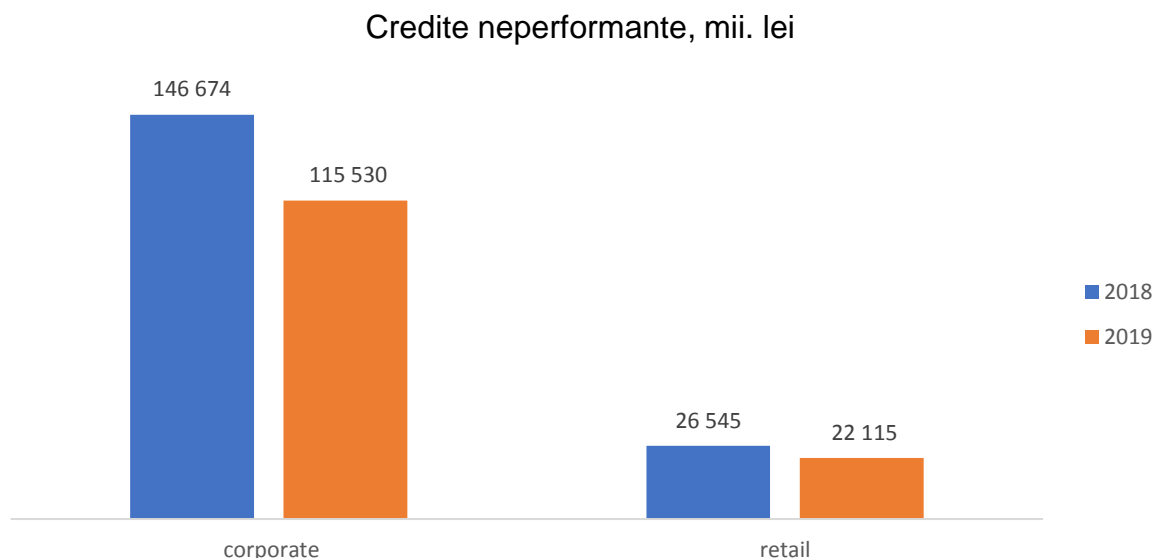
Măsuri luate cu privire la calitatea portofoliului creditar și realizarea politicii de administrare a riscurilor a asigurat respectarea tuturor cerințelor de reglementare. Suficiența capitalului este menținută la un nivel semnificativ superior celui minim stabilit de organ de reglementare..

Accentuând pe eficiența operațională, banca a realizat măsuri de optimizare a cheltuielilor, prin care au fost închise și subdiviziunile cu rentabilitate redusă.

Dezvoltând tehnologiile avansate, canalele digitale, banca a realizat restructurarea centrelor de prelucrare a datelor (de bază, de rezervă, asigurarea funcționalității complete și interschimbabilității), restructurarea și optimizarea infrastructurii rețelei, se află la etapa finală a implementării deciziilor în ceea ce privește asigurarea respectării cerințelor legislației în domeniul AML (reducerea riscurilor de reglementare).

În ceea ce privește strategia financiară, în anul 2019 a fost obținut profit net în mărime de 47.5 mln. lei. Totodată, profitul obținut înainte de impozitare și cheltuielilor de depreciere a crescut cu 21% sau cu 10 mln. lei.

A fost continuată realizarea măsurilor privind activele problematice, indicatorul creditelor problematice s-a redus în valori absolute cu 35,6 mln. lei.



CLIMATUL MACROECONOMIC, EVOLUTIA LA NIVELUL SISTEMULUI BANCAR

Pe parcursul a nouă luni din anul 2019 economia Moldovei a crescut cu 4,8% în comparație cu perioada analogică a anului 2018.

Biroul Național de Statistică confirmă prognozele analiștilor, care au prognozat creșterea economiei în anul 2019 cu 4-5%.

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Produsul intern brut (PIB), %	9	4.8	-0.5	4.1	4	3.8	3.6
Inflația, %	5.2	4.7	13.6	2.4	7.3	3.3	7.5
Rata de bază BNM, %	4.5	6.5	19.5	9	6.5	6.5	5.5
Volumul transferurilor, mln. USD		1 538.2	1 039	985.3	1 089.3	1 130	1 162
Curs mediu de schimb, USD/MDL	12.59	14.04	18.82	19.92	18.49	16.85	17.58

PIB-ul pentru trimestrul IV al anului 2019 a constituit 54,9 miliarde lei în prețuri de piață curente și a crescut comparativ cu trimestrul IV al anului 2018 în termeni reali cu 0,2% conform datelor inițiale, iar cu ajustarea sezonieră – a crescut cu 0,9%; comparativ cu trimestrul III al anului 2019 PIB-ul s-a redus cu 1,2%.

Contribuție pozitivă asupra creșterii PIB-ului au avut următoarele tipuri de activități economice:

- Comerțul angro și retail; deservirea tehnică și reparația mijloacelor de transport auto și a motocicletelor; transportul și depozitarea; activitatea de amplasare și alimentare publică (+1,2%), VAB a cărora a crescut cu 5,5%, iar contribuția în formarea PIB-ului a constituit 23,1%;
- Serviciile informaționale și comunicații (+0,4%), VAB a cărora a crescut cu 8,3%, iar contribuția la formarea PIB-ului a constituit 4,4%;
- Construcția (+0,1%), VAD- căruia a crescut cu 1,7%, iar contribuția la formarea PIB a constituit 5,1%;
- Impozitele pe produse (+0,6%), volumul cărora a crescut cu 4,6%, iar ponderea în PIB a constituit 14,3%.

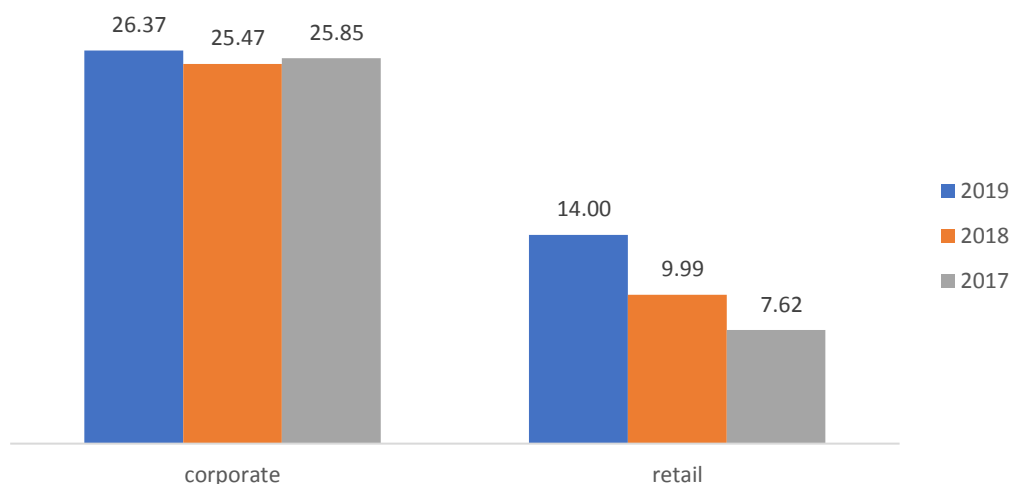
Conform situației la 31 decembrie 2019 situația în sectorul bancar al Moldovei poate fi caracterizată ca fiind stabilă. Anul 2019 a fost încheiat de toate băncile comerciale cu profitul, volumul sumar al căruia a atins 2.26 mlrd. lei, ceea ce depășește nivelul anului 2018 cu 56%.

	Active, mlrd. lei	Credite, mlrd. lei	Depozite, mlrd. lei	Fonduri proprii, mlrd. lei	Profit net, mln. lei
MAIB	25.90	14.25	20.32	3.05	703.56
MICB	18.44	7.56	14.07	2.04	678.45
VICTORIABANK	14.66	4.06	11.46	1.65	301.16
Mobiasbanca	12.20	6.27	9.41	1.48	255.34
EXIMBANK	4.33	1.15	3.09	0.92	46.92
ProCredit Bank	3.97	2.49	2.16	0.56	87.58
FinComBank	3.40	1.66	2.44	0.41	76.61
ENERGBANK	2.53	0.93	1.74	0.48	47.48
BCR	2.36	0.74	1.79	0.40	24.71
COMERTBANK	1.61	0.72	1.03	0.27	20.28
EuroCreditBank	1.20	0.55	0.83	0.24	13.38

Profitul înregistrat și rezervele acumulate permit băncilor să păstreze rentabilitatea înaltă (ROA 2.47% și ROE 14.63%). Volumele lichidității continuă să depășească plafonul prevăzut de către BNM, atingând nivelul mediu de 50,65%, aceasta presupune, că mai mult de jumătate dintre aceste volume sunt active cu un nivel redus al riscului (valori mobiliare de stat, certificatele BNM). Se remarcă, de asemenea, sporirea treptată a calității activelor băncilor – cota-parte a creditelor neperformante s-a redus și a constituit 8,49%.

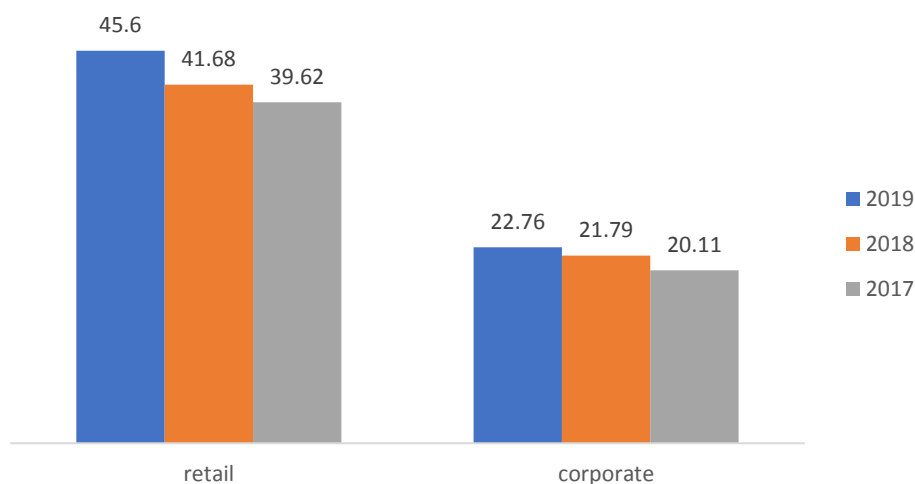
Băncile demonstrează tendința pozitivă în funcția intermediară de bază pentru sine – portofoliul de creditare a băncilor la sfârșitul anului 2019 a atins nivelul de 40,4 mlrd. lei, majorându-se comparativ cu rezultatele anului 2018 cu 4,9 mlrd. lei, în special din contul segmentului retail, unde creșterea a constituit 4 mlrd. lei.

Structura portofoliului de credite, mlrd.lei



În același timp depozitele au continuat să crească în anul 2019 până la noile valori maxime istorice (68.4 mlrd. lei la finele anului). Astfel, portofoliul depozitelor persoanelor juridice a crescut cu 4,5% în anul 2019, segmentul „persoane fizice” a crescut cu 9,4%.

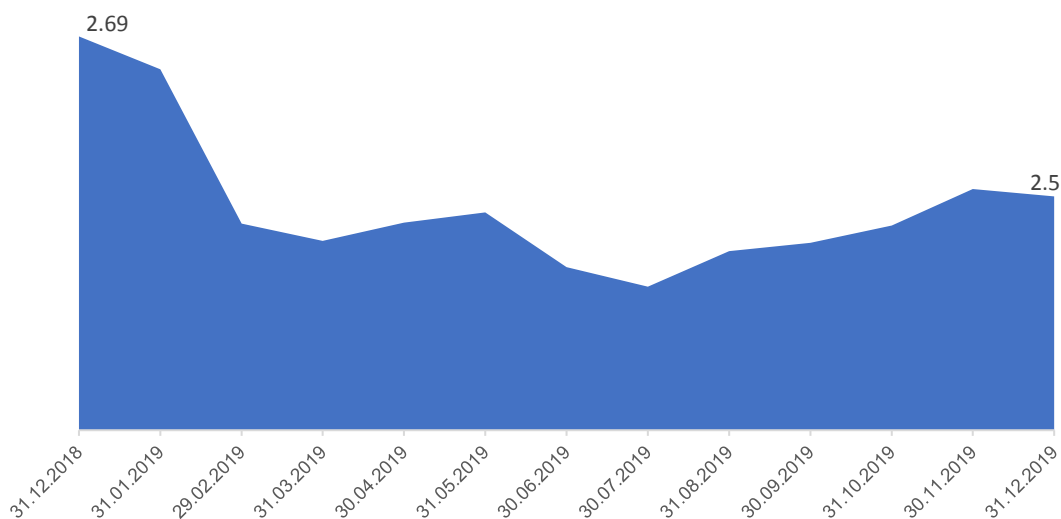
Structura portofoliului de depozite, mlrd.lei



Conform celor mai importanți indicatori, ENERGBANK are cota-parte de piață de 2-3%, iar poziția sa în ratingurile bancare se află între locurile 7 și 9.

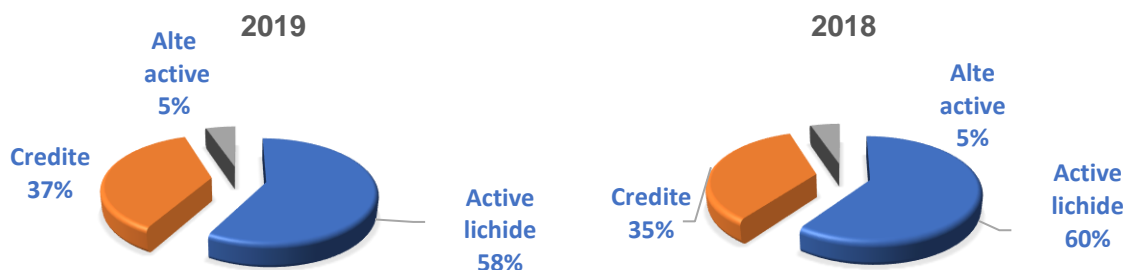
Pe parcursul a 12 luni anului 2019 activele Băncii s-au redus cu 6% - până la 2,5 mlrd. lei.

Dinamica activelor Energbank, mlrd. lei



Dat fiind creșterii moderate a economiei, creditele continuă să constituie categoria neprincipală a activelor: cota-parte lor la finele anului 2019 constituie doar 37% dintre activele Băncii. Cota-parte a activelor lichide, care includ numerar, mijloace bănești în bănci și portofoliul de valori mobiliare s-a redus și a constituit 58,23%.

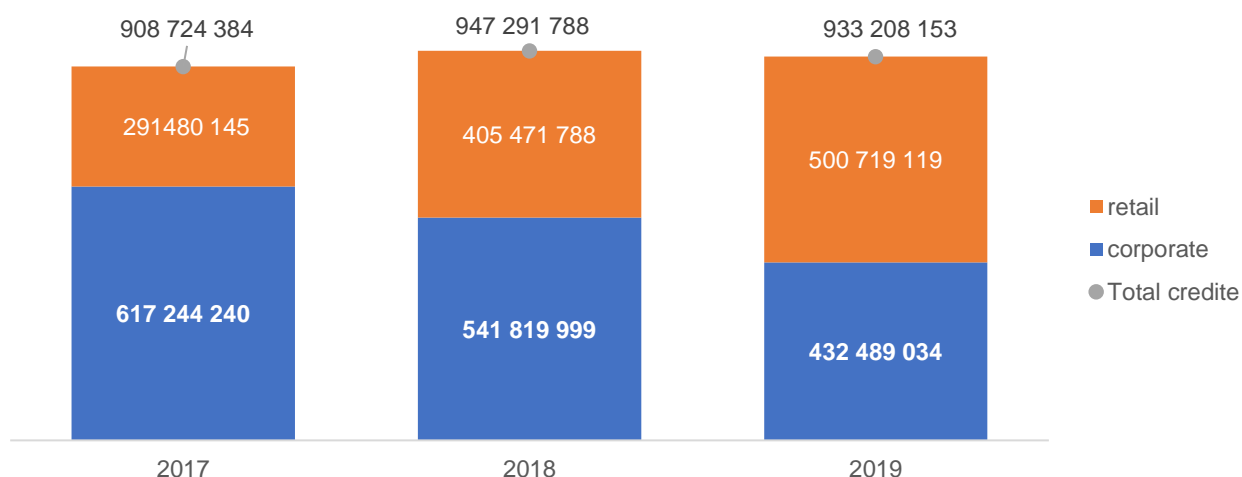
STRUCTURA ACTIVELOR, %



CREDITE

În anul 2019 banca a utilizat în continuare abordarea activă în creditarea sectorului retail și abordarea conservativă în creditarea segmentului corporate. Portofoliul de creditare s-a redus în anul 2019 cu 14 mln. lei și a constituit 933 mln. lei. În același timp portofoliul retail a crescut de la 405 mln. până la 500,7 mln., portofoliul corporativ s-a redus de la 542 până la 432,5 mln. lei.

Portofoliu de credite, lei

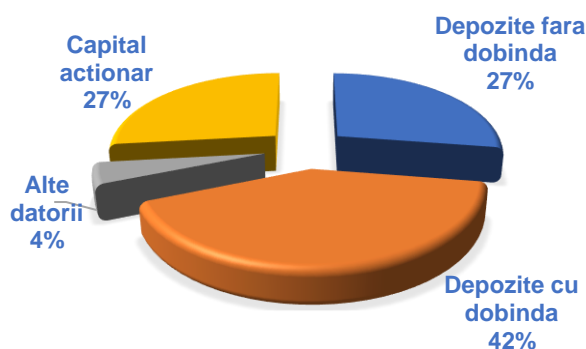


Pe fundalul tempourilor moderate a creșterii economice în anul 2019 (până la 4%), precum și politicii Băncii de diversificare a portofoliului, cota-parte a portofoliului creditelor retail a crescut până la 54%. Totodată calitatea portofoliului retail se află la un nivel admisibil – cota-parte a creditelor neperformante constituie 4.42% în comparație cu 26.7% pentru credite corporative. Este de remarcat faptul, că în anul 2019 în valori absolute credite neperformante s-au redus cu 35,6 mln., inclusiv corporative cu 31.1 mln. și retail cu 4,5 mln. lei.

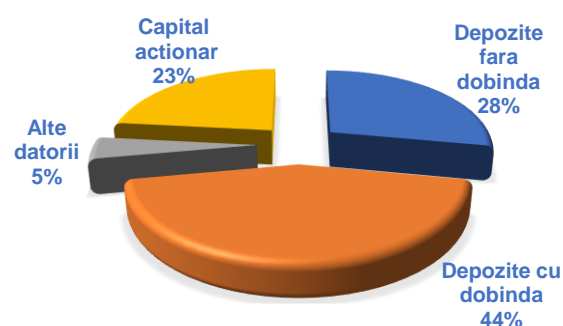
OBLIGAȚIUNILE

În structura obligațiunilor Băncii predomină mijloacele atrase de la persoanele fizice și de la clienți corporativi, valoarea totală a cărora conform situației la 31 decembrie 2019 a constituit 1,74 mld. lei sau 94% din total obligațiuni. Banca pe parcursul anului 2019 nu a recurs la împrumuturile interbancare.

2019

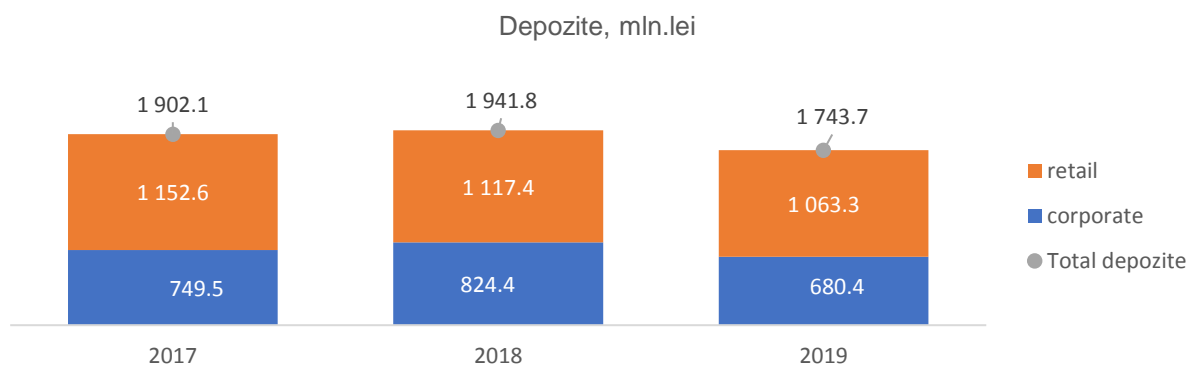


2018



MIJLOACELE CLIENȚILOR

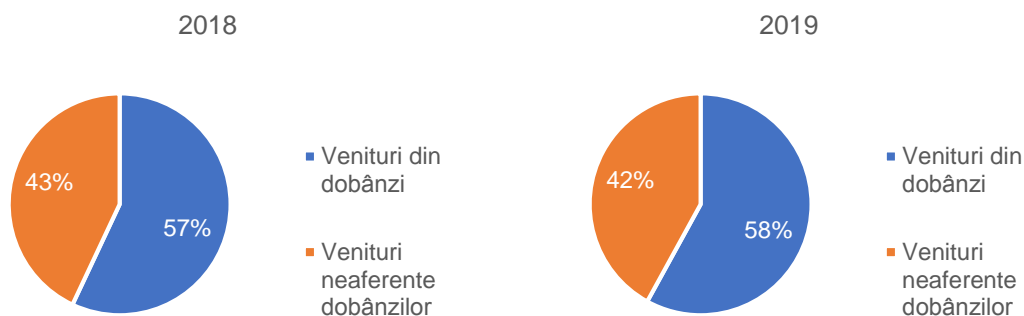
Volumul mijloacelor atrase ale clienților în anul 2019 s-a redus cu 10,2%. Volumul mijloacelor clienților corporativi s-a redus cu 17,5% și a atins 680,4 mln. lei, iar cota-parte a acestora în structura obligațiunilor Băncii a constituit 36,7%, reducându-se cu 3,2 p.p. Volumul mijloacelor persoanelor fizice în anul 2019 s-a redus cu 4,8%. Cota-parte a persoanelor fizice în volumul total al obligațiunilor Băncii a constituit 57,4%, majorându-se cu 3,3% din nivelul pentru anul 2018.



TENDINȚELE GENERALE

Veniturile brute ale Băncii pentru 12 luni ale anului 2019 s-au redus cu 7,8 mln. lei – până la 233,3 mln. lei, fapt provocat de reducerea veniturilor procentuale cu 1% sau cu 1,7 mln. lei, din contul micșorării veniturilor obținute din certificatele BNM și valori mobiliare cu 4,5 mln. lei sau cu 13%, și micșorării veniturilor neprocentuale cu 6,1 mln. lei. Veniturile neprocentuale au constituit 97 mln. lei (motivul principal – micșorarea altor venituri cu 7,9 mln. (realizarea în 2018 activelor pentru vânzare)). Celelalte capitole ale veniturilor fie au crescut, fie au rămas la nivelul anului trecut.

STRUCTURA VENITURILOR



Cheltuielile brute ale anului 2019 s-au micșorat cu 3 mln. lei și au constituit 180,3 mln. lei, modificările principale – creșterea cheltuielilor de depreciere cu 14,7 mln. lei comparativ cu perioada analogică a anului trecut și micșorarea cheltuielilor pentru mijloacele atrase cu 11,1 mln. lei. Cheltuieli neprocentuale (fără a lua în calcul cheltuielile pentru deprecierea activelor și cheltuielilor pentru impozit pe venit) s-au redus cu 4,5% sau cu 6,8 mln. lei.

Veniturile procentuale ale Băncii în anul 2019 au constituit 136,2 mln. lei, ceea ce este mai jos de indicatorul corespunzător anului 2018 cu 1%. În pofida faptului reducerii profitabilității portofoliului de creditare, veniturile obținute pentru această categorie au crescut datorită creșterii volumului mediu al portofoliului de la 934,1 mln. (pentru anul 2018) până la 998.2 mln. lei în anul 2019. Reducerea de bază a veniturilor procentuale este condiționată de micșorarea veniturilor, din valorile mobiliare de stat / certificatele BNM, rentabilitatea medie pentru anul 2019 pentru acestea active a crescut cu 0,5 p.p., însă, dat fiind retragerii fondurilor clienților, drept urmare, s-a redus, și volumele medii ale investițiilor în aceste categorii de la 563,1 mln. pentru 2018 până la 452,2 mln. pentru anul 2019.

mln. lei	2019			2018		
	Valoarea medie pentru perioadă	Veniturile din dobânzii	Rentabilitatea medie %	Valoarea medie pe an	Veniturile din dobânzii	Rentabilitatea medie %
Credite	998.2	88.8	8.9	934.1	87.4	9.4
Valori mobiliare	452.2	29.6	6.5	563.1	33.8	6.0
Mijloace în bănci	703.5	17.9	2.5	767.9	16.1	2.1

Factorii principali, care au influențat asupra dinamicii cheltuielilor aferente dobânzii ale Băncii în anul 2019, au devenit excesivul de lichidități în sistemul bancar și în ENERGBANK, în particular.

mln. lei	2019			2018		
	Valoarea medie pentru perioada	Cheltuielile din dobânzii	Costul mediu, %	Valoarea medie pe an	Cheltuielile din dobânzii	Costul mediu, %
Depozitele persoanelor fizice	971.1	28.3	2.9	1 054.4	34	3.2
Depozitele persoanelor juridice	82.7	1.5	1.8	182.5	4.95	2.7
Alte împrumuturi	79.8	2.7	3.4	110.4	4.5	4.2

Mijloacele persoanelor fizice rămân partea de bază în structura obligațiunilor. Excesul de lichidități, precum și lipsa unei cereri calitative din partea clienților corporativi pentru creditare pe parcursul întregii perioade s-a reflectat și asupra costului mijloacelor atrase de la clienți. În rezultat, în anul 2019 costul mediu a mijloacelor atrase de la persoane fizice s-a redus cu -0,3 p.p. până la 2,9%.

Costul mijloacelor atrase corporative s-a redus cu 0,9 p.p. Pentru creditarea clienților corporativi Banca de asemenea a recurs la finanțarea din contul mijloacelor organizațiilor internaționale (Alte împrumuturi – Directoratul Băncii Mondiale). Datorita reducerii valorii medii a mijloacelor atrase până la 79,8 mln. lei, cheltuielile aferente dobânzii pentru acest capitol s-au redus.

Venitul net al Băncii, aferent dobânzii a constituit în anul 2019 103.8 mln. lei, ceea ce depășește cu aproximativ 10 la sută indicatorul analogic anului 2018. Marja procentuală netă în anul 2019 a constituit 5,2% majorându-se comparativ cu anul 2018.

FACTORII, CARE AU AFECTAT MARJA PROCENTUALĂ NETĂ ÎN ANUL 2019

MARJA pentru anul 2018	4.6%
Rentabilitatea/structura activelor	0.3%
Costul pasivelor	-0.3%
MARJA pentru 12 luni ale anului 2019	5.2%

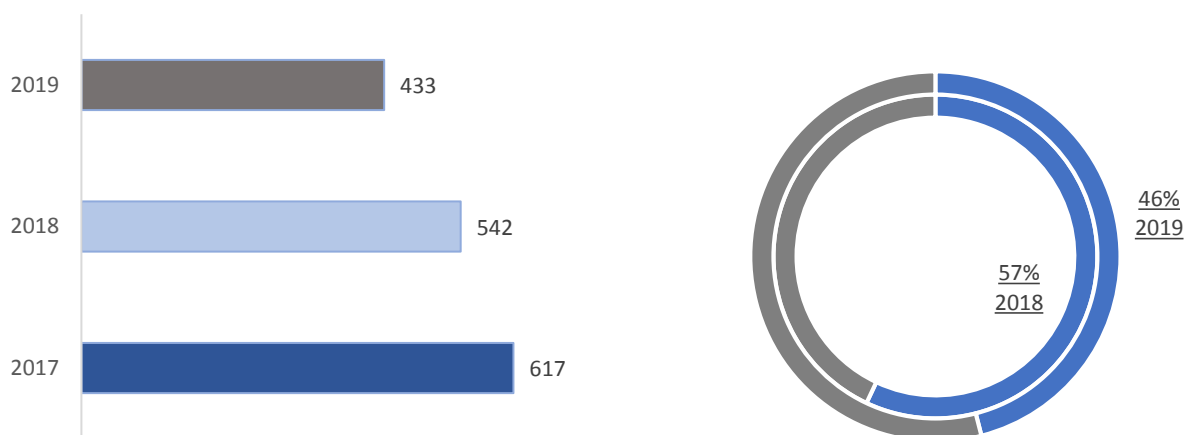
BUSINESS

Segmentul corporativ reprezintă o parte semnificativă a afacerii Băncii, clienților corporativi reviny cota-parte de 46% din portofoliul de creditare și 39% din depozitele clienților. Banca elaborează activ produsele noi, reușind să acorde clienților din această categorie toate serviciile necesare și să mențină loialitatea lor.

CREDITAREA CLIENȚILOR CORPORATIVI

În anul 2019 cota-parte a Energbank pe piața creditării corporative a constituit 1,62 %; din cauza nivelului înalt al concurenței în acest segment pe parcursul anului cota-parte s-a redus cu 0,47 p.p.

CUANTUMUL ȘI COTA-PARTE A PORTOFOLIULUI CORPORATIV DE CREDITARE, MLN. LEI /%



RENTABILITATEA PORTOFOLIULUI DE CREDITARE

Venitul obținut în anul 2019 la creditele sectorului corporativ a constituit 31,4 mln. lei, ceea ce este cu 22% mai puțin rezultatului pentru anul precedent. În aceste condiții rentabilitatea reală a creditelor în anul 2019 a fost mai mică, decât în anul 2018 cu 0,5 p.p.

CALITATEA PORTOFOLIULUI CREDITAR

În anul 2019 suma creditelor neperformante în portofoliul corporativ, (la cost amortizat) s-a redus cu 31 mln. lei, iar ținând cont de reducerea portofoliului corporativ total propriu-zis cu 20%, ponderea acestora în portofoliu s-a redus doar de la 27,07% în anul 2018 până la 26,71% în anul 2019; s-a redus în mod analogic și costul riscului (raportul între deprecierea creată conform SIRF la portofoliul creditar) de la 7,1% la sfârșitul anului 2018 până la 6,74% în anul 2019. Calitatea portofoliului corporativ conform cerințelor prudențiale s-a redus cu 3,26 p.p. și a constituit 28,1% la sfârșitul anului 2019.

ATRAGEREA MIJLOACELOR CLIENȚILOR CORPORATIVI

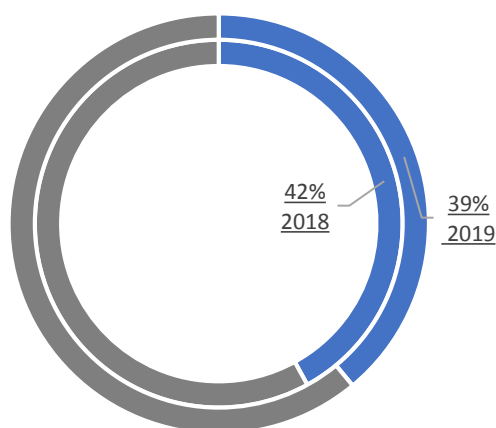
În anul 2019 banca a continuat politica diversificării mijloacelor atrași de la clienți, totodată soldul mijloacelor clienților corporativi s-a redus cu 17% și a constituit 680 mln. lei. În rezultat cota-parte a Energbank pe piața depozitelor clienților corporativi a constituit 2,99%.

Cuantumul și structura mijloacelor clienților corporativi, mln. lei



Scăderea generală s-a datorat atât mijloacelor pe conturile curente, cât și depozitelor la termen.

COTA-PARTE A SEGMENTULUI CORPORATIV ÎN PORTOFOLIUL DEPOZITELOR, %

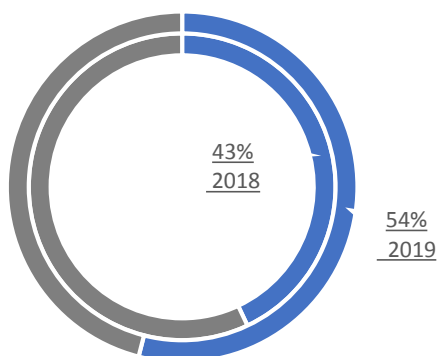


Strategia băncii, orientată spre atragerea mijloacelor clienților corporativi se explică în mare măsură prin tendința de obținere a unui venit suplimentar, aceste resurse fiind plasate în valorile mobiliare cu lichiditatea înaltă, iar depozitele corporative sunt o sursă mai ieftină de finanțare decât depozitele retail.

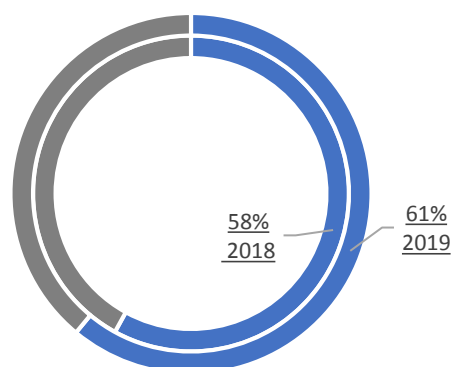
În anul 2019 Banca a continuat să realizeze strategia de dezvoltare a segmentului retail a business-ului, portofoliul creditelor retail al băncii a crescut de la 405 mln. lei până la 501 mln. lei. Pe de altă parte, anul 2019 a fost marcat prin micșorarea costului de atragere a resurselor băncii, inclusiv din contul reducerii costului depozitelor persoanelor fizice.

COTA-PARTE A SEGMENTULUI RETAIL

ÎN PORTOFOLIUL CREDITELOR, %



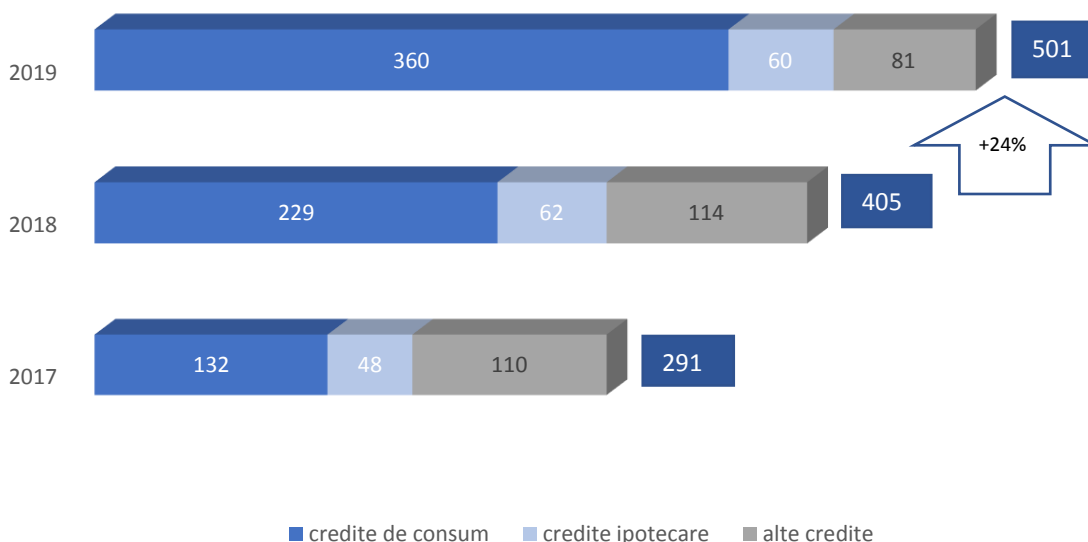
ÎN PORTOFOLIUL DEPOZITELOR, %



CREDITARE

În anul 2019 volumul creditării retail a crescut cu 24%. S-au modificat și cotele-părți ale fiecăruia dintre segmente. Venitul, primit pe parcursul anului curent pe creditele segmentului retail, a constituit 57,4 mln. lei, ceea ce depășește cu 21% rezultatul anului precedent. Segmentul retail a ocupat o poziție „leader” în creditarea clienților.

Cuantumul și structura portofoliului retail, mln. lei



CALITATEA PORTOFOLIULUI DE CREDITE

Una dintre prioritățile de bază ale activității Băncii în anul 2019, în afară de creșterea tempourilor de de creditare retail și a cotei-părți pe piața, a fost și menținerea calității înalte a portofoliului persoanelor fizice, care, conform cerințelor prudențiale, în anul 2019 a constituit 6,57%. Banca continuă să acorde atenție deosebită calității portofoliului de creditare în cadrul gestionării riscurilor, datorita cărui fapt cota-parte a

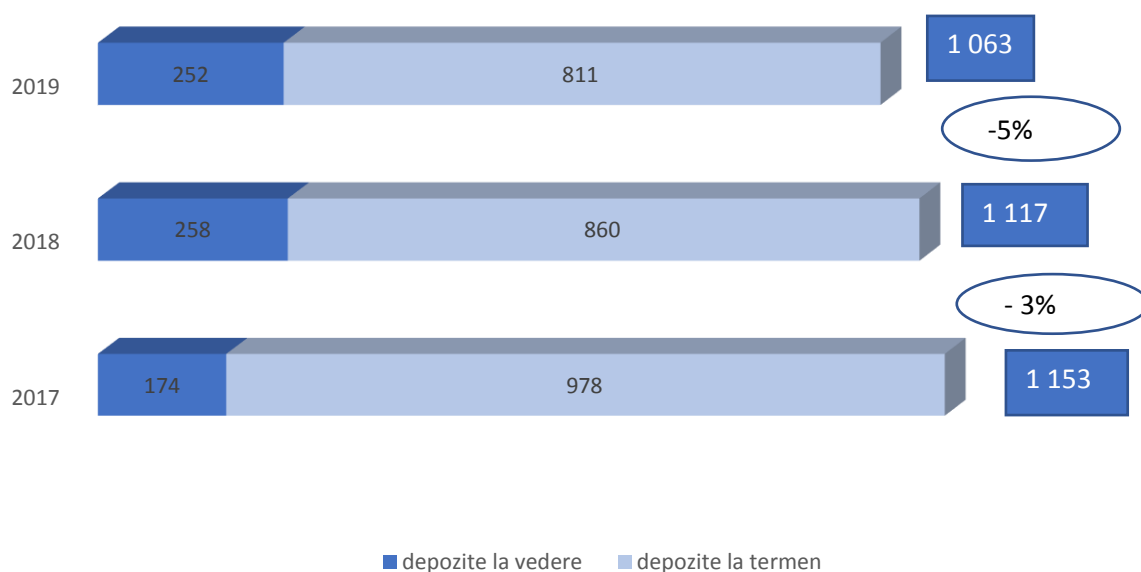
creditelor neperformante în sectorul de creditare retail s-a redus cu 2,13 p.p. și a constituit 4,42% la sfârșitul anului 2019. Costul riscului a crescut de la 3,93% în anul 2018 până la 4,64% la sfârșitul anului 2019.

MIJLOACELE PERSOANELOR FIZICE

Ținând cont de surplusul lichidității în anul 2019, concurența pentru sursele finanțării a fost redusă, în rezultatul cărui fapt costul depozitelor retail de asemenea s-a redus.

Controlul costului finanțării, a marjei procentuale – continuă să fie una dintre prioritățile-cheie ale Băncii. Scopul – de a reduce la minim influența conjuncturii pieței asupra indicatorilor rentabilității. Însă, dat fiind faptul reducerii creditării corporative, s-au creat condițiile pentru reducerea volumelor mijloacelor atrase din segmentul retail în comparație cu anul precedent cu 4,8 %.

Quantumul și structura mijloacelor segmentului retail, mln. lei



GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Guvernanța corporativă este ansamblul de norme și practici prin care managementul companiei își duce la îndeplinire obiectivele stabilite prin implementarea strategiei adoptate, în mod responsabil, corect și transparent în privința relației sale nu doar cu participanții la piața de capital, și cu toate părțile – clienți, acționari, investitori, autorități de supraveghere, angajați, comunitate.

Pentru B.C. ENERGBANK S.A., informarea corectă și menținerea unei relații de încredere cu toți partenerii este o prioritate. Banca aplică principiile definite în Codul de Guvernanță Corporativă.

Codul declară respectarea cu strictețe a cerințelor legislației și aplicarea normelor etice ale comportamentului de afaceri generale pentru toți participanții comunității de afaceri. Prioritatea comportamentului corporativ al Băncii îl constituie respectarea drepturilor și intereselor legale a acționarilor și clienților, prezentarea informației, asigurarea activității eficiente, menținerea stabilității financiare și a rentabilității.

Statutul Băncii este prezentat pe pagina oficială <http://energbank.com/ro/info/guvernanta-corporativa/statutul>. Codul este accesibil pe site-ul Băncii în rețeaua Internet la adresa <http://energbank.com/ro/info/guvernanta-corporativa/codex>.

Banca dispune de o structură organizatorică adecvată activității desfășurate și transparentă, care promovează administrarea eficientă și asigură prudența necesară la conducerea Băncii. Structura organizatorică a Băncii include Adunarea generală a acționarilor, organele de conducere (Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere), precum și subdiviziunile structurale ale oficiului central (departamente, direcții, secții, etc.) și subdiviziunile teritoriale (sucursale, reprezentante, etc.) ale Băncii. Structura organizatorică a Băncii (este accesibilă pe site-ul Băncii <http://energbank.com/ro/info/guvernanta-corporativa/organizational-structure>).

- ❖ Adunarea Generală a acționarilor ia decizii pe întrebările de bază, referitoare la activitatea Băncii, așa cum ar fi introducerea amendamentelor în Statutul Băncii, modificarea componenței Consiliului, aprobarea auditorilor externi, distribuirea profitului și altele. Supravegherea activității financiar-economice a Băncii se realizează de compania de audit independentă.
- ❖ Consiliul Băncii (în structura căruia a fost creat un comitet de administrare a riscurilor și audit) realizează funcțiile de supraveghere și determină strategia Băncii. Departamentul Administrarea Riscurilor și Conformitate, precum și Direcția audit intern acordă asistență Consiliului în supravegherea activității de pregătire a evidenței financiare, asigurarea calității înalte a guvernantei corporative și eficiența a controlului corporativ. Comitetul de administrare a activelor și pasivelor, Comitetul de credit și Direcția gaj contribuie la susținerea eficienței diverselor direcții a activității operative a băncii. Sarcinile prioritare a Consiliului sunt determinarea strategiei de dezvoltare a Băncii și a direcțiilor sale de activitate, asigurarea realizării și protecției drepturilor acționarilor, examinarea și aprobarea planurilor de afaceri, precum și realizarea controlului asupra activității Comitetului de Conducere a Băncii.
- ❖ Comitetul de Conducere este responsabil pentru controlul operativ al activității Băncii, este un organ executiv colegial al Băncii, care realizează conducerea activității curente a Băncii. Comitetul de Conducere a Băncii asigură respectarea principiilor de bază a guvernantei corporative și desfășurarea politicilor, aprobate de Adunarea Generală a acționarilor și Consiliul Băncii în conformitate cu cerințele actelor normative interne.

Drepturile, obligațiunile, domeniile de responsabilitate și programul de activitate al Adunării Generale a acționarilor, Consiliului Băncii și Comitetului de Conducere se reglementează de documentele normative interne corespunzătoare. Componența numerică, structura, obligațiunile și modul de funcționare a organelor de conducere sunt determinate de Statutul Băncii, Regulamentul Consiliul, Comitetului de Conducere, Codul Gestionării Corporative, Codul de Conformitate, Codul de etica corporativă și conduită.

Componența Consiliului Băncii și Comitetului de Conducere a Băncii este prezentată pe pagina oficială <http://energbank.com/ro/info/management>.

CONTROLUL INTERN

Sistemul controlului intern al Băncii reprezintă un complex de măsuri, regulamente, proceduri și instrucțiuni, orientate spre controlul sistematic și permanent de către conducere a gestiunii corecte și eficiente a Băncii în conformitate cu legislația în vigoare, interesele clienților și acționarilor în baza informației veridice, complete și operative. În bancă este elaborat un sistem de competențe, în conformitate cu care răspunderea în domeniul permisiunii și aprobării tranzacțiilor și operațiunilor este distribuită între organele de conducere, comitetele, subdiviziunile și colaboratorii în conformitate cu procedurile aprobate. Toate tranzacțiile și operațiile sunt planificate și realizate în conformitate cu cerințele actelor normative ale BNM, regulamentele interne, dispozițiilor și instrucțiunilor băncii.

De asemenea Banca dispune de un sistem de control intern pentru respectarea și executarea de către colaboratorii băncii a Legii «Privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului» în conformitate cu care în Bancă a fost implementată și funcționează politica și procedurile interne de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțarea terorismului, care permit să stabilească la timp și să prevină operațiunile bancare dubioase, să asigure implementarea sistemului informațional adecvat și perfecționarea sa permanentă, examinarea cazurilor de încălcare a Legislației în vigoare și actelor normative interne, precum și luarea deciziilor privind atragerea vinovaților la răspundere.

CONFLICTE DE INTERESE

Principalele obligații respectate de membrii Consiliului și ai Comitetului de Conducere, impuse la nivelul Băncii pentru prevenirea și evitarea conflictelor de interese, sunt:

- ✓ obligația de a acționa numai în interesul Băncii și de a lua decizii fără a se lăsa influențați de eventuale interese proprii care pot apărea în activitate;
- ✓ obligația de a păstra confidențialitatea asupra oricăror fapte, date sau informații de care au luat cunoștință în cursul exercitării responsabilităților și înțeleg ca nu au dreptul de a le folosi sau de a dezvălui nici în timpul activității și nici după încetarea acesteia;
- ✓ membrii organului de conducere se abțin atunci când pe ordinea de zi a Consiliului și ai Comitetului de Conducere sunt luate decizii cu privire la terți cu care prin natura poziției lor se afla într-un conflict de interese.

DIVIDENDE

În conformitate cu legislația în vigoare, dividendele se plătesc din fondurile constituite în acest scop după aprobarea adunării generale. Distribuirea dividendelor se face conform hotărârii adunării generale, la propunerea Consiliului și depinde de valoarea profitului distribuibil și de nevoile viitoare de capitalizare ale Băncii.

Evoluția dividendelor aprobate și plătite efectiv în ultimii trei ani este prezentată mai jos:

	2019	2018	2017
Elemente dividendelor anunțate și plătite, mln.lei			
Dividende	0	0	0

În anul 2019 nu au avut loc:

- ✓ tranzacții de proporții, tranzacții cu conflicte de interese; tranzacții privind răscumpărarea, achiziționarea, înstrăinarea acțiunilor proprii și privind convertirea, fracționarea sau consolidarea valorilor mobiliare din emisiunile anterioare;
- ✓ tranzacțiile importante cu acțiunile proprii ale entității de interes public (cota cărora alcătuiește cel puțin 5% din acțiunile emise de către entitatea de interes public);

Orice eveniment important, care a avut loc pe parcursul anului 2019, inclusiv emisiunile suplimentare/restructurările emisiunilor precedente; schimbările în componența organelor de conducere, modificarea drepturilor aferente valorilor mobiliare emise, privind convocarea adunărilor generale a acționarilor ș.a. în conformitate cu cerințele prevăzute în Legea nr.1134-XIII "Privind societățile pe acțiuni" din 2 aprilie 1997 și Legea nr.171 „Privind piața de capital” din 11 iulie 2012 a fost publicat pe <https://emitent-msi.market.md/ro/> și pe pagina oficială a Băncii <http://energbank.com/ro/info/guvernanta-corporativa/dezvaluirea-informatiei-de-catre-emitentii-de-valori-mobiliare>

RESPONSABILITATEA SOCIALĂ ȘI CORPORATIVĂ

ENERGBANK realizează un număr esențial de programe în domeniul responsabilității sociale corporative. Printre ele se numără programe, orientate spre popularizarea tradițiilor naționale și dezvoltarea artei, precum și activități de cultură generală pentru copii și tineret.

STUDII

ENERGBANK timp de mai mulți ani participă activ la ridicarea nivelului de educație financiară a populației țării, în special printre tineri și copii. Astfel, pe parcursul anului colaboratorii Băncii în cadrul campaniilor naționale de sporire a educației financiare, desfășoară prezentări în instituțiile de învățământ și invită grupuri de copii pentru excursii în cadrul sucursalele sale.

COPII

Realizarea programelor sociale a devenit parte integrantă a activității cotidiene a Băncii, în cadrul căreia anual se acordă asistență casei-internat pentru copii cu dizabilități din Hăncești, care este o instituție de importanță națională.

În fiecare an, pe data de 1 iunie, de Ziua Internațională a Protecției Copiilor în fiecare sucursală a ENERGBANK este organizat un mic spectacol pentru copii din regiunile țării, în cadrul cărora ei au parte de surprize plăcute și daruri dulci.

PERSONAL

Principalele obiective ale politicii de personal a B.C. "ENERGBANK" S.A. în 2019 au fost crearea condițiilor pentru menținerea unui echilibru cantitativ și calitativ al angajaților băncii și atragerea noilor specialiști calificați.

La sfârșitul anului 2019, personalul scriptic al B.C. "ENERGBANK" S.A. a constituit 588 de angajați (la sfârșitul anului 2018 - 584 de angajați).

Banca dispune de personal calificat și profesionist din care 70% din angajați cu studii superioare/universitare. În funcție de vârstă, ponderea personalului cu vârsta sub 40 de ani a constituit 54% din angajații băncii.

Una dintre prioritățile și direcțiile strategice constante ale politicii de personal a băncii este formarea și dezvoltarea personalului, al cărei scop este creșterea potențialului profesional al angajaților .

În anul 2019 au fost implementate programe de instruire care vizează consolidarea abilităților funcționale de leadership, managementul tehnologiilor, precum și orientarea spre client.

Modalitățile de învățare și dezvoltare au fost organizate în conformitate cu noile tendințe și tehnologii, desfășurate pe plan local și internațional.

Banca a continuat programul de formare pentru noii angajați ai băncii adaptat specificului activității la fiecare. Acesta a inclus cursuri de inițiere în activitatea băncii, de înțelegere a produselor, serviciilor, și a specificului relaționării cu clienții.

Pentru angajații din administrația Băncii au continuat programele de dezvoltare a competențelor profesionale și a celor de leadership.

ENERGBANK a continuat extinderea implementării în rețeaua a unui nou sistem de management al performanței, cu o nouă structură a stabilirii obiectivelor cu calificative de performanță care reflectă o abordare holistică, ce include și zona de obiective și valori, precum și cu recunoașterea comportamentelor excepționale asociate valorilor și premiarea acestora.

Pentru a pune în practică aceste principii de management al performanței, Banca are un cod care definește comportamentul angajaților.

MANAGEMENTUL RISCULUI

Managementul riscurilor în cadrul Băncii este integrat totalmente cu procesul de adoptare a deciziilor administrative și se realizează în mod centralizat. Direcția Administrarea Riscurilor exercită funcția metodologică, analitică, de control și de rapoarte în domeniul managementului riscurilor, acumulează informațiile despre fiecare tip de risc financiar și deține date actuale privind profilul de risc al Băncii. Periodic, dar nu mai rar decât o dată în lună, Direcția informează Comitetul de Conducere al Băncii despre expunerea la riscuri semnificative în adoptarea deciziilor operative. Periodic, dar nu mai rar decât o dată în trimestru, Direcția Administrarea Riscurilor prezintă Consiliului Băncii informația despre profilul de risc actual. Consiliul Băncii stabilește strategia de management al riscurilor, exercită supravegherea asupra executării acestei strategii și aprobă regulamente, politici și planuri de management al riscurilor.

Scopul principal al managementului riscurilor în cadrul Băncii constă în executarea cerințelor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și luarea în calcul echilibrată a intereselor tuturor părților interesate – clienților, partenerilor, acționarilor, organelor de control, atât la moment, cât și în perspectiva pe termen lung.

Responsabilitatea pentru managementul riscurilor stabilește un model de protecție cu trei nivele după cum se vede în figura de jos:

Prima linie

• Deținătorii de procese

A doua linie

• Administrarea Riscurilor, Conformitate etc.

A treia linie

• Audit Intern

Primul nivel de protecție cuprinde subdiviziunile ale căror activitate este legată direct de apariția riscului. Al doilea nivel de protecție efectuează evaluarea independentă a riscului, supravegherea și analiza critică a primului nivel de protecție. Al treilea nivel de protecție reprezintă subdiviziunea de audit intern care analizează eficiența și corectitudinea proceselor principale de management al riscurilor.

În scopul managementului eficient al riscurilor, și anume anticipării acestora și identificării aspectelor vulnerabile, Direcția Administrarea Riscurilor trimestrial efectuează simulări de criză, generând scenarii extreme asupra tuturor activităților semnificative ale băncii. În cadrul procesului se identifică și se analizează situațiile care pot provoca pierderi excepționale dar posibile, precum și estimare lor, atât în viitorul previzibil cât și pe termen lung, după ce se determină mărimea pierderilor care pot fi înregistrate de Banca. Rezultatele simulărilor de criză se raportează către Comitetul de Conducere și Consiliul Băncii.

Baza normativă a managementului riscurilor este legislația în vigoare a Republicii Moldova, regulamentele și recomandările Băncii Naționale a Moldovei, precum și actele normative interne. În afară de aceasta, la determinarea metodologiei de management al riscurilor, Banca se conduce de cele mai bune practici mondiale, aplicând preponderent prescripțiile actuale ale Băncii Centrale Europene și ale Comitetului de Supraveghere Bancară Basel (Basel III).

În scopul îmbunătățirii sistemului de management al riscurilor, Banca dezvoltă în continuare metodologiile, instrumentele și mecanisme de evaluare a riscurilor.

Banca evidențiază următoarele tipuri de riscuri semnificative:

RISCUL DE CREDIT

Riscul de credit este cel mai semnificativ pentru întregul sistem bancar. Banca înțelege riscul de credit ca pe o probabilitate potențială ca beneficiarii de împrumuturi / contragenții să nu își onoreze la timp sau nu în totalitate angajamentele față de bancă. Organul principal care administrează riscul de credit este Comitetul de Credite al băncii. Pentru a adopta decizia, următoarele subdiviziuni structurale furnizează informații Comitetului de Credite: Departamentul Creditare, Departamentul Juridic, Direcția Gaj, Direcția Administrarea Riscurilor. În caz de necesitate (de exemplu, gradul de expunere) la procesul de management al riscului de credit participă Consiliul și Comitetul de Conducere.

Purtătorii principali ai riscului de credit al Băncii sunt persoanele juridice mari, segmentul retail, Guvernul Republicii Moldova, băncile de peste hotare, unde sunt deschise conturi corespondente.

Metodele principale de reducere a riscului de credit sunt:

- analiza minuțioasă a activității clienților / contragenților (atât la momentul adoptării deciziei de expunere la risc, cât și pe toată durata ciclului de viață al expunerii);

- acceptarea garanțiilor pentru asigurarea expunerii (fidejusiune, gajul de bunuri mobiliare și imobiliare, amanetarea mijloacelor bănești etc.);
- lucrul activ cu creditele neperformante cu aplicarea diferitelor metode de reducere a riscului de credit;
- stabilirea limitelor pe anumite tipuri de expuneri;
- diversificarea portofoliului de credite și identificarea segmentelor cele mai favorabile pentru creditare (pe baza informațiilor interne și a statisticii, și având în calitate de călăuză situația din sectorul bancar în ansamblu și tendințele indicatorilor macroeconomici).

RISCU DE PIAȚĂ

Influența potențială negativă a riscului de piață constă în impactul modificărilor conjuncturii pieței și a condițiilor macroeconomice. Principalele riscuri de piață pentru Banca sunt riscul valutar și riscul ratei de dobândă. Riscul valutar este legat de modificarea cursurilor monedelor străine la pozițiile valutare deschise. Departamentul Trezorerie este responsabil pentru managementul operativ al riscului valutar. Banca este expusă riscului ratei de dobândă în virtutea unei eventuale modificări nefavorabile a ratelor dobânzilor la active, pasive și instrumentele extrabilanțiere. Managementul riscului ratei de dobândă este efectuat de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor pe baza informațiilor furnizate de Departamentul Dezvoltare, Departamentul Trezorerie și Direcția Administrarea Riscurilor.

RISCU OPERAȚIONAL

Banca înțelege sub riscul operațional eventualitatea unor pierderi ca urmare a caracterului inadecvat sau al perturbărilor în procesele interne, impactului factorului uman, a perturbărilor și erorilor în sisteme, precum și al influenței mediului exterior. Direcția Administrarea Riscurilor agregă informațiile disponibile despre incidentele de risc operațional și prezintă, cu periodicitatea stabilită, un raport Comitetului de Conducere. Pe baza unei analize, Comitetul aprobă planul de activități pentru minimizarea probabilității / impactului riscurilor operaționale.

RISCU DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate este definit de bancă ca imposibilitatea de achitare la timp a plăților aferente obligațiilor sale. Un astfel de risc poate să apară în urma unor active și angajament financiare neechilibrate, dar și în cazul în care se impune onorarea imediată și simultană a tuturor angajamentelor sale. Consiliul Băncii / Comitetul de Conducere este informat lunar despre starea lichidității pe termen scurt și pe termen lung, despre echilibrarea activelor și angajamentelor din punctul de vedere al termenelor. Departamentul Trezorerie este responsabil pentru monitorizarea zilnică a pozițiilor de lichiditate.

RISCU DE ȚARĂ ȘI TRANSFER

Banca înțelege sub riscul de țară riscul de apariție a pierderilor ca rezultat al neonorării (neonorării la timp) a obligațiilor de către contragenții aflați peste hotare, din cauza unor condiții economice sau politice. Cota principală a activelor și angajamentelor Băncii ține de clienții și contragenții locali. Riscul de țară apare în legătură cu necesitatea economică de a achita plăți clienților de peste hotare și de a colabora cu sistemele de transferuri de bani. Principalele surse de informații pentru managementul riscului de țară sunt datele agențiilor de rating mondiale mari și publicațiile din sursele mass-media. Aceste informații sunt monitorizate de către Direcția Administrarea Riscurilor nu mai rar decât o dată în lună.

RISCU JURIDIC

În desfășurarea activității sale, Banca se conduce în strictă conformitate cu cerințele legislației în vigoare și cu actele normative supuse legii, precum și respectă prevederile contractelor încheiate. Respectarea prevederilor actelor normative și ale contractelor încheiate este asigurată prin funcționarea sistemului organelor de control intern, din care face parte Direcția Audit Intern, Serviciul Asistență Juridică, Direcția Conformitate, Direcția Administrarea Riscurilor.

RISCU REPUTAȚIONAL

Riscul reputațional (de imagine) este cauzat de apariția unor materiale negative publicate în mass-media privind activitatea Băncii ce conduc la neîncrederea creditorilor, deponenților și a pieței față de integritate băncii.

În fiecare lună Departamentul Dezvoltare efectuează monitorizarea publicațiilor și informațiilor despre Banca în mijloacele de informare în masă (la televiziune și radio, în edițiile periodice și în rețeaua Internet). Banca are ca scop încadrarea într-un nivel de risc reputațional redus, care să nu conducă la înregistrarea de pierderi sau la nerealizarea profiturilor estimate de Banca.

ANEXĂ DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ

Norma art. 23 a Legii privind evidența contabilă și raportul financiar Nr. 287 din 15 decembrie 2017 prevede, că subiectul de interes public, care răspunde criteriilor, stabilite pentru companiile mari și numărul mediu al colaboratorilor cărui în perioada de evidență depășește 500, trebuie să includă în evidența conducerii declarația nefinanciară.

Declarația nefinanciară conține informația privind mediul ambiant, problemele sociale, problemele aferente personalului, respectării drepturilor omului și luptei cu corupția și include:

- a) descrierea succintă a modelului de afaceri a subiectului;
- b) descrierea politicilor aprobate și procedurilor aplicate, precum și a rezultatelor primite de către subiect;
- c) riscurile de bază și modul, în care ele sunt gestionate.

MODELUL DE AFACERI

În cadrul activității sale Banca își propune următoarele obiective:

- menținerea creșterii organice sănătoase din contul atragerii clienților prin intermediul digitalizării;
- Menținerea valorilor băncii prin intermediul oamenilor, prin intermediul dezvoltării și susținerii colaboratorilor și recunoașterea rezultatelor acestora;
- Menținerea gestionării eficiente a riscurilor prin intermediul calității bune a noilor active și ameliorării calității celor existente;
- Menținerea lichidității înalte și bazei capitale stabile
- Concentrarea la creșterea stabilă a veniturilor și optimizarea cheltuielilor.

Banca nu-și propune maximizarea rentabilității pe parcursul unei perioade scurte de timp, dar să se concentreze asupra eficienței pe termen lung. Rezistența afacerii este prioritară.

În viitor banca intenționează să susțină modelul universal al afacerilor – să colaboreze activ cu business-ul mic și mijlociu, să dezvolte relațiile și cu clienții corporativi importanți. În general, strategia dezvoltării băncii va fi conservativă.

GUVERNANTA CORPORATIVĂ

Banca poartă răspundere pentru existența unui sistem strict de guvernanta, care trebuie să includă, cel puțin, următoarele:

- Structura organizațională și procesul organizațional;
- Structura organelor de gestionare a băncii, și anume: competențele și obligațiunile;
- Structura și funcționarea, regulile generale de realizare a activității;
- Gestionarea riscurilor;
- Controlul intern;
- Sistemele informaționale și continuitatea afacerii;
- Cerințele transparenței activității.

Banca are regulile interne, care reglementează structura gestionării afacerii.

În cadrul activității sale BC Energbank S.A. se conduce de Codul de guvernanta corporativa. Codul declară respectarea cu strictețe a cerințelor legislației și aplicarea normelor etice ale comportamentului general de afaceri față de toți participanții la comunitatea de afaceri. Prioritatea comportamentului corporativ al Băncii o constituie respectarea drepturilor și intereselor legale ale acționarilor și clienților, prezentarea informației, asigurarea gestionării eficiente ale afacerilor, menținerea stabilității financiare și rentabilității. Codul este accesibil pe pagina web a băncii la adresa: <http://energbank.com/ro/info>.

În bancă activează trei organe principale ale guvernării corporative: adunarea generală a acționarilor, comitetul de conducere a băncii și consiliul băncii.

Adunarea Generală a acționarilor este organul superior de conducere. Adunarea Generală ia decizii privind întrebările de bază, referitoare la activitatea băncii, cum ar fi: introducerea modificărilor în Statutul Băncii, emiterea de noi acțiuni, modificarea structurii Consiliului, aprobarea auditorilor externi, distribuirea profitului și altele. Supravegherea activității financiar-economice a băncii asigură compania independentă de audit. Consiliul Băncii (în cadrul căruia a fost creat comitetul de audit și riscuri) execută funcțiile de supraveghere și

determină strategia de dezvoltare a băncii, asigura gestionarea auditului intern și riscurilor conformității, acordă asistență Consiliului în supravegherea pregătirii și prezentării rapoartelor financiare, asigurând menținerea calității înalte a gestionării corporative, inclusiv eficiența controlului corporativ. Comitetul de gestionare a activelor și pasivelor, comitetul de creditare și de gaj contribuie la sporirea eficienței diverselor direcții ale activității Băncii. Sarcinile prioritare ale Consiliului sunt: determinarea strategiei de dezvoltare a băncii și direcțiile sale, asigurarea atingerii și protecției drepturilor acționarilor, examinarea și aprobarea planurilor de afaceri, precum și controlul asupra activităților comitetului de conducere.

Comitetul de conducere răspunde pentru controlul operativ al activității băncii, acesta este un organ executiv colegial, care realizează gestionarea curentă a activității. Comitetul băncii asigură respectarea principiilor de bază corporative și realizarea politicilor, aprobate prin adunarea generală a acționarilor și consiliul băncii în conformitate cu cerințele actelor normative interne.

Drepturile, obligațiunile, domeniilor de răspundere și programul activității adunării generale a acționarilor, consiliului și comitetului de conducere, precum și comitetelor, create de către consiliu, se reglementează de către documentele normative interne corespunzătoare. Numărul, structura, obligațiunile și ordinea de activitate a organelor de conducere, codul conformității, codul eticii și conduitei corporative.

Controlul intern al BC Energbank S.A. este bazat pe:

- Existența sistemului de control intern
- Existența funcțiilor independente ale controlului intern

În cadrul funcției controlului, care trebuie să fie independent, se delimitează:

- ✓ Funcția de gestionare a riscurilor, care are funcția de control al riscurilor aferent fiecărui tip de activitate
- ✓ Funcția conformității și
- ✓ Funcția auditului intern.

Sistemul controlului intern — acest sistem, care asigură executarea eficientă și executarea eficientă a operațiunilor, controlul adecvat al riscurilor, dezvoltarea rațională a afacerilor, veridicitatea informației evidenței financiare și nefinanciare, atât interne, cât și externe. Baza normativă a controlului intern de asemenea constituie bază pentru asigurarea conformității cerințelor legislative și normative, cerințelor de supraveghere, regulamentelor interne și deciziilor băncii.

Sistemul de control intern cuprinde toate structurile bancare în general, inclusiv activitatea tuturor subdiviziunilor operaționale, funcțiile de susținere și control.

GESTIONAREA RISCURILOR

Activitatea Energbank este legată indisolubil de acceptarea riscurilor. Astfel, gestionarea activă a riscurilor este sarcina-cheie și va fi o parte inalienabilă a administrării băncii. Pentru a determina, măsura și administra riscurile în modul cel mai eficient, Energbank a elaborat și implementat gestionarea complexă a riscurilor, în acest caz sistemul se modernizează permanent. În particular, suplimentar la cerințele legislative și normative, se iau în considerație caracterul, cuantumul și complexitatea activității băncii și, în consecință, riscurile. În afară de aceasta, prin intermediul structurii de gestionare a riscurilor se asigură, că toate riscurile esențiale se măsoară și sunt limitate, și, în general, activitatea băncii se apreciază, luând în calcul legătura dintre rentabilitate și risc.

Principiile gestionării riscurilor

Banca dispune de un sistem de proceduri și principii de gestionare a riscurilor, orientate spre depistarea, măsurarea și controlul riscurilor în scopul controlului și gestionării cât mai semnificative. Principiile gestionării riscurilor se stabilesc de Consiliu și include:

- ✓ conștientizarea riscurilor
- ✓ acceptarea riscurilor
- ✓ gestionarea riscurilor
- ✓ cerințele legislative
- ✓ abordarea complexă: în baza evaluării riscului s-a demonstrat, că tipurile principale de risc ale BC „Energbank” S.A. sunt riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional și riscul lichidității. Banca tinde spre integrarea acestor riscuri într-un sistem unic de măsurare a riscurilor prin intermediul valorii capitalului

✓ controlul independent: banca separă acțiunile stricte și clare de asumare a riscurilor de gestionarea și controlul lor. Această separare funcțională și organizațională se asigură prin existența în structura administrării a Consiliului a unui comitet special, responsabil pentru gestionarea riscurilor.

✓ Produsele noi: orice lansare a unui produs nou, care include asumarea riscurilor, analiza lor este efectuată în prealabil

Organizarea activității de gestionare a riscurilor

Activitatea de gestionare a riscurilor constituie activitatea fundamentală pentru bancă, și de aceea aproape toate structurile bancare sunt implicate într-un fel sau altul în acest proces. Mai jos sunt prezentate structurile organizaționale de bază și obligațiunile lor de bază de gestionare a riscurilor.

Consiliul BC Energbank SA asigură organizarea corespunzătoare și dezvoltarea permanentă a activității de gestionare a riscurilor. El pregătește și revizuieste permanent planul de afaceri și strategiile generale referitor la activitatea băncii, poartă răspundere pentru această activitate.

Comitetul pentru audit și riscuri în cadrul Consiliului examinează principiile generale de gestionare a riscurilor și asigură gestionarea adecvată prin intermediul politicilor, standardelor și metodelor de gestionare a riscurilor, susținând riscurile în limitele determinate clar. Prin controlarea realizării acestor politici, standarde și metodologii, comitetul asigură prevenirea survenirii riscurilor sau, când acestea au loc, limitează acțiunea lor. Comitetul de gestionare a riscurilor și pasivelor (ALCO) gestionează structura bilanțului băncii, riscul lichidității, stabilește și controlează limitele lichidității și riscului de piață, precum și gestionează eficient capitalul băncii în scopul atingerii veniturilor suficiente în conformitate cu parametrii riscului.

Comitetul de credit gestionează riscul de credit, poartă răspundere pentru politica de credit și deciziile de credit în conformitate cu competențele stabilite prin afirmare.

Asigurarea calității și controlului intern în gestionarea riscurilor constă în asigurarea integrității, securității și funcționării proceselor, modelelor, calculelor și surselor de date în scopul asigurării respectării tuturor normelor juridice în vigoare și atingerea celor mai înalte standarde în activitatea gestionării riscurilor. Cele două funcții importante pentru asigurarea controlului independent se realizează de către direcția de audit intern și departamentul de conformitate. Auditul intern este o cerință legislativă și sistemul de bază al controlului intern. Auditul evaluează periodic toate procesele de afaceri și contribuie la consolidarea și perfecționarea lor. Departamentul conformității este responsabil de asigurarea respectării cerințelor în vigoare ale legislației în calitate de parte integrală a sistemului de control intern. În afară de aceasta, auditul obiectiv și independent al problemelor potențiale sunt asigurate în cadrul auditului anual al evidenței financiare de către firmele de audit independente.

RESPONSABILITATEA SOCIALĂ, PERSONALUL, PROTECȚIA MEDIULUI AMBIANT, ALTELE

Responsabilitatea socială

Energbank realizează permanent măsurile, legate de responsabilitatea socială, susținând anual nemijlocit sau prin intermediul fondurilor specializate / asociații ale grupului de persoane cu venituri mici.

Banca de asemenea participă la susținerea evenimentelor științifice, culturale, sportive, medicale, de studii, ecologice, naționale sau regionale.

Energbank nu are o politică integrată sau procedură în domeniul administrării ecologice sau sociale, nu cuprinde aspectele corespunzătoare în acest domeniu în diferite documente corporative aplicabile, care cuprind probleme concrete ale afacerii.

Sarcina socială fundamentală (centrală) constă în formarea culturii organizaționale internă prin intermediul: condițiilor de muncă ale salariaților; sistemului de recompensări; sisteme de motivare a muncii; mijloacele de evaluare a funcțiilor, normarea muncii; sistemele informaționale și de conducere; permanența relațiilor reciproce cu clienții prin intermediul calității, durabilității, prețul produselor și serviciilor propuse; disponibilitatea față de modificări; existența dorinței de asumare a răspunderii; utilizarea completă și eficientă a timpului de lucru; relația reciprocă a intereselor personale cu interesele întreprinderii.

Personalul

Energbank și-a reexaminat politica de personal și valoarea muncii, încercând să se adapteze la necesitățile curente, pentru a corespunde modificării conjuncturii bancare.

În anul 2019, luând în calcul contextul economic, migrația muncii, lipsa personalului calificat, banca și-a concentrat atenția asupra menținerii personalului calificat, precum și asupra pregătirii personalului nou recrutat. Astfel, pentru susținerea calificării necesare în bancă au fost desfășurate acțiuni de selectare a personalului în funcție de instruirea sa profesională. Evoluția structurii nivelului de studii obținut de personalul băncii indică cointeresarea băncii în satisfacerea necesității personalului prin utilizarea colaboratorilor cu studii superioare.

În scopul ameliorării pregătirii, instruirii și reciclării personalului băncii procesul instruirii se realizează continuu și se planifică prin intermediul cursurilor cu atragerea lectorilor străini sau cu utilizarea profesorilor locali, dezvoltarea profesională și instruirea profesională a colaboratorilor în bancă are loc în baza planului anual de instruire, în conformitate cu dispozițiile contractului colectiv în vigoare. Planul anual de instruire reprezintă un proces sistematic de modificare a comportamentului, cunoștințelor și motivației colaboratorilor pentru ameliorarea echilibrului între caracteristicile personale și cerințele profesionale.

Lupta cu corupția

Banca a implementat actele normative interne, controalele suplimentare, orientate în lupta cu corupția, scopul său principal:

- determinarea principiilor și regulilor, necesare pentru depistarea și prevenirea faptelor potențiale de corupție pentru protecția integrității și reputației băncii
- să acorde informația generală pentru colaboratori privind măsurile, asumate de bancă pentru depistarea, atenuarea și gestionarea riscurilor, legate de corupție.

Programul realizat anticorupțional include asemenea elemente, cum ar fi evaluarea periodică a riscului corupției, normele corespunzătoare în domeniile concrete, asigurarea canalelor sigure și accesibile de informare, prin care colaboratorii pot comunica despre încălcarea principiilor corupției în mod confidențial (whistle-blowing), rapoartele organelor de conducere.

Banca nu este tolerantă față de actele de corupție. Actele de corupție sunt interzise indiferent de faptul, cum ele sunt înfăptuite, și dacă ele au fost realizate direct sau indirect. Banca nu admite participarea salariaților săi sau persoanelor terțe în schemele de corupție. Banca este orientată spre realizarea programului anticorupțional pentru lupta cu riscurile de corupție și asigurarea creării culturii corespunzătoare, care asigură excluderea actelor de corupție ca atare.

Protecția mediului ambiant

Energbank respectă baza normativ-juridică în vigoare privind protecția mediului și se ocupă permanent de reducerea influenței activității sale operaționale asupra mediului ambiant.

Respectarea drepturilor omului

Energbank și-a confirmat angajamentul respectării drepturilor omului prin acțiunile sale, întreprinse pe parcurs, cu ajutorul propriului set de valori, principii și reguli. Banca se ocupă serios de această întrebare, înainte de toate, cu scopul de a nu provoca și a nu contribui la lezarea drepturilor omului în careva mod prin intermediul activității sale curente. În același timp, banca tinde spre maximizarea impactului său pozitiv la întrebările privind drepturile omului prin intermediul unor astfel de acțiuni, cum ar fi elaborarea produselor și serviciilor financiare echitabile, respectarea codului de comportament, susținerea activității de binefacere etc. Nu în ultimul rând în cadrul activității sale Energbank susține un dialog deschis și permanent cu acționarii săi pentru a garanta, că ține cont de așteptările lor legale.

Președintele Consiliului

_____Tcaci A.

Președintele Comitetului de conducere

_____Vasilachi Iu.

ANEXA DECLARAȚIA PRIVIND GUVERNANȚA CORPORATIVĂ “RESPECTĂ SAU EXPLICĂ”

Nr. crt.	Întrebare	DA	NU	Dacă NU, explică:
1	Deține BC "ENERGBANK" SA o pagină web personală? Indicați denumirea sa.	Da http://energbank.com/		
2	A elaborat BC "ENERGBANK" SA Codul guvernantei corporative, care descrie principiile guvernantei, inclusiv modificările la el?	Da		
3	Codul guvernantei corporative este plasat pe propria pagină web a B.C. „ENERGBANK” S.A., cu indicarea datei, când a fost introdusa ultima modificare?	Da		Conform art. 36 din Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017 , Comisia de Cenzori a fost exclusă din structura organizatorică a Băncii
4	În Codul guvernantei corporative sunt determinate funcțiile, competențele și atribuțiile consiliului, ale organului executiv și a comisiei de cenzori a B.C. "ENERGBANK" S.A.?	Da		
5	Raportul anual al Comitetului de Conducere (al organului executiv) conține un capitol destinat guvernantei corporative, în care se descriu toate elementele relevante, legate de guvernanta corporativă, înregistrată în perioada de evidență?	Da		
6	B.C. "ENERGBANK" S.A. asigură atitudinea egală față de toți acționarii, inclusiv proprietarii minoritari și străini, proprietarilor acțiunilor simple și/sau preferențiale?	Da		
7	B.C. "ENERGBANK" S.A. a elaborat, propus și aprobat procedurile pentru convocarea și desfășurarea reglementată și eficientă a adunărilor generale a acționarilor, fără a leza dreptul fiecărui acționar să-și expună liber opinia la toate întrebările discutate?	Da		
8	B.C. "ENERGBANK" S.A. publică pe propria pagină web informația despre următoarele aspecte ale guvernantei corporative:	Da		
9	1) informația generală despre B.C. «ENERGBANK” S.A. – informațiile istorice, tipurile de activitate, datele de înregistrare și altele;	Da		
10	2) raportul B.C. „ENERGBANK” S.A. privind respectarea principiilor	Da		

	guvernantei corporative și a dispozițiilor legislației;			
11	3) Statutul B.C. „ENERGBANK” S.A.;	Da		
	4) regulamentele B.C. „ENERGBANK” S.A., regulamentele consiliului B.C. „ENERGBANK” S.A., ale organului executiv și comisiei de cenzori, precum și politica de remunerare a membrilor organelor de conducere și reglementarea procedurii de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, în cazul în care această procedură a fost aprobată;		Nu	Actele normative se publica în modul, prevăzut de legislația RM
	5) rapoartele financiare și rapoartele anuale a B.C. „ENERGBANK” S.A.;	Da		
	6) informația privind auditul intern (comisia de cenzori) și auditul extern al B.C. „ENERGBANK” S.A.;	Da		
	7) informația privind membrii organului executiv, membrii consiliului BC „ENERGBANK” SA și membrii comisiei de cenzori (separat pentru fiecare membru). A se indica experiența de lucru, funcțiile ocupate, informațiile privind numărul acțiunilor care le aparțin, precum și mențiunea privind independența lor;	Da		
	8) acționarii, care dețin minim 5% dintre acțiunile BC „ENERGBANK” SA, precum și informațiile privind modificările introduse în listele acționarilor;	Da		
	9) orice altă informație, care trebuie publicată de BC „ENERGBANK” SA în conformitate cu tranzacțiile mari, orice alte informații importante, comunicate de presă a BC «ENERGBANK» SA, informațiile de arhivare referitoare la rapoartele societății pentru perioadele precedente;	Da		
	10) Declarația privind guvernanta corporativă.	Da		
9	Acționarul poate să se folosească de informațiile electronice privind convocarea adunării generale a acționarilor (la dorința sa)?		Nu	Modul de prezentare a informației este stabilit de adunarea generală a acționarilor Băncii
10	BC «ENERGBANK» SA publică pe propria pagină web (într-un capitol separat) informația despre adunările generale a acționarilor:	Da		
	1) decizia privind convocarea adunării generale a acționarilor?	Da		
	2) proiectele de decizii, care urmează a fi examinate (materialele / documentele privind ordinea de zi), precum și orice altă informație aferentă întrebărilor din ordinea de zi?		Nu	Modul de prezentare a informației este stabilit de Consiliul Băncii
	3) deciziile aprobate și rezultatele votului?	Da		

11	Există oare în cadrul BC «ENERGBANK» SA funcția secretarului corporativ?	Da		
12	Există oare în cadrul BC «ENERGBANK» SA subdiviziunea specializată / persoana pentru menținerea relațiilor cu investitorii?	Da		
13	Consiliul este convocat minim odată în semestru pentru monitorizarea activității BC „ENERGBANK” SA?	Da		
14	Toate tranzacțiile cu persoanele cointeresate se deschid prin intermediul paginii web a BC „ENERGBANK” SA?	Da		
15	Consiliul BC „ENERGBANK” SA/organul executiv a aprobat procedura de detectare și soluționarea corespunzătoare a situațiilor cu prezența conflictului de interese?	Da		
16	Persoana cointeresată respectă dispozițiile legislației și prevederile Codului guvernantei corporative aferentă tranzacțiilor cu prezența conflictului de interese?	Da		
17	Structura consiliului BC „ENERGBANK” SA asigură un număr suficient de membri independenți?	Da		
18	Alegerea membrilor consiliului BC „ENERGBANK” SA este bazată pe procedura transparentă (criteriile obiective privind calificarea profesională etc.)?	Da		
19	Există oare în cadrul BC „ENERGBANK” SA Comitetul privind remunerarea?		Nu	Conform art. 44 (2) «Legea cu privire activitatea băncilor», existența unui comitet privind remunerarea nu este obligatorie.
20	Politica remunerării BC „ENERGBANK” SA este aprobată prin adunarea generală a acționarilor?		Nu	Reglementările interne aferente remunerării muncii membrilor Consiliului Băncii sunt aprobate de Adunarea generală a acționarilor, cele aferente remunerării muncii angajaților – de către Consiliul și Comitetul de conducere al Băncii.
21	Politica remunerării BC „ENERGBANK” SA este prezentată în Statut / Regulamentul intern și/sau Regulamentul intern și/sau Codul Guvernantei Corporative?	Da		În Codul de Guvernanța Corporativă

22	BC „ENERGBANK” SA publică pe propria pagină web informația în limba rusă și/sau engleză?	Da		În limba rusă
23	Există în cadrul BC „ENERGBANK” SA un Comitet pentru audit?	Da		
24	BC „ENERGBANK” SA, instrumentele financiare ale cărora sunt admise către licitație pe piața reglementată, prezintă pieței reglementate Declarația sa privind coordonarea sau necoordonarea cu dispozițiile Codului Guvernanta Corporativa?	Da		

ANEXA LISTA SUCURSALELOR

Nr. d/o	Denumirea subdiviziunii	Sediul
1	Sucursala Bălți	mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare și Sfânt, 6/3
2	Sucursala Ocnîța	or. Ocnîța, str.50 ani ai Biruinței, 19/B
3	Sucursala Cahul	mun. Cahul, str. Republicii, 15/6-1
4	Sucursala Criuleni	or. Criuleni, bd. Biruința, 12
5	Sucursala Râșcani	mun. Chișinău, bd. Moscova, 5
6	Sucursala Ciocana Nouă	mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrân , 4/4
7	Sucursala Leova	or. Leova, str.Ștefan cel Mare, 50
8	Sucursala Hâncești	mun. Hâncești, str. Chișinăului, 10
9	Sucursala Briceni	or. Briceni, str.Ștefan cel Mare, 2
10	Sucursala Florești	or. Florești, str.31 August, 59
11	Sucursala Cricova	or. Cricova, str. Chișinăului, 84
12	Sucursala Taraclia	or. Taraclia, str.Lenin, 143/5
13	Sucursala Anenii Noi	or. Anenii Noi, str.Concilierii Naționale, 2A, Nr.36,
14	Sucursala Dondușeni	or. Dondușeni, str. Lazo S., 16
15	Sucursala Botanica	mun.Chișinău,bd.Decebal,76
16	Sucursala Buiucani	mun. Chișinău, str. Lazo S., 40
17	Sucursala Edineț	mun. Edineț, str. Independenței, 106
18	Sucursala Centru	mun. Chișinău, str. Vasile Alecsandri,78
19	Sucursala Comrat	UTA Găgăuzia, mun. Comrat, str. Biruinței, 47
20	Sucursala Orhei	mun. Orhei, str. Mahu Vasile, 137
21	Sucursala Drochia	or. Drochia, str. 31 August, 33
22	Sucursala Soroca	mun. Soroca, str. Independenței, 75, nr.11