



# ЕЖЕГОДНЫЙ ОТЧЕТ ВС ENERGBANK SA

2013 ГОД

*Анализ показателей банковской системы; анализ показателей  
банка*

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Оглавление	
Акционерам Банка	1
Макроэкономическая ситуация и тенденции в банковской среде	2
Общая информация о банке	6
Показатели деятельности банка за 2011-2013 годы	7
Анализ баланса банка	8
Анализ отчета о прибылях и убытках	12
Корпоративный бизнес	16
Розничный бизнес	20
Корпоративное управление	24

## Акционерам Банка

### УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ!

Как вы знаете, 2013 год был полон вызовов для компаний финансового сектора. Несмотря на это, в ушедшем году Energbank удалось достичь весомых результатов.

Прошедший год стал рекордным для банка с точки зрения прибыли, которая по итогам года в соответствии с международными стандартами составила 45.9 млн. лей. В непростых условиях нам удалось увеличить рентабельность акционерного капитала до 12% и рентабельность активов до 2,46% - это означает, что мы удерживаем лидирующие позиции по данным показателям среди банков РМ. И это в тот период, когда банк находится на этапе модернизации всех сторон своей деятельности.

### СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

За 2013 год было улучшено качество предлагаемых продуктов и услуг. Изменился подход к обслуживанию клиентов. Была проведена модернизация процессов и технологий: продолжен процесс построения системы управления рисками, модернизирована ИТ система, централизована часть операционной работы, повышена эффективность, управляемость и качество процессов Банка.

Все, что было сделано – это только начало пути. Далеко не все из того, что было запланировано, решено. Есть еще много недоработок, которые предстоит исправить. Впереди – новые вызовы и огромная работа.

### ВЗГЛЯД ВПЕРЕД

В прошлом ставились задачи, связанные в основном с догоняющим развитием бизнеса. Задачи на текущий год будут существенно сложнее. Необходимо заложить основы для будущего успеха банка с учетом меняющихся технологий и предпочтений клиентов, с учетом большей волатильности и неопределённости в экономике, усилении конкуренции со стороны других участников рынка при более требовательном регулировании и снижающейся рентабельности.

Это потребует серьезных изменений в текущей работе, но что более важно – вовлеченности всего коллектива. Каждому клиенту будет выгодно, удобно и приятно работать с нами, каждый сотрудник будет причастен к достигнутому результату.

Председатель Административного Совета

Ю.В.Василаки

2 апреля 2014 г.

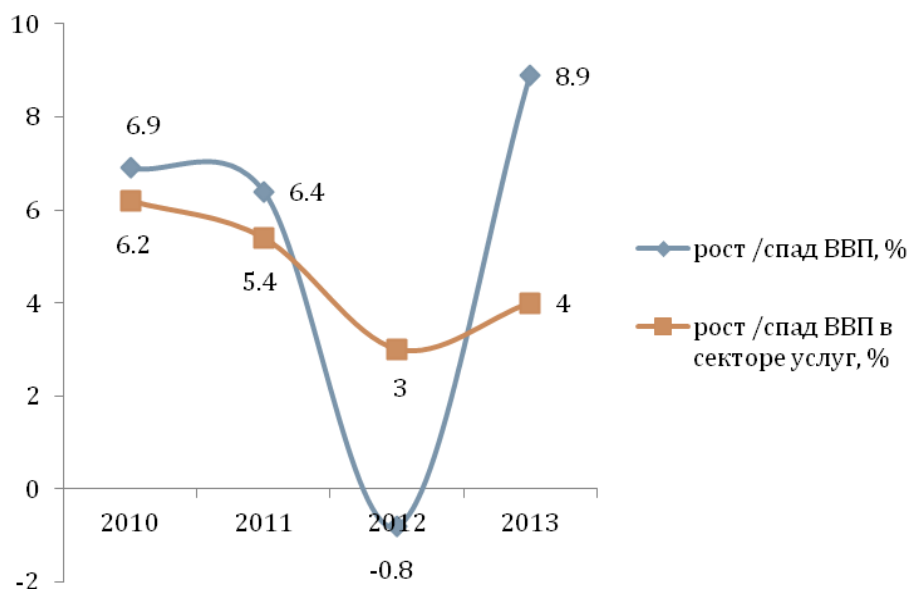
# МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ И ТЕНДЕНЦИИ В БАНКОВСКОЙ СРЕДЕ

## Макроэкономическая ситуация и тенденции в банковской среде

Анализируя тенденции денежного рынка в 2012-2013 годах и, исходя из неразрывной связи между денежной системой и экономикой в целом, отмечается синхронность изменений макроэкономических показателей и показателей банковской системы. В 2013 году данное правило оказалось применимо только к определённой группе банков.

Так, в 2012 году ухудшение общеэкономической ситуации не могло не сказаться на снижении качественных показателей банковской системы. Несмотря на продолжающийся рост абсолютных индексов (рост активов банковской системы, положительная динамика денежных агрегатов, объемов кредитования экономики и депозитов), ухудшалось качество банковской деятельности. В общем объеме кредитования более чем на треть выросла доля проблемных кредитов, на 35% снизился индекс эффективности банковской деятельности.

В 2013 году также наблюдается обозначенная выше синхронность. При улучшении результатов экономической деятельности как в целом по экономике (рост ВВП на 8,9% за 12 месяцев 2013 год в сравнении с 2012 годом), так и практически по всем ее отраслям, происходят и позитивные изменения на денежном рынке (рост доли ВВП, созданного в сфере услуг, на 4%).

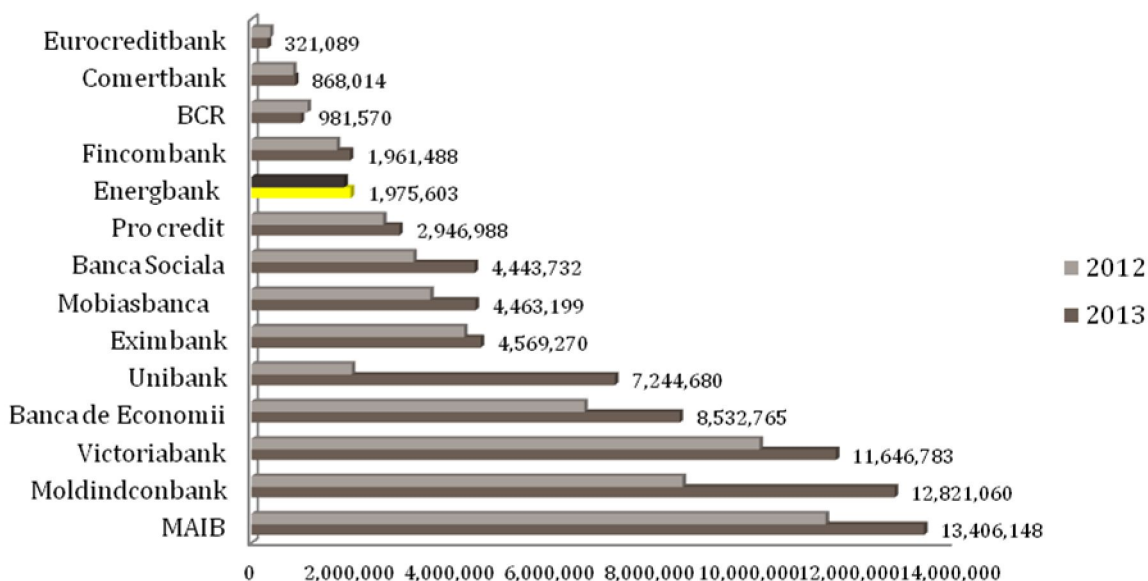


Среди ключевых компонентов ВВП значительно выросло лишь сельское хозяйство (более 30%), тогда как вклад прочих факторов в рост ВВП был незначительным, что оказало непосредственное влияние на спрос на кредиты со стороны корпоративных и розничных клиентов. В такой ситуации активы банковской системы составили более 76,1 млрд. леев против 58 млрд. лей в 2012 году. Рост соответственно составил более 30%. Учитывая, что годовой рост номинального ВВП в 2013 году находится на уровне 9%, увеличение активов банковской

# МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ И ТЕНДЕНЦИИ В БАНКОВСКОЙ СРЕДЕ

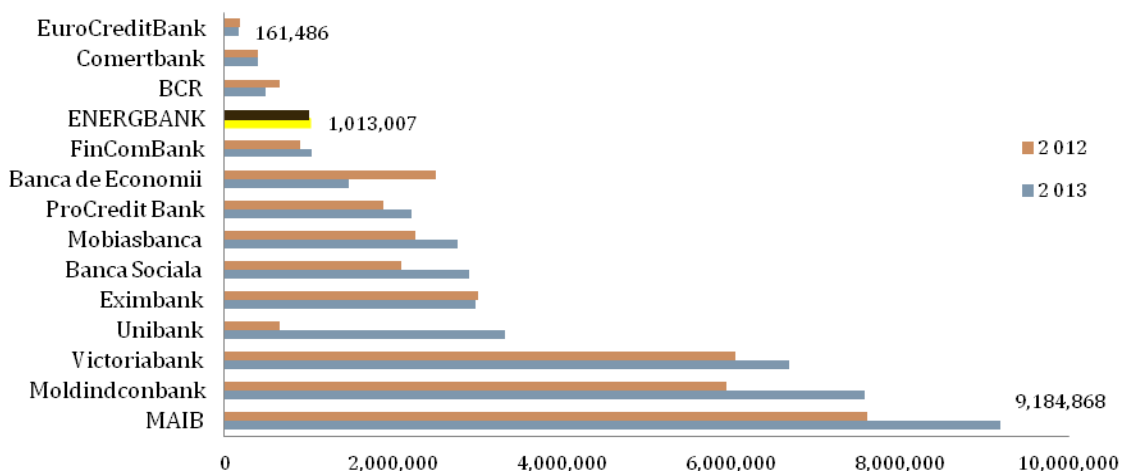
системы более чем в три раза превышает номинальные темпы роста молдавской экономики. При этом рост активов банков с валютой баланса до 3 млрд. лей (6 банков) составил 7%. Выделяется на общем фоне величина роста активов 4 – х банков (MICSB, MAIB, Unibank и Victoriabank) – более 40 %.

**Активы банковской системы 2012-2013 г., тыс. лей**



Анализируя кредитный портфель банков, отмечается рост данного показателя по сравнению с 2012 годом на 20 %, общая величина кредитного портфеля всех банков составила 42,1 млрд. лей. При этом рост кредитного портфеля банков с активами до 3 млрд. лей составил лишь 3,9 %.

**Кредитный портфель банков 2012-2013 (тыс. лей)**

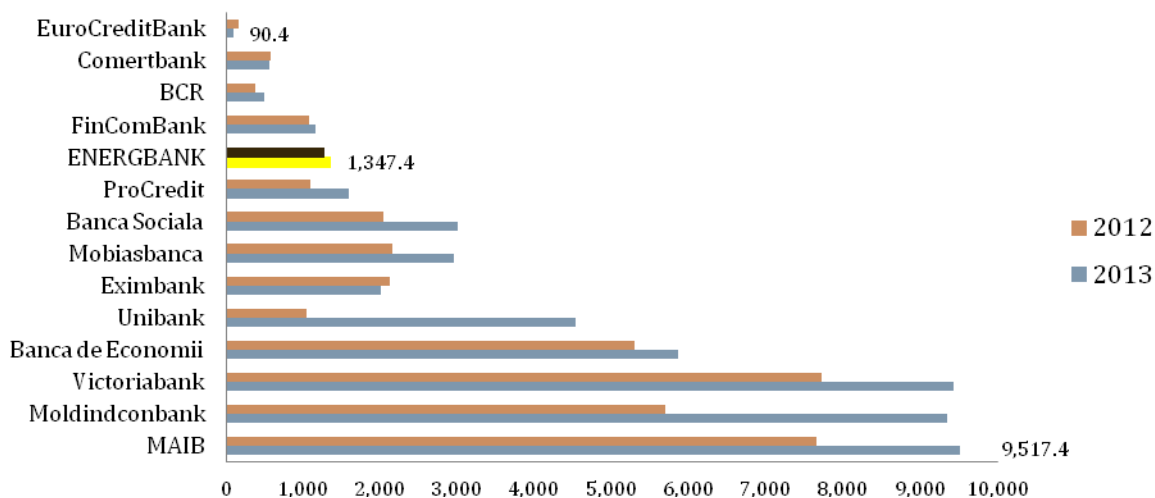


## МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ И ТЕНДЕНЦИИ В БАНКОВСКОЙ СРЕДЕ

В структуре кредитного портфеля банков 12 % приходится на кредиты, выданные физическим лицам и 88% на кредиты, выданные юридическим лицам. Удельный вес кредитного портфеля в общей величине активов составил 54%. Также отметим, что рост кредитного портфеля 4-х банков (MICB, MAIB, Unibank и Victoriabank) составил более 33 %. Качество кредитного портфеля, как уже было сказано ранее, претерпело существенное изменение. Положительный рост ВВП нашел отражение и в снижении показателя “Отношение неблагоприятных кредитов к кредитному портфелю” с 14,5 % в 2012 до 11,6 % в 2013 году, а также в снижении показателя “Отношение пруденциального фонда риска к кредитному портфелю” с 10,7 % в 2012 году до 9,7 % в 2013.

Рост кредитов также сопровождался и ростом депозитов в банковской системе. Этот показатель в 2013 году составил более 35%. Основной рост по прежнему приходится на указанные выше банки – депозиты физических лиц в них выросли на 28%, а депозиты юридических лиц на 50%. При этом рост депозитов по группе банков с активами до 3 млрд. лей составил 16%, в том числе 21% рост по депозитам физических лиц и 1 % рост по депозитам юридических лиц. В структуре депозитов банков 57 % приходится на депозиты физических лиц и 43% на депозиты юридических лиц.

**Депозиты банков 2012-2013 (тыс.лей)**

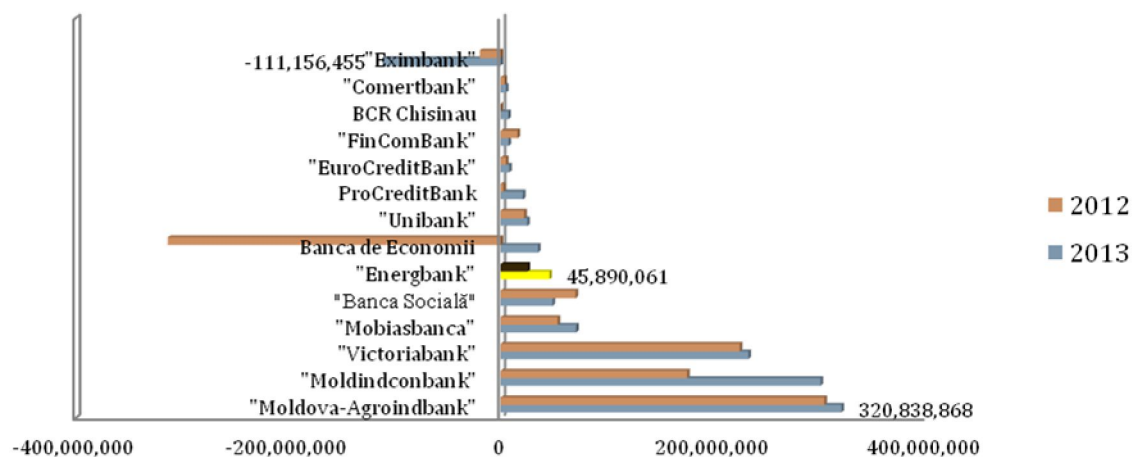


В 2013 году банками РМ была заработана прибыль в размере 1 млрд. лей, что практически в 2 раза больше, чем за предыдущий год. Одна из основных причин – это 313 млн. лей убытков Banca de Economii в 2012 году. Без учета показателей данного банка, рост прибыли по системе составил 11% или 99,8 млн. лей. Рост прибыли по группе банков с активами до 3-х млрд. лей составил 43 млн. лей в абсолютном выражении, в том числе 21 млн. лей Energbank, 18 млн. лей Procreditbank.

Рентабельность активов и капитала по банковской системе на конец 2013 года соответственно составили 1,6 и 9,4%. Чистая процентная маржа уменьшилась с 5,1 % до 3,9 %.

# МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ И ТЕНДЕНЦИИ В БАНКОВСКОЙ СРЕДЕ

Прибыль по банковской системе 2012-2013 г., тыс. лей



Согласно рейтингу эффективности коммерческих банков, разработанному компанией ESTIMATOR-VM по итогам деятельности за 2013 год банковская система, с точки зрения достигнутых показателей, выглядит следующим образом:

№ П/П	НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	АКТИВЫ, ТЫС. ЛЕЙ	ДОХОДЫ, ТЫС. ЛЕЙ	ПРИБЫЛЬ, ТЫС. ЛЕЙ	ROE, %	ROA, %	РЕЙТИНГ ESTIMATOR
1	Moldindconbank	12 821 060	1 174 456	301 273	25,78	2,94	2.608
2	Moldova Agroindbank	13 406 148	1 263 090	320 839	14,37	2,54	2.386
3	Victoriabank	11 646 783	1 075 517	232 344	14,48	2,07	2.003
4	Energbank	1 975 603	215 229	45 890	12,01	2,46	1.100
5	Mobiasbanca	4 463 199	451 968	71 137	8,14	1,86	1.065
6	Banca Sociala	4 443 732	391 569	49 006	7,01	1,24	0.877
7	ProCreditBank	2 946 988	387 846	21 047	6,3	0,72	0.722
8	EuroCreditBank	321 089	54 760	8 179	4,13	2,53	0.695
9	Banca de Economii	8 532 765	482 209	35 495	3,97	0,54	0.642
10	Unibank	7 244 680	341 088	25 176	6,92	0,67	0.637
11	Fincombank	1 961 488	194 635	7 528	2,02	0,42	0.423
12	BCR Chisinau	981 570	95 686	7 320	2,59	0,73	0.420
13	Comertbank	868 014	84 224	5 256	2,08	0,55	0.394
14	Eximbank	4 569 270	382 967	(111 156)	-	-	0.026

\*Источник: www.evm.md

# ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

## Общая информация о Банке

### ПРОФИЛЬ БАНКА

Полное наименование Банка: Banca Comercială "ENERGBANK" Societatea pe Acțiuni.

Сокращенное фирменное наименование Банка: BC "ENERGBANK" SA

Центральный офис Банка расположен по адресу: Молдова, Кишинев, ул. Тигина 23/3

Количество подразделений – 69, в том числе 22 филиала

### ЛИЦЕНЗИИ

- Лицензия Национального Банка Молдовы на осуществление банковских операций Серия А ММII № 004474 от 09 августа 2012 года
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности - как основной деятельности, брокерской, инвестиционный консалтинг и андеррайтинг - как смежных деятельности Серия CNPF № 000594 от 13 января 2010 года, выдана Национальной комиссией по финансовому рынку

### ЦЕННОСТИ

- Доверие и ответственность
- Порядочность
- Взвешенность и профессионализм
- Инициативность и креативность
- Открытость и доброжелательность
- Командность и результативность

### ПОЛОЖЕНИЕ BC ENERGBANK SA НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В таблице указана доля Energbank в различных сегментах молдавского финансового рынка

#### ДОЛЯ ENERGBANK НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ РМ (%)

ПОКАЗАТЕЛЬ	31-12-2013	31-12-2012
Активы	2,59	3,17
Совокупный Нормативный Капитал	3,22	3,44
Кредиты	2,40	2,80
Средства клиентов	2,60	3,29
Прибыль	4,58	4,43



# ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 2011-2013

## Показатели деятельности банка за 2011-2013

### ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКА ЗА 4 ГОДА

	2013	2012	2013/2012 измен. %	2011	2010
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ГОД, млн. лей</b>					
Доходы	215,20	206,00	4,47	205,9	185,7
Процентные доходы	120,6	123,3	(2,7)	126,1	110,6
Непроцентные доходы	94,6	82,7	14,4	79,8	75,1
Расходы	163,5	172,2	(5,05)	178,7	170,1
Процентные расходы	70,2	79,7	(11,9)	68,1	70,7
Непроцентные расходы	92,5	85,8	7,8	74,6	72,9
Расходы по обесценению активов	0,80	6,7	(88,06)	36	26,5
Прибыль до налогообложения	51,7	33,8	52,96	27,2	15,6
Чистая прибыль	45,9	24,3	88,89	27,2	15,6
<b>ПОКАЗАТЕЛИ НА 31 ДЕКАБРЯ, млн. лей</b>					
Итого активы	1 975,6	1 847,7	6,9	1 599,20	1 475
Кредиты (брутто)	1 013	980,50	3,31	979	743,9
Ценные бумаги	364,8	274,6	90,2	142,9	351,1
Средства физических лиц и корпоративных клиентов	1 347,00	1 229,00	9,60	1 100,60	1 058,50
ИТОГО обязательств	1 579,30	1 485,00	6,35	1 304,40	1 207,60
<b>ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, %</b>					
Текущая ликвидность	39,1	36,31	2,79	29,33	42,23
Рентабельность активов	2,46	1,40	1,06 п.п.	1,81	1,13
Рентабельность капитала	12,01	6,76	5,25 п.п.	9,60	6,28
Чистая процентная маржа	3,36	3,20	0,16 п.п.	4,91	3,90
<b>ПОКАЗАТЕЛИ КАЧЕСТВА АКТИВОВ, %</b>					
Достаточность капитала с учетом риска	28,34	28,49	-0,15	36,16	38,90
Доля неблагоприятных кредитов в портфеле	11,72	16,46	- 4,74 п.п.	8,10	13,59
Отношение пруденциального фонда риска к портфелю	11,92	11,28	0,64 п.п.	6,92	7,85

# АНАЛИЗ БАЛАНСА БАНКА

## Анализ баланса банка

### АКТИВЫ. ОБЩИЕ ТЕНДЕНЦИИ

За 2013 год активы Банка выросли на 7% - до 1 975,6 тыс. лей. Кредиты остаются основной категорией активов: на их долю на конец 2013 года приходилось 51,3 % активов Банка. Доля ликвидных активов, в число которых входят денежные средства, средства в банках и портфель бумаг, увеличилась с 36 % до 39%.

### СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКА, %



### КРЕДИТЫ

Кредитный портфель Банка за 2013 год увеличился на 3% и составил 1 013 тыс. лей

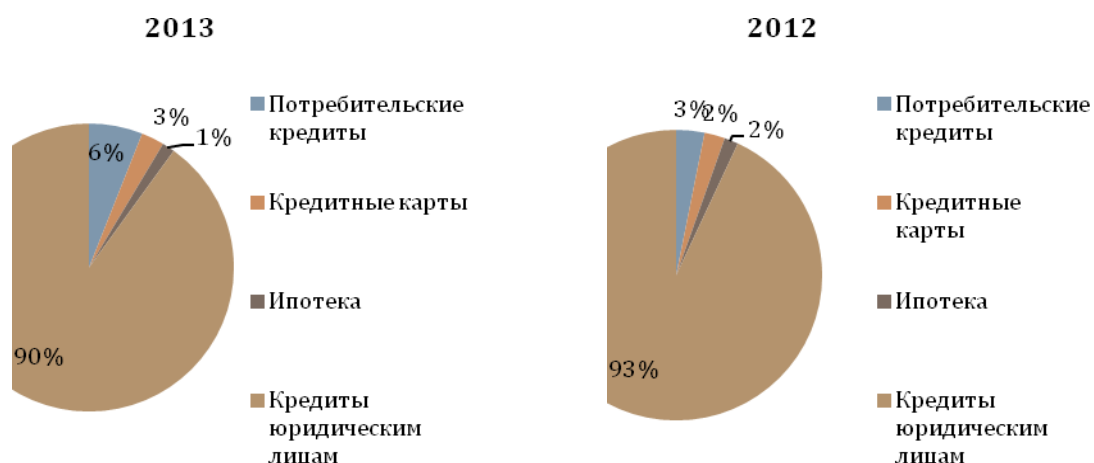
### КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2013		2012	
	млн. лей	% от суммы	млн. лей	% от суммы
Кредиты физическим лицам	100,4	10	67,8	7
Кредиты юридическим лицам	912,6	90	912,7	93
Итого кредитный портфель	1013	100	980,5	100

В 2013 году портфель розничных кредитов увеличился на 15%. Объем корпоративного кредитования сохранился на прежнем уровне. В итоге в 2013 году доля кредитов, предоставленных физическим лицам в валовом кредитном портфеле, увеличилась с 7 до 10 %.

# АНАЛИЗ БАЛАНСА БАНКА

## СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ



Существенный рост розничного кредитного портфеля не оказал негативного влияния на его качество - оно остается стабильно высоким. Соотношение пруденциального фонда риска к кредитному портфелю составляет 3,1%.

В 2013 году, несмотря на рост объемов кредитования корпоративного сектора, размер кредитного портфеля юридических лица не изменился. Одной из основных причин является консервативная политика Банка в части кредитования отраслей экономики, где высоки риски либо отсутствует макроэкономический рост. Также в 2013 году была активизирована работа Банка по улучшению качества ранее выданных ссуд

## ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В 2013 году портфель ценных бумаг Банка, состоящий из ГЦБ и сертификатов НБМ, увеличился на 26% и составил 346,7 млн. лей. Данный портфель используется главным образом для управления ликвидностью. Доля ГЦБ в портфеле бумаг снизилась и составила 33,7% вместо 42% в 2012 году.

## ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В структуре обязательств Банка преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая величина которых в конце 2013 года составила 1,35 млрд. лей или 85% всех обязательств. Банк полностью отказался от межбанковских заимствований – величина данного показателя на конец 2013 года составила 0,3 млн. лей.

## АНАЛИЗ БАЛАНСА БАНКА

млн. лей	2013	2012	Прирост, млн. лей	Прирост, %
Средства банков	0,3	29,1	-28,8	(99)
Средства физических лиц	956,1	901	55,1	6
Средства юридических лиц	391	328	63	19
Средства, полученные по линии международных организаций	189,7	184,3	5,4	3
Прочие обязательства	42,2	42,6	-0,4	(1)
<b>Итого</b>	<b>1579,3</b>	<b>1485</b>	<b>94,3</b>	<b>6</b>

### СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Объем привлеченных средств клиентов в 2013 году увеличился на 10%. Объем средств корпоративных клиентов вырос на 19% и достиг 391 млн. лей, а их доля в структуре обязательств Банка составила 25%, увеличившись на 3 п.п. Объем средств физических лиц в 2013 году вырос на 6%. Доля средств физических лиц в общем объеме обязательств Банка составляет 61% (в 2012 году тот же удельный вес).

### СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД КЛИЕНТАМИ

	2013		2012	
	млн. лей	%	млн. лей	%
Средства физических лиц				
Текущие счета	64,1	4,8	53,5	4,4
Депозиты	892	66,2	847,5	69,0
<b>Итого средства физических лиц</b>	<b>956,1</b>	<b>71,0</b>	<b>901</b>	<b>73,3</b>
Средства корпоративных клиентов				
Текущие счета	281,4	20,9	263,4	21,4
Депозиты	109,6	8,1	64,6	5,3
<b>Итого средства корпоративных клиентов</b>	<b>391</b>	<b>29,0</b>	<b>328</b>	<b>26,7</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>1347,1</b>	<b>100</b>	<b>1229</b>	<b>100</b>

### АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Собственные средства Банка увеличились за 2013 год на 9% - до 396,3 млн. лей. Прирост обусловлен прибылью, полученной в 2013 году.

## АНАЛИЗ БАЛАНСА БАНКА

млн. лей	2013	2012	Изменение, млн. лей	Изменение, %
Уставный капитал	100	100	0	-
Резервный капитал, предусмотренный законодательством	10	10	0	-
Резерв от переоценки основных средств	15,9	23,3	-7,4	(32)
Пруденциальный резерв	116,5	97,9	18,6	19
Нераспределенная прибыль	153,9	131,6	22,3	17
Итого собственных средств	396,3	362,8	34,3	9

Изменения в пруденциальном резерве были вызваны необходимостью увеличения резервов, связанных с пруденциальной классификацией выданных кредитов; изменения в резерве от переоценки основных средств вызваны реализацией объекта недвижимости в мун. Кишинев (Козмеску).

# АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

## Анализ отчета о прибылях и убытках

### ОБЩИЕ ТЕНДЕНЦИИ

Чистая прибыль по МСФО в 2013 году выросла до 45,9 млн. лей, что на 89% превышает показатель 2012 года.

Валовые доходы Банка в 2013 году увеличились на 4,4 % - до 215,2 млн. лей – в основном за счет роста непроцентных доходов на 14% или на 11,8 млн. лей

Валовые расходы за 2013 год уменьшились на 5,05% - до 172,2 млн. лей, что обусловлено снижением процентных расходов на 11,9% или на 9,5 млн. лей.

Расходы на обесценение активов составили 0,8 млн. лей в 2013 году по сравнению с 6,7 млн. лей в 2012. Причина снижения – погашение кредитов, ранее списанных за счет фонда риска, в размере 8,5 млн. лей.

### ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Процентные доходы Банка в 2013 году составили 120,7 млн. лей, что ниже соответствующего показателя за 2012 год на 2%. Отсутствие роста процентных доходов связано, прежде всего, с уменьшением доходности кредитного портфеля и ценных бумаг ввиду монетарной политики, проводимой НБМ, и как следствие, рыночной конъюнктуры.

млн. лей	2013			2012		
	Среднее значение за год	процентные доходы	Средняя доходность, %	Среднее значение за год	процентные доходы	Средняя доходность, %
Кредиты	1017,2	106,8	10,5	982,1	106,8	10,9
Ценные бумаги	285,2	12,2	4,3	225,8	12,8	5,7
Средства в банках	246,2	1,6	0,65	230,3	3,5	1,52

Из приведенной выше таблицы видно, что доходность кредитов и ценных бумаг снизились в 2013 году на 0,4 и 1,4 п.п. соответственно, а размещений в банках на 0,87 п.п. Прочие процентные доходы от размещений в банках снизились с 3,5 млн. лей до 1,6 млн. лей ввиду как политики Банка по отказу от использования межбанковских ресурсов, так и ввиду снижения ставки доходности обязательных резервов, размещенных на счетах в НБМ.

### ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Основными факторами, повлиявшим на динамику процентных расходов Банка в 2013 году, стал избыток ликвидности в банковской системе, а также монетарная политика НБМ

## АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

млн. лей	2013			2012		
	Среднее значение за год	Процентные расходы	Средняя стоимость, %	Среднее значение за год	Процентные расходы	Средняя стоимость, %
Депозиты физических лиц	867,9	59,0	6,8	857,1	68,5	8,0
Депозиты юридических лиц	86,7	5,2	6,0	69,1	5,8	8,4
Прочие займы	185,8	5,9	3,3	160	5,5	3,4

Средства физических лиц остаются основной статьей в структуре обязательств. Банку удалось нарастить данный вид ресурсов по более низкой стоимости. В результате в 2013 году средняя стоимость средств физических лиц снизилась на 1,2 п.п. – до 6,8%.

Стоимость корпоративных депозитов также снизилась на 2,4 п.п в основном за счет снижения стоимости срочных корпоративных средств, объем которых при этом вырос.

Для кредитования корпоративных клиентов Банк также прибегает к фондированию за счет средств международных организаций (Прочие займы - Директорат Мирового банка).

Средний объем привлеченных средств увеличился со 160 до 185,8 млн. лей, как следствие увеличились и процентные расходы по данной статье с 5,5 до 5,9 млн. лей.

### ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход Банка в 2013 году составил 50,4 млн. лей, что на 16% превышает аналогичный показатель 2012 года. Чистая процентная маржа в 2013 году выросла до 3,36%. Рост обусловлен снижением процентных расходов ввиду снижения ставок по привлекаемым вкладам

### ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ЧИСТУЮ ПРОЦЕНТНУЮ МАРЖУ В 2013 ГОДУ

МАРЖА ЗА 2012 ГОД	3,2%
Доходность кредитов	-0,4%
Доходность ГЦБ/сертификатов НБМ	-1,4%
Доходность средств в банках	-0,87%
Структура активов, приносящих доход	-0,77%
Стоимость средств юридических лиц	2,4%
Стоимость средств физических лиц	1,2%
<b>МАРЖА ЗА 2013 ГОД</b>	<b>3,36%</b>

# АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

## КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

лей	2013	2012	Изм., %	Изм., лей
Гарантии банковские	1 517 130	1 208 972	25	308 158
Расчетно-кассовое обслуживание	22 247 436	20 434 018	9	1 813 418
Операции с пластиковыми картами	2 619 246	2 230 424	17	388 822
Системы денежных переводов	14 143 005	15 898 112	- 11	- 1 755 107
Прочее	1 871 694	1 778 317	5	93 377
Комиссионные расходы	5 177 117	4 682 115	11	495 002
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>37 221 394</b>	<b>36 867 728</b>	<b>1</b>	<b>353 666</b>

В 2013 году чистый комиссионный доход Банка увеличился на 1% - до 37,2 млн. лей. Самой крупной статьёй и основным драйвером роста комиссионных доходов были доходы, полученные от расчетно-кассового обслуживания клиентов. За год они увеличились на 1,8 млн. лей или на 9%. Комиссионные доходы по пластиковым картам и выданным гарантиям также показали существенный рост. В тоже время обращает на себя внимание факт снижения доходов по системам денежных переводов на 11% или на 1,7 млн. лей (при увеличивающихся объемах). Основная причина – снижение доли дохода банка самими системами переводов более чем 2 раза, а также все возрастающая конкуренция в данном сегменте рынка со стороны других финансовых учреждений.

## ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Тыс. лей	2013	2012	Изм. тыс. лей
Портфель бумаг	346 750	274 606	72 144
Доход от операций с бумагами	12 244	12 825	-581

Доход от операций с бумагами, отраженный в отчете о прибылях и убытках, составил в 2013 году 12,2 млн. лей, что на 0,58 млн. лей меньше показателя 2012 года. Основная причина – снижение доходности портфеля на 1,4 %.

## ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход от обменно-валютных операций в 2013 году составил 41,9 млн. лей, что на 12% или на 4,5 млн. лей больше, чем за 2012 год. Главным образом, рост был обусловлен операциями в рамках клиентского бизнеса. Общий объем обменно-валютных операций составил 6 млрд. лей, увеличившись на 16% по сравнению с 2012 годом, в том числе: по розничным клиентам объем операций вырос на 18%; по корпоративным клиентам вырос на 14%



# АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

## ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

млн. лей	2013	2012	Изм. тыс. лей	Изм. %
Расходы на персонал	36 410,0	37 251,0	-841,0	- 2,3
Социальный фонд	13 319,0	12 127,0	1 192,0	9,8
Амортизация основных средств	4 132,2	3 566,6	565,6	15,9
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	3 583,7	2 683,0	900,7	33,6
Административные расходы	4 955,6	4 880,4	75,2	1,5
Расходы по аренде	2 737,6	2 759,0	-21,4	- 0,8
Налоги и сборы (за вычетом налога на прибыль)	201,0	180,0	21,0	11,7
Расходы от выбытия активов	7 968,7	5 433,1	2 535,6	46,7
Расходы на рекламу	2 163,4	1 597,9	565,5	35,4
Телекоммуникационные расходы	2 595,2	2 063,9	531,3	25,7
Прочие расходы	9 153,1	8 533,1	620,0	7,3
<b>ИТОГО операционные расходы</b>	<b>87 219,5</b>	<b>81 075,0</b>	<b>6 144,5</b>	<b>7,6</b>

Операционные расходы Банка в 2013 году увеличились на 7,6% - до 87,2 млн. лей. Наиболее существенный рост в абсолютном выражении продемонстрировали расходы от выбытия активов (рост 46,7%). Данный вид расходов вырос в основном за счет реализации объекта в мун. Кишинев по адресу Козмеску 5А (расходы составили 6 млн. лей).

Расходы на социальные выплаты выросли на 1,1 млн. лей, что связано с выплатой вознаграждений сотрудникам по результатам деятельности за 2012 год в размере 1,1 млн. лей. Рост расходов, связанных с ремонтом и эксплуатацией основных средств (0,9 млн. лей) вызван преимущественно инвестициями в программу модернизации филиалов (ремонт помещений филиалов на Ботанике, Александри, Криулянах).

Рост телекоммуникационных расходов на 531 тыс. лей был вызван с одной стороны, обеспечением молдавского лея (комиссион по обслуживанию иностранных корреспондентских счетов выражен в иностранной валюте), с другой стороны – ростом расходов по содержанию системы SWIFT по причине законодательно установленной обязанности предоставлять всеми банками в НБМ информации о всех входящих/исходящих валютных платежах.

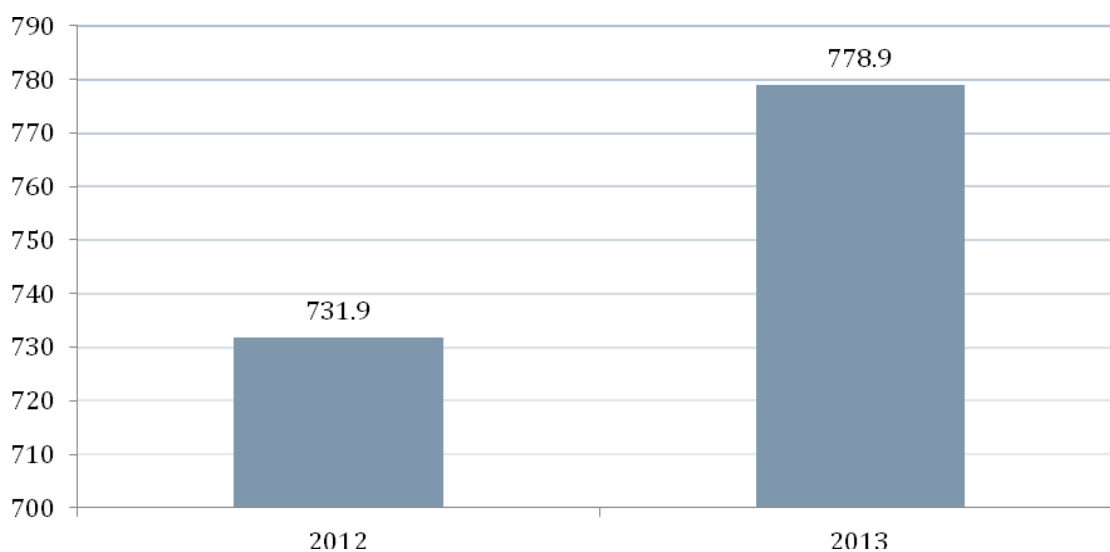
## Корпоративный Бизнес

Корпоративный сегмент остается ключевой частью бизнеса Банка, на долю корпоративных клиентов приходится 90% кредитного портфеля и 31% клиентских депозитов. Банк активно разрабатывает новые продукты, стремясь предоставлять клиентам данной категории все необходимые услуги и поддерживать их лояльность.

### КРЕДИТОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

В 2013 году доля банка на рынке кредитования составила 2,4%, на рынке корпоративного кредитования составила 2,45%, несмотря на высокий уровень конкуренции в данном сегменте. Ужесточение конкуренции было обусловлено снижением спроса на кредиты со стороны компаний на фоне замедления экономического роста в ряде отраслей. Также в 2013 году было уделено особое внимание развитию кредитования малого бизнеса. В течение года были запущены новые кредитные продукты для данной категории клиентов как “Impuls Plus” и др.

### ОБЪЕМ СРЕДСТВ, ВЫДАННЫХ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ (МЛН. ЛЕЙ)



### ДОХОДНОСТЬ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Изменение доходности кредитов в корпоративном сегменте в 2013 году подчинялось основному тренду по уменьшению ставок – конкурентная борьба за заемщиков на фоне снижающегося спроса на кредиты заставляла банки снижать ставки. С другой стороны политика, проводимая НБМ, также была ориентирована на снижение стоимости заемных средств для клиентов. В этих условиях фактическая доходность кредитов в 2013 году была ниже, чем в 2012 году. Это свидетельствует о необходимости корректировать кредитную политику в случае необходимости с рыночной конъюнктурой, уделяя особое внимание поддержанию уровня процентной маржи.

# КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

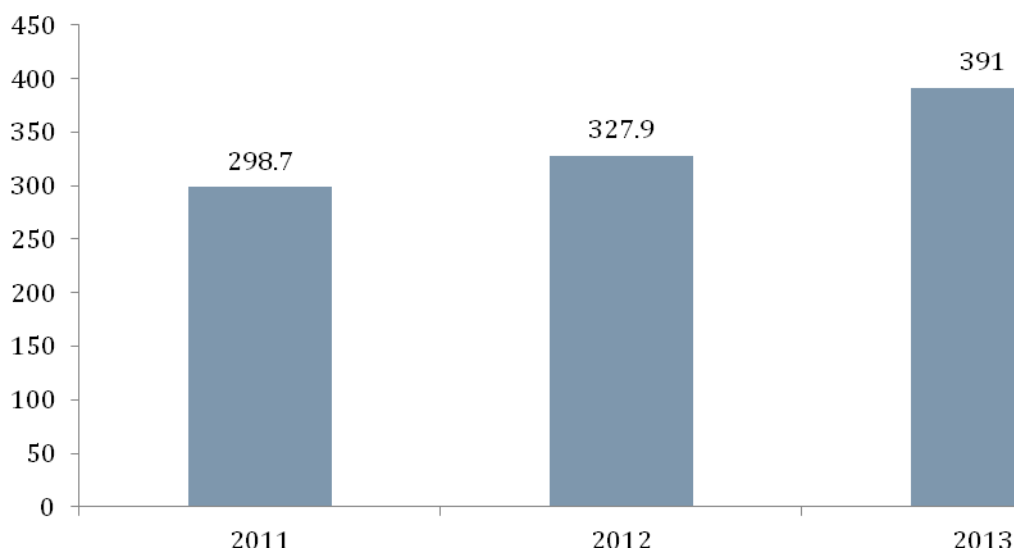
## КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Реализация плана мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля, активное взаимодействие с судебными исполнителями оказало положительное влияние на качество кредитного портфеля в 2013 году. Так, доля неблагоприятных кредитов в портфеле снизилась с 16,5% до 11,7%; доля неблагоприятных кредитов сокращалась не за счет наращивания портфеля, а за счёт уменьшения объема просроченных ссуд в абсолютном выражении.

## ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

Ввиду особенности структуры привлеченных средств клиентов, в 2013 году Energbank активизировал привлечение средств корпоративных клиентов. За год остаток средств корпоративных клиентов увеличился на 19% и составил 391 млн. лей. В результате доля Energbank на рынке привлечения средств корпоративных клиентов составила 2,40%

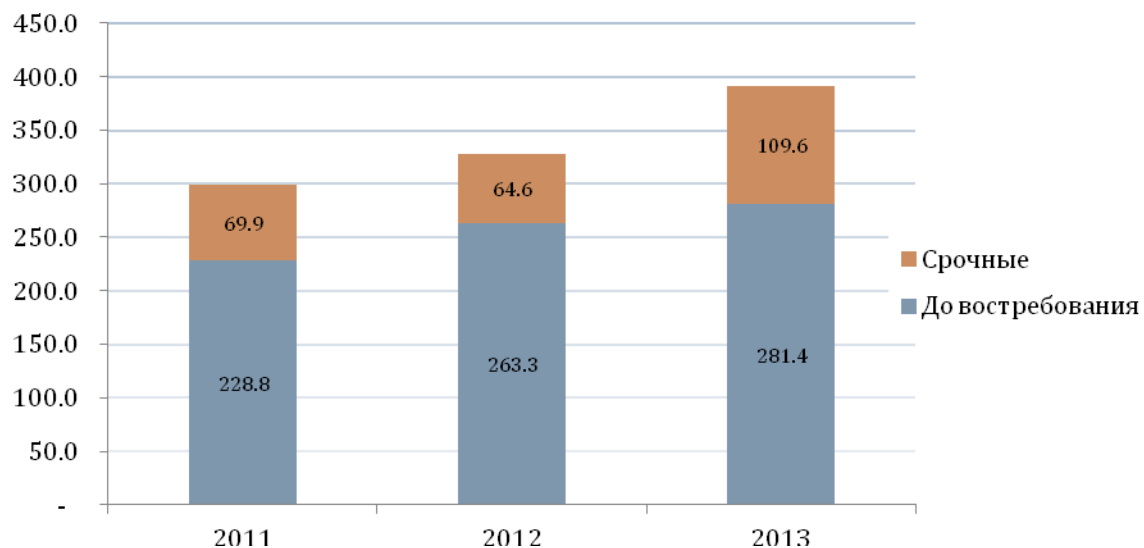
### СРЕДСТВА КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ (МЛН. ЛЕЙ)



Данный рост обеспечили как срочные депозиты, так и средства на текущих счетах, что свидетельствует о привлечении на обслуживание новых корпоративных клиентов.

# КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

## СТРУКТУРА СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА (МЛН. ЛЕЙ)

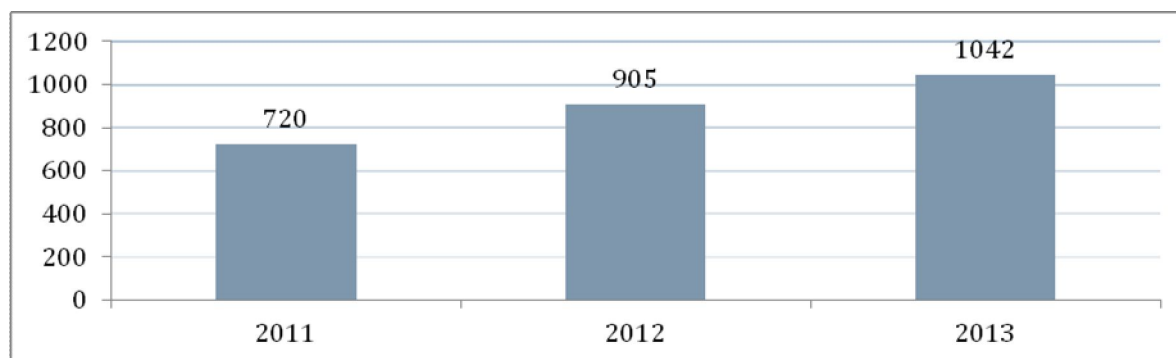


Стратегия банка, направленная на привлечение средств корпоративных клиентов в значительной степени объясняется диверсификацией депозитного портфеля банка. Такое решение было обусловлено тем, что корпоративные депозиты являются более дешевым источником фондирования, нежели розничные.

## ДИСТАНЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

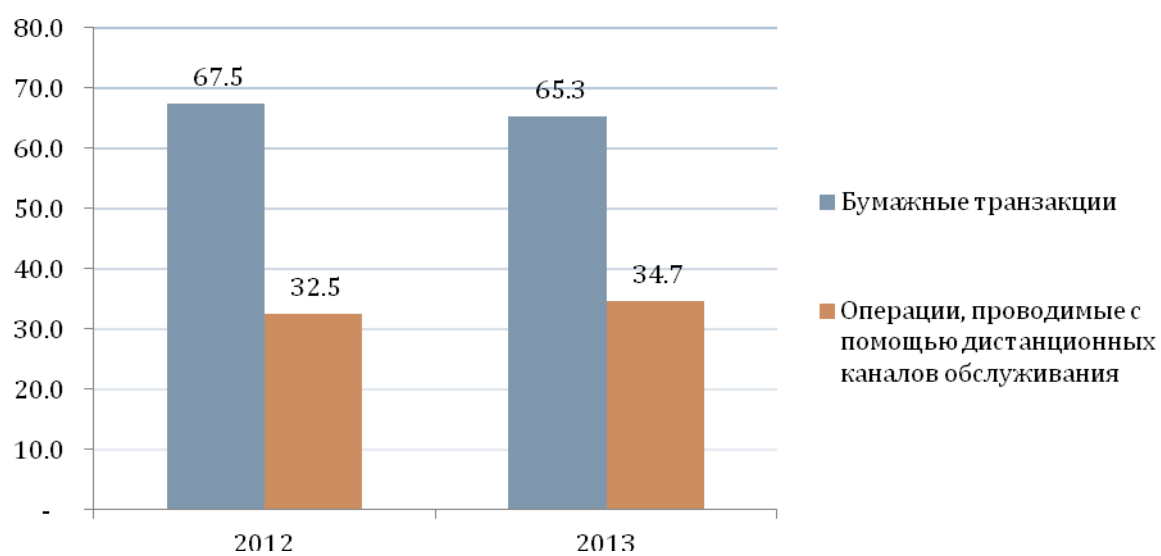
Развитие услуг, предоставляемых корпоративным клиентам на комиссионной основе, нацелено на повышение качества обслуживания в банке и снижение издержек. Это делается, в том числе в целях снижения доли трудоемких операций, основанных на бумажном документообороте, а также перевода стандартных операций в удаленные каналы обслуживания.

## ЧИСЛО КЛИЕНТОВ, ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ИНТЕРНЕТ-БАНК (ЕД.)



# КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

## СТРУКТУРА ТРАНЗАКЦИЙ ПО КАНАЛАМ (%)



Благодаря этим усилиям в 2013 году наблюдался рост пользователей интернет-банка – их число увеличилось более чем на 15%. Доля бумажных транзакций снизилась с 67.5% до 65%.

## РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2013 году розничный бизнес был в центре внимания банка в основном в связи с существенным увеличением объемов розничного кредитования. На этом фоне банк смог увеличить свой портфель розничных кредитов и довести его до 100,4 млн. лей. С другой стороны, 2013 год был ознаменован удешевлением ресурсной базы банка, в том числе за счет удешевления фондирования за счет депозитов физических лиц.

Наряду с ростом объемов кредитования, 2013 год стал для Банка периодом увеличения объемов и повышения качества услуг по расчетно-кассовому обслуживанию розничных клиентов. Ряд мер был направлен на разработку новых каналов удаленного обслуживания; укрепились позиции Банка на рынке пластиковых карт.

### КРЕДИТОВАНИЕ

В 2013 году Energbank удалось увеличить объем розничного кредитования более чем на 48%. Самый высокий темп роста зафиксирован в сегментах потребительского кредитования. Вместе с тем хорошие результаты достигнуты и в сегменте кредитных карт, которые занимают немаловажное значение в продуктовой линейке Банка. В целом портфель розничных кредитов вырос с 67,8 млн. лей до 100,4 млн. лей

#### СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ (%)



Быстрый рост розничного кредитного портфеля обусловлен рядом причин: упрощение методов оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков на базе системы скоринга, а также активная рекламная кампания Банка. Другая важная часть работы, направленная на повышение качества услуг в сегменте розничного кредитования – оптимизация и предоставление более быстрого ответа по кредитным заявкам. В итоге в 2013 году удалось сократить срок рассмотрения заявки до 1-2 дней.

# РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

## ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

В 2013 году основным драйвером роста розничного кредитного портфеля стали потребительские кредиты, годовой темп роста в данном сегменте составил практически 2 раза. При этом доля банка на рынке потребительского кредитования составляет чуть более 2%, что свидетельствует о большом потенциале данного блока кредитного портфеля Банка.

## КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ, ИПОТЕКА

Бизнес Банка, связанный с кредитными картами, значительно вырос в 2013 году. За год объем ссудной задолженности по кредитным картам увеличился на 17% - до 25,9 млн. лей. А количество выпущенных карт составило 474. Ипотечный портфель банка на конец 2013 года составил 14,2 млн. лей.

## КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Один из основных приоритетов Банка помимо ускорения роста розничного кредитного портфеля и наращивания доли на рынке кредитования – поддержание качества портфеля физическим лицам, которое в 2013 году оставалось высоким (3,1%): доля неработающих розничных кредитов была ниже, нежели по банковской системе. Улучшение качества портфеля при устойчивом росте необеспеченных продуктов (потребительских и карточных) в кредитном портфеле показывает, насколько серьезное внимание Банк уделяет качеству кредитного портфеля при управлении рисками.

С момента активизации кредитования физических лиц, Банк постоянно улучшал механизмы оценки кредитоспособности заемщиков и одобрения заявок на кредиты. Внедрение и реализация новой технологии осуществлялось по 2 направлениям:

- Разработка новых моделей оценки кредитоспособности и их практическая реализация, создание малого кредитного комитета для ускорения процесса анализа кредитных заявок
- Автоматизация процесса информационного обмена между филиалом и центральным офисом

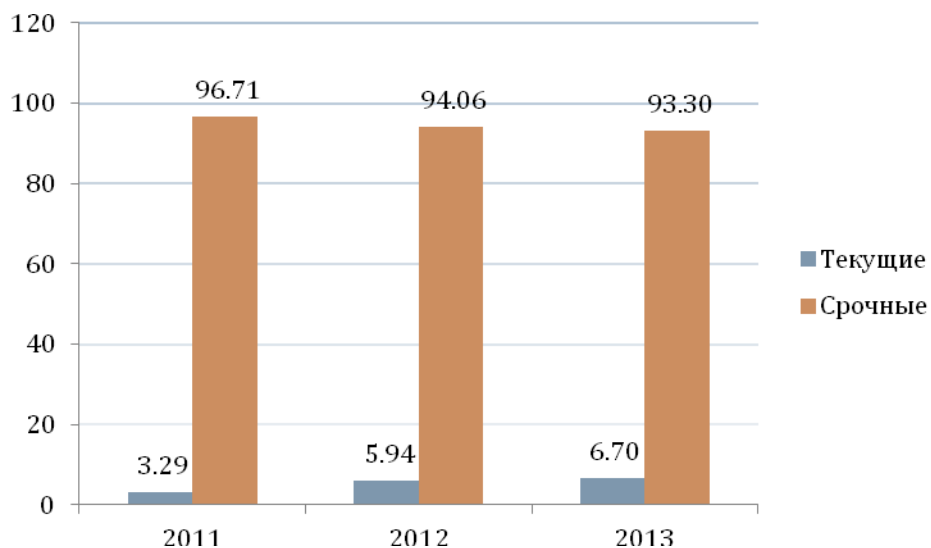
## СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В условиях избытка ликвидности в 2013 году конкуренция за источники фондирования уменьшилась, в результате чего стоимость розничных депозитов существенно упала.

Контроль стоимости фондирования – по-прежнему один из ключевых приоритетов Банка. Цель – свести к минимуму влияние конъюнктуры рынка на показатели рентабельности при одновременном поддержании конкурентного уровня кредитных ставок по всем продуктам. На фоне ослабления конкуренции за розничное фондирование при излишке ликвидности, Банк понижал процентные ставки по срочным вкладам физических лиц с целью уменьшить стоимость фондирования с сохранением процентной маржи, итогом чего стало замедление объема привлеченных розничных средств по сравнению с рыночным уровнем и сокращение на 0,5% доли банка на рынке вкладов физических лиц (с 3,6 % до 3,1%).

## РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

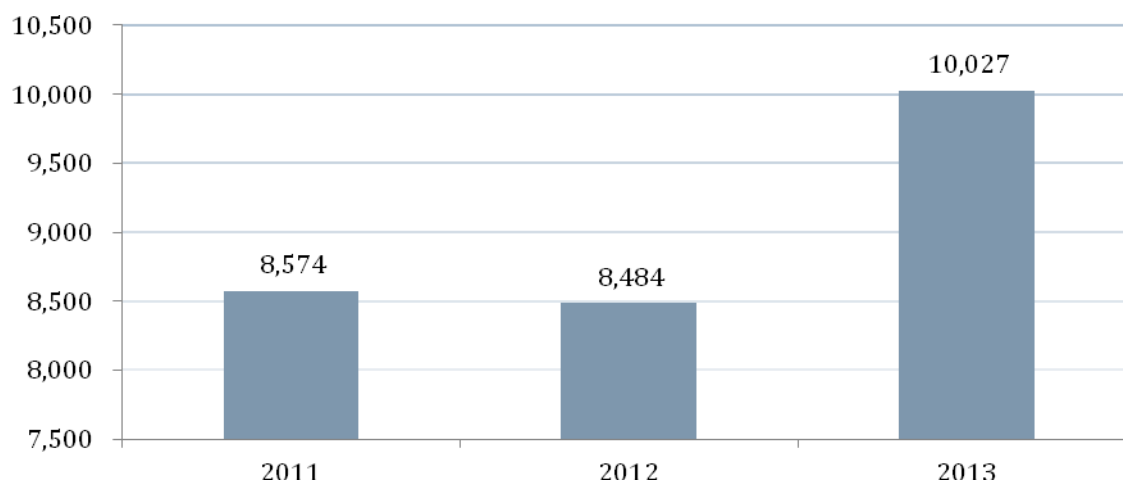
### СТРУКТУРА ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (%)



### УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ БАНКОМ НА КОМИССИОННОЙ ОСНОВЕ

Среди прочих достижений в розничном направлении – увеличение объемов карточного бизнеса и других услуг, оказываемых на комиссионной основе. В результате возросло количество проводимых операций, и увеличились соответствующие доходы. При этом рост количества операций сопровождался увеличением доли безналичных операций. Сочетание этих факторов, привело к увеличению комиссионного дохода ( в т.ч. от операций по банковским картам на 24%),

### ЧИСЛО АКТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ (ЕД.)





## РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2013 году произошло увеличение активности карточных клиентов, а также увеличение их числа, что стало ключевым фактором роста комиссионных доходов по пластиковым картам по сравнению с 2012 годом.

Общий объем транзакций по банковским картам вырос на 17% и составил 272,8 млн. лей. Доля безналичных операций в общем объеме транзакций по банковским картам составила 14,6% в 2013 году, увеличившись на 1,5 п.п.

## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Система управления рисками Банка основана на политике, утвержденной Советом Банка. При этом процесс управления включает несколько этапов:

- Идентификация риска и оценка его существенности с целью выявить риски, влияющие на деятельность Банка
- Формирование системы управления рисками с целью распределения функций среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка
- Планирование уровня подверженности рискам
- Установление лимитов к рискам
- Управление риском

Реализованные меры в рамках реализации системы управления рисками :

- Проведена идентификация и закрепление классов рисков : кредитный риск, страновой риск, риск ликвидности, операционный риск и т.д.
- Проводилось стресс-тестирование, в том числе с целью спрогнозировать показатели банка за 2013-2014 гг.
- Утверждены лимиты по определенным рискам

## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Банк в своей деятельности руководствуется утвержденным акционерами Кодексом корпоративного Управления. Кодекс декларирует безусловное соблюдение требований законодательства и применение этических норм делового поведения общих для всех участников делового сообщества. Приоритетом корпоративного поведения Банка является уважение прав и законных интересов акционеров и клиентов, открытость информации, обеспечение эффективной деятельности, поддержание финансовой стабильности и прибыльности. Кодекс доступен на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.energbank.md](http://www.energbank.md)

В Банке существует три основных органа корпоративного управления: Общее собрание акционеров, Совет Банка и Административный Совет.

- Общее собрание акционеров является высшим руководящим органом. Оно принимает решения по основополагающим вопросам, относящимся к деятельности Банка, таким как внесение поправок к Уставу Банка, выпуск новых акций, обновление состава Совета, утверждение внешних аудиторов, распределение прибыли и другие. Ревизионная комиссия, находящаяся в подчинении Общего собрания, осуществляет надзор за финансово-экономической деятельностью Банка
- Совет Банка исполняет надзорные функции и определяет стратегию Банка. Отдел аудита оказывает содействие Совету в осуществлении надзора за работой по подготовке

финансовой отчетности, обеспечении высокого качества корпоративного управления и эффективности корпоративного контроля. Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет и отдел залогов способствуют поддержанию эффективности различных направлений оперативной деятельности банка. Приоритетными задачами Совета является определение стратегии развития Банка и направлений его деятельности, обеспечение реализации и защиты прав акционеров, рассмотрение и утверждение бизнес-планов, а также осуществление контроля над деятельностью Административного Совета Банка.

- Административный Совет отвечает за оперативный контроль над деятельностью банка, является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка. Административный Совет обеспечивает соблюдение основных принципов корпоративного управления и проведение политик, утвержденных Общим собранием акционеров и Советом Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных актов.

Права, обязанности, сферы ответственности и порядок работы Общего собрания акционеров, Совета Банка и Административного Совета, а также Комитетов, созданных при Совете, регламентируются соответствующими внутренними нормативными документами. Количественный состав, структура, обязанности и способ функционирования руководящих органов определяются Уставом Банка, Регламентом Совета, Административного Совета, Кодексом Корпоративного Управления.

Состав Административного Совета Банка размещен на официальной странице [www.energbank.md](http://www.energbank.md) и включает:

Василаки Ю.В. – Председатель Административного Совета

Кушнир П.С. – Заместитель Председателя Административного Совета

Слободян С.В, - Главный бухгалтер

Шагин П.Б. – директор Департамента Информационных Технологий

Состав Совета Банка включает:

Тончук В. – Председатель Совета Банка

Усатый В. – член Совета Банка

Поп М. –член Совета Банка

Чечетова Н. – член Совета Банка

Максименко Г. – член Совета Банка

Кованжи Н. – член Совета Банка

Димов Г. – член Совета Банка.

### ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Система внутреннего контроля Банка представляет собой комплекс мер, регламентов, процедур и инструкций, направленных на систематический и постоянный контроль руководством за

## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

правильным и эффективным управлением Банка в соответствии с действующим законодательством, интересами клиентов и акционеров на основе достоверной, полной и оперативной информации. В банке разработана система полномочий, в соответствии с которой ответственность в области разрешения и утверждения сделок и операций распределена между органами управления, комитетами, подразделениями и работниками в соответствии с утвержденными процедурами. Все сделки и операции планируются и осуществляются в соответствии с требованиями нормативных актов НБМ, внутренних регламентов, положений и инструкций банка.

Также в Банке существует система внутреннего контроля по соблюдению и выполнению сотрудниками банка Закона «О предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма», в соответствии с которой в Банке внедрена и функционирует политика и внутренние процедуры по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, позволяющие своевременно устанавливать и предупреждать сомнительные банковские операции, обеспечить внедрение адекватной информационной системы и ее постоянное совершенствование, рассмотрение случаев нарушения действующего Законодательства и внутренних нормативных актов, а также принятие решений о привлечении к ответственности виновных.