



Dezvoltarea și performanțele Băncii

ProCredit Bank Moldova face parte din grupul internațional ProCredit, condus de compania-mamă ProCredit Holding, care în 2018 a devenit fondator unic, cu sediul în orașul Frankfurt pe Main, Germania, și include instituții financiare din Europa de Est, America Latină, precum și o bancă din Germania.

Activitățile noastre de afaceri se bazează pe prestarea serviciilor bancare cu o înaltă responsabilitate socială, precum și pe contribuirea la crearea sistemelor financiare transparente în țările în curs de dezvoltare.

La fel ca toate instituțiile din cadrul grupului, ProCredit Bank Moldova oferă o gamă largă de servicii financiare simple, accesibile și sigure, create în mod special pentru a satisface cerințele întreprinderilor mici și mijlocii, sprijinind astfel dezvoltarea economică a țărilor în care ne desfășurăm activitatea, cât și soluții simple de economisire și servicii digitale pentru persoane fizice.

De la data fondării, în decembrie 2007, ProCredit Bank Moldova se dezvoltă stabil, la data de 31 decembrie 2018 volumul depozitelor atrase de la persoanele fizice și juridice constituia 1 935 378 466 MDL, iar portofoliului de credite – 2 177 237 807 MDL. Ca și în anul precedent, în 2018, Banca a urmat cursul strategiei aplicate anterior vizavi de concentrarea asupra finanțării întreprinderilor mici și mijlocii – întreprinderi ce crează locuri de muncă și au o contribuție vitală la dezvoltarea economică a țării.

În 2018 Banca a continuat implementarea strategii în deservirea clienților persoane fizice – Direct Banking. Modalitatea de deservire bancară nu este doar simplă în utilizare, dar sigură și convenabilă, astfel oferind persoanelor fizice un set de servicii bancare, ce pot fi accesate ori când și de pretutindeni. Principiul fundamental al strategiei Direct Banking este accesul la conturi 24 de ore din 24, 7 zile în săptămână, însoțite de posibilitatea de a efectua transferuri între conturile proprii, precum și transferuri naționale și internaționale. Facilitarea acestui acces prin intermediul serviciului online E-Banking și Mobile Banking, disponibil pe smartphone-uri, tablete și desktop-uri, îl face ușor și accesibil. În acest sens, Banca a planificat pentru 2018 o creștere a portofoliului de depozite reieșind din schimbările sus menționate a strategiei de lucru cu persoanele fizice. Astfel, portofoliul de depozite a atins suma de 980 487 179 MDL.

La 01 Ianuarie 2018 a intrat în vigoare Legea privind activitatea băncilor, care a fost elaborată de Banca Națională a Moldovei prin prisma cadrului legislativ european (Directiva 2013/36/EU și pachetul CRD IV/ CRR) pentru

implementarea standardelor Basel III în sistemul bancar din Republica Moldova. Pe parcursul anului 2018 BNM a aprobat noul cadru secundar de regulamente aferente activității băncilor în baza noii legi bancare, cu care băncile urma să se conformeze. Prin aplicarea cadrului european de reglementare și supraveghere a activității bancare, au fost impuse exigențe mai mari și cerințe prudentiale mai dure, scopul de bază fiind diminuarea efectelor crizelor financiare. Mai exact, este vorba despre:

- noi reguli aferente adecvării capitalului, lichidității și efectului de levier – cerințe mai prudentiale;
- noi tehnici și instrumente de supraveghere a băncilor de către Banca Națională a Moldovei;
- noi cerințe privind infrastructura și sistemele de guvernare internă;
- noi cerințe privind gestionarea riscurilor – îmbunătățirea sistemului de management al riscurilor în bănci;
- noi cerințe de transparență și publicare.

Implementarea noului cadru de reglementare în conformitate cu Basel III este un proces complex pentru sistemul bancar din Republica Moldova, care necesită mult efort și resurse suplimentare. ProCredit Bank a întreprins toate măsurile necesare pentru a ajusta domeniile sale de activitate la noile cerințe de reglementare.

Pe parcursul anului 2018 banca a mai avut o mare provocare și anume tranziția la noul standard SIRF 9 „Instrumente financiare”, care înlocuiește IAS 39, ceea ce presupune o muncă considerabilă atât la nivel de grup, cât și în cadrul băncii. Standardul introduce cerințe noi privind clasificarea și evaluarea, deprecierea și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor. Tranziția la SIRF 9 a avut un impact asupra majorării provizioanelor pentru pierderi la active la momentul tranziției, ceea ce a avut un efect asupra capitalului, dar și va rezulta în creșteri moderate ale cheltuielilor cu provizioane pentru credite și avansuri. În general, trecerea la SIRF 9 are un impact semnificativ asupra managementului riscului și a modelului de afaceri bancar.

Totodată, ProCredit Bank Moldova beneficiază de experiența băncilor din grupul ProCredit și de suportul ProCredit Holding în procesul de implementare Basel III și a standardului SIRF 9, ceea ce constituie un avantaj semnificativ pentru banca.

Managementul riscurilor

Principii de management al riscurilor

Conștientizarea riscurilor de către manageri și angajați, precum și abordarea conservativă a riscurilor și aplicarea permanentă a principiului de diversificare, fac parte din strategia de dezvoltare pe termen lung a ProCredit Bank. Clienții țintă ai băncii sunt întreprinderile mici și mijlocii și clienții persoane fizice, care tind să economisească și/sau să efectueze operațiuni online. Conform propriilor estimări, aceste grupuri de clienți implică un risc relativ redus de creditare, fraudă, spălare a banilor datorită unor factori diverși, precum:

- cunoaștem foarte bine clienții noștri și domeniul specific de activitate al acestora
- clienții sunt loiali datorită relațiilor de afaceri pe termen lung care au fost stabilite

În cazul întreprinderilor mijlocii este prezent un grad de risc puțin mai ridicat. Pentru a preveni acest risc, angajații băncii desfășoară o analiză financiară detaliată, cu scopul de a înțelege afacerea mai bine, de a depista potențialul real de dezvoltare și de a preveni eventualele riscuri. Un aport deosebit în acest proces îl au consultanții clienți business, care cunosc foarte bine afacerile clienților, nivelul de dezvoltare și necesitățile de afaceri. Împreună cu analiștii de credite, activitatea clienților întreprinderi mijlocii este monitorizată, prevenind astfel riscurile de neachitare a creditului la termenul stabilit de bancă și client.

În activitatea sa, ProCredit Bank se ghidează după următoarele principii:

a. Concentrarea asupra activității de bază

ProCredit Bank se concentrează asupra prestării serviciilor financiare companiilor mici și mijlocii, precum și persoanelor fizice. Veniturile băncii sunt obținute în cea mai mare parte din dobânzi la credite și comisioane pentru efectuarea operațiunilor în cont și a plăților. Restul operațiunilor băncii sunt efectuate pentru a susține activitatea de bază. Cele mai mari riscuri pe care Banca și le asumă în cadrul operațiunilor sale de zi cu zi sunt riscul de credit, riscul ratei dobânzii și cel operațional. Abilitatea de a administra aceste riscuri se bazează pe experiența vastă a grupului ProCredit, cât și a Băncii ProCredit Moldova, în creditarea întreprinderilor mici și mijlocii în țări în curs de dezvoltare. În același timp ProCredit Bank depune un efort maxim pentru a evita sau a limita în mod strict alte riscuri asociate cu operațiunile bancare.

b. Gradul înalt de transparență, simplitate și diversificare

Reieșind din obiectivul nostru de afaceri, conceptul de activitate bancară responsabilă a ProCredit Bank implică un grad ridicat de diversificare în ceea ce privește creditele și depozitele. Din punct de vedere al grupurilor de clienți, diversificarea se face pe sectoare ale economiei, grupuri de clienți și grupuri de venit. Diversificarea portofoliului de credite reprezintă o parte integrantă a Politicii de management al riscului de credit. O altă trăsătură distinctivă a abordării adoptate de bancă este tendința de a presta servicii cât mai simple, pe înțelesul fiecăruia. Acest lucru ajută la menținerea unui nivel înalt de transparență nu numai în relațiile cu clientul corespunzător, ci și din perspectiva managementului riscurilor. Gradul ridicat de diversificare și serviciile noastre simple și transparente ajută la ameliorarea profilului general de risc.

c. Selecția atentă a angajaților și instruirea continuă

Activitatea bancară responsabilă este caracterizată prin stabilirea relațiilor pe termen lung cu clienții și angajații băncii. Pentru formarea unor relații de durată noi acordăm o atenție deosebită selecției angajaților și investim activ în instruirea acestora. Angajații bine instruiți și profesioniști contribuie esențial la managementul și reducerea riscurilor, în special a riscului operațional și celui de fraudă, care constituie un obiectiv cheie al eforturilor noastre de administrare a riscurilor. Astfel, instruirea intensă a personalului reprezintă o premisă nu doar pentru dezvoltarea activității băncii în viitor, ci și pentru menținerea cu succes a cadrului de gestionare a riscurilor, și servește drept temelie pentru abordarea gestionării riscurilor în general.

Organizarea managementului riscurilor

Organele de conducere ale Băncii (Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere) sunt responsabile pentru administrarea riscurilor la nivelul întregii instituții. Funcția de administrare a riscurilor include diferite unități organizaționale, printre care Departamentul Riscuri Creditare, Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML, în sarcina căruia intră gestionarea riscurilor financiare, operaționale, de conformitate, de securitate informațională și continuitate a activității, precum și a riscului de spălare a banilor și finanțării terorismului.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului de lichiditate, riscului de contraparte, riscului de rată a dobânzii și valutar, precum și riscurilor operaționale și de conformitate. De asemenea, este responsabil pentru identificarea clienților / tranzacțiilor suspecte și prevenirea spălării banilor. Responsabilitatea pentru managementul

capitalului și procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP) îi revine Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML și Departamentului Finanțe. Funcția de administrare a riscurilor și de conformitate raportează direct Consiliului Băncii, prin intermediul Comitetului de Riscuri, ce are loc trimestrial. În Bancă au fost constituite comitete interne specializate, pentru a aborda riscurile individuale, cum ar fi riscurile de piață și de lichiditate (ALCO), riscul de credit (Comitetul Riscuri Creditare), riscurile financiare (Comitetul Riscuri Financiare), riscuri operaționale (Comitetul Riscuri Operaționale), riscuri de securitate informațională (Comitetul Securitate Informațională) și riscuri de conformitate (Comitetul Conformitate) și Comitetul de Prevenirea și Combaterea Spălării Baniilor. În cadrul comitetelor sus menționate se monitorizează profilul de risc al instituției și se iau decizii privind limitarea și minimizarea anumitor riscuri.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML din cadrul Băncii este o unitate autonomă, separată de operațiunile efectuate cu clienții (activitatea aferentă acordării creditelor sau atragerii depozitelor) sau operațiunile de tranzacționare. Specialiștii departamentului raportează în mod regulat departamentelor de risc corespunzătoare din cadrul ProCredit Holding AG (PCH), care se află în Frankfurt, Germania, Comitetului de Riscuri la nivel de Consiliul Băncii și către Consiliul Băncii nemijlocit. Comitetului de Riscuri la nivel de Consiliul Băncii a fost constituit în Banca în 2018 în cadrul implementării cerințelor Basel III. Astfel, funcția de management riscuri în cadrul Băncii este una funcțională și independentă.

Politicile de risc ale Băncii abordează toate categoriile de risc și stabilesc standarde care permit identificarea timpurie a riscurilor și gestionarea adecvată a acestora.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML desfășoară o monitorizare regulată pentru a asigura faptul că expunerea totală la riscuri nu încalcă limitele stabilite. Altfel spus, Departamentul este responsabil pentru procesul intern de evaluare a suficienței capitalului la riscuri cu scopul de a asigura că banca dispune de capital suficient pentru acoperirea riscurilor rezultate din creștere, apariția noilor piețe și expansiunii portofoliilor de produse, dar și pentru acoperirea pierderilor mai puțin probabile.

Banca are stabilit un mecanism de control intern adecvat și eficace la toate nivelurile, fiind implicați atât membrii Comitetului de Conducere, cât și ceilalți angajați ai instituției. Astfel, responsabilitatea de administrare a riscurilor o are fiecare angajat, în scopul de a preveni erori și neregularități procedurale. Este foarte important de a avea un sistem de control intern eficient pentru asigurarea bunei funcționări a instituției. Codul de Conduită pentru angajați este un document complementar strategiei de administrare a riscurilor, care definește clar comportamentul acceptabil și inacceptabil al angajaților, inclusiv activitățile ilegale, lipsite de etică profesională și asumarea de riscuri excesive pentru Bancă.

Riscul de credit

Riscul de credit asociat clienților este definit ca riscul de pierderi ce rezultă din neîndeplinirea potențială a obligațiilor contractuale de plată, asociat cu expunerea creditară față de client. Managementul riscului de neîndeplinire a obligațiilor contractuale asumate conform contractului de credit, asociat cu expunerile creditare ale clienților se bazează pe respectarea principiilor de desfășurare a activității creditare ale Băncii:

- Analiza intensivă a capacității de plată a clienților
- Documentarea detaliată a evaluării riscului creditar, care asigură faptul că o persoană terță care are cunoștințe în domeniu va înțelege analiza efectuată
- Evitarea riguroasă a supraîndatorării clienților băncii
- Stabilirea relațiilor de încredere de durată și menținerea contactului cu clienții
- Monitorizarea îndeaproape a rambursării creditului
- Managementul strict al restanțelor
- Realizarea dreptului de gaj în caz de nerambursare a creditului
- Investiții în angajați bine instruiți și motivați
- Implementarea proceselor atent elaborate și bine documentate
- Respectarea "principiului celor patru ochi"

Riscul de contraparte

Scopul managementului riscului de contraparte și riscului de emitent este de a proteja banca de pierderi cauzate de nedorința sau imposibilitatea contrapărții (de exemplu, unei bănci comerciale) sau a emitentului de a-și îndeplini obligațiile față de bancă.

Riscul de contraparte și de emitent este asociat, în special, cu necesitatea Băncii de a investi lichiditățile disponibile (surplus de lichidități), de a executa tranzacții în valută străină sau de a se proteja de anumite poziții de risc. Surplusul de lichiditate este, de regulă, plasat pe termen scurt în bănci OCDE cu rating înalt sau în certificate emise de Banca Națională a Moldovei pentru un termen care nu depășește 14 zile. Tranzacțiile valutare, de asemenea, au un termen scurt - de până la 2 zile.

Banca tinde să limiteze și să diversifice riscul de contraparte, de aceea va continua să aplice standarde înalte în cadrul administrării riscului de contraparte. Banca nu va încheia nicio tranzacție fără analiza minuțioasă și aprobarea prealabilă a contrapărții și stabilirea unei limite. Limita totală față de o bancă sau un grup de bănci care nu sunt membre OCDE nu va depăși 10% din capitalul băncii fără aprobarea PCH; pentru o bancă OCDE limita constituie 25%.

Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii este cauzat de diferența structurală dintre scadențele activelor și pasivelor. BC „ProCredit Bank” SA tinde să asigure o structură echilibrată a bilanțului în ceea ce privește reevaluarea activelor și obligațiilor sensibile la rata dobânzii. Scopul este de a micșora diferența dintre activele și obligațiunile sensibile la rata dobânzii pentru toate maturitățile.

Managementul riscului ratei dobânzii presupune următoarele:

- Monitorizarea evoluției ratelor dobânzilor pe piață;
- Analiza expunerii Băncii la riscul ratei dobânzii în diferite valute prin calcularea; indicatorilor cheie de risc – impactul valorii economice și impactul veniturilor din dobânzi pentru o perioadă de 12 luni;
- Analiza diferenței dintre active și pasive pe diferite valute;
- Testări la stres.

În funcție de cauza expunerii băncii la riscul ratei dobânzii, pot fi aplicate diferite măsuri de reducere a riscului respectiv. De regulă, acestea necesită ca banca să-și modifice parțial strategia de afaceri, iar măsurile care urmează a fi aplicate de către bancă depind de situația în care aceasta se află și condițiile de piață.

Riscul valutar

Managementul riscului valutar se bazează pe politica de management al riscului valutar. Secția Trezorerie a Băncii este responsabilă de monitorizarea permanentă a evoluției ratelor de schimb și pieței valutare. De asemenea, Secția Trezorerie are sarcina de a gestiona zilnic pozițiile valutare ale Băncii. În principiu, banca nu se angajează în tranzacții derivative și nu contractează poziții speculative pe piețele valutare străine. Banca tinde să mențină o poziție valutară închisă și asigură că poziția valutară deschisă să nu depășească limitele stabilite. De asemenea, sunt desfășurate testări la stres, care evaluează efectul pe care îl pot avea fluctuațiile ratelor de schimb asupra profitului și suficienței capitalului în fiecare valută străină, ținând cont de pozițiile valutare deschise.

Riscul de lichiditate și finanțare

Riscul de lichiditate în sensul cel mai restrâns (risc de insolvabilitate) reprezintă pericolul că Banca nu va fi capabilă să-și îndeplinească integral sau la timp propriile obligațiuni de plată curente și viitoare. Riscul de lichiditate în sensul cel mai larg (riscul de finanțare) este pericolul că nu vor putea fi obținute finanțări adiționale sau că investițiile vor putea fi obținute doar la rate ridicate ale dobânzii. Comitetul ALCO stabilește strategia de lichiditate și limitele riscului de lichiditate. Secția Trezorerie zilnic gestionează

lichiditatea băncii și este responsabilă pentru executarea deciziilor Comitetului ALCO. Respectarea strategiilor, politicilor și limitelor este monitorizată permanent de Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML. Portofoliul de credite al Băncii este cea mai mare componentă a activelor și este finanțat de depozitele atrase de la clienți. Partea preponderentă a portofoliului de credite revine expunerilor pe termen scurt și mediu, acordate întreprinderilor mici și mijlocii. Majoritatea creditelor sunt acordate cu rambursare în rate, iar rata de nerambursare a acestora este scăzută. Acest lucru rezultă în încasări sigure de numerar. În cadrul procesului de atragere a depozitelor Banca se concentrează asupra grupului țintă prin atragerea fondurilor pe conturi curente ale întreprinderilor mici și mijlocii, precum și depozitelor de la persoane fizice. Utilizarea instrumentelor piețelor financiare este limitată. Acești factori limitează concentrarea riscului de lichiditate și asigură un sistem clar de management al riscului de lichiditate.

Comportamentul clienților poate fi volatil, iar în situații de criză economică sau politică lichiditatea se poate reduce semnificativ din cauza retragerii depozitelor. Din aceste considerente ProCredit Bank a adoptat practici prudente aferente riscului de lichiditate, și menține nivelul activelor lichide la un nivel adecvat.

Principiile /sarcinile-cheie ale managementului riscului de lichiditate sunt următoarele:

- Asigurarea permanentă a unui nivel adecvat de lichiditate;
- Monitorizarea permanentă a indicatorilor de lichiditate pentru a asigura ca obiectivele de afacere să fie atinse;
- Analiza intrărilor și ieșirilor de numerar viitoare și impactului acestora asupra riscului de lichiditate.

Riscul operațional

Managementul riscurilor operaționale reprezintă un domeniu distinct în procesul general de management al riscurilor în cadrul BC „ProCredit Bank” SA. Procesele legate de managementul riscurilor operaționale sunt integrate în managementul riscurilor de zi cu zi, fiind implementate la toate nivelele instituției. În ultimii ani, am demonstrat că, în pofida unui mediu dificil în care ne desfășurăm activitatea, suntem capabili de a gestiona riscul operațional foarte bine.

Obiectivele generale ale abordării adoptate de Bancă pentru gestionarea riscurilor operaționale sunt:

- Înțelegerea factorilor care declanșează riscurile operaționale;
- Identificarea aspectelor critice la etapa incipientă;
- Controlarea și gestionarea creșterii instituției;
- Evitarea pierderilor cauzate de riscurile operaționale;

Principiile următoare se consideră a fi strategice:

- Grad ridicat de simplitate, transparență și diversificare. Accentul este pus pe comunicarea deschisă, valorile și loialitatea angajaților;
- Segregarea sarcinilor și „principiul celor patru ochi” sunt aplicate ori de câte ori este necesar;
- Procese clar definite și bine documentate;
- Evaluări regulate din partea Departamentului Audit Intern;
- Cultura corporativă și instruirii personalului în privința conștientizării generale a problemelor legate de riscuri operaționale, securitatea informațională inclusiv și riscul informațional în momentul prelucrării datelor cu caracter personal;
- Standarde tehnice înalte în ceea ce privește hardware, software și sisteme tehnice de back-up;

Banca va continua să îmbunătățească instrumentele utilizate și să analizeze procesele interne în scopul consolidării managementului riscurilor operaționale.

Prevenirea spălării banilor

BC „ProCredit Bank” SA respectă în totalitate cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Drept urmare, Banca a implementat politica privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului scrisă la nivel de PC Grup, care corespunde prevederilor legislației Republicii Federale Germane și a Uniunii Europene, precum și cerințelor autorităților Republicii Moldova. Nici un client nu este acceptat și nici o tranzacție nu este efectuată fără ca banca să înțeleagă esența operațiunii și scopul relației de afaceri.

Departamentul AML la nivel de Grup desfășoară o evaluare anuală a riscurilor pentru toate băncile ProCredit și actualizează politica în mod corespunzător. De asemenea, toate băncile ProCredit transmit rapoarte trimestriale privind activitatea în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului echipei AML la nivel de Grup.

În cadrul BC „ProCredit Bank” SA, responsabilitatea pentru desfășurarea activității îi revine Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML. Conform legislației naționale, orice tranzacție care depășește 500 000 MDL efectuată prin virament, sau 200 000 MDL în numerar, trebuie să fie raportate autorităților împuternicite. De asemenea, orice încercare de a efectua o tranzacție care provoacă suspiciuni de spălare a banilor, finanțare a terorismului sau alte activități ilicite, trebuie să fie minuțios analizată și după caz raportată către autoritățile competente. Angajații băncii, în special cei care sunt în contact nemijlocit cu clienții, sunt instruiți regulat cu scopul de a identifica,

preveni și ulterior raporta către specialiștii AML la nivel de bancă, a tranzacțiilor sau activităților care prin natura lor prezintă un risc de spălare de bani. Totodată, măsură suplimentară de securitate este asigurată de utilizarea a trei module ale aplicației AML elaborate de către Fico Tonbeller AG: Siron® Embargo, responsabil de recunoaștea și suspendarea tuturor operațiunilor asociate persoanelor și organizațiilor din listele restrictive locale și internaționale; Siron® KYC, modul utilizat în procesul de acceptare a clienților atât noi cât și a celor existenți și servește pentru identificarea clienților cu un grad înalt de risc, cum ar fi persoanele expuse politic (PEP), precum și persoanele și organizațiile cărora li s-au aplicat sancțiuni; Siron® AML este un instrument care permite o monitorizare eficientă a tranzacțiilor clienților, utilizând diverse scenarii, pentru identificarea activităților de spălare a banilor.

În situații neordinare și complexe, specialiștii AML la nivel de Bancă pot solicita un suport din partea specialiștilor AML la nivel de Grup și/ sau a ofițerilor SPCSB în vederea soluționării dificultăților care pot apărea în procesul de acceptare a unei sau mai multor tranzacții sau în procesul de inițiere/continuare a relației de afaceri cu clientul.

Mediul înconjurător



Toate băncile din grupul ProCredit, inclusiv ProCredit Bank Moldova, stabilesc standarde înalte în ceea ce privește impactul activității Băncii asupra mediului înconjurător. Banca a adoptat o direcție de gestionare a provocărilor de mediu axată pe trei piloni:

Pilonul 1

Sistem intern de administrare a mediului

ProCredit Bank Moldova pune accent pe folosirea energiei în mod eficient și analizează impactul asupra mediului înconjurător. Banca atrage o atenție sporită alinierii la standardele de protecție a mediului înconjurător, asigurându-se de un consum responsabil de resurse, atunci când deschide un oficiu nou, precum și la renovarea oficiilor existente. Spre exemplu:

- Toate corpurile de iluminat, pe care le utilizăm, sunt de tip LED, asigurând un consum redus de energie electrică; sisteme de condiționare sau încălzire sunt de o clasă înaltă, respectând standardele Europene de eficiență energetică;
- S-a încetat instalarea echipamentelor ce consumă multă energie electrică, precum climatizoare mari;
- S-a redus la maxim numărul de echipamente (printer, scanner), au fost revizuite procesele interne în vederea optimizării și reducerii hârtiei de birou utilizate;
- Nu se mai achiziționează pahare din plastic, angajații fiind încurajați să utilizeze pahare/căni din sticlă sau porțelan;
- Toate deșeurile electronice, cât și cele din metal, plastic, cauciuc, sticlă, lemn și hârtie, sunt mai întâi depozitate și apoi reciclate;
- Adăugător, anul acesta (2018) în sediul central au fost instalate urne de colectare a deșeurilor menajere pentru colectarea separată a acestora în patru categorii: Plastic, Sticla, Baterii, Deșeuri Menajere. O parte din ele sunt colectate și transportate de întreprinderea municipală, iar celelalte sunt evacuate de compania ce activează în domeniul colectării și reciclării deșeurilor specifice (ex. baterii).
- Pentru a reduce consumul de combustibil al parcului auto propriu banca a început să înlocuiască treptat autovehiculele cu motor cu ardere internă cu cele hibride. În 2018 Banca a devenit prima companie din Moldova care și-a extins parcul de autoturisme cu o mașină cu zero emisii de CO₂, o mașină electrică. În prezent, parcul auto al Băncii este ecologic în proporție de 80%: 7 mașini hibride Toyota Auris Hybrid și o mașină electrică Renault Zoe. Mai mult ca atât, Banca și-a pus ca scop să mai procure în timp apropiat două autoturisme hibride și o mașină electrică înlocuind astfel ultimele mașini pe benzină și atingând astfel ținta de 100% de mașini ecologice.

În cadrul Băncii există un Expert în Eficiență Energetică, care este responsabil de monitorizarea practicilor de eficiență energetică implementate, performanțele dobândite și coordonarea pașilor următori.

Pilonul 2

Administrarea riscului de mediu în activitatea de creditare ProCredit Bank Moldova a implementat un sistem de administrare a mediului bazat pe evaluarea continuă a portofoliului de credite în conformitate cu standardele de mediu, o analiză detaliată a tuturor activităților economice ce ar putea implica riscuri de mediu, precum și respingerea cererilor de împrumut de la întreprinderile implicate în activități care sunt considerate periculoase și dăunătoare mediului înconjurător și apar pe lista de excludere a instituției noastre. Totodată, Banca a implementat o metoda nouă de analiză detaliată și completă a activităților economice ale clienților ce au un impact ecologic semnificativ asupra mediului înconjurător. A fost elaborat îndrumar adițional cu indicarea impactului ecologic a diferitor activități economice și a măsurilor ce țin atât de corespunderea lor standardelor naționale, cit și de minimizarea impactului.

Pilonul 3

Promovarea „finanțării verzi”

ProCredit Bank Moldova își propune să contribuie la dezvoltarea economică a țării la un nivel cât mai sustenabil posibil. În acest sens, serviciul de creditare EcoCredit are drept scop finanțarea proiectelor de eficiență energetică, energie regenerabilă și măsuri prietenoase mediului înconjurător.

Creditul este destinat întreprinderilor mijlocii și mari și vine să ofere un șir de beneficii antreprenorilor, printre care avantaje competitive, reducerea cheltuielilor operaționale, creșterea productivității, tehnologii și procese mai eficiente și, în același timp protecția mediului și utilizarea responsabilă a resurselor naturale.

Lansând pe piață un produs creditar dedicat în exclusivitatea eficienței energetice și energiei „verzi” noi ne propunem să sporim gradul de conștientizare și facilitarea accesului antreprenorilor la finanțarea proiectelor ecologice. La sfârșitul anului 2018 portofoliul creditelor „verzi” a atins 18% (peste 20 milioane EUR) din portofoliul total al creditelor Băncii, demonstrând pe parcursul anului creșterea în continuu.

Conștientizarea

Protecția mediului înconjurător reprezintă o parte esențială a identității noastre corporative. Drept urmare, Banca organizează în mod sistematic campanii interne de informare a angajaților despre impactul factorului uman asupra mediului înconjurător, eficiența energetică și metodele de reciclare, cât și participă în campanii externe de informare cu același scop a publicului mai larg.

În acest context, întreaga echipă ProCredit Bank Mol-

dova a participat la evenimentul de plantare a copacilor, organizat de Bancă împreună cu EcoVisio – organizația nonguvernamentală din Moldova, care se focusează pe educația ecologică în acțiune, având o mare experiență în special în acțiuni de plantări și agricultura organică. În cadrul evenimentului dat au fost aplicate principiile de plantare ale sistemului FoodForest sau pădurii "comestibile", ce contribuie la maxim la dezvoltarea ecosistemului și a biodiversității pe un teren de orice dimensiune.

Atelierul de lucru privind implementarea politicilor regenerabile în Republica Moldova.

În lunile iunie și octombrie 2018 ProCredit Bank Moldova a participat la atelierul de lucru privind implementarea politicilor regenerabile în Republica Moldova. În cadrul acestui eveniment, Ministerul Economiei și Infrastructurii, susținut de Agenția Internațională pentru Energia Regenerabilă (IRENA) și Camera de Comerț Americană din Moldova (AmCham Moldova) au împărtășit ultimele modificări și actualizări ale legislației naționale privind energia regenerabilă și detaliile legate de aceasta, în același timp companiile și antreprenorii din sectorul privat au avut posibilitatea să își prezinte proiectele, constrângerile și viziunea lor în domeniu. Au fost discutate un set de subiecte de natură tehnică, logistică, financiară și juridică, pentru a identifica modul cel mai adecvat de abordare a tuturor problemelor legate de dezvoltarea unui proiect de energie regenerabilă în Republica Moldova, iar ProCredit Bank, la rândul său, a împărtășit publicului larg strategia privind contribuția sa asupra oportunităților de finanțare "verde".

Având ca dovadă suplimentară, că Banca a creat un sistem de management și protecție a mediului, care respectă reglementările locale și internaționale și confirmă eforturile băncii de a promova implementarea legislației de mediu, BC „ProCredit Bank” SA a devenit prima și singura bancă din Republica Moldova care a fost certificată în conformitate cu standardul ISO 14001: 2015 – standard recunoscut la nivel internațional pentru sistemele de management de mediu. Certificatul dat a fost obținut în urma auditului realizat de Organismul de Certificare a Sistemelor de Management al Întreprinderii de Stat "Centrul de Metrologie Aplicată și Certificare".

Dezvoltarea profesională a angajaților

ProCredit Bank Moldova este o Bancă orientată spre dezvoltare. Noi credem că putem obține rezultate bune, numai dacă avem angajați competenți și devotați. Noi investim mult în instruirea și dezvoltarea angajaților prin intermediul activităților desfășurate la nivel atât local cât și internațional. Acest fapt asigură faptul că angajații noștri sunt bine pregătiți pentru a-și îndeplini sarcinile și pentru a se dezvolta pe plan profesional.

Noi oferim oportunități de creștere individuală pentru membrii echipei ProCredit, scopul nostru fiind acela de a crea un mediu de muncă motivant și dinamic, productiv și corespunzător unor standarde etice înalte.

Viziunea noastră de resurse umane

Politica instituției privind resursele umane se bazează pe filosofia noastră de comunicare deschisă și transparență printre angajați, și această cultură este împărtășită de toate băncile din Grupul ProCredit. Noi ne-am angajat să construim o echipă cu standarde profesionale înalte, care împărtășește principiile și valorile etice, deoarece acest fapt ne va permite să deservim clienții noștri într-un mod dedicat și responsabil.

Procesul de selecție a angajaților în cadrul băncii se bazează pe criterii transparente. Noi căutăm persoane, care au un angajament pentru o dezvoltare profesională pe termen lung. Noi dispunem de o structură salarială transparentă, bazată pe remunerarea echitabilă și perspective de dezvoltare, și nu pe beneficii pe termen scurt.

Obiectivele instituției noastre privind instruirea personalului depășesc simple aspecte formale, necesare pentru a îndeplini o funcție specifică. Este foarte important ca angajații noștri să își dorească o creștere și dezvoltare pe plan personal și profesional, iar politica noastră internă de promovare garantează faptul că fiecare persoană în parte are oportunitatea de a-și dezvolta abilitățile și competențele necesare pentru a îndeplini corespunzător sarcinile într-un mediu de activitate cu provocări sporite. Totodată, ne așteptăm la un nivel similar de implicare și angajament din partea membrilor echipei noastre.

ProCredit Onboarding program

ProCredit Bank oferă oportunitatea de dezvoltare profesională și personală prin intermediul ProCredit onboarding program. Acest program complex de training și dezvoltare este în mare parte, unica posibilitate de a deveni parte a echipei ProCredit Bank. Majoritatea candidaților potențiali, care sunt interesați să se alăture echipei ProCredit Bank Moldova, trebuie să treacă procesul de selecție format din șapte etape și să finiseze cu succes ProCredit onboarding program. Perioada programului este de șase luni și reprezintă o introducere intensă în teoria și practica financiar-bancară dintr-o perspectivă responsabilă. Acest program este destinat profesioniștilor cu experiență în diferite domenii financiar-bancare sau nefinanciare, precum și studenților, fără experiență de muncă, care recent au absolvit universitățile.

Acest program intensiv de instruire are drept scop comu-

nicarea cunoștințelor fundamentale despre serviciile bancare în general și despre filosofia noastră de afaceri în particular. Noi apreciem standardele profesionale înalte, iar ProCredit Onboarding program constituie una dintre pietrele de temelie ale politicii noastre. Noi încercăm să construim parteneriate de durată cu clienții noștri, bazate pe încrederea reciprocă, iar calitatea programului nostru de recrutare și metodele de instruire consistente ne ajută să garantăm faptul, că deservirea clienților este la cel mai înalt nivel.

În cadrul ProCredit Onboarding program participanții au posibilitatea de a studia diferite obiecte, care cuprind teme diverse, cum ar fi: protecția mediului, crizele financiare, încălzirea globală, matematica și contabilitatea. De asemenea, pe parcursul celor șase luni, participanții la program fac cunoștință cu Banca, cu filosofia de afaceri ProCredit, valorile etice și istoria companiei. Ei au oportunitatea de a studia bazele activității bancare și de a-și dezvolta abilitățile de gândire critică în ceea ce privește responsabilitatea socială, educația financiară și activitatea bancară responsabilă. Adicional, ei înțeleg rolul pe care îl are intermedierea financiară și impactul acesteia asupra economiei țării.

După finisarea cu succes a celor șase luni de program, participanților le poate fi propusă semnarea unui contract de muncă cu Banca, astfel începându-și activitatea în una din reprezentanțele Băncii. Ei vor avea posibilitatea să activeze într-o Bancă etică și să beneficieze de oportunități de dezvoltare profesională și personală oferite de ProCredit.

Dezvoltare și training

În cadrul BC „ProCredit Bank” SA apreciem angajații cu nivel înalt de motivare și care împărtășesc un angajament pe termen lung față de scopurile și obiectivele băncii. Noi credem că dezvoltarea profesională implică schimbări de poziții nu doar pe verticală, dar și pe orizontală, oferind angajaților noștri posibilitatea să aplice în practică aptitudinile și cunoștințele proprii în diverse poziții. Noi oferim colegilor recent angajați nu doar o instruire profesională inițială, ci și o gamă largă de măsuri de instruire avansată. Astfel, activitățile de sprijinire a dezvoltării profesionale a angajaților se desfășoară în trei nivele:

Training-uri locale

Aceste activități cuprind toate cursurile și alte metode de instruire, organizate de către Bancă atât pentru angajații recent angajați, cât și pentru cei existenți. Programele de training sunt elaborate pentru a satisface necesitățile personalului în toate domeniile.

Angajații BC „ProCredit Bank” SA sunt încurajați în studie-

rea limbii engleze prin oferirea oportunității de participare la cursurile desfășurate în Germania, unde angajații au parte de toate condițiile necesare de îmbunătățire intensivă a nivelului limbii engleze.

Training-uri internaționale

Activitățile la acest nivel includ programe de dezvoltare profesională și training-uri oferite de către Academia din Furth, Germania. Adicional, sunt organizate cursuri de limbă engleză, cu scopul de a pregăti angajații pentru participarea în Academii internaționale ProCredit, precum și pentru personalul, ce activează în diferite domenii ale Băncii, care necesită cunoașterea limbii engleze - limba de comunicare în cadrul ProCredit.

Academia ProCredit

Academia ProCredit din Germania organizează 2 programe de dezvoltare profesională pentru angajații din Grup: *ProCredit Banker Academy* și *ProCredit Management Academy*.

ProCredit Banker Academy a dezvoltat și susținut un program de formare de un an, și reprezintă o componentă cheie în formarea profesională a angajaților ProCredit Bank. Pe lângă rolul de instruire și dezvoltare a personalului, ProCredit Banker Academy servește, de asemenea, în identificarea angajaților cu potențial managerial și îi pregătește pentru participarea la cursul intensiv de trei ani în cadrul Academiei ProCredit Management.

ProCredit Management Academy reprezintă un program de trei ani, care și-a început funcționarea în ianuarie 2006. De regulă persoanele cu funcții manageriale au finalizate sau sunt în proces de finisare acestui program. Cu toate acestea, Academia nu se poziționează nicidecum ca o ”școală de elită” pentru persoane selecte, deoarece oferă oportunități egale tuturor angajaților.

Conformitatea cu standardul international ISO 14001:2015

ProCredit Bank a devenit prima și singura bancă din Republica Moldova care a fost certificată în conformitate cu standardul ISO 14001: 2015 – standard recunoscut la nivel internațional pentru sistemele de management de mediu.

Certificatul ISO 14001:2015 a fost obținut în urma auditului realizat de Organismul de Certificare a Sistemelor de Management al Întreprinderii de Stat “Centrul de Metrologie Aplicată și Certificare”.

Această certificare este o dovadă suplimentară că ProCredit Bank a creat un sistem de management și protecție

a mediului care respectă reglementările locale și internaționale și confirmă eforturile băncii de a promova implementarea legislației de mediu. ProCredit Bank a implementat aceste standarde prin aplicarea procedurilor ecologice, al căror unic scop este reducerea impactului activităților sale asupra mediului înconjurător.

Aspectele legate de protejarea mediului sunt o componentă esențială a formării personale și profesionale oferite personalului ProCredit Bank. Banca monitorizează la nivel central indicatorii de consum pentru energie electrică și termică, apă menajeră, hârtie, combustibil, în vederea optimizării consumului acestora, prin utilizarea lor cât mai eficientă, fără a afecta condițiile de lucru ale angajaților băncii și având ca efect imediat reducerea impactului negativ asupra mediului înconjurător. Așadar, din 2012, de când banca a implementat sistemul de management de mediu, timp de 6 ani banca a micșorat consumul anual de:

- Energie cu 64%, ceea ce în valoare absolută constituie 2,1 mil kWh;
- Apă menajeră cu 61%, în valoare absolută constituind 2,6 mii m³;
- Hârtie cu 88%, în valoare absolută constituind 15,5 tone.

În același timp, ProCredit Bank se angajează să finanțeze proiecte sustenabile și prietenoase mediului. Iată de ce, banca analizează cererile de credit într-un mod care permite evaluarea riscului ecologic și social al activității clientului și respectarea standardelor de sănătate și securitate. Astăzi, această analiză a riscurilor de mediu și sociale reprezintă o parte inseparabilă a evaluării clienților potențiali, care merge mână în mână cu finanțarea investițiilor “verzi”, servind la îmbunătățirea performanței de mediu. Astfel, ProCredit Bank a plasat peste 37 mil. EUR în împrumuturi pentru investiții în eficiență energetică, energie regenerabilă și măsuri prietenoase mediului pentru clienții business ai băncii.

În acest mod, ProCredit Bank impune noi standarde în sectorul bancar, pentru a avea o gestionare mai responsabilă a mediului înconjurător, iar certificarea ISO 14001:2015 reprezintă o dovadă în plus a aprecierii și a conștientizării importanței protejării mediului în care trăim, atât pentru noi cât și pentru generațiile viitoare.

Direct Banking - o nouă modalitate de a face banking - unde vrei tu, oricând vrei tu

Pe parcursul anului 2018, BC ProCredit Bank SA, a continuat implementarea strategiei *Direct Banking*, pentru

clienții persoane fizice, nu doar simplă în utilizare dar și sigură și convenabilă. În epoca dezvoltării tehnologiilor informaționale, deservirea bancară online devine din ce în ce mai solicitată, iată de ce, conștienți de valoarea timpului clienților săi, banca oferă persoanelor fizice un set complex de servicii prin intermediul strategiei *Direct Banking*, ce pot fi accesate oricând și de pretutindeni. Pentru că suntem conștienți de stilul de viață dinamic al persoanelor fizice, ProCredit Bank a depus toate eforturile pentru a crea o platformă simplă, sigură și transparentă unde puteți accesa direct setul de servicii propus pentru a efectua operațiunile bancare solicitate, fără a fi dependenți de orele de deschidere și de locația agenției bancare.

Principiul fundamental al strategiei *Direct Banking* este accesul la conturi 24 de ore din 24 și 7 zile însoțite de posibilitatea de a efectua transferuri între conturile proprii, precum și cele naționale și internaționale. Facilitarea acestui acces prin intermediul serviciului online E-Banking, disponibil pe smartphone-uri, tablete și desktop-uri, îl face ușor și accesibil, iar distanța fizică dintre clienți și bancă este redusă la doar un click. În ceea ce privește siguranța fondurilor și datelor clienților, Banca a implementat complet cerințele europene de reglementare pentru securitatea informațiilor, precum și cele mai bune practici disponibile pe piață.

Acest concept oferă prețuri transparente pentru servicii. Se va stabili un comision fix pentru servicii, care nu depinde de numărul de tranzacții naționale și de plățile pentru serviciile comunale. Menținerea contului curent, emiterea anuală a unui card de debit - „flex card”, precum și E-Banking vor fi incluse în taxa lunară fără costuri suplimentare.

BC ProCreditBank SA este în continuă dezvoltare și îmbunătățire a funcționalului serviciilor prestate. Astfel în 2018, am lansat un nou serviciu – *overdraft FlexFund*. Care reprezintă un serviciu de creditare, destinat clienților persoane fizice, ce permite acestora să beneficieze de un descoperit de cont egal cu până la două venituri lunare. Astfel, clienții au acces rapid și flexibil la fonduri suplimentare oricând au nevoie, fără a mai trebui accesarea altor credite pentru necesități pe termen scurt.

FlexCard Contactless. Tehnologia de tip contactless facilitează plățile cu cardul la comercianți în țară și în străinătate, fără a fi necesară introducerea codului PIN. Fiecare card conține un cip sofisticat și sigur. Acest cip realizează o gamă largă de funcții pentru a menține securitatea cardului și poate interacționa în siguranță cu un POS terminal.

Următoarea inovație implementată în 2018 a fost lansarea serviciului *Mobile Banking*. Mobile Banking permite

efectuarea mai multor tipuri de servicii bancare fără vizite fizice la Bancă, cum ar fi: obținerea informațiilor despre starea contului bancar, transferuri între conturile proprii în aceeași valută, blocare/deblocare card, setare limite aferente cardului.

Perspectivă de dezvoltare

În 2019, vom continua consolidarea poziției noastre ca fiind un partener de încredere, ce susține clienții întreprinderi mici și mijlocii în dezvoltarea afacerilor lor și oferă clienților noștri persoane fizice servicii sigure și moderne.

Noi vom continua să susținem dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii, concentrându-ne asupra finanțării afacerilor agricole producători din țara, care constituie unele dintre cele mai importante sectoare din economia Moldovei. Noi vom continua să investim în dezvoltarea competențelor profesionale ale angajaților noștri.

Cultivarea unei culturi a economisirilor prin intermediul numeroaselor noastre inițiative continuă să fie un scop pe termen lung. Suntem siguri că acești pași vor încuraja oamenii să economisească, făcând în cele din urmă o diferență semnificativă și de durată în viața lor. Totodată, vom continua să investim în dezvoltarea serviciilor electronice pentru a oferi clienților noștri soluții rapide și utile. În acest sens în 2019, vom continua implementarea strategiei de lucru cu persoanele fizice prin promovarea conceptului Direct Banking.

Totodată, vom continua promovarea utilizării pe termen lung a garanției InnovFin SME Guarantee în baza programului Orizont 2020 - Programul-Cadru al Uniunii Europene pentru Cercetare și Inovare, precum, și a garanția DCFTA, oferită de către Banca Europeană de Investiții și Fondul European de Investiții

Aționarii băncii

ProCredit Bank are o structură transparentă a acționarilor, având drept unic acționar, exclusiv din Germania, ProCredit Holding cu sediu în Frankfurt pe Main, Germania.



Raportul conducerii privind guvernarea corporativă



Guvernanța corporativă

Codul de Guvernanță Corporativă a băncii a fost revizuit și aprobat la Adunarea Generală Anuală a Acționarilor băncii la data de 25.04.2018 și este publicat pe pagina web a Băncii: <http://www.procreditbank.md/content/codul-de-guvern%C5%A3a%C2%A0corporativ%C4%83>

Guvernarea corporativă eficientă a Băncii permite Comitetului de Conducere să implementeze obiectivele băncii, facilitând monitorizarea eficientă a activității, asigurând transparența și evitarea conflictelor de interese în procesul de luare a deciziilor de către managementul Băncii.

Sisteme de control intern și gestiunea riscurilor

Introducere și principii generale

În viziunea Băncii sistemul de control intern cuprinde nu doar activitatea unei singure unități organizaționale, dar un sistem de măsuri implementate de bancă în vederea protecției capitalului și a activelor, cât și corectitudinea și soliditatea tuturor operațiunilor efectuate.

Pentru a menține un control intern stabil Banca aplică următoarele principii:

- ProCredit Bank se ghidează după un set de principii axate pe simplitate, transparență și diversificare. Un rol crucial revine comunicării deschise, valorilor corporative și loialitatea angajaților.
- Segregarea sarcinilor și „principiul celor patru ochi” sunt aplicate ori de câte ori este necesar.
- Procesele sunt clar definite și bine documentate.
- O atenție deosebită este acordată culturii corporative și instruirii personalului.
- Implementarea standardelor tehnice înalte în ceea ce privește hardware, software și sistemele tehnice de backup.
- Banca va continua să îmbunătățească instrumentele utilizate și să analizeze procesele interne în scopul consolidării managementului riscurilor operaționale.

În cadrul Băncii departamentul Audit Intern verifică corectitudinea aplicării principiilor de control intern stabilite de către politicile băncii, regulamentele și instrucțiunile interne.

Departamentul Audit Intern

Activitatea departamentului Audit intern este o parte integră a proceselor interne de control ale băncii. Departamentul Audit Intern este independent în realizarea propriilor sarcini, fiind liber să inițieze investigații și examinări în orice moment. Departamentul Audit Intern subordonează și raportează administrativ Comitetului de Conducere al Băncii și funcțional Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit.

Pentru a menține nivelul de obiectivitate, Departamentul Audit Intern nu este implicat în operațiunile bancare zilnice și procedurile de control. În schimb, fiecare unitate a băncii este responsabilă de propriul control intern și eficiență. Persoanele angajate în cadrul echipei de Audit Intern nu vor îndeplini sarcini incompatibile cu activitatea de audit. Cu condiția că independența Departamentului Audit Intern este asigurată, acesta poate juca un rol consultativ pentru management sau alte unități organizaționale din cadrul Băncii, ca parte a sarcinilor sale prescise.

Departamentul Audit Intern va supune controlului și evaluării următoarele aspecte:

- Viabilitatea, eficacitatea, eficiența și caracterul adecvat al sistemelor de control intern
- Aplicarea, viabilitatea, eficacitatea și caracterul adecvat al sistemelor de management al riscurilor și control
- Sistemele informaționale și de raportare, sistemele financiare și de contabilitate ale băncii
- Respectarea prevederilor existente de supraveghere juridică, bancară și a altor regulamente
- Conformarea proceselor cu politicile, regulile și instrucțiunile existente
- Conformarea tuturor actelor normative interne, precum și procesele operaționale și de afaceri cu cerințele legale, standarde și principii internaționale și naționale general acceptate.

Departamentul Audit Intern monitorizează întreg setul de procese în bancă, făcând uz de o abordare bazată pe depistarea riscurilor în vederea identificării priorităților de revizuire. Auditele ad hoc pot fi inițiate ori de câte ori Departamentul Audit Intern va considera oportun.

Împuterniciri și drepturi ale comitetului de conducere și acționarilor

Împuternicirile și drepturile organelor de conducere sunt stabilite în Statutul băncii, în Regulamentele ce descriu și

reglementează modul de constituire și funcționare a organelor de conducere ale băncii, în actele normative naționale și interne, ce reglementează activitatea instituțiilor financiare, structura și funcțiile acționarilor băncii (spre exemplu Legea instituțiilor financiare; Legea privind societățile pe acțiuni; Procedura privind cunoașterea proprietarilor de acțiuni direcți și indirecti, a beneficiarilor efectivi, inclusiv cunoașterea de către bancă a activităților acestora, Codul de Governare Corporativă).

Adunarea Generală a Acționarilor

Adunarea Generală Anuală a Acționarilor Băncii a avut loc la 25 aprilie 2018 și în cadrul acesteia au fost adoptate deciziile cu privire la:

- revizuirea și aprobarea dării de seamă financiară a Băncii pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2017;
- aprobarea Dării de seamă anuale a Consiliului Băncii și a Dării de seamă anuale a Comisiei de Cenzori a Băncii;
- examinarea și aprobarea Raportului Financiar anual al Băncii pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2017;
- confirmarea societății de audit independente pentru anul financiar care se încheie la 31 decembrie 2018 și stabilirea remunerației pentru serviciile prestate de aceasta;
- repartizarea profitului anual al Băncii pentru anul 2017;
- aprobarea Statutului Băncii (în redacție nouă);
- examinarea și aprobarea Codului de Governanță Corporativă (în redacție nouă) și a Regulamentului Consiliului Băncii;
- alegerea noii componente a Consiliului Băncii;
- aprobarea cuantumului remunerației membrilor Consiliului Băncii.

Banca dezvăluie informația cu privire la acționarii săi pe pagina oficială a Băncii: http://www.procreditbank.md/files/pdf/Actionari_04.04.18.pdf iar deciziile aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor sunt publicate în Monitorul Oficial.

Consiliul Băncii

Consiliul Băncii reprezintă interesele acționarilor și, în limitele atribuțiilor sale, exercită conducerea generală și administrarea băncii.

În anul 2018 au fost convocate 4 ședințe ordinare și 5 ședințe extraordinare ale Consiliului Băncii. Pe parcursul anului 2018 Consiliul a aprobat rapoartele privind activitatea de ansamblu a Băncii, activitatea Comitetului de Conducere, rezultatele financiare, activitatea de audit, a revizuit și aprobat regulamentele interne ale băncii.

Consiliul Băncii este constituit din cinci membri, iar Banca dezvăluie informația cu privire la membrii Consiliului de Administrație pe pagina web a băncii:

http://www.procreditbank.md/files/pdf/Membrii_consiliului_Organului_executiv_octombrie_2017.pdf

Comitetul de conducere

Conducerea executivă a Băncii este realizată de către Comitetul de Conducere al Băncii, organul executiv, subordonat Consiliului Băncii, atribuțiile cărui sunt prevăzute de cadrul normativ național, de Statut și de Regulamentul Comitetului de Conducere al Băncii.

De competența Comitetului de Conducere țin toate chestiunile de conducere a activității curente sub supravegherea directă a Consiliului Băncii precum și gestionarea eficientă și prudentă a activității Băncii într-un mod coresponsabil cu strategia și cadrul de administrare a activității Băncii.

Comitetul de Conducere se convoacă în ședințe periodice și este responsabil de elaborarea și implementarea politicilor Băncii, asigurând dezvoltarea continuă a acesteia prin luarea deciziilor de management relevante și prin asigurarea faptului că toate obiectivele stabilite de politicile Băncii sunt realizate.

Comitetul de Conducere al băncii este constituit din 3 membri, iar Banca dezvăluie informația cu privire la membrii Comitetului de Conducere pe pagina oficială a băncii:

http://www.procreditbank.md/files/pdf/Membrii_consiliului_Organului_executiv_octombrie_2017.pdf

