
**RAPORT PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE, FONDURILE PROPRII ȘI
CERINȚELE DE CAPITAL, AMORTIZOARELE DE CAPITAL
PENTRU SITUAȚIA DIN 31 DECEMBRIE 2021**

BC "PROCREDIT BANK" SA

CUPRINS:

1. Introducere	3
2. Prezentare generală a Băncii	3
2.1. Sfera de consolidare	4
3. Cadrul de administrare a activității	5
3.1. Structura organizatorică	5
3.2. Principalele organe ale Băncii	6
3.3. Politica de numire a membrilor organului de conducere	11
3.4. Cadrul de administrare a activității Băncii.....	13
3.5. Fluxul de informații privind riscurile	15
3.6. Politica și practicile de remunerare.....	16
4. Organizarea funcțiilor sistemului de control intern	18
5. Obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor	19
5.1. Strategia de administrare a riscurilor	21
6. Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor	21
7. Declarația privind profilul de risc	22
8. Adecvarea capitalului	23
8.1. Administrarea capitalului	23
8.2. Structura fondurilor proprii și principalele caracteristici	24
8.3. Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale băncii.....	32
8.4. Cerințele de fonduri proprii	34
8.5. Amortizorul anticiclic de capital	37
8.6. Indicatorul efectului de levier	38
8.7. Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP).....	38
9. Riscul de credit	41
9.1. Riscul de credit asociat clienților	41
9.2. Riscul de contraparte, inclusiv riscul emitentului	47
9.3. Utilizarea evaluărilor externe de credit	49
10. Riscul de piață.....	52
10.1. Riscul valutar	52
10.2. Riscul ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare	53
11. Riscul de lichiditate	54
12. Riscul operațional.....	55
12.1. Riscul de conformitate	56
12.2. Riscul spălării banilor și finanțării terorismului.....	57
12.3 Securitatea informațiilor	57
13. Riscul aferent desfășurării afacerii	58

1. Introducere

Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital este întocmit în conformitate cu prevederile cap. VII din Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci nr. 158 din 09.07.2020, iar informațiile prezentate se referă la data de 31 decembrie 2021. Acest document este publicat anual, ulterior atestării de către cel puțin un membru al consiliului băncii și un membru al organului executiv al băncii despre faptul că raportul este întocmit în conformitate cu procesele de control intern ale băncii și cu cerințele de reglementare. Informațiile confidențiale, informațiile protejate prin lege sau informațiile ale căror publicare ar slăbi poziția competitivă a băncii nu fac obiectul acestei informări publice.

Raportul oferă o imagine de ansamblu complexă asupra profilului actual de risc al Băncii, precum și asupra procesului de administrare a riscurilor.

2. Prezentare generală a Băncii

ProCredit Bank S.A. (în continuare „Bancă”) a fost înființată în Republica Moldova la 17 decembrie 2007. Este o bancă internațională cu acționar unic din Germania - ProCredit Holding.

ProCredit Holding este societatea mamă a unui grup de bănci prezent la nivel global. La 31.12.2021, grupul funcționa în Germania, Europa de Sud-Est și Est și în America de Sud. ProCredit Holding este responsabil pentru menținerea unui nivel adecvat de capital la nivelul grupului și asigurarea respectării tuturor standardelor și obligațiilor impuse de reglementările bancare germane și europene cu privire la activitatea de raportare, administrarea riscurilor, prevenirea spălării banilor, a fraudei și a finanțării actelor de terorism. ProCredit Holding joacă un rol important în stabilirea politicilor de resurse umane la nivel de grup și în întocmirea și comunicarea curriculumului către academiile ProCredit. De asemenea, ProCredit Holding stabilește politicile, liniile directoare și standardele generale cu privire la principalele arii ale operațiunilor bancare pentru a se asigura că băncile ProCredit implementează structuri și procese organizatorice adecvate. Aceste linii directoare și standarde sunt completate de schimbul de informații și comunicarea bunelor practici. Soluțiile IT optime constituie un punct central în implementarea strategiilor de afaceri și de administrare a riscurilor la nivelul grupului. Quipu GmbH, o subsidiară deținută 100% de ProCredit Holding, dezvoltă soluții software special create pentru grupul ProCredit și oferă infrastructura de tip “Cloud”, servicii de procesare a tranzacțiilor efectuate cu carduri și personalizare a cardurilor.

La nivel consolidat, grupul ProCredit este supravegheat de Autoritatea de Supraveghere Financiară Federală din Germania - BaFin (Bundesanstalt für inanzdienstleistungsaufsicht). și de Deutsche Bundesbank (Banca Centrală a Republicii Federale Germania). Acțiunile ProCredit Holding sunt tranzacționate la bursa de valori din Frankfurt.

Potrivit agenției de rating Fitch, ratingul de investiții al ProCredit Holding este BBB (ultima revizuire fiind realizată la 20.12.2021).

Banca funcționează prin intermediul Sediului Central și al rețelei sale formate din 5 subdiviziuni: 4 sucursale și 1 agenție. Conform datelor statistice, la data de 31 decembrie 2021, ProCredit Bank deținea o cotă de piață în funcție de active de 4,4% (31 Decembrie 2020: 4,8%) și se situa pe poziția 5 în sistemul bancar din Moldova (31 Decembrie 2020: 5). ProCredit Bank S.A. este o bancă stabilă, orientată spre dezvoltare pe termen lung a întreprinderilor mici și mijlocii, care tinde să contribuie la dezvoltarea acestor întreprinderi,

investind timp pentru a înțelege cu adevărat necesitățile lor, oferind servicii bancare ajustate la specificul afacerii fiecărui client în parte.

Banca își propune să joace un rol de „Hausbank” pentru clienții săi. Întrucât Banca este specializată în finanțarea IMM-urilor, ea este un partener pentru astfel de afaceri și le înțelege nevoile și provocările speciale cu care se confruntă. Aceasta înseamnă mult mai mult decât o simplă acordare a împrumuturilor. Banca oferă întreaga gamă de servicii bancare în ceea ce privește finanțarea, operațiunile de cont, plăți și depozite și sprijină clienții săi în proiectele lor de investiții pe termen lung. În plus, Banca le oferă soluții eficiente și atractive pentru finanțarea comerțului și plăți internaționale.

Pe lângă deservirea IMM-urilor, ProCredit Bank are și o strategie bancară directă pentru persoanele fizice. Oferta cuprinzătoare și integrată a setului de servicii bancare formează un fundament pentru relații cu clienții pe termen lung. Banca oferă clienților săi posibilitatea de a efectua toată activitatea lor bancară prin canale la distanță, online și mobile. Adicional, clienții Băncii au acces direct la diferite opțiuni de economisire și finanțare. Prin oferirea setului de servicii bancare Banca își propune să se deosebească de alte instituții bancare în ceea ce privește simplitatea, comoditatea, securitatea și transparența prețurilor.

Serviciile Băncii se bazează pe utilizarea unor canale de servicii inovatoare, aproape toate tranzacțiile clienților fiind efectuate automat. Subdiviziunile Băncii sunt dotate cu zone de autoservire 24/7. Clienții Băncii au acces la consultanță personalizată atât în sucursale/agenții, cât și la telefon.

2.1. Sfera de consolidare

Entitățile incluse în situațiile financiare consolidate ale întreprinderii – mamă, ProCredit Holding AG & Co. KGaA. sunt prezentate în următorul tabel:

Denumirea instituției denumirea	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudențială		Domeniul de activitate
		consolidare globală	nici consolidate, nici deduse	
ProCredit Holding AG & Co KGaA, Germania	Consolidare globală	x		Societate financiară holding-mamă
ProCredit Bank (Bulgaria) E.A.D., Bulgaria	Consolidare globală	x		Instituție de credit cu licență bancară
ProCredit Bank AG, Germania	Consolidare globală	x		Instituție de credit cu licență bancară
ProCredit Academy GmbH, Germania	Consolidare globală		x	Academie de formare
Quipu GmbH, Germania	Consolidare globală	x		Companie de consultanță IT și software
ProCredit Bank S.A., România	Consolidare globală	x		Instituție de credit cu licență bancară
ProCredit Bank Sh.a, Albania	Consolidare globală	x		Instituție de credit cu licență bancară

ProCredit Bank d.d., Bosnia și Herțegovina	Consolidare globală	x		Instituție de credit cu licență bancară
Banco ProCredit S.A., Ecuador	Consolidare globală	x		Instituție de credit cu licență bancară
JSC ProCredit Bank, Georgia	Consolidare globală	x		Instituție de credit cu licență bancară
ProCredit Bank Sh.a, Kosovo	Consolidare globală	x		Instituție de credit cu licență bancară
ProCredit Bank A.D., Macedonia de Nord	Consolidare globală	x		Instituție de credit cu licență bancară
ProCredit Regional Academy Eastern Europe, Macedonia de Nord	Consolidare globală		x	Academie de formare
BC ProCredit Bank, Moldova	Consolidare globală	x		Instituție de credit cu licență bancară
ProCredit Bank a.d. Beograd, Serbia	Consolidare globală	x		Instituție de credit cu licență bancară
JSC ProCredit Bank, Ucraina	Consolidare globală	x		Instituție de credit cu licență bancară

Spre deosebire de situațiile financiare publicate, doar entitățile grupului care fac parte din sectorul financiar sunt incluse în sfera de consolidare prudentială, respectiv sunt excluse entitățile care nu intră în domeniul de aplicare a Reglementărilor privind cerințele de capital (Capital Requirements Regulation), precum ProCredit Academy GmbH și ProCredit Regional Academy Eastern Europe. Astfel, creanțele și investițiile în Academii sunt tratate ca creanțe și investiții în terți.

La situația din sfârșitul anului, nu există impedimente materiale practice sau juridice cunoscute, în calea transferului prompt de fonduri sau rambursării datoriilor între ProCredit Holding și filialele sale. Plățile de dividende ar putea face obiectul anumitor restricții în unele țări în care operează grupul, în măsura în care autoritățile de reglementare își păstrează dreptul de a aproba plata dividendelor și pot impune constrângeri de timp. Pe fondul pandemiei de COVID-19, unele autorități naționale de reglementare și-au exprimat așteptarea în cursul exercițiului financiar 2021 ca băncile să renunțe la plata dividendelor.

Valoarea agregată cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor neincluse în consolidare constituie 0,9 milioane EUR, din care:

- ProCredit Academy, Germania, 0,6 milioane EUR;
- ProCredit Academy, Macedonia de Nord, 0,2 milioane EUR.

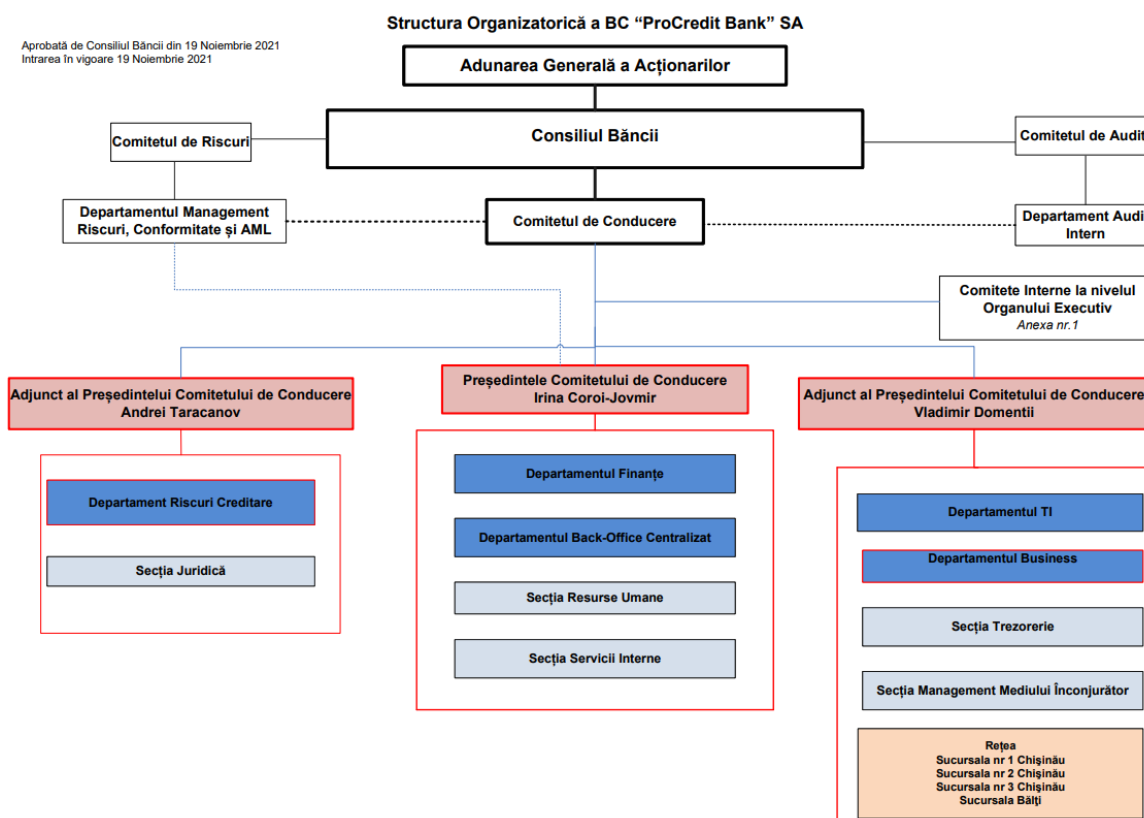
3. Cadrul de administrare a activității

3.1. Structura organizatorică

Structura organizatorică a Băncii este elaborată astfel încât să asigure administrarea efectivă și prudentă și să asigure o separare adecvată a atribuțiilor, având ca scop prevenirea conflictelor de interese, cum ar fi cele generate de responsabilități duale ale aceleiași persoane.

Structurile Băncii sunt organizate astfel încât să asigure un flux de informații de calitate, o separare adecvată a atribuțiilor și o monitorizare independentă exercitată de persoane neimplicate direct în activitățile respective, a căror informare este efectuată pe baza unor linii de raportare stabilite în mod corespunzător.

Organul de conducere al Băncii a implementat o structură organizatorică clară, cu linii de raportare și responsabilități bine definite, transparente și coerente. Mai jos este prezentată organigrama Băncii, în vigoare la 31.12.2021.



3.2. Principalele organe ale Băncii

3.2.1. Adunarea Generală a Acționarilor

Adunarea Generală a Acționarilor („AGA”) este alcătuită din acționarii Băncii. Adunarea Generală a Acționarilor este organul decizional suprem în cadrul Băncii. Adunările Generale ale Acționarilor pot fi Ordinare sau Extraordinare.

Adunarea Generală a Acționarilor este împuternicită să adopte orice hotărâre în numele Băncii în limitele prevăzute de legislația în vigoare și Statutul Băncii. În cazul unor contradicții dintre hotărârile AGA și deciziile Consiliului sau ale altor organe ale Băncii, hotărârea AGA va avea prioritate. Adunarea Generală a Acționarilor are următoarele atribuții exclusive:

- aprobă Statutul Băncii în redacție nouă sau modificările și completările operate în statut, inclusiv cele ce țin de schimbarea claselor și numărului de acțiuni, de convertirea, consolidarea sau fracționarea acțiunilor Băncii, cu excepția modificărilor și completărilor a căror aprobare ține de competența Consiliului Băncii;
- hotărăște cu privire la modificarea capitalului social;

- c) aprobă regulamentele Consiliului Băncii, alege membrii și Președintele Consiliului Băncii, încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor și Președintelui Consiliului Băncii;
- d) confirmă entitatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
- e) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții în conformitate cu prevederile art.82 alin (2) al Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și a Statutului Băncii, precum și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii, conform ultimelor situații financiare;
- f) hotărăște înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariatilor Băncii;
- g) hotărăște cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
- h) examinează darea de seamă financiară anuală a Băncii, aprobă darea de seamă anuală a Consiliului Băncii;
- i) aprobă normativele de repartizare a profitului Băncii și hotărăște cu privire la distribuirea profitului anual, inclusiv a plății dividendelor anuale sau la acoperirea pierderilor Băncii;
- j) hotărăște cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Băncii și aprobă actul de predare-primire, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat sau bilanțul de lichidare al Băncii;
- k) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din legislația aplicabilă a Republicii Moldova.
- l) hotărăște cu privire la ținerea Adunării Generale prin mijloace electronice.

3.2.2. Organul de Conducere

I. Consiliul Băncii

Consiliul este organul de conducere al Băncii cu atribuții de supraveghere a performanței Băncii, aprobând și monitorizând implementarea de către Organul Executiv al Băncii a obiectivelor strategice, cadrului de guvernare și culturii corporative și poartă responsabilitatea per ansamblu privind activitatea Băncii. Consiliul stabilește modul în care Banca reglementează și organizează activitatea sa.

În acest scop, Consiliul Băncii definește și supraveghează implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul Băncii și prevenirea conflictelor de interese. Membrii Consiliului contribuie la o guvernare corporativă sănătoasă în cadrul Băncii, inclusiv prin comportamentul personal, și, în realizarea atribuțiilor lor, trebuie să țină cont de interesele legale ale Băncii și ale deponenților și acționarilor acesteia. Consiliul trebuie să asigure colaborarea eficientă a Băncii cu Banca Națională a Moldovei.

Consiliul Băncii are următoarele atribuții principale:

- a) aprobă direcțiile prioritare ale activității Băncii, este responsabil pe deplin în ceea ce privește Banca, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității Băncii, inclusiv a Codului de Guvernare Corporativă, și dacă standardele de

performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia;

- b) selectează, numește și revocă membrii Comitetului de Conducere, inclusiv numirea Președintelui acestuia sau încetarea înainte de termen a împuternicirilor lui, stabilește cuantumul retribuției muncii lui, remunerației și compensațiilor, privind tragerea lui la răspundere sau eliberarea de răspundere;
- c) aprobă regulamentul Comitetului de Conducere al Băncii și deciziile privind alegerea Comitetului de Conducere;
- d) exercită supravegherea efectivă și eficientă a Comitetului de Conducere al Băncii și aproba dările de seamă trimestriale ale acestuia;
- e) decide privind deschiderea, transformarea sau dizolvarea sucursalelor și oficiilor secundare, privind numirea și eliberarea din funcție a conducătorilor lor, modificarea regulamentelor sucursalelor, precum și aprobă modificările și completările operate în Statut în legătură cu aceasta;
- f) raportează, cel puțin o dată pe an, Adunării Generale a Acționarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;
- g) analizează în mod critic, dezbate și discută, într-o manieră constructivă, propunerile, explicațiile și informațiile furnizate de către membrii Comitetului de Conducere, putând să se opună deciziilor acestora;
- h) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernanță ale Băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;
- i) supraveghează și asigură eficacitatea activității funcțiilor de administrare a riscurilor, de audit intern și de conformitate, care raportează direct Consiliului, în special menținerii independenței activității acestora;
- j) aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;
- k) decide cu privire la stabilirea unor comitete specializate, prevăzute în art. 44 din Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017, inclusiv numirea membrilor Consiliului în componența acestora, funcționarea și atribuțiile cărora sunt prevăzute de legea în cauză și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- l) adoptă și revizuire, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil de supravegherea implementării acesteia;
- m) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;
- n) decide cu privire la convocarea Adunării Generale a Acționarilor și, dacă e cazul, execută hotărârea Adunării Generale a Acționarilor privind desfășurarea adunării prin mijloace electronice conform prevederilor art. 54 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, de asemenea decide cu privire la întocmirea listei candidaților pentru alegerea în organele de conducere a Băncii;
- o) aprobă modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii, prevăzute la art.91 alin.(1) al Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni;
- p) aprobă valoarea de piață a bunurilor care constituie obiectul unei tranzacții de proporții;

- q) decide cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții prevăzute la art. 82 alin. (1) din Legea privind societățile pe acțiuni, a tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10 la sută din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare precum și a tranzacțiilor cu persoanele afiliate prevăzute în Statutul Băncii;
- r) aprobă prospectul ofertei publice de valori mobiliare;
- s) aprobă darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii și modifică în legătură cu aceasta Statutul Băncii;
- t) aprobă decizia cu privire la emisiunea obligațiunilor, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și darea de seamă asupra rezultatelor emisiunii de obligațiuni;
- u) decide, în cursul anului financiar, cu privire la repartizarea profitului net, la folosirea capitalului de rezervă, precum și a mijloacelor fondurilor speciale ale societății;
- v) formulează, la Adunarea Generală a Acționarilor, propuneri cu privire la plata dividendelor anuale și decide cu privire la plata dividendelor intermediare;
- w) decide cu privire la aderarea Băncii la asociație sau la o altă uniune;
- x) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din legislația aplicabilă a Republicii Moldova.

La data de 31 decembrie 2021 Consiliul ProCredit Bank era format din următorii membri:

1. Ivan Smiljkovic - Președintele Consiliului Băncii
2. Jovanka Jolesca Popovska – Membrul Consiliului Băncii
3. Elena Godea – Membrul Consiliului Băncii
4. Stela Ciobu – Membrul Consiliului Băncii
5. Dietrich Ohse – Membrul Consiliului Băncii

II. Organul Executiv

Organul executiv exercită funcția de conducere curentă a Băncii sub supravegherea directă a Consiliului și gestionează eficient și prudent activitatea Băncii într-un mod corespunzător cu strategia și cadrul de administrare a activității Băncii, aprobate de Consiliu. Conducerea activității curente a Băncii este realizată de către Comitetul de Conducere al Băncii - organul executiv colegial, atribuțiile căruia sunt prevăzute în Statutul Băncii și în Regulamentul Comitetului de Conducere al Băncii.

Comitetul de Conducere al Băncii are următoarele atribuții principale:

- a) implementează obiectivele strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității Băncii, inclusiv Codul de Governanță Corporativă, aprobate de Consiliul Băncii;
- b) asigură îndeplinirea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor, deciziilor Consiliului Băncii;
- c) asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă pentru Bancă, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul acesteia;
- d) realizează monitorizarea adecvată a personalului din subordine;
- e) asigură repartizarea sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului Băncii și stabilește o structură de gestionare care promovează în cadrul Băncii o activitate responsabilă și transparentă;

- f) asigură integritatea și eficiența sistemelor de evidență contabilă și de raportare financiară, furnizează Consiliului Băncii și fiecărui membru al acestuia a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor;
- g) prezintă cu regularitate Consiliului, dar nu mai rar decât trimestrial darea de seamă asupra rezultatelor activității sale;
- h) întocmește raportul anual privind rezultatele activității Băncii și-l prezintă Consiliului Băncii;
- i) implementează mecanisme de control intern și sisteme de administrare a riscurilor precum și pune în aplicare, în conformitate cu reglementările interne primare, a sistemelor de management ale riscului, culturii de risc, proceselor și controalelor de administrare a riscurilor la care este expusă Banca;
- j) îndeplinește orice alte atribuții ce decurg din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și din actele normative emise în aplicarea acesteia.

Comitetul de Conducere își desfășoară activitatea sa în ședințe, ținute cu participarea membrilor săi, care se convoacă de Președintele Comitetului de Conducere pe măsura necesității. Procedura ședințelor Comitetului de Conducere este stabilită în Regulamentul Comitetului de Conducere al Băncii.

Ședințele Comitetului de Conducere sunt prezidate de Președintele Comitetului de Conducere. Cvorumul necesar pentru ținerea ședinței Comitetului de Conducere va constitui nu mai puțin de jumătate din membrii numiți ai Comitetului de Conducere.

Hotărârile Comitetului de Conducere se adoptă cu votul majorității membrilor Comitetului de Conducere, care participă la ședință. Dacă membrul Comitetului de Conducere nu este de acord cu hotărârea adoptată, el are dreptul să prezinte opinia sa separată în scris și să solicite menționarea acestui fapt în procesul-verbal. Opinia separată se anexează la procesul-verbal al ședinței Comitetului de Conducere. Procesul-verbal al ședinței Comitetului de Conducere se semnează de toți membrii Comitetului de Conducere prezenți la ședință.

Nici unul din membrii numiți ai Comitetului de Conducere nu au dreptul să se abțină de la votare.

În caz de absență a Președintelui Comitetului de Conducere (imposibilitate provizorie de exercitare a atribuțiilor, indiferent de motiv: deplasare, vacanță, boală etc.), funcțiile acestuia, inclusiv funcția de prezidare a ședințelor Comitetului de Conducere, sunt exercitate de către unul dintre adjuncții acestuia, desemnat prin ordinul Președintelui Comitetului de Conducere. În cazul imposibilității de desemnare prin ordin, funcțiile Președintelui Comitetului de Conducere vor fi exercitate de Adjunctul Președintelui Comitetului de Conducere de domeniul legalitate.

Numirea și aprobarea membrilor Comitetului de conducere se efectuează în conformitate cu Politica de numire a membrilor organului de conducere și/sau a persoanelor cu funcții-cheie în cadrul BC "ProCredit Bank" SA.

La data de 31 decembrie 2021 membrii Organului Executiv – Comitetului de Conducere erau următorii:

1. Irina Coroi-Jovmir – Președinte al Comitetului de Conducere;
2. Vladimir Domentii - Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere;
3. Andrei Taracanov – Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere.

**III. Numărul funcțiilor deținute de membrii organului de conducere**

În conformitate cu art. 43 alin. (12), (13), (14) din Legea nr. 202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor, numărul funcțiilor deținute în mod efectiv de fiecare membru al organului de conducere al Băncii, sunt:

Nr.	Nume, Prenume	Funcția deținută	Funcția(ile) deținută(e) în alte entități
<u>Membrii Consiliului Băncii</u>			
1	Ivan Smiljkovic	Președinte al Consiliului Băncii	1. Membru al Comitetului Executiv, ProCredit Bank A.D., Serbia.
2	Jovanka Joleska Popovska	Membru al Consiliului Băncii	1. Membru al Consiliului ProCredit General Partner AG, Germania. 2. Membru al Consiliului, ProCredit Holding AG & Co KGaA, Germania.
3	Prof. Dr. Dietrich Ohse	Membru al Consiliului Băncii	-
4	Stela Ciobu	Membru al Consiliului Băncii	1. Administrator, Î.I. "Aridor Stil" .
5	Elena Godea	Membru al Consiliului Băncii	1. Manager Financiar, "Coca-Cola Imbuteliere Chișinău" S.R.L., Moldova; 2. Membru al Comisiei de cenzori, Î.M. "GRAWE CARAT Asigurări" S.A.
<u>Membrii Comitetului de Conducere</u>			
1	Irina Coroi-Jovmir	Președinte al Comitetului de Conducere	-
2	Vladimir Domentii	Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere	-
3	Andrei Taracanov	Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere	-

3.3. Politica de numire a membrilor organului de conducere

ProCredit Bank a dezvoltat și a implementat o politică de recrutare și selecție, evaluare/reevaluare, numire și aprobare a membrilor organului de conducere și a persoanelor cu funcții-cheie, ce are ca scop stabilirea principiilor și a procesului de evaluare primară a candidaților la funcția de membru al organului de conducere și a persoanelor cu



funcții-cheie, stabilind dacă reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența sunt adecvate naturii, extinderii și complexității activității Băncii precum și dacă informațiile pe care acesta le furnizează în vederea evaluării sunt în corespundere cu prevederile Regulamentului cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 292 din 29 noiembrie 2018.

Organele de conducere ale Băncii sunt: i) Consiliul Băncii; ii) Organul Executiv – Comitetul de Conducere. Membrii Consiliului și ai Organului Executiv sunt responsabili de conformarea Băncii cu legislația în vigoare și îndeplinirea tuturor cerințelor prevăzute de legislația în vigoare, conform atribuțiilor încredințate potrivit legislației aplicabile și Statutului Băncii.

Numirea și revocarea membrilor Consiliului Băncii este de responsabilitatea Adunării Generale a Acționarilor. Numirea și revocarea membrilor Comitetului de Conducere este de responsabilitatea Consiliului Băncii.

Cu privire la procesul de identificare a candidaților potențiali pentru funcția de membru al organului de conducere, pentru evaluarea adecvării candidaților propuși sau reevaluarea membrilor numiți ai organului de conducere, este responsabil Consiliul Băncii.

Procesul de evaluare se realizează până la luarea de către Bancă a deciziei cu privire la numirea sau alegerea persoanei în funcția de membru al organului de conducere, iar în cazul funcției de membru al Consiliului Băncii - înainte de a fi examinat în cadrul ședinței Consiliului Băncii pentru propunerea de a fi înscris în ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor.

La evaluarea adecvării la nivel individual a membrilor organului de conducere, sunt avute în vedere criteriile privind reputația (inexistența antecedentelor penale, probelor care ar demonstra că în ultimii 10 ani persoana a purtat răspundere pentru apariția de probleme financiare și administrative la locurile anterioare de muncă, pentru escrocherii și evaziune fiscală), criteriile privind competența profesională, ținându-se cont de cunoștințele și competențele dobândite ca urmare a pregătirii teoretice și a experienței practice și criteriile privind guvernanta (alocare de timp suficient pentru exercitarea funcțiilor și responsabilităților ce-i revin, gradul de independență și criteriul de existență a conflictelor de interese).

La evaluarea cerințelor de adecvare la nivel colectiv, membrii organului de conducere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiența adecvată în raport cu activitățile desfășurate de bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor, precum și pentru a-și prezenta punctele de vedere și pentru a asigura o discuție eficientă a subiectelor pe care urmează a fi luate deciziile în cadrul organului de conducere.

Ca urmare a evaluării și numirii candidaților la funcția de membru al organului de conducere, candidaturile acestora vor fi supuse spre aprobare către Banca Națională a Moldovei. Membrii organului de conducere își pot exercita responsabilitățile doar după aprobarea Băncii Naționale a Moldovei.

În procesul de evaluare a adecvării organului de conducere și a membrilor săi, sunt avute în vedere dimensiunea, componența (diversitatea), cunoștințele, competențele și experiența profesională în raport cu responsabilitățile atribuite acestora, astfel încât se constată următoarele:

- numărul membrilor organului de conducere (Consiliului Băncii – 5 membri; Comitetului de Conducere – 3 membri), este adecvat dimensiunii, complexității și naturii activității Băncii;
- în componența Consiliului Băncii sunt 3 membri independenți;
- componența organului de conducere asigură diversitate de vârstă, gen, origine geografică;
- experiența profesională a membrilor organului de conducere în domenii precum: financiar-bancar; contabilitate și raportare financiară; administrarea riscurilor, conformitate și auditul intern; piețe locale și regionale; aptitudini și experiența de conducere; planificare strategică și de asemenea experiența academică a unor membri oferă diversitate profesională.

În rezultat, cerințele de diversitate ale Băncii sunt adecvate și se subscriu cerințelor cadrului de reglementare național și internațional și au în vedere, de asemenea, alinierea la politica de diversitate a Grupului ProCredit.

3.4. Cadrul de administrare a activității Băncii

Banca își desfășoară activitatea în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității sale. Politicile Băncii aferente desfășurării activității sunt aplicabile pentru toate nivelurile Băncii, pentru a îndeplini toate cerințele de organizare/desfășurare a activității. Banca asigură organizarea activității sale astfel, încât deciziile luate de către Organul de conducere și/sau practicile utilizate să sprijine administrarea sănătoasă și prudentă și să nu pericliteze soliditatea financiară a Băncii.

Cadrul de administrare a Băncii se referă la responsabilitățile Organului de conducere în ceea ce privește:

- stabilirea obiectivelor de afaceri;
- stabilirea strategiei privind riscurile și a profilului de risc al Băncii;
- stabilirea modului de administrare a activităților Băncii, prin includerea unor responsabilități, limite de competență și linii de raportare adecvate;
- stabilirea cadrului aferent controlului intern.

Pentru a asigura funcționarea sa în linie cu cerințele cadrului de administrare, Banca își desfășoară activitatea în baza unui sistem de reglementări interne specifice (strategii, politici, proceduri, etc.).

Unul din principalele obiective ale Băncii este acela de a raporta către Organul de conducere informații aferente riscurilor într-o manieră corectă, eficientă și în timp util, care este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor. Banca operează sub un sistem eficient de guvernare cu privire la riscuri, având roluri și responsabilități foarte clar definite.

La nivelul Consiliului Băncii au fost înființate următoarele comitete care susțin procesul general de administrare a riscurilor:

a) Comitetul de riscuri, ce oferă suport Consiliului cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuale și viitoare ale Băncii și sprijină Consiliul în monitorizarea aplicării acestei strategii de către Organul Executiv. Comitetul de riscuri se întrunește trimestrial și are, cel puțin, următoarele responsabilități:

- supraveghează punerea în aplicare a strategiilor de administrare a capitalului și a lichidității, precum și pentru administrarea riscurilor relevante activității Băncii, pentru a

evalua adecvarea acestora în raport cu apetitul la risc și strategia privind administrarea riscurilor aprobată;

- analizează o serie de scenarii posibile, inclusiv scenariile de stres, pentru a evalua modul în care profilul de risc al Băncii s-ar modifica urmare unor evenimente externe și interne potențiale;
- supraveghează alinierea între toate produsele și serviciile financiare oferite clienților și modelul de afaceri și strategia de risc a Băncii, evaluează riscurile asociate produselor și serviciilor financiare oferite și ține cont de alinierea dintre prețurile atribuite și profiturile obținute din aceste produse și servicii;
- prezintă Consiliului Băncii recomandări privind ajustările necesare ale Strategiei de administrare a riscurilor care rezultă, inclusiv, din modificările modelului de afaceri al băncii, evoluțiile pieței sau recomandările prezentate de funcția de administrare a riscurilor;
- evaluează recomandările auditorilor interni și/sau externi și urmărește implementarea adecvată a măsurilor necesare ce țin de domeniul administrării riscurilor;

b) Comitetul de audit, ce informează Consiliul Băncii cu privire la rezultatele auditului intern și constatările acestuia. De asemenea, Comitetul de audit are cel puțin, următoarele responsabilități:

- informează consiliul băncii cu privire la rezultatele auditului statutar și constatările acestuia;
- monitorizează procesul de raportare financiară și transmite recomandări sau propuneri consiliului băncii pentru a asigura integritatea acesteia;
- monitorizează eficacitatea sistemelor de control intern și de administrare a riscurilor și, dacă este cazul, a funcției de audit intern, fără a aduce atingere independenței acesteia, cu privire la raportarea financiară a băncii;
- analizează și monitorizează independența și caracterul adecvat al prestării serviciilor de către auditorii statutari sau a societăților de audit angajate în alte scopuri decât cele de efectuare al auditului statutar;
- monitorizează desfășurarea auditului statutar al situațiilor financiare;
- răspunde de procedura de selecție a societății de audit și recomandă societatea de audit care urmează a fi desemnată pentru auditul statutar în conformitate cu cerințele Regulamentului cu privire la auditul extern al băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.118/2018;
- monitorizează adecvarea politicilor de contabilitate ale băncii;
- revizuieste domeniul de aplicare și frecvența auditului extern;
- primește, analizează și ține cont în cadrul desfășurării activității de rezultatele auditului intern și/sau cel statutar;
- analizează și aprobă sfera de cuprindere și frecvența auditului intern;
- verifică adoptarea la timp de către organul executiv al băncii a măsurilor corective necesare pentru a remedia deficiențele legate de control, neconformarea cu cadrul legal de reglementare, cu politicile, precum și cu alte probleme identificate de auditorii interni și externi.

La nivelul organului executiv au fost constituite comitete interne specializate în scopul de a asista conducerea în îndeplinirea atribuțiilor sale, dar și pentru a adresa riscuri specifice, după cum urmează:

- **Comitetul de administrare a Activelor si Pasivelor** ("ALCO") (lunar sau la necesitate);
- **Comitetul Riscuri Financiare** (trimestrial);

- **Comitetul Riscuri Operaționale** (trimestrial);
- **Comitetul de Securitatea Informațiilor** (trimestrial);
- **Comitetul Conformitate** (trimestrial);
- **Comitetul de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor** (trimestrial);
- **Comitetul Riscuri Creditare** (trimestrial);
- **Comitetul Management Restanțe** (lunar);
- **Comitetul de Provizioane pentru Pierderi la Credite** (lunar);
- **Comitetul Resurse Umane** (trimestrial);
- **Comitetul Director TI** (trimestrial);
- **Comitetul de Procurări** (la necesitate);
- **Comitetul Mediului** (trimestrial).

3.5. Fluxul de informații privind riscurile

Unul din principalele obiective ale Băncii este acela de a raporta către Organul de conducere informații aferente riscurilor într-o manieră corectă, eficientă și în timp util, obiectiv care este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor. Banca a implementat mecanisme privind periodicitatea și transparența raportărilor de risc, pentru a asigura că acestea sunt corecte, complete, relevante și prezentate în timp util organelor de conducere și altor structuri relevante, astfel realizându-se schimburi de informații relevante cu privire la identificarea, măsurarea, analiza și monitorizarea riscurilor.

Comitetul de Conducere primește rapoarte periodice zilnice, lunare și trimestriale de risc în timp util după data respectivă de raportare. Adițional, mecanisme de escaladare și raportare ad-hoc sunt implementate în cazul apariției unor noi riscuri, nerespectării limitelor existente sau, pentru riscuri cunoscute, în cazul unei creșteri semnificative a probabilității de apariție sau a valorii pierderii.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML raportează trimestrial privind riscurile în cadrul Comitetului de Riscuri la nivelul Consiliului Băncii. Comitetul de Riscuri este format exclusiv din membri ai Consiliului, iar Președintele Comitetului de Riscuri este numit de Consiliul Băncii din cadrul membrilor aleși ai comitetului. Comitetul de Riscuri supraveghează punerea în aplicare a strategiilor de administrare a capitalului și a lichidității, precum și pentru administrarea riscurilor relevante activității băncii, cum ar fi riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional și alte riscuri semnificative identificate de Bancă în cadrul inventarului anual al riscurilor, pentru a evalua adecvarea acestora în raport cu apetitul la risc și Strategia privind administrarea riscurilor aprobată. Comitetul analizează o serie de scenarii posibile, inclusiv scenarii de stres, pentru a evalua modul în care profilul de risc al băncii s-ar modifica, urmare a unor evenimente externe și interne potențiale.

Comitetul de Riscuri supraveghează alinierea între toate produsele și serviciile financiare oferite clienților și modelul de afaceri și Strategia Băncii de administrare a riscurilor, evaluează riscurile asociate produselor și serviciilor financiare oferite și ține cont de alinierea dintre prețurile atribuite și profiturile obținute din aceste produse și servicii. Comitetul prezintă Consiliului Băncii recomandări privind ajustările necesare strategiei de risc care rezultă, inclusiv, din modificările modelului de afaceri al Băncii, evoluțiile pieței sau recomandările prezentate de funcția de administrare a riscurilor. Comitetul, de asemenea, evaluează recomandările auditorilor interni și/sau externi și urmărește implementarea adecvată a măsurilor necesare ce țin de domeniul administrării riscurilor. Membrii

Comitetului de Riscuri acționează în mod autonom și nu sunt subordonați sau influențați în exercitarea atribuțiilor lor de membrii Comitetului de Conducere sau de membrii Consiliului Băncii.

Informațiile care sunt de importanță materială din punct de vedere al riscurilor sunt furnizate fără întârziere Comitetului de Conducere și membrilor Comitetului de Riscuri, independent de rapoartele trimestriale periodice privind riscurile.

3.6. Politica și practicile de remunerare

Politica de remunerare în cadrul Băncii contribuie la administrarea prudentă a riscurilor și dezvoltarea unui comportament prudent, care să nu permită asumarea unor riscuri ce depășesc nivelul riscurilor acceptate de Bancă. Politica de remunerare a Băncii pentru întregul personal este corelată cu obiectivele strategiei de afaceri și strategiei de risc ale Băncii, inclusiv cu modelul de afaceri, cultura și valorile corporative, interesele pe termen lung ale Băncii și măsurile folosite pentru evitarea conflictelor de interes.

Banca asigură că practicile de remunerare sunt aliniate la apetitul de risc general al Băncii, ținând cont de toate riscurile, inclusiv de riscurile reputaționale și de riscurile rezultate din vânzarea abuzivă de produse, precum și ia în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor și ale altor părți interesate.

Sistemul de remunerare al Bancii este în conformitate cu strategia durabilă de afaceri și de administrare a riscurilor și nu încurajează asumarea excesivă de riscuri de către angajații instituției.

Structura de remunerare a Băncii are următoarele obiective:

- să atragă și să rețină personal și manageri care au competențe sociale și tehnice și sunt dispuși să se angajeze;
- să încurajeze personalul să își asume responsabilitatea, să gestioneze eficient operațiunile Băncii și să poată lucra în echipă;
- să sprijine dezvoltarea și menținerea relațiilor de lucru pe termen lung;
- să se asigure că principiile remunerației sunt percepute ca fiind transparente și echitabile pentru a încuraja personalul să își îndeplinească sarcinile în conformitate cu profilul de risc conservator al Băncii.

Abordarea de remunerare în cadrul Băncii își propune să ofere o perspectivă pe termen lung personalului. O structură salarială transparentă cu salarii fixe este un aspect cheie în acest context; ca regulă generală, salariile nu depind de performanță.

Banca nu aplică măsurile, ex-ante și ex-post, de ajustare a remunerației variabile în funcție de nivelul riscurilor asumate deoarece în structura remunerației Băncii nu există parte variabilă. Banca oferă exclusiv remunerare fixă indiferent de funcția angajatului, inclusiv Comitetului de Conducere și persoanelor cu funcție-cheie. Banca nu oferă careva beneficii sau plăți compensatorii angajaților, cu excepția unui ajutor material în cazurile de spitalizare sau situații de sănătate grave și a cadourilor în cadrul evenimentelor anuale organizate de Bancă și a unor evenimente speciale.

Principiile Politicii de remunerare a personalului

Remunerarea întregului personal al Bancii, cu excepția persoanele care dețin funcții-cheie, funcția de administrarea riscurilor și de conformitate în cadrul Băncii, este stabilită și aprobată în cadrul Comitetului de Resurse Umane, în conformitate cu Politica de remunerare și procedurile interne.

Salariile individuale sunt stabilite și revizuite în mod periodic în baza grilei de salarizare în vigoare. Criteriile avute în vedere pentru aprobarea unei majorări salariale sunt:

- Personalitate și atitudine pozitivă față de muncă;
- Experiență și competențe;
- Eficiență și rezultate;
- Contribuția la “common good” - dezvoltarea echipei și a instituției;
- Calități de leadership (evaluate în special pentru cei care ocupă o poziție de manager).

Procesul de evaluare individuală efectuat anual ia în considerare atât aptitudinile personale, cât și competențele profesionale, precum cunoștințele asimilate, calificările obținute, dezvoltarea personală, capacitatea de a lucra în echipă, contribuția la performanța și rezultatele echipei, implicarea și comportamentul proactiv și nivelul de cunoaștere a procedurilor.

Salariul negociat și stabilit în mod individual pentru fiecare angajat al Băncii este confidențial, obligația păstrării confidențialității acestuia revenind atât BC ProCredit Bank SA, cât și angajaților săi.

Datele cantitative agregate privind remunerația, repartizate pe domenii de activitate, în perioada 01.01.2021 – 31.12.2021:

	Business	Operațiuni și TI	Risk Management și control
Numărul de beneficiari	45	60	23
Remunerația fixă totală (mii MDL)	11 106,6	13 398,0	6 863,7
Beneficiari ai remunerației variabile	-	-	-

Datele cantitative agregate privind remunerația personalului băncii, menționat la art.39 alin. (1) din Legea nr.202/2017, în perioada 01.01.2021 – 31.12.2021:

	Membrii Consiliului	Membrii Comitetului de Conducere	Persoanele cu funcții-cheie
Numărul de beneficiari	2	4	4
Numărul de beneficiari ai remunerației fixe	2	4	4
Beneficiari ai remunerației variabile	-	-	-
Remunerația fixă totală (mii MDL)	147,4	3 857,9	2 205,5
Remunerația variabilă totală, în alte forme: acțiuni, instrumente legate de acțiuni și alte tipuri de instrumente (mii MDL):	-	-	
Sumele remunerației amânate datorate și neplătite, defalcate pe părți pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi și părți pentru care nu au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi	-	-	
Sumele remunerației amânate acordate pe parcursul anului financiar, plătite și reduse prin intermediul ajustărilor de performanță	-	-	
Plăți de bun venit și de început pentru	-	-	

personalul nou-angajat			
Sumele plăților compensatorii legate de încetarea anticipată a raporturilor de muncă, acordate pe parcursul anului financiar		-	

Pe parcursul anului 2021 două persoane din Bancă au beneficiat de o remunerație care constituie echivalentul sumei de 1 milion de lei sau mai mult, în diapazonul 1 000 000 – 1 500 00 de lei.

4. Organizarea funcțiilor sistemului de control intern

Organul de Conducere deține responsabilitatea generală pentru dezvoltarea unui sistem de control intern puternic și eficient, care să acopere toate structurile organizaționale și activitățile Băncii. Sistemul de control intern asigură îndeplinirea următoarelor cerințe specifice în cadrul Băncii:

- Operațiuni eficace și eficiente;
- Control adecvat al riscurilor;
- Administrare corespunzătoare;
- Siguranța tuturor informațiilor financiare și non-financiare prezentate atât intern, cât și extern;
- Conformitatea cu legile și regulamente relevante, precum și cu politicile și procedurile interne.

Banca a dezvoltat și menține un cadru solid și cuprinzător aferent controlului intern, inclusiv funcții independente de control intern specifice cu o autoritate corespunzătoare pentru a-și îndeplini atribuțiile lor.

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.

Cadrul de control intern al ProCredit Bank este structurat pe 3 niveluri:

1. Primul nivel de control este realizat de unitățile operaționale și liniile de activitate, care sunt responsabile să se asigure că la nivelul fiecărei structuri/activități este constituit un mediu de control și prevenire a riscului, ca parte a operațiunilor zilnice;
2. Cel de-al doilea nivel este reprezentat de funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate;
3. Cel de-al treilea nivel este reprezentat de funcția de audit intern care asigură o examinare independentă a controalelor aplicate.

Nivelurile doi și trei de control sunt efectuate prin 3 funcții independente de control, care raportează Consiliului Băncii prin intermediul Comitetului de Audit și Comitetului de Riscuri, după cum urmează:

- **funcția de administrare a riscurilor**, care identifică, măsoară, evaluează, controlează și raportează riscurile semnificative și se implică activ la elaborarea strategiei bancii privind administrarea riscurilor, în toate deciziile privind administrarea riscurilor semnificative;

- **funcția de conformitate**, care administrează riscul de conformitate la nivelul băncii și rolul căreia este de a asista Organului de Conducere asupra prevederilor cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor pe care Banca trebuie să le îndeplinească și evaluează posibilul impact al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților Băncii;
- **funcția de audit intern**, care asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților Băncii, în scopul unei evaluări independente a administrării riscurilor, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse și emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Toate cele trei funcții de control intern sunt independente și se află sub directă responsabilitate a Consiliului Băncii. Funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate sunt îndeplinite de către Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML, iar funcția de audit intern – de către Departamentul Audit Intern.

5. Obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor

Activitatea Băncii presupune asumarea de riscuri, prin urmare, administrarea riscurilor reprezintă obiectivul principal și face parte intergrăntă din managementul Băncii.

Pentru a identifica, măsura, evalua și gestiona în mod eficient riscurile, BC ProCredit Bank SA a dezvoltat un sistem de administrare a riscurilor la care se expune, iar prin intermediul structurii de administrare a riscurilor se asigură că toate riscurile materiale sunt identificate, măsurate și se întreprind măsuri de minimizare a acestora.

O abordare informată și transparentă a gestionării riscurilor este o componentă centrală a modelului de afaceri al Băncii social responsabil. Acest lucru se reflectă, de asemenea, în cultura privind riscurile și în apetitul de risc al Băncii, rezultând în procese decizionale care sunt bine echilibrate din punct de vedere al riscului.

Banca a dezvoltat o cultură privind riscurile, integrată la nivel de ansamblu al instituției, bazată pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă și a modului în care acestea sunt administrate. Cultura privind riscurile este reprezentată de politici, exemple, comunicare și instruire a personalului în legătură cu responsabilitățile privind asumarea riscurilor și administrarea riscurilor, dar și prin Codul de Conduită al Băncii, obligatoriu pentru fiecare angajat. Cultura privind riscurile implementată în cadrul Băncii este o cultură corporativă în care riscurile asumate sunt recunoscute de fiecare angajat, impactul potențial al acestor riscuri este înțeles pe deplin, iar responsabilitatea pentru controlul riscurilor individuale este asumată de angajații relevanți în baza atribuțiilor și sarcinilor lor specifice.

Pe parcursul anului 2021 Banca a continuat să monitorizeze toate riscurile relevante și să își perfecționeze instrumentele de administrare a riscurilor.

Politicile prudente ale Băncii cu privire la administrarea riscurilor, aprobate de Consiliul Băncii, sunt stabilite pentru a identifica, monitoriza și analiza riscurile la care este expusă Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control. Politicile și sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbări în condițiile pieței, produse și servicii oferite. Deciziile privind reducerea sau acceptarea expunerilor la risc sunt adoptate în cadrul Comitetului de Riscuri.

Principiile, profilul de risc și principalele instrumente utilizate pentru administrarea riscurilor sunt stabilite de Consiliul Băncii prin politici de administrare a riscurilor. Astfel, Banca a implementat politici de administrare a riscurilor pentru următoarele riscuri: riscul de credit, riscul de contraparte, riscul de țară, riscul valutar, riscul aferent ratei dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de fraudă, riscul

reputațional și riscul de conformitate. De asemenea, Banca a implementat un proces intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP) în conformitate cu profilul de risc stabilit, precum și un cadru general pentru simulările de criză în raport cu profilul de risc și adecvarea capitalului.

Comitetul de Conducere este responsabil pentru implementarea Strategiei de administrare a riscurilor și pentru funcționarea în bune condiții a comitetelor de administrare a riscurilor, conform statutelor acestora.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML este responsabil de dezvoltarea și implementarea unui proces eficient de administrare a riscurilor. Personalul responsabil din acest departament cuantifică și monitorizează în mod continuu toate riscurile relevante și pozițiile de risc prin intermediul unor rapoarte periodice cantitative și calitative pentru a se asigura că expunerile la riscuri nu depășesc apetitul/ toleranța la risc aprobate de Consiliul Băncii. Organul de Conducere este informat periodic (zilnic/lunar/ trimestrial) cu privire la evoluția riscurilor în cadrul comitetelor de risc corespunzătoare prin intermediul rapoartelor de risc.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML revizuieste periodic, cel puțin anual, nivelurile acceptabile (apetitul/ toleranța la risc) pentru riscurile semnificative și asigură luarea măsurilor necesare de către Organul de Conducere pentru identificarea, evaluarea, administrarea și controlul riscurilor respective.

Mecanismele concepute pentru acoperirea și diminuarea riscurilor sunt monitorizate în mod regulat pentru a asigura adecvarea și eficacitatea acestora, iar procedurile și metodele utilizate pentru gestionarea riscurilor sunt supuse dezvoltării continue. Elementele cheie ale administrării riscurilor în cadrul BC ProCredit Bank SA sunt prezentate mai jos.

- Strategia de administrare a riscurilor abordează toate riscurile materiale care rezultă din implementarea strategiei de afaceri și definește obiectivele și măsurile de gestionare a riscurilor;
- Toate riscurile asumate sunt gestionate pentru a asigura întotdeauna un nivel adecvat al capitalului și lichidității în orice moment;
- Inventarul riscurilor realizat anual asigură identificarea tuturor riscurilor materiale și nemateriale și, dacă este necesar, luate în considerare în strategii și procesele de administrare a riscurilor;
- Monitorizarea și controlul riscurilor și a posibilelor concentrații de risc se efectuează utilizând instrumente de analiză cuprinzătoare pentru toate riscurile materiale;
- Indicatori de avertizare timpurie și limite sunt stabilite și monitorizate pentru toate riscurile materiale. Eficacitatea măsurilor, limitelor și metodelor alese este monitorizată și controlată continuu;
- Periodic sunt efectuate simulări de criză pentru toate riscurile materiale, atât la nivel individual, cât și consolidat;
 - Raportarea periodică regulată și ad-hoc a poziției de risc a Băncii;
 - Au fost stabilite procese și proceduri adecvate pentru un sistem de control intern eficient. În acest sens are loc respectarea principiilor segregării atribuțiilor, controlului dublu și separării funcțiilor de front-office și back-office până la nivelul Comitetului de Conducere. Acest lucru asigură că administrarea și controlul riscurilor sunt efectuate independent de funcțiile de front-office;
 - Toate produsele/ serviciile, procesele de afaceri, instrumentele, sistemele IT sau structurile organizaționale noi sau modificate semnificativ sunt supuse unei analize

amănunțite (procesul de aprobare a riscurilor noi) înainte de a fi implementate sau utilizate pentru prima dată. Acest lucru se aplică și activităților pe piețe noi și prin noi canale de distribuție. Acest lucru asigură evaluarea riscurilor noi și efectuarea tuturor pregătirilor și testelor necesare înainte de implementare.

5.1. Strategia de administrare a riscurilor

Strategia de administrare a riscurilor este documentul-cadru al sistemului de administrare a riscurilor Băncii. Dezvoltarea tuturor elementelor (politici și proceduri) aferente sistemului de administrare a riscurilor Băncii se efectuează pe baza acestei strategii.

Strategia Băncii de administrare a riscurilor se bazează pe câteva principii de bază care contribuie la gestionarea eficientă a riscurilor.

a) Concentrare asupra activităților de bază

În cadrul operațiunilor sale banca se concentrează asupra activităților de bază, axându-se pe deservirea clienților din categoriile întreprinderilor mici și mijlocii, precum și persoanelor fizice. Venitul este generat în primul rând din dobânzile la credite și comisioane din operațiuni pe conturi și plăți. Toate celelalte operațiuni sunt efectuate în sprijinul activităților de bază.

b) Grad înalt de transparență, simplitate și diversificare

Conceptul băncii de a presta servicii bancare responsabile implică un grad ridicat de diversificare atât pe partea creditelor, cât și a depozitelor. Banca se bazează pe o diversificare a clienților în termeni de tipuri de clienți, sectoare economice și grupuri de venituri. Diversificarea portofoliului de credite este o parte importantă a politicii de gestionare a riscului de credit. O altă caracteristică a abordării băncii este oferirea de produse simple, ușor de înțeles. Acest lucru duce la un grad ridicat de transparență nu numai pentru clienți, dar și din punct de vedere al administrării riscurilor. Atât gradul înalt de diversificare, precum și produsele și procedurile simple și transparente reduc profilul de risc general al băncii.

c) Selectarea atentă a personalului și instruirea continuă

Prestarea de servicii bancare responsabile se caracterizează printr-o relație pe termen lung nu numai cu clienții, dar și cu angajații. Pentru a construi astfel de relații pe termen lung Banca folosește o metodă de selecție și instruire a potențialilor candidați, de asemenea investește continuu în instruirea personalului. Instruirea intensivă a personalului este o condiție prealabilă nu numai pentru dezvoltarea instituției, dar și pentru implementarea cu succes a cadrului de gestionare a riscurilor. Toți angajații sunt încurajați să participe la programul de instruire de un an din cadrul Academiei ProCredit Banker din Furth, Germania, iar cei care au potențial de a deveni manageri participă la cursurile din cadrul Academiei ProCredit Management pentru o perioadă de trei ani. Angajații din cadrul Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML participă regulat la seminare organizate de ProCredit Holding în domeniul riscurilor, precum și au posibilitatea de a vizita alte bănci din cadrul grupului pentru schimb de experiență.

6. Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor

Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor este aprobată de către Consiliul Băncii în contextul aprobării Raportului privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital.

Prin prezenta, Consiliul BC ProCredit Bank SA confirmă că sistemele de administrare a riscurilor în cadrul Băncii sunt în conformitate cu Strategia de administrare a riscurilor și profilul de risc al Băncii.

Procesele de administrare a riscurilor iau în considerare toate riscurile semnificative identificate în cadrul inventarului riscurilor. Implementarea profilului de risc la nivelul Băncii se realizează prin stabilirea strategiei pentru fiecare risc semnificativ și implementarea politicilor aferente. Banca a implementat un cadru adecvat de administrare a riscurilor care include politici, proceduri, limite și controale care asigură identificarea, măsurarea sau evaluarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea continuă și în timp util a riscurilor legate de activitatea bancară.

Un set cuprinzător de indicatori de avertizare timpurie și limite este utilizat pentru a măsura, gestiona și limita riscurile la care se expune Banca. Anume sistemul de limite contribuie la stabilirea nivelului expunerii la risc a Băncii, pentru a determina dacă se încadrează în limitele apetitului/ toleranței la risc aprobate de Consiliu. Banca efectuează o monitorizare continuă a indicatorilor stabiliți, pentru a identifica concentrațiile potențiale în cadrul categoriilor de risc sau între tipurile de risc; dacă este necesar, se iau decizii cu privire la măsurile de reducere a oricăror concentrații de risc.

Obiectivul principal al activității de administrare a riscurilor în Bancă îl reprezintă menținerea unui nivel adecvat al capitalului (intern și reglementat) și lichidității.

La 31.12.2021 Banca s-a conformat cu limitele atât interne, cât și reglementate ale ratelor de capital și de lichiditate. Acești indicatori sunt prezentați mai jos, în secțiunile individuale ale prezentului Raport.

7. Declarația privind profilul de risc

Profilul de risc al Băncii este reprezentat de riscurile la care este expusă Banca în funcție de apetitul la risc asumat de către Consiliul Băncii în cadrul procesului decizional și al strategiei de afaceri. Profilul de risc pentru fiecare tip de risc semnificativ este determinat în dependență de nivelul indicatorilor stabiliți pentru calculul acestuia.

Activitatea Băncii se desfășoară cu respectarea în permanență a principiului potrivit căruia instituția nu trebuie să își asume mai multe riscuri decât poate tolera. În consecință, considerațiile privind administrarea riscurilor trebuie să prevaleze asupra considerațiilor de afaceri în momentul în care capitalul Băncii nu poate acoperi pierderile potențiale. Prin urmare, Consiliul Băncii definește profilul de risc al Băncii, inclusiv nivelul de capital necesar acoperirii diverselor riscuri, apetitul și toleranța pentru riscurile semnificative care cumulate exprimă apetitul și toleranța la risc a Băncii. Profilul de risc este distribuit pe fiecare risc semnificativ, iar Consiliul Băncii stabilește un nivel al apetitului și toleranței la risc pentru riscurile semnificative (privite individual).

Banca identifică profilul de risc, determinând obiectivele pentru fiecare risc, asigură o monitorizare sistematică a conformării activității cu politicile și procedurile stabilite pentru administrarea riscurilor, precum și raportarea, după caz, către organul corespunzător a încălcărilor constatate și înlăturarea acestora.

Evaluarea profilurilor de risc individuale este efectuată prin intermediul indicatorilor profilului de risc, în conformitate cu Politica generală de administrare a riscurilor. Monitorizarea încadrării în apetitul/toleranța la risc se face în baza unor limite asociate unor indicatori care acoperă următoarele tipuri de riscuri: riscul de credit, riscul de contraparte, riscul de lichiditate, riscul valutar, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, riscul aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic).

Banca își evaluează profilul de risc utilizând cinci categorii: scăzut, mediu-scăzut, mediu, mediu-ridicat și ridicat.

Mai jos este prezentat apetitul și toleranța la risc pentru fiecare risc semnificativ privit individual, precum și apetitul și toleranța la risc general ale Băncii acceptate, aprobate de Consiliul Băncii, ce sunt considerate obiective strategice ale Băncii cu privire la cadrul de administrare a riscurilor:

Categorie risc	Apetit la risc	Toleranță la risc
Risc de credit	mediu	mediu-ridicat
Risc de contraparte	scăzut	mediu
Risc de lichiditate	mediu	mediu-ridicat
Risc de valutar	scăzut	mediu
Risc de rată a dobânzii	mediu	mediu-ridicat
Risc operational	mediu-scăzut	mediu
Risc aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic)	mediu	mediu-ridicat
NIVEL APETIT GENERAL DE RISC: MEDIU		
NIVEL TOLERANȚĂ GENERALĂ LA RISC: MEDIU-RIDICAT		

La situația din 31.12.2021 Banca s-a încadrat în limitele apetitului și toleranței la risc pentru fiecare risc semnificativ privit individual, precum și apetitului și toleranței la risc generale ale Băncii acceptate. Astfel, profilul de risc al Băncii a fost după cum urmează:

Categorie risc	Profil de risc 31.12.2021
Risc de credit	mediu-scăzut
Risc de contraparte	scăzut
Risc de lichiditate	scăzut
Risc de valutar	scăzut
Risc de rată a dobânzii	mediu-scăzut
Risc operational	scăzut
Risc aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic)	mediu-scăzut
EVALUARE GENERALĂ RISC	mediu-scăzut

8. Adecvarea capitalului

8.1. Administrarea capitalului

Administrarea capitalului Băncii are următoarele obiective:

- Asigurarea că Banca dispune în permanență de un capital adecvat atât în ceea ce privește volumul, cât și calitatea, pentru a acoperi (eventualele) pierderi rezultând din diferite riscuri, chiar și în condiții extreme;
- Conformitatea deplină cu cerințele externe de capital prevăzute de autoritatea de reglementare;
- Respectarea cerințelor minime de adecvare a capitalului stabilite la nivel intern.
- Implementarea planurilor pentru dezvoltare continuă în corelare cu strategia de afaceri.

Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern în cadrul BC ProCredit Bank SA este reglementat prin Politica Băncii privind procesul de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP).

8.2. Structura fondurilor proprii și principalele caracteristici

Cerințele minime reglementate de capital sunt impuse și monitorizate de Banca Națională a Moldovei și sunt calculate în conformitate cu prevederile Regulamentului privind fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital. Tabelul de mai jos prezintă structura detaliată a fondurilor proprii ale Băncii la 31.12.2021:

Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Valoare la 31.12.2021
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): instrumente și rezerve		
1.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune	406,550,000
2.	Rezultatul reportat	139,273,885
3.	Alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve	31,873,140
4.	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	N/A
5.	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	0
6.	Fonduri proprii de bază (CET 1) înaintea ajustărilor reglementate	577,697,024
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări suplimentare		
7.	Ajustări de valoare suplimentare (<i>valoare negativă</i>)	-22,736,989
8.	Imobilizări necorporale, excluzând obligațiile fiscale aferente (<i>valoare negativă</i>)	-1,331,771
9.	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din deținerile temporare (fără obligațiile fiscale) (<i>valoare negativă</i>)	0
10.	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de trezorerie	0
11.	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	X
12.	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securizate (<i>valoare negativă</i>)	X
13.	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea riscului de credit al băncii	0
14.	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (<i>valoare negativă</i>)	0
15.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>)	0

16.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	0
17.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	0
18.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	0
19.	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente, care se califică pentru o pondere de risc de 1000 %, atunci când banca optează pentru alternativa deducerii. Din care:	0
20.	- poziții din securitizare; (<i>valoare negativă</i>)	X
21.	- tranzacții incomplete; (<i>valoare negativă</i>)	0
22.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din deținerile temporare (valoare peste pragul de 10% cu deducerea obligațiilor fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) (<i>valoare negativă</i>)	0
23.	Valoare peste pragul de 15% (<i>valoare negativă</i>)	0
24.	- din care: deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	0
25.	- din care: creanțe privind impozitul amânat care rezultă din diferențe temporare	0
26.	Pierderile exercițiului financiar în curs (<i>valoare negativă</i>)	0
27.	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>)	0
28.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	0
29.	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	-24,068,759
30.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	553,628,265
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1): instrumente		
31.	Instrumente de capital și conturi de prime de emisiune aferente	0

32.	- din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	0
33.	- din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	0
34.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe	0
35.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare	0
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare		
36.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (<i>valoare negativă</i>)	0
37.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (<i>valoarea negativă</i>)	0
38.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	0
39.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	0
40.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	0
41.	Ajustări reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0
42.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0
43.	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)	553,628,265
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane		
44.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	118,474,240
45.	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe	0
46.	Ajustări pentru riscul de credit	0
47.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementate	118,474,240
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare		

48.	Deținerile directe și indirecte ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate (<i>valoare negativă</i>)	0
49.	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	0
50.	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	0
51.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	0
52.	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	0
53.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	118,474,240
54.	Fonduri proprii totale (TC= T1+T2)	672,102,505
55.	Total active ponderate la risc	2,904,057,110
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii		
56.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	19.06%
57.	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	19.06%
58.	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	23.14%
59.	Cerința de amortizor specifică băncii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu p.130 subp. 1) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul societăților de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	9%
60.	- din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.50%
61.	- din care: cerința de amortizor anticiclic	0%
62.	- din care: cerința de amortizor sistemic	1%
63.	- din care: amortizor pentru instituții de importanță sistemică (O-SII)	0%
64.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	13.56%

Cuquantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)		
65.	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	1,018,650
66.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	0
67.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018)	0
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2		
68.	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	0
69.	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	1%

Fondurile proprii ale Băncii sunt formate din Fondurile proprii de nivel 1 care pot include elemente de capital de nivel 1 de bază și elemente de capital de nivel 1 suplimentar și Fondurile proprii de nivel 2.

Fonduri proprii de nivel 1 de bază

Fondurile proprii de nivel 1 de bază cuprind instrumentele de capital plătite și primele de emisiune, rezultatul reportat din anii anteriori, profitul sau pierderea eligibilă, alte rezerve, cât și deducerile legale constând în principal din imobilizările necorporale nete și creanțe privind impozitul amânat. Adicional, Banca deduce din fondurile proprii de nivel 1 de bază diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale, calculate conform actului normativ al Băncii Naționale aferent clasificării activelor și angajamentelor condiționale și mărirea reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea acelorași active și a provizioanelor pentru pierderi așteptate la aceleași angajamente condiționale formate conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, care se reflectă în Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale.

Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar

ProCredit Bank nu deține elemente de capital de nivel 1 suplimentar.

Fonduri proprii de nivel 2

Fondurile proprii de nivel 2 cuprind împrumuturile subordonate eligibile. La 31.12.2021 Banca deținea fonduri proprii de nivel 2 în valoare totală de 131,750,281 lei sub formă de împrumuturi subordonate, valoarea eligibilă pentru fondurile proprii de nivel 2 fiind 118,474,240 lei.

În tabelul de mai jos sunt prezentate principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii:

Caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii				
1.	Emitent	PROCREDIT BANK SA	PROCREDIT HOLDING AG	PROCREDIT HOLDING AG



2.	Identificator unic	MD14PROB1000	NG-87-2019	NG-88-2019
3.	Legislație aplicabilă instrumentului	Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, Legea nr. 202/2017 privind activitatea bancilor	Legea nr. 202/2017 privind activitatea bancilor	Legea nr. 202/2017 privind activitatea bancilor
	Reglementare			
4.	Tratamentul fondurilor proprii reglementate	fonduri proprii de nivel 1 de bază	fonduri proprii de nivel 2	fonduri proprii de nivel 2
5.	Eligibil la nivel individual/consolidat/ individual și consolidat	individual	individual	individual
6.	Tip de instrument	acțiuni ordinare nominative	împrumut subordonat	împrumut subordonat
7.	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	MDL 406.55	MDL 56.46	MDL 75.29
8.	Valoarea nominală a instrumentului	1,000 MDL	2,810,041.22 EUR conform amendamentului nr.5 din 26.06.2019 la contractul de credit PCH-161 din 10.02.2010; echivalentul a 56,464,406.27 MDL la 31.12.2021. 3,000,000.00 USD conform contractului de credit PCH-161 din 10.02.2010	3,746,721.62 EUR conform amendamentului nr.5 din 26.06.2019 la contractul de credit PCH-93 din 20.03.2008; echivalentul a 75,285,874.89 MDL la 31.12.2021. 3,500,000.00 USD conform contractului de credit PCH-93 din 20.03.2008



9.	Preț de emisiune	1,000 MDL	2,810,041.22 EUR conform amendamentului nr.5 din 26.06.2019 la contractul de credit PCH-161	3,746,721.62 EUR conform amendamentului nr.5 din 26.06.2019 la contractul de credit PCH-93
10.	Preț de răscumpărare	n/a	n/a	n/a
11.	Clasificare contabilă	capitalul acționarilor	datorii – costuri amortizate	datorii – costuri amortizate
12.	Data inițială a emiterii	01.02.2008	26.06.2019 - Amendamentul nr. 5 la contractul de credit PCH- 161 10.02.2010 - Contractul de credit PCH-161	26.06.2019 - Amendamentul nr. 5 la contractul de credit PCH-93 20.03.2008 - Contractul de credit PCH-93
13.	Perpetuu sau cu durată determinată	perpetuu	cu scadență	cu scadență
14.	Scadența inițială	fără scadență	30.06.2026 - Amendamentul nr. 5 la contractul de credit PCH- 161 10.03.2015 - Contractul de credit PCH-161	30.06.2026- Amendamentul nr. 5 la contractul de credit PCH-93 24.03.2011 - Contractul de credit PCH-93
15.	Opțiuni de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea BNM	da	n/a	n/a
16.	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	n/a	n/a	n/a



17.	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	n/a	n/a	n/a
	Cupoane/dividende			
18.	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	n/a	n/a
19.	Rata cuponului și orice indice aferent	n/a	n/a	n/a
20.	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	nu	n/a	n/a
21.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	caracter pe deplin discreționar	n/a	n/a
22.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	caracter pe deplin discreționar	n/a	n/a
23.	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	n/a	n/a	n/a
24.	Necumulativ sau cumulativ	necumulative	n/a	n/a
25.	Convertibil sau neconvertibil	neconvertibil	n/a	n/a
26.	Dacă este convertibil – factorul (factorii) care declanșează conversia	n/a	n/a	n/a
27.	Dacă este convertibil – integral sau parțial	n/a	n/a	n/a
28.	Dacă este convertibil – rata de conversie	n/a	n/a	n/a



29.	Dacă este convertibil – conversie obligatorie sau opțională	n/a	n/a	n/a
30.	Dacă este convertibil, se va specifica tipul de instrument în care poate fi convertit	n/a	n/a	n/a
31.	Dacă este convertibil, se va specifica emitentul instrument în care este convertit	n/a	n/a	n/a
32.	Caracteristici de reducere a valorii contabile	nu	nu	nu
33.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	n/a	n/a	n/a
34.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrale sau parțiale	n/a	n/a	n/a
35.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	n/a	n/a	n/a
36.	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	n/a	n/a	n/a
37.	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (se va specifica tipul de instrument de nivelul imediat superior)	subordonat tuturor celorlalte datorii	subordonat creanțelor tuturor creditorilor nesubordonați	subordonat creanțelor tuturor creditorilor nesubordonați

8.3. Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale băncii

Tabelele de mai jos reprezintă reconcilierea integrală a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de nivel 1 suplimentar, a elementelor de fonduri proprii de nivel 2 și a filtrelor prudențiale și deducerilor aplicate conform Regulamentului privind fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 24 mai 2018 (în continuare Regulamentul nr.109/2018), cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale Băncii.

BILANȚUL CONTABIL		31.12.2021	Referința la Fonduri Proprii
Active			
Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere		666,020,246	
Numerar în casă		108,094,193	
Solduri de numerar la bănci centrale		304,614,731	
Alte depozite la vedere		253,311,322	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		1,200,000	
Instrumente de capitaluri proprii		1,200,000	
Active financiare la costul amortizat		4,448,337,451	
Titluri de datorie		718,770,745	
Credite și avansuri		3,326,409,918	
Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă		403,156,788	
Imobilizări corporale		32,487,092	
Imobilizări necorporale		1,331,771	a
Creanțe privind impozitele		2,085,645	
Alte active		26,428,559	
TOTAL ACTIVE		5,178,109,376	
Datorii			
Datorii financiare evaluate la costul amortizat		4,482,929,308	
Depozite		2,792,188,077	
Alte datorii financiare		1,690,741,230	
Provizioane		10,011,645	
Angajamente și garanții date		4,892,026	
Alte provizioane		5,119,619	
Datorii privind impozitele		1,727,577	
Alte datorii		18,934,467	
TOTAL DATORII		4,513,602,997	
Capital propriu			
Capital social		406,550,000	
Capital vărsat		406,550,000	b
Rezultat reportat		139,273,884	c
Alte rezerve		31,873,140	d
Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă		86,142,154	e
TOTAL CAPITALURI PROPRII		663,839,178	
TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII		5,177,442,176	

FONDURI PROPRII		31.12.2021	Referința pentru reconcilierea cu Bilanțul
Fonduri proprii		672,102,505	
Fonduri proprii de nivel 1		553,628,265	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază		553,628,265	



Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	406,550,000	
Instrumente de capital plătite	406,550,000	b
Rezultatul reportat	139,273,885	
Rezultatul reportat din anii anteriori	139,273,885	c
Profitul sau pierderea eligibil(ă)	0	
Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă	86,142,154	e
(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	-86,142,154	
Alte rezerve	31,873,140	d
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	-22,736,989	
(-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi	-22,736,989	
(-) Alte active necorporale	-1,331,771	
(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	-1,331,771	a
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	118,474,240	
Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	118,474,240	
Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate	118,474,240	

8.4. Cerințele de fonduri proprii

Menținerea unui nivel adecvat de capital este obiectivul fundamental al BC ProCredit Bank SA. Metodele aplicate pentru determinarea cerințelor de capital sunt după cum urmează:

- Riscul de credit – abordarea standardizată;
- Riscul de credit al contrapărții (inclusiv riscul de ajustare a evaluării creditului - CVA) – metoda expunerii inițiale;
- Riscul de piață (riscul valutar) – abordarea standardizată;
- Riscul operațional – abordarea de bază.

Pentru a determina expunerea ponderată la risc pentru riscul de credit Banca utilizează abordarea standardizată pentru toate clasele de expuneri.

Întrucât Banca nu deține un portofoliu de tranzacționare și nu este expusă riscului de marfă, riscul valutar este unicul risc ce este considerat în calculul cerinței de capital pentru riscul de piață.

Riscul de credit al contrapărții, inclusiv riscul CVA apare din instrumentele financiare derivate – swap-urile valutare (USD/EUR) pe care Banca le avea încheiate la sfârșitul anului cu ProCredit Bank din Germania în valoare totală de 6 milioane dolari SUA. Banca a utilizat metoda expunerii inițiale pentru calculul cerinței de capital pentru riscul de credit al contrapărții, dar și pentru riscul CVA. Pentru a utiliza metoda alternativă la metoda standardizată pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA în cazul swap-urilor valutare Banca a obținut permisiunea Băncii Naționale a Moldovei în iunie 2021,

În temeiul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.

Tabelul de mai jos prezintă cuantumul expunerilor ponderate la risc și cerințele de fonduri proprii la data de 31.12.2021, în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei.

Nr. d/o		Cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA)		Cerințe minime de capital
		Trimestrul gestionar	Trimestrul precedent celui gestionar	Trimestrul gestionar
1.	Riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapărții)	2,535,238,201	2,488,786,460	253,523,820
2.	Din care: abordarea standardizată	2,535,238,201	2,488,786,460	253,523,820
3.	Din care: abordarea IRB de bază (FIRB)	X	X	X
4.	Din care: abordarea IRB avansată (AIRB)	X	X	X
5.	Din care: titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	X	X	X
6.	Riscul de credit al contrapărții	23,237,437	3,831,365	2,323,744
7.	Din care: metoda marcării la piață	0	0	0
8.	Din care: metoda expunerii inițiale	2,112,494	348,306	211,249
9.	Din care: metoda standardizată	0	0	0
10.	Din care: metoda modelului intern (MMI)	X	X	X
11.	Din care: valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare a CPC	X	X	X
12.	Din care: ajustarea evaluării creditului (CVA)	21,124,942	3,483,059	2,112,494
13.	Riscul de decontare	0	0	0
14.	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	X	X	X
15.	Din care: abordarea IRB	X	X	X
16.	Din care: metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	X	X	X
17.	Din care: abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	X	X	X
18.	Din care: abordarea standardizată	0	0	0
19.	Risc de piață	21,065,572	0	2,106,557
20.	Din care: abordarea standardizată	21,065,572	0	2,106,557
21.	Din care: AMI	X	X	X
22.	Risc operațional	324,515,901	324,515,901	32,451,590
23.	Din care: abordarea de bază	324,515,901	324,515,901	32,451,590
24.	Din care: abordarea standardizată	0	0	0



25.	Din care: abordarea avansată de evaluare	X	X	X
26.	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250%) după aplicarea ponderii de risc de 250%.	0	0	0
27.	Total	2,904,057,110	2,817,133,725	290,405,711

Valoarea ponderată a expunerilor la risc de credit defalcate pe clase de expuneri este prezentată în tabelul de mai jos:

în MDL

Nr.	Clasa de expunere	Valoarea expunerii la risc la 31.12.2021
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-
2	Administrații regionale sau autorități locale	-
3	Entități din sectorul public	-
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-
5	Organizații internaționale	-
6	Bănci	2,484,328
7	Societăți de investiții	1,695,309,063
8	Retail	32,214,294
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	596,671,662
10	Expuneri în stare de nerambursare	36,870,715
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	19,405,727
12	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	90,126,460
13	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-
14	Titluri de capital	-
15	Alte elemente	64,268,447
Total risc de credit și risc de credit al contrapărții		2,537,350,695

Cerințele minime de capital în conformitate cu Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital sunt următoarele:

- o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 5,5%;
- o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 7,5%;
- o rată a fondurilor proprii totale de 10,0%.

În afară de cerințele minime de capital, Banca trebuie să mențină un amortizor de risc sistemic care a fost stabilit la nivelul de 1% din fondurile proprii de nivel 1 de bază, un amortizor anticiclic de 0% și un amortizor de conservare a capitalului de 2,5%. Ca urmare a procesului de supraveghere și evaluare a activității Băncii (SREP) pentru anul 2019 BNM a stabilit pentru BC ProCredit Bank SA o rată suplimentară de capital de 2,73%, care trebuie să fie menținută în plus față de cerința minimă legală de fonduri proprii, fiind formată din cel puțin 1,49% fonduri proprii de nivel 1 de bază și 2,05% fonduri proprii de nivel 1. Ca

urmare, Banca a trebuit să mențină o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 10,49%, o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 13,05% și o rată a fondurilor proprii totale de 16,23%, cu luarea în considerare a amortizoarelor de capital. BC ProCredit Bank SA a respectat în permanență ratele fondurilor proprii pe parcursul anului 2021.

8.5. Amortizorul anticiclic de capital

Conform Regulamentului cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor, rata amortizorului anticiclic, exprimată ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc, se stabilește de Banca Națională a Moldovei între 0% și 2,5%, calibrată în trepte de 0,25 puncte procentuale sau multipli de 0,25 puncte procentuale. În cazuri justificate, Banca Națională a Moldovei poate stabili o rată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5% din cuantumul total al expunerii la risc. Rata amortizorului anticiclic de capital specific băncii este egală cu media ponderată a ratelor amortizorului anticiclic care se aplică în Republica Moldova și în alte state în care sunt situate expunerile relevante din credite ale băncii. Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară este ponderea cerințelor de fonduri proprii ale fiecărei țări în cerințele de fonduri proprii totale. Expunerile relevante din credite vor include toate clasele de expuneri, cu excepția expunerilor față de administrațiile centrale sau băncile centrale, administrațiile regionale sau autoritățile locale, entitățile din sectorul public, băncile multilaterale de dezvoltare, organizațiile internaționale și față de bănci.

La 31.12.2021 Banca nu deținea expuneri de credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital în alte state decât Republica Moldova.

Tabelele de mai jos prezintă repartitia geografică a expunerilor de credit relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital și valoarea amortizorului anticiclic de capital specific.

Repartiția geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital la 31.12.2021

Rând		Expuneri generale din credite		Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare		Expuneri din securitizare		Cerințe de fonduri proprii				Ponderi aplicate cerințelor de fonduri proprii	Rata amortizorului anticiclic de capital	
		Valoarea expunerii pentru abordarea standardizată (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Suma pozițiilor lungi și scurte din portofoliul de tranzacționare	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne	Valoarea expunerii pentru abordarea standardizată (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Din care: expuneri generale din credite	Din care: expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	Din care: expuneri din securitizare	Total			
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100			
10	Defalcare pe țări		X		X		X							
	Republica Moldova	2,382,023,906	X	0	X	0	X	290,405,711	0	0	290,405,711	10%	0%	
20	Total	2,382,023,906	X	0	X	0	X	290,405,711	0	0	290,405,711	10%	0%	

Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific băncii

Rând		Coloană
		10
10	Valoarea totală a expunerii la risc	2,904,057,110
20	Rata amortizorului anticiclic de capital specific băncii	0%
30	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific băncii	0



8.6. Indicatorul efectului de levier

Efectul de levier reprezintă acumularea excesivă de către bănci a unor expuneri în raport cu fondurile lor proprii. Evenimentele posibile care pot crește acest risc includ deteriorarea fondurilor proprii de nivel 1 ca urmare a unor evenimente negative care afectează contul de profit și pierdere al Băncii (ex. pierderi, creșteri de provizioane) și/sau creșterea excesivă a activelor Băncii în raport cu capitalul proprii.

Indicatorul efectului de levier se calculează prin împărțirea indicatorului de măsurare a capitalului (fonduri proprii de nivel 1) la indicatorul de măsurare a expunerii totale a băncii (active neponderate la risc) și se exprimă ca procent.

Banca monitorizează regulat nivelul efectului de levier, precum și riscul aferent efectului de levier ca parte a procesului de evaluare a adecvării capitalului intern.

Tabelul de mai jos prezintă rata efectului de levier, precum și defalcarea indicatorului de măsurare a expunerii totale la 31.12.2021, calculate în concordanță cu prevederile Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci nr. 274/2020. La 31.12.2021 Banca a înregistrat o rată a efectului de levier de 10,1%.

Valori ale expunerii	Valoarea la 31.12.2021
Elemente bilanțiere	5,127,066,657
Elemente extrabilanțiere	362,064,244
Instrumente financiare derivate: metoda expunerii inițiale	2,112,494
(-) Quantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1	(1,331,771)
Totalul expunerii indicatorului efectului de levier	5,489,911,624
Fonduri proprii de nivel 1	553,628,265
Indicatorul efectului de levier	10.1%

8.7. Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP)

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului a fost introdus în cadrul pilonului 2, în scopul de a asigura că banca deține capital suficient pentru acoperirea tuturor riscurilor materiale la care este expusă. ICAAP reflectă abordarea privind cadrul de gestionare a riscurilor și planificarea capitalului, evaluarea riscurilor materiale, calcularea capitalului necesar pentru acoperirea tuturor riscurilor materiale, precum și descrie procesele interne pentru gestionarea acestor riscuri. Pilonul 2 a fost implementat în bancă prin politicile și standardele privind riscurile, care stabilesc strategii relevante de management al riscurilor, structurile organizaționale și procedurile corespunzătoare de control intern; precum și prin intermediul Politicii cu privire la procesul intern de evaluare a adecvării capitalului. Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului Băncii la riscuri trebuie să asigure organului de conducere posibilitatea să evalueze în mod continuu profilul de risc al băncii și gradul de adecvare a capitalului intern în raport cu acesta.

Procesul de administrare a riscurilor în cadrul ICAAP este împărțit în următoarele etape: identificarea și evaluarea riscurilor, cuantificarea riscurilor, agregarea riscurilor, monitorizarea riscurilor și raportarea.

a) La etapa **identificării** riscurilor, care are loc anual, se întocmește o listă a riscurilor potențiale pentru evaluarea materialității și stabilirea modalității de acoperire (cantitativă sau calitativă). În acest context banca examinează riscurile care ar putea influența semnificativ poziția sa financiară (inclusiv resursele de capital), performanța financiară sau poziția de lichiditate. Acest lucru se efectuează pe baza unor indicatori de risc de natură cantitativă și calitativă care să exprime expunerea la risc, pierderile înregistrate istoric și cele prognozate, vulnerabilitatea și volatilitatea riscurilor. În final tabelul riscurilor identificate rezultă în clasificarea lor în următoarele categorii: semnificative și nesemnificative.

b) Următoarea etapă în procesul de administrare a riscurilor este etapa de **cuantificare** a riscurilor. Banca trebuie, de asemenea, să își cuantifice așa numita acoperire la risc (capitalul intern disponibil). Metodele utilizate pentru calcularea sumei capitalului intern necesar pentru acoperirea diferitor riscuri la care se expune banca se bazează pe modele sau alte proceduri, care permit cuantificarea riscurilor asumate.

c) Odată ce au fost evaluate și cuantificate, riscurile individuale sunt de asemenea **agregate** pentru a determina riscul global al băncii în cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern.

d) **Monitorizarea** riscurilor se referă la procesul de asigurare a faptului că în orice moment profilul de risc al băncii rămâne în concordanță cu apetitul său la risc. Aceasta informație de control poate fi derivată dintr-o comparare regulată a obiectivului țintă al băncii cu situația reală.

e) **Raportarea** reprezintă o bază importantă pentru reducerea expunerii la risc. Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML informează trimestrial Comitetul de conducere în cadrul Comitetelor interne specializate de riscuri la nivelul Organului Executiv cu privire la expunerile la risc ale Băncii, dar și Consiliul Băncii prin intermediul Comitetului de Riscuri.

La data de 31.12.2021, nivelul capitalului intern este compus din însumarea următoarelor elemente:

- Cerința de capital reglementată pentru următoarele riscuri:
 - Riscul de credit;
 - Riscul valutar;
 - Riscul operațional;
- Cerința de capital pentru riscuri în care cerința de capital reglementată nu este pe deplin acoperitoare, precum:
 - Riscuri rezultate din aplicarea unor abordări mai puțin complexe în cadrul Pilonului 1;
 - Riscul rezidual din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit;
 - Riscurile generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar;
 - Riscul de concentrare;
 - Riscul de rată a dobânzii din activități din afara portofoliului de tranzacționare;
 - Riscul aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic);

- Alte riscuri (riscul reputațional, riscul de model, riscuri aferente cadrului de reglementare și economic).

Calculul cerinței de capital intern pentru fiecare tip de risc sunt bazate pe metodologiile interne dezvoltate de Bancă. Banca a stabilit o limită pentru rata internă de capital în mărime de 10% din fondurile proprii totale. Limita respectivă a fost respectată la 31.12.2021, rata internă de capital înregistrând o valoare de 16,61%. Rezultatele arată că Banca deține suficient capital să acopere riscurile materiale la care este expusă. Tabelul de mai jos sumarizează calculul cerinței de capital intern la data de 31.12.2021.

Nr.	Risc	Cerinta de capital (MDL)
1	Cerința de capital pentru riscuri reglementate	290,405,711
1.1	Riscul de credit	255,847,564
1.2	Riscul de piață	2,106,557
1.3	Riscul operațional	32,451,590
2	Cerința de capital pentru riscuri în care cerința de capital reglementată nu este pe deplin acoperită	114,225,190
2.1	Riscuri rezultate din aplicarea unor abordari mai puțin complexe în cadrul Pilonului 1	231,330
a	Subestimarea riscului de credit în abordarea standardizată	-
b	Subestimarea riscului valutar în abordarea standardizată	231,330
c	Subestimarea riscului operațional în contextul utilizării abordării de bază	-
2.2	Riscul rezidual din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	5,955,060
2.3	Riscurile generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar	10,880,853
2.4	Riscul de rată a dobânzii din activități din afara portofoliului de tranzacționare	39,393,321
2.5	Riscul de concentrare	32,520,333
2.6	Riscul aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic)	10,724,008
2.7	Capital intern suplimentar general - buffer (Riscul reputațional, Riscuri aferente cadrului de reglementare și economic, Riscul de model)	14,520,286
Total cerința internă de capital		404,630,901
Fonduri proprii de nivel 1		553,628,265
Total fonduri proprii		672,102,505
Rata internă de capital		16.61%

Simulări de criză în cadrul ICAAP

Banca realizează regulat simulări de criză pentru a testa capacitatea sa de a face față șocurilor. Obiectivele simulărilor de criză sunt de a evalua rezistența Băncii la anumite evenimente în condiții de stres. Pozițiile de risc ale Băncii sunt supuse regulat unor testări la stres. Cu ajutorul unor scenarii de criză excepționale, dar plauzibile, Banca determină dacă capitalul intern este suficient chiar și în condiții severe. Banca utilizează rezultatele simulărilor de criză atât în procesul de planificare a capitalului intern disponibil, cât și în determinarea cerințelor de capital intern adecvate profilului de risc.

9. Riscul de credit

9.1. Riscul de credit asociat clienților

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 strategiilor și principiilor de desfășurare a activității creditare a Băncii.

Obiectivele cheie ale administrării riscului de credit sunt obținerea unei calități bune a portofoliului de credite, concentrare scăzută de riscuri în cadrul portofoliului de credite și acoperirea adecvată a riscurilor de credit cu provizioane pentru pierderi din deprecieri. În cadrul operațiunilor Băncii de creditare a clienților, următoarele principii sunt aplicate:

- analiza intensivă a capacității de rambursare a debitorilor, luând în considerare fluxurile de numerar viitoare preconizate;
- documentarea riguroasă a evaluării riscurilor și a proceselor creditare desfășurate, astfel încât analizele efectuate să poată fi înțelese și de terți experți;
- evitarea strictă a îndatorării excesive a clienților creditari;
- construirea unei relații pe termen lung cu clientul, menținerea unui contact regulat și documentarea dezvoltării expunerii în rapoarte periodice de monitorizare;
- monitorizarea strictă a rambursării creditelor;
- vânzarea de garanții în caz de insolvență;
- investirea în angajați bine instruiți și motivați;
- implementarea proceselor atent elaborate și bine documentate;
- respectarea “principiului celor patru ochi”.

9.1.1. Gestionarea riscului de credit

Cadrul băncii pentru gestionarea riscului de credit al clienților este prezentat în politicile și standardele relevante:

- Politica privind managementul riscurilor creditare;
- Politica privind evaluarea gajului;
- Politica de creditare;
- Standarde privind clienți business;
- Standarde privind produsele creditare pentru clienți business;
- Standarde privind gestionarea impactului activității de credit asupra mediului înconjurător.

Politicile definesc, printre altele, responsabilitățile pentru administrarea riscului de credit la nivelul băncii, principiile de organizare a activității de creditare, principiile de acordare a creditelor și cadrul de evaluare a garanțiilor. Standardele conțin explicații detaliate despre operațiunile de creditare ale băncii cu clienți business și clienți persoane fizice, cât și tipurile de produse de credit oferite acestora. Astfel, politicile și standardele definesc măsurile de reducere a riscurilor pentru faza pre-debursare (evaluarea riscului de credit) și faza post-debursare (de exemplu, monitorizarea regulată a situației financiare, revizuirea indicatorilor de avertizare timpurie și gestionarea intensificată a creditelor în restanță și/sau stare de nerambursare).



Pe baza cerințelor noastre de garantare, garantarea creditelor cu garanții reale este printre cele mai importante instrumente în limitarea riscului de credit. De regulă, evaluarea garanției se bazează pe evaluări efectuate de experți externi independenți. Pentru a se asigura că o reducere a valorii garanției este detectată într-un stadiu incipient și că pot fi luate măsuri adecvate, verificările anuale de plauzibilitate ale valorii garanțiilor constituie o componentă fixă a procesului de monitorizare a expunerilor. Evaluările sunt actualizate la intervale regulate, cu verificări de plauzibilitate efectuate de personal specializat al ProCreditBank. Documentul de reglementare intern este reprezentat de Politica privind evaluarea gajului. Această politică stabilește metode de evaluare a oportunității și corectitudinii metodologiei aplicate de către bancă la estimarea valorii garanțiilor reale și personale

Banca acceptă următoarele tipuri de garanții reale: depozite, garanții financiare, imobile rezidențiale și comerciale, garanții mobile precum vehicule și echipamente, stoc de mărfuri, produse și creanțe.

Tabelele următoare oferă informație referitor la valoarea totală a expunerii (credite, angajamente de creditare și avansuri acordate clienților) care este acoperită de garanții financiare eligibile sau de alte garanții reale eligibile și expuneri care sunt acoperite prin garanții personale:

Valoarea totală a expunerii (după compensarea bilanțieră sau extrabilanțieră, dacă este cazul) care este acoperită - după aplicarea ajustărilor de volatilitate - de garanții financiare eligibile sau de alte garanții reale eligibile la 31.12.2021

în MDL

Clasa de expuneri	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga) (-) GARANȚII	PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI (-) GARANȚII FINANCIARE: METODA SIMPLĂ
Expuneri față de societăți	2,785,519,776	696,907,810.34	66,204,158.57
Expuneri de tip retail	98,380,379	5,063,517.00	2,613,202.64
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	965,359,271	5,436,392.61	0.00
Expuneri în stare de nerambursare	43,174,139	8,144,351.86	0.00
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	14,371,888	947,237.00	0.00
Alte elemente	2,388,500	0.00	0.00
TOTAL CLASE DE EXPUNERI	3,909,193,953	716,499,308.81	68,817,361.21

Expunerea totală (după compensarea bilanțieră sau extrabilanțieră, dacă este cazul) care este acoperită prin garanții personale sau prin instrumente financiare derivate de credit (31.12.2021)

în MDL

Clasa de expuneri	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE
Expuneri față de societăți	12,278,981
Expuneri de tip retail	8,490,911
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0
Expuneri în stare de nerambursare	0
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0
Alte elemente	0
TOTAL CLASE DE EXPUNERI	20,769,892

Detectarea timpurie a creșterii riscului de credit la nivelul expunerilor individuale de credit este încorporată ferm în toate procesele legate de creditare, rezultând într-o evaluare rapidă a gradului de dificultate financiară cu care se confruntă clienții. Adițional, Banca a dezvoltat indicatori pentru identificarea timpurie a riscurilor pe baza indicilor de risc cantitativi și calitativi. Înregistrarea și analiza periodică a acestor indicatori de avertizare timpurie ajută la gestionarea portofoliului, identificarea riscurilor de neplată potențiale într-un stadiu incipient și luarea măsurilor necesare pentru a evita o creștere semnificativă a riscului de credit.

Evenimente excepționale care ar putea avea un impact asupra unei părți a portofoliului de credite (factori de risc comun) sunt analizate și discutate la nivel de bancă. Acest lucru poate duce la impunerea de limite asupra expunerilor la risc față de anumite grupuri de clienți, de ex. în sectoare specifice ale economiei sau regiuni geografice. Riscul de credit la nivel de portofoliu este evaluat la o periodicitate regulată. Aceasta include o analiză a structurii și calității portofoliului, expunerilor de credit restructurate, casărilor, raportului de acoperire cu provizioane (provizioanele pentru pierderi în raport cu portofoliul în restanță) și evaluarea riscului de concentrare.

Riscul de concentrare este efectiv limitat de un grad ridicat de diversificare. Această diversificare este o consecință a strategiei de creditare, focusată în special pe întreprinderile mici și mijlocii din diverse sectoare economice și clienți persoane fizice.

Tabelele următoare oferă o prezentare generală a expunerilor de credit (credite, angajamente de creditare și avansuri acordate clienților, după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit) din portofoliul băncii, defalcat pe sectoare de activitate și scadențe reziduale contractuale:

Repartiția expunerilor pe sectoare de activitate, defalcate pe clase de expuneri (31.12.2021):

Nr.	Clasa de expunere (MDL)	Comerț	Agricultură	Industria productivă	Alte
1	Expuneri fata de societati	961,790,509	819,690,093	219,465,125	784,574,048
	din care IMM	422,639,351	663,813,061	89,007,990	553,873,201
2	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	356,382,908	69,171,898	190,037,550	349,766,915
	din care IMM	175,101,051	64,616,356	76,098,569	190,175,347

3	Expuneri de tip retail	14,132,648	18,539,753	6,491,604	59,216,374
	din care IMM	14,132,648	18,539,753	6,491,604	48,898,495
4	Expuneri in stare de nerambursare	6,932,161	23,766,360	-	12,475,618
	din care IMM	5,386,464	23,766,360	-	6,600,843
5	Alte	4,175,386	6,551,316	-	6,033,687
	din care IMM	4,175,386	6,551,316	-	487,500
Total		1,343,413,611	937,719,421	415,994,279	1,212,066,642

Repartiția expunerilor în funcție de scadența reziduală, defalcate pe clase de expuneri (31.12.2021):

Nr.	Clasa de expunere (MDL)	< 1 an	1-5 ani	> 5 ani
1	Expuneri fata de societati	543,479,012	1,545,618,140	696,422,624
2	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	190,363,117	482,562,840	292,433,315
3	Expuneri de tip retail	25,207,450	39,211,675	33,961,254
4	Expuneri in stare de nerambursare	4,392,337	26,219,711	12,562,090
5	Alte	4,259,754	9,624,635	2,876,000
Total		767,701,669	2,103,237,000	1,038,255,284

9.1.2. Provizioane pentru pierderi

Modelul pierderilor așteptate din riscul de credit (ECL) în conformitate cu IFRS 9 este elementul central al abordării de cuantificare a pierderilor din credite atât pentru instrumentele financiare bilanțiere, cât și extra-bilanțiere și este în permanență optimizat. Reducerile pentru pierderile din credite sunt determinate pe baza pierderilor de credit așteptate pentru mai multe scenarii de neplată viitoare. Aceasta reprezintă suma combinată a rezultatelor ponderate în probabilitatea din scenarii. Estimările ECL se bazează pe informații fiabile despre evenimentele trecute, condițiile actuale și proiecțiile situațiilor economice viitoare. Împrumuturile și avansurile acordate clienților sunt defalcate în cele trei Stadii descrise mai jos, bazate pe evoluția riscului de credit din momentul recunoașterii inițiale. Pentru fiecare Stadiu se aplică o metodologie specifică pentru a determina deprecierea. Pe durata de viață a unei expuneri este posibilă mișcarea între Stadii.

- **Stadiul 1** cuprinde expuneri pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială și pentru care nu există indici de alocare la Stadiul 2 sau Stadiul 3. În general, toate expunerile sunt alocate Stadiului 1 la recunoașterea inițială. Pentru expunerile din Stadiul 1, reducerile pentru pierderile așteptate din risc de credit în următoarele 12 luni de la data raportării sunt recunoscute la cheltuieli.

Pentru expunerile cu un termen rămas mai mic de 12 luni, se aplică scadența contractuală.

- **Stadiul 2** cuprinde expuneri al cărui risc de credit a crescut semnificativ din momentul recunoașterii inițiale, dar pentru care nu există indici obiectivi de depreciere. Reducerile din pierderi așteptate din riscul de credit sunt stabilite într-o sumă echivalentă cu pierderile preconizate pe întreaga durată a activului.
- **Stadiul 3** cuprinde expuneri pentru care la data raportării, există atât o creștere semnificativă a riscului de credit, cât și indici obiectivi de depreciere. Calculul corespunzător al reducerilor din pierderi la credite se realizează pe baza pierderilor preconizate pe întreaga durată a activului, luând în considerare 100% probabilitatea de neplată.

Banca definește expunerile restante (în scopuri contabile) ca fiind expunerile de credit pentru care dobânzile contractuale și/ sau plățile de capital nu sunt plătite la data scadenței. În astfel de cazuri, expunerea totală este considerată ca fiind restantă.

Definiția termenului “depreciat” conform IFRS 9 corespunde definiției de “default”. Banca consideră că o expunere este depreciată dacă cel puțin unul dintre următoarele criterii este îndeplinit și fluxurile de numerar așteptate au fost afectate negativ într-o asemenea măsură încât rambursarea integrală a creanței nu mai poate fi presupusă:

- Plățile contractuale sunt mai mult de 90 de zile de întârziere;
- Indici ale dificultăților financiare semnificative ale debitorului, reflectate în capacitatea insuficientă de rambursare;
- Rambursarea creditului nu este posibilă fără realizarea garanției;
- Inițierea procedurilor de faliment;
- Proces de judecată sau existența fraudei;

În scopul diferențierii între ajustările generale și cele specifice pentru riscul de credit, ajustările care nu pot fi atribuite unei anumite expuneri sau unui anumit debitor sunt considerate a fi ajustări generale pentru riscul de credit. Toate ajustările stabilite la nivelul băncii în conformitate cu IFRS 9 sunt clasificate ca ajustări specifice pentru riscul de credit.

Dinamica ajustărilor specifice conform IFRS 9 pentru riscul de credit (atribuite creditelor și avansurilor acordate clienților) pentru anul 2020 și 2021 sunt prezentate în tabelele următoare:

în MDL			
	Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (stadiul 1)	Ajustări pentru instrumente de datorie cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (stadiul 2)	Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate (stadiul 3)
Sold de deschidere (31.12.2019)	32,247,346	13,361,401	41,688,818



Majorări datorate inițierii și achiziției	26,854,698	4,510,264	1,190,671
Diminuări datorate derecunoașterii	2,777,908	4,491,069	6,980,169
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	-	15,141,018	20,966,557
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	8,749,086
Alte ajustări	2,290,348	1,034,881	1,591,607
Sold de închidere (31.12.2020)	42,933,163	29,556,495	49,708,397

în MDL

	Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Ajustări pentru instrumente de datorie cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)	Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate (etapa 3)
Sold de deschidere (31.12.2020)	42,933,163	29,556,495	49,708,397
Majorări datorate inițierii și achiziției	17,099,442	1,180,838	2,329,246
Diminuări datorate derecunoașterii	4,879,037	3,389,952	8,126,010
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	-	-	22,154,261
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	15,268,678
Alte ajustări	1,321,419	168,552	560,120
Sold de închidere (31.12.2021)	47,078,368	17,301,457	50,237,096

Ajustările specifice pentru riscul de credit, precum și recuperările înregistrate direct în contul de profit și pierdere sunt prezentate în tabelul de mai jos:



în MDL

	2021
Ajustările specifice pentru riscul de credit	114,616,921
Recuperări înregistrate direct în contul de profit și pierdere	24,078,189

Tabelul următor oferă o prezentare generală a quantumului expunerilor de credit după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit (**creditele, angajamentele de creditare și avansurile acordate clienților**) depreciate și al expunerilor restante cu valorile ajustărilor specifice pentru riscul de credit la 31.12.2021. Toate expunerile depreciate și restante se află în Republica Moldova.

în MDL

Nr.	Sector de activitate	Expuneri depreciate	Expuneri restante, dar nedepreciate	Reduceri pentru pierderi așteptate din risc de credit		
				Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
1	Comerț	6,932,161	4,499,526	15,292,205	2,542,078	12,125,454
2	Agricultură	23,766,360	1,842,911	14,928,178	10,406,416	25,012,267
3	Industria productivă	-	-	4,690,271	-	-
4	Altele	13,313,938	3,421,051	15,522,038	4,587,652	13,323,553
Total		44,012,459	9,763,487	50,432,692	17,536,147	50,461,275

9.2. Riscul de contraparte, inclusiv riscul emitentului

Banca definește riscul de contraparte, inclusiv riscul emitentului, drept riscul ca o contraparte/ emitent să nu își poată îndeplini obligațiunile contractuale integral și la timp. Riscul de contraparte și de emitent al ProCredit Bank apare, în primul rând, din deținerea activelor lichide cu scopul mitigării riscului de lichiditate, adică sub formă de rezervă de lichiditate pentru situații potențiale de stres și nu cu scopul de a obține profit.

De obicei, contrapărțile ProCredit Bank sunt Banca Națională a Moldovei și bănci comerciale. Principalele expuneri sunt soldurile conturilor nostro, plasamentele pe termen scurt, certificatele BNM și, pe o scară foarte limitată, instrumentele derivate simple pentru gestionarea lichidității și scopuri de acoperire a riscurilor (swap-uri în valută străină).

Riscul de contraparte este gestionat în baza principiului conform căruia lichiditatea trebuie plasată în siguranță și într-un mod cât mai diversificat posibil. Obiectivul primordial al Băncii este de a plasa lichiditatea în siguranță și în același timp să fie disponibilă în orice moment. Din acest motiv, contrapărțile sunt bănci atent selectate, de încredere, care au în mod normal ratinguri de credit înalte.

Riscul emitentului este, de asemenea, gestionat în conformitate cu aceste principii. Banca nu se angajează în tranzacții speculative. Lichiditatea în moneda națională este investită preponderent în certificatele emise de Banca Națională a Moldovei, care au o lichiditate foarte înaltă.

Expunerile față de contrapărți sunt gestionate pe baza unui sistem de limite. Banca încheie tranzacții doar cu contrapărți care au fost analizate anterior și pentru care au fost aprobate limite. Ca regulă generală, Banca aplică limite de până la 10% din capitalul său pentru

expuneri față de băncile din țările non-OCDE și de până la 25% pentru cele din țările OCDE. Limitele mai mari trebuie să fie aprobate de către Comitetul ALCO la nivel de Grup.

Prin Comitetul ALCO Banca asigură că fiecare contraparte este aprobată, inclusiv o limită pentru expunerea maximă, pe baza unei analize minuțioase, efectuate de obicei de către Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML în colaborare cu Secția Trezorerie.

Politica de trezorerie interzice Băncii de a desfășura activități speculative de tranzacționare. Cu toate acestea, în scopul de a investi fondurile sale lichide, Banca poate procura și deține valori mobiliare (bonuri de trezorerie, obligațiuni sau certificate) cu aprobarea prealabilă a Comitetului de Administrare a Riscurilor la nivel de grup. Doar plasarea lichidității în certificatele BNM nu necesită aprobare.

De la izbucnirea pandemiei COVID-19, funcția de administrare a riscurilor a monitorizat îndeaproape calitatea creditului contrapartidelor sale, prin urmărirea rating-urilor acordate de agențiile de rating, știrilor și altor informații disponibile. Pe parcursul anului 2021 nicio contraparte a Băncii nu a fost retrogradată, iar riscul de contraparte a rămas stabil.

Următoarele tabele oferă o prezentare generală a riscului de credit/ contraparte al Băncii, defalcat pe clase de expuneri și regiuni geografice semnificative. Quantumul total al expunerilor la riscul de credit este prezentat după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

în MDL

Nr.	Clasa de expunere	Valoarea expunerii după compensarea contabilă la 31.12.2021	Cuquantumul mediu al expunerii aferente perioadei
1	Administrații centrale sau bănci centrale	1,425,614,251	1,237,561,193
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-
3	Entități din sectorul public	-	-
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
5	Organizații internaționale	-	-
6	Bănci	2,484,328	145,631,647
7	Societăți	2,785,519,776	2,592,078,219
8	Retail	98,380,379	161,913,445
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	965,359,271	987,545,371
10	Expuneri în stare de nerambursare	43,174,139	52,671,102
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	14,371,888	4,979,837
12	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	253,148,876	77,681,715
13	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-
14	Titluri de capital	-	-
15	Alte elemente	176,270,598	296,386,561
	Total	5,764,323,505	5,556,449,090



Repartiția geografică a expunerilor defalcate pentru zonele semnificative, pe clasele principale de expuneri este prezentată în tabelul ce urmează:

Nr.	Clasa de expunere	Valoarea totală a expunerii 31.12.2021	Republica Moldova	Germania	SUA	Georgia
1	Administrații centrale sau bănci centrale	1,425,614,251	1,425,614,251	-	-	-
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-
6	Bănci	2,484,328	-	-	-	2,484,328
7	Societăți	2,785,519,776	2,785,519,776	-	-	-
8	Retail	98,380,379	98,380,379	-	-	-
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	965,359,271	965,359,271	-	-	-
10	Expuneri în stare de nerambursare	43,174,139	43,174,139	-	-	-
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	14,371,888	14,371,888	-	-	-
12	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	253,148,876	5,665,695	196,582,303	50,900,878	-
13	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-
14	Titluri de capital	-	-	-	-	-
15	Alte elemente	176,270,598	176,270,598	-	-	-
Total		5,764,323,505	5,514,355,997	196,582,303	50,900,878	2,484,328

La 31.12.2021 Banca nu deținea titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare.

9.3. Utilizarea evaluărilor externe de credit

În scopul determinării ponderilor de risc aplicabile expunerilor conform abordării standardizate Banca utilizează evaluările externe de credit ale următoarelor instituții externe de evaluare a creditului (ECAI) desemnate:

- Fitch

- Moody's
- Standard & Poor's

În cazul în care pentru un element evaluat este disponibilă numai o singură evaluare de credit realizată de o ECAI desemnată, această evaluare de credit se utilizează la determinarea ponderii de risc pentru elementul respectiv. În cazul în care pentru un element evaluat sunt disponibile două evaluări de credit realizate de ECAI-le desemnate și aceste evaluări corespund unor ponderi de risc diferite, se aplică ponderea de risc cea mai înaltă. Dacă pentru un element evaluat sunt disponibile mai mult de două evaluări de credit realizate de ECAI-le desemnate, se iau în considerare acele două evaluări de risc care generează cele mai mici ponderi de risc. În cazul în care cele două cele mai mici ponderi de risc sunt diferite, se aplică cea mai înaltă pondere de risc. În cazul în care cele două cele mai mici ponderi de risc sunt identice, se aplică ponderea de risc respectivă.

În scopul determinării riscului aferent expunerii, Banca utilizează tabelul de punere concordantă conform Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, după cum urmează:

Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
Fitch Ratings						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale obligațiilor financiare ale entităților comerciale	AAA AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung privind puterea financiară a instituțiilor de asigurare (IFS)	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Scala ratingurilor pe termen scurt	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Scala ratingurilor pe termen scurt privind puterea financiară a instituțiilor de asigurare (IFS)	F1+	F1	F2, F3	B, C		
Moody's Investors Service						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Scala ratingurilor fondurilor de obligațiuni	Aaa-bf, Aa-bf	A-bf	Baa-bf	Ba-bf	B-bf	Caa-bf, Ca-bf, C-bf
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	P-1	P-2	P-3	NP		
Standard & Poor's Ratings Services						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor privind puterea financiară a întreprinderilor de asigurare	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Scala ratingurilor privind calitatea creditelor fondurilor	AAAf, AAf	Af	BBBf	BBf	Bf	CCCf

Scala ratingurilor de evaluare ale întreprinderilor din segmentul mediu al pieței (<i>mid-market</i>)		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emitenților	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emisiunilor	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		

Punerea în corespondență a evaluărilor de credit efectuate de ECAI-uri cu ponderile de risc are loc conform tabelului de mai jos:

Administrații centrale sau bănci centrale		Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6	fara rating
		Pondere de risc	0%	20%	50%	100%	100%	150%	100%
Bănci care beneficiază de rating	Scadență reziduală > 3 luni	Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6	
		Pondere de risc	20%	50%	50%	100%	100%	150%	
	Scadență reziduală ≤ 3 luni	Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6	
		Pondere de risc	20%	20%	20%	50%	50%	150%	
Bănci care beneficiază de rating pe termen scurt		Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6	
		Pondere de risc	20%	50%	100%	150%	150%	150%	
Bănci care nu beneficiază de rating	Ponderate în conformitate cu nivelul de calitate a creditului atribuit expunerilor față de administrația centrală a jurisdicției în care este înregistrată banca respectivă	Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6	pentru bănci din țări ce nu au rating
		Pondere de risc	20%	50%	100%	100%	100%	150%	100%

Clasele de active pentru care se folosesc ratingurile de la instituțiile externe de evaluare sunt: "Administrații centrale sau bănci centrale" și "Bănci".

Tabelul de mai jos prezintă expunerile față de bănci, inclusiv care beneficiază de rating pe termen scurt, înainte și după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, asociate fiecărui nivel de calitate a creditului în parte, la 31.12.2021, puse în corespondență cu nivelurile de rating extern al ECAI desemnate.



în MDL

Ponderea de risc aplicată	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit
20%	203,778,020	203,778,020
50%	-	-
100%	51,855,184	51,855,184
150%	-	-
Total	255,633,204	255,633,204

10. Riscul de piață

Riscul de piață este riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor instrumentelor financiare deținute pentru tranzacționare, ale ratelor dobânzii și ale cursului de schimb valutar. Riscurile de piață relevante pentru BC ProCredit Bank SA sunt riscul valutar și riscul ratei dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare.

Banca gestionează riscurile de piață astfel încât impactul lor să fie cât mai limitat asupra expunerii totale la risc. Conform Strategiei de administrare a riscurilor, riscul valutar și riscul ratei dobânzii nu pot fi asumate în scopuri speculative. Instrumentele derivate în valută sunt utilizate exclusiv în scopuri de acoperire a riscurilor sau de lichiditate.

ProCredit Bank nu deține un portofoliu de tranzacționare. În consecință, Banca nu calculează cerințe de capital pentru riscul de piață aferent portofoliului de tranzacționare.

10.1. Riscul valutar

Riscul valutar este riscul de a înregistra pierderi din cauza fluctuațiilor cursului de schimb valutar. Riscul valutar poate avea efecte negative asupra veniturilor și poate duce la scăderea ratelor fondurilor proprii. Atunci când activele și pasivele Băncii sunt exprimate în valută străină, iar Banca înregistrează o poziție valutară deschisă, rezultatul Băncii poate fi afectat negativ în cazul variațiilor nefavorabile ale ratelor de schimb valutar.

Banca tinde să închidă pozițiile valutare și să asigure faptul că o poziție valutară deschisă este permanent în cadrul limitei. În scopul administrării riscului valutar Banca a stabilit două niveluri de control: indicatori de avertizare timpurie și limite pentru poziții valutare. Acest mecanism ajută la asigurarea că pozițiile valutare deschise ale Băncii nu depășesc limitele aprobate. Excepțiile de la pozițiile limită sau pozițiile strategice sunt supuse aprobării de către Consiliul Băncii. Expunerile valutare ale Băncii sunt monitorizate și controlate zilnic de către funcția de control al riscurilor.

Banca calculează cerințe de capital aferente riscului de piață care rezultă din poziția valutară deschisă, potrivit abordării standardizate Conform Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, dacă valoarea poziției totale nete pe valută a Băncii depășește 2% din totalul fondurilor proprii, Banca calculează o cerință de fonduri proprii pentru riscul valutar. La 31.12.2021 cerința de capital pentru riscul valutar a înregistrat 2,106,557 MDL.

Banca efectuează anual simulări de criză pentru riscul valutar cu analiza impactului poziției de risc valutar asupra adecvării fondurilor proprii. În acest sens, sunt efectuate mai multe scenarii de stres care măsoară cu cât s-ar modifica ratele fondurilor proprii în cazul modificărilor bruște ale cursurilor de schimb valutar (EUR și USD), dar și impactul asupra contului de profit și pierderi, ținând cont de poziția valutară deschisă pe fiecare din monedele semnificative la sfârșit de an. Adicional, sunt efectuate simulări de criză în cadrul ICAAP, modelul utilizat fiind analiza de senzitivitate.

10.2. Riscul ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Riscul ratei dobânzii este riscul de a suporta pierderi determinat de modificările ratelor dobânzii de piață și rezultă din diferențele structurale dintre scadențele de reevaluare a activelor și pasivelor. Scopul administrării riscului ratei dobânzii este de a menține aceste diferențe cât mai mici posibil în toate monedele. Acest lucru este deosebit de important pe fundalul oportunităților limitate de a gestiona acest risc utilizând instrumente financiare derivate pe rata dobânzii.

Măsurarea, monitorizarea, limitarea și administrarea riscului ratei dobânzii se bazează pe impactul asupra valorii economice (EVI) și impactul asupra veniturilor din dobânzi. Riscul este măsurat în mod regulat, cel puțin trimestrial. Activele și pasivele sensibile la rata dobânzii sunt distribuite pe benzi de scadență în conformitate cu termenele de reevaluare a acestora. Depozitele la vedere sensibile la rata dobânzii și conturile de economii, care nu au o scadență contractuală, sunt incluse în modelul de calcul al indicatorilor de risc al ratei dobânzii în baza analizelor istorice, efectuate anual.

Impactul asupra valorii economice analizează pierderile potențiale suportate de Bancă în condițiile anumitor modificări ale ratelor dobânzilor la active și obligațiuni. Impactul asupra valorii economice se bazează pe diferite modificări paralele ale curbelor ratei dobânzii. Amploarea șocului ratei dobânzii este determinată în esență pe baza unei analize istorice a curbelor de randament corespunzătoare. Pentru fiecare monedă, în indicator este inclus doar scenariul de schimbare paralelă care are ca rezultat o pierdere. Sunt stabilite limite în raport cu capitalul reglementat pentru impactul valorii economice și în raport cu venitul net din dobânzi planificat pentru efectul asupra veniturilor din dobânzi.

Impactul asupra valorii economice nu trebuie să depășească 15% din capital pentru toate monedele. Adicional, Banca analizează impactul asupra veniturilor din dobânzi în următoarele 12 luni. Pentru acest indicator a fost stabilită o limită de 25% din venitul net din dobânzi prognozat pentru anul curent conform Planului de afaceri.

În modelul de calcul al indicatorilor de risc al ratei dobânzii se folosește ipoteza bilanțului constant, cu marje de reinvestire care corespund celor de la data raportării, adică fluxurile de numerar care ajung la scadență sau la perioada de reevaluare sunt reînnoite cu aceeași sumă, doar cu ratele dobânzii post-șoc.

Banca a elaborat și scenarii de stres pentru riscul ratei dobânzii, pentru a-și măsura vulnerabilitatea în condiții de criză ale pieței.

Impactul asupra valorii economice a Băncii, dar și impactul asupra veniturilor din dobânzi în următoarele 12 luni la situația din 31.12.2021 sunt prezentate în tabelul de mai jos.

în MDL

	Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra venitului din dobânzi
MDL	30,161,108	27,669,406



EUR	6,346,191	1,506,029
USD	2,886,022	-
TOTAL	39,393,321	29,175,435
% din fondurile proprii	5.9%	
% din venitul net din dobânzi prognozat		22.1%

11. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate în sens restrâns (risc de insolvabilitate) este pericolul ca Banca să nu mai fie în măsură de a-și îndeplini obligațiile de plată actuale și viitoare în totalitate sau în timp. Riscul de lichiditate într-un sens mai larg (risc de finanțare) este pericolul ca o finanțare suplimentară să nu mai poată fi obținută, sau că ar putea fi obținută la o rată a dobânzii mai mare decât cea de pe piață.

Comitetul ALCO al Băncii determină strategia de lichiditate a Băncii și stabilește limitele riscului de lichiditate. Secția Trezorerie gestionează zilnic lichiditatea Băncii și este responsabilă de executarea deciziilor ALCO. Respectarea strategiilor, politicilor și limitelor sunt monitorizate permanent de către Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML.

Banca respectă în permanență indicatorii reglementați de lichiditate: Principiul I, Principiul II (în vigoare până la 31.12.2021) și Principiul III de lichiditate, dar și indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), care indică dacă Banca are suficientă lichiditate pentru a acoperi ieșirile nete așteptate în următoarele 30 de zile, chiar și în cazul unei situații de criză.

În tabelul de mai jos este prezentat indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate la 31.12.2021.

LCR	31.12.2021
Rezerva de lichidități (MDL)	836,757,148
Ieșiri nete de lichidități (MDL)	259,539,926
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	322%

Adițional cerințelor cu privire la lichiditate reglementate de Banca Națională a Moldovei, Banca mai are și alte instrumente de evaluare a acestui risc, stabilite în Politica privind administrarea riscului de lichiditate și Politica de trezorerie. Încălcările limitelor și excepțiile de la aceste politici sunt obiectul deciziilor Consiliului Băncii.

Unul din instrumentele de evaluare a riscului de lichiditate este analiza diferențelor scadențelor în fiecare monedă semnificativă, iar monitorizarea acestui risc se efectuează utilizând numeroși indicatori-cheie, printre care un indicator de lichiditate de până la 30 de zile (Indicatorul de lichiditate suficientă - SLI), o perioadă de supraviețuire. SLI măsoară dacă Banca are suficientă lichiditate în raport cu intrările și ieșirile de fonduri preconizate în următoarele 30 de zile. Perioada de supraviețuire este definită ca perioada în care instituția este capabilă să-și îndeplinească toate obligațiunile de plată, în pofida intrărilor reduse și ieșirilor mari de lichidități.

Banca a elaborat simulări de criză pentru riscul de lichiditate (pe termen scurt, mediu și lung) care se efectuează regulat (lunar, trimestrial și ad-hoc), pentru a se asigura că are suficiente fonduri lichide pentru a-și îndeplini obligațiunile, chiar și în perioade dificile. Mai mult decât atât, Banca menține o rezervă de lichiditate în toate monedele semnificative și

are elaborat un Plan de finanțare în situații de urgență. Rezerva de lichiditate este păstrată în conturi nostro sau investită în certificatele Băncii Naționale a Moldovei. Adicional, Banca are încheiată o linie de credit angajată cu ProCredit Holding, care poate fi utilizată oricând în situații de insuficiență de lichiditate. Banca a avut în permanență niveluri adecvate de lichiditate pe parcursul anului 2021.

Riscul de finanțare este riscul ca Banca să nu poată obține finanțare suplimentară sau să poată obține doar la costuri semnificativ mai mari. Acest risc este atenuat prin faptul că Banca își finanțează operațiunile de creditare în cea mai mare parte din depozitele clienților; atragerea depozitelor se concentrează pe grupul țintă de clienți business și clienți persoane fizice, cu care Banca stabilește relații puternice. Aceste depozite sunt completate de linii de credit de la instituții financiare internaționale. Mai mult decât atât, Banca acordă credite cu rate cu rambursare lunară.

Banca gestionează, măsoară și limitează riscul de finanțare prin planificarea afacerii, analiza diferenței scadențelor și calcularea mai multor indicatori. ProCredit Holding și banca ProCredit din Germania oferă, de asemenea, finanțare pe termen scurt, pentru acoperirea deficitului de lichiditate în cazul în care un proiect de finanțare este întârziat.

12. Riscul operațional

Riscul operațional este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din procese sau sisteme interne inadecvate sau eșuate și/sau în urma acțiunii unor persoane sau evenimente externe. Subcategoriile ale riscului operațional sunt riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (risc de denaturare a securității și integrității sistemelor informaționale) și riscul de conformitate. Banca ia în considerare în procesul de administrare a riscului operațional inclusiv riscul legal și riscul reputațional.

În scopul calculării cerințelor de fonduri proprii aferente riscului operațional banca utilizează abordarea de bază în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la cerințele tratamentului riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate.

Obiectivele generale ale metodei de administrare a riscurilor operaționale aplicată de Bancă sunt:

- De a înțelege elementele care declanșează riscurile operaționale;
- De a putea identifica aspectele critice cât mai devreme posibil;
- De a evita pierderi cauzate de riscuri operaționale.

În scopul gestionării, monitorizării și atenuării riscurilor operaționale și de fraudă la toate nivelurile, Banca dispune de o structură organizațională bine definită, care include responsabilitățile Consiliului Băncii, Comitetului de Conducere, Comitetului de Riscuri, Specialistului Riscuri Operaționale, Șefilor de departamente, secții, deținătorilor de proces.

Cadrul pentru administrarea riscurilor operaționale combină următoarele principii generale și instrumente, care sunt implementate în cadrul Băncii pentru administrarea riscurilor operaționale:

- Banca a format o **cultură corporativă** bazată pe comunicarea deschisă și încredere. Valorile corporative sunt incluse în sesiunile de training, care nu se limitează doar la dezvoltarea unor abilități tehnice și manageriale.
- **Politicile și procedurile** care documentează clar toate procesele de bază din Bancă contribuie la identificarea și gestionarea riscului operațional.

- Banca ține evidența tuturor evenimentelor de risc generate din riscurile operaționale, în baza de date **RED** (Risk Event Database) pentru a se asigura că evenimentele de risc operațional care au generat pierderi sau pot genera potențiale pierderi sunt gestionate în modul corespunzător.
- Banca efectuează **evaluări anuale ale riscului** pentru a stabili profilul deplin al riscului operațional și de fraudă al Băncii. În comparație cu analiza post factum al evenimentelor de risc înregistrate în baza de date RED, aceste evaluări ale riscurilor sunt efectuate sistematic pentru a identifica și evalua riscurile cheie și pentru a evalua cât de adecvate sunt procesele de control. Pentru ariile/procesele identificate ca fiind cu risc înalt sunt definite și implementate măsuri de diminuare a riscurilor.
- Banca a definit indicatori de avertizare timpurie sau **indicatorii-cheie de risc (KRI)** pentru a identifica ariile în procesele sale de afaceri care au un nivel înalt de risc operațional și de fraudă. Acești indicatori sunt analizați lunar și raportați și discutați trimestrial în cadrul Comitetului de Riscuri Operaționale. În cazul devierilor, care evidențiază riscuri semnificative acestea sunt raportate către Comitetul de Riscuri.
- **Procesul de aprobare a riscurilor noi (NRA)**, prin care Banca se asigură că sunt evaluate toate riscurile noi și toate pregătirile și testele necesare sunt finalizate înainte de implementarea sau utilizarea proceselor de afaceri, produselor, instrumentelor sau sistemelor TI noi sau modificate semnificativ sau a modificărilor structurii organizaționale sau al acționarilor.

Adițional, Banca efectuează anual testări la stres privind riscul operațional. Sunt efectuate două tipuri de analize de stres în contextul riscurilor operaționale: Analiza sensibilității – analiza care presupune modificarea factorilor individuali de risc și Analiza scenariilor, când mai mulți factori de risc sunt schimbați simultan în funcție de scenarii de stres predefinite.

Rezultatele testărilor la stres privind riscul operațional sunt raportate către Comitetul de Riscuri și Comitetul de Riscuri Operaționale. Rezultatele testărilor la stres sunt analizate din punct de vedere de utilizare a limitei aferente capacității de asumare a riscurilor/capitalului reglementat pentru riscul operațional, în scopul adoptării unei decizii clare privind necesitatea unor măsuri. Rezultatele nesatisfăcătoare urmează a fi discutate în cadrul Comitetului de Riscuri și Comitetului de Riscuri Operaționale și, în caz de necesitate, vor fi întreprinse măsuri corespunzătoare.

În contextul pandemiei Covid 19, Banca a organizat ședințele comitetului de continuitate a afacerii din primele zile ale răspândirii virusului. Astfel, luând în considerare riscul de contaminare a angajaților și clienților, Banca a întreprins măsuri pentru a asigura continuitatea operațională.

12.1. Riscul de conformitate

La nivelul Băncii, riscul de conformitate este identificat, evaluat și gestionat de către funcția de conformitate – una dintre cele trei funcții de control intern ale Băncii.

Asigurarea conformității se realizează prin transpunerea în reglementările interne ale Băncii a cerințelor legislației, și prin comunicarea cu organele de supraveghere și conlucrarea cu membrii organelor de conducere și toți angajații Băncii.

Funcția de conformitate evaluează riscul de conformitate, stabilește acțiuni de minimizare a acestuia și măsuri de control în cadrul gestiunii riscului de conformitate, urmărește riscurile reziduale și întocmește un raport anual privind evaluarea riscului de conformitate.

Crearea unei culturi de conformitate este responsabilitatea fiecărui angajat al Băncii, de aceea funcția de conformitate este implicată în instruirea personalului în acest sens. De



asemenea, se ține un registru legislativ menit să servească pentru toate departamentele/ secțiile Băncii drept platformă de conformare în activitățile lor zilnice.

12.2. Riscul spălării banilor și finanțării terorismului

Funcția AML în cadrul Băncii este independentă și raportează în mod direct Comitetului de Conducere al Băncii și Funcției AML la nivelul grupului ProCredit. Specialiștii AML dispun de toate drepturile necesare în vederea îndeplinirii sarcinilor din domeniul prevenirii spălării banilor, finanțării terorismului și altor activități pedepsite prin lege.

Instruirea continuă în domeniul AML pentru toți angajații băncii se desfășoară atât în momentul angajării persoanei, cât și în mod continuu, în cadrul planului de instruire al Băncii, în conformitate cu politica AML în cadrul Băncii. Specialiștii AML la rândul lor sunt instruiți în cadrul atelierelor de lucru la nivelul grupului ProCredit și în cadrul seminarelor naționale și internaționale externe.

Strategia BC ProCredit Bank SA de construire a relațiilor de lungă durată cu clienții și toate măsurile implementate în legătură cu aceasta, contribuie la cunoașterea clienților, formarea legăturilor și acordarea suportului acestora. Drept urmare, principiul cunoașterea clientului (KYC) devine un element indispensabil al comportamentului ProCredit în afaceri.

Riscul de spălare a banilor, finanțare a terorismului, fraudă și alte infracțiuni financiare este evaluat anual de către Bancă, permițând o abordare bazată pe risc și atenuare a riscurilor identificate prin măsuri specifice.

12.3 Securitatea informațiilor

La nivel de Bancă securitatea informațiilor este gestionată de către Specialistul Securitatea Informațiilor din cadrul Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML. Standardele Băncii privind infrastructura TI, continuitatea activității și securitatea informațiilor sunt definite în politicile, regulamentele și procedurile interne ale Băncii. Banca depune un efort maxim pentru a aplica cele mai înalte standarde privind securitatea informațiilor și efectuează analiza anuală și ad-hoc a riscului privind securitatea informațiilor. Riscurile legate de Securitatea informațiilor sunt evaluate într-un mod conservativ și în conformitate cu normele naționale și europene. Adicional, în mod regulat sunt efectuate teste de vulnerabilitate, pentru a rezolva sau atenua vulnerabilitățile.

Banca își îmbunătățește continuu procesele pentru a-și proteja activele informaționale. Controalele de securitate fac parte din procesele și procedurile existente, în timp ce procedurile de securitate au fost dezvoltate pentru a reduce decalajele din anumite zone identificate. Adicional, Banca efectuează periodic inventarierea activelor informaționale. Deoarece cea mai mare parte a încălcărilor de securitate pot fi evitate prin controale simple sau intermediare, inclusiv instruire și politici, Banca se concentrează pe stabilirea unor proceduri și instrucțiuni practice, ușor de urmărit, precum și instruirea angajaților cu privire la cele mai bune practici naționale și internaționale.

Planurile de continuitate a afacerii sunt esențiale pentru operațiunile transparente și continue. Pericolul potențial care ar putea afecta Banca variază de la calamități naturale și pandemii, la întreruperi ale energiei electrice și întreruperi tehnologice. Planul de continuitate a activității ajută Banca să înțeleagă în mod clar pericolele la care aceasta poate fi expusă și să analizeze acțiunile necesare de a fi întreprinse în cazul unor asemenea situații de criză. Metodologia sprijină identificarea proceselor critice și alocarea resurselor pentru recuperarea datelor, în funcție de prioritățile Băncii.

Pentru a reduce daunele provocate de riscul extern și a proteja viața și sănătatea personalului nostru, Banca organizează ședințe de instruire periodică despre comportamentul în situații de risc. În acest context, este accentuat principiul conform căruia

personalul care se află în situație de pericol nu ar trebui să încerce să protejeze activele băncii, dar să-și pună mereu mai presus viața proprie și pe cea a colegilor și clienților.

Pentru a minimiza riscul de pierderi din cauza calamităților naturale și riscurilor cibernetice, Banca asigură aceste tipuri de risc. Riscurile externe, care ar putea perturba operațiunile de business sunt abordate în cadrul planurilor de continuitate ale Băncii.

Totodată, infrastructura TI, securitatea informațiilor și continuitatea afacerii sunt verificate regulat de către Departamentul Audit Intern.

13. Riscul aferent desfășurării afacerii

Riscul aferent desfășurării afacerii este definit ca riscul unor pierderi rezultând din schimbări neașteptate în volumele de afaceri și/ sau în marje. În funcție de definiție, poate include riscul diminuării volumelor de afaceri, creșterii costurilor (cu personalul, IT etc.) și scăderii câștigurilor (datorită unor factori cum ar fi competiția). Riscul strategic este definit ca riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Incertitudinea cu privire la câștiguri și costuri este datorată dependenței de diverși factori, cum ar fi: circumstanțele de piață, acțiuni ale competitorilor sau decizii interne de management. Diminuarea riscului aferent desfășurării afacerii este posibilă printr-o structură de cost flexibilă care să permită băncii să își reducă costurile când veniturile scad.

Riscul aferent desfășurării afacerii este diminuat printr-un proces structurat de planificare, implementare, evaluare și ajustare a strategiei de afaceri și a strategiei de administrare a riscurilor. De asemenea, Banca a definit un nivel al apetitului/ toleranței pentru acest risc în scopul asigurării unui control mai bun asupra expunerii la risc.

Prezentul Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital a fost întocmit în conformitate cu procesele de control intern ale Băncii și cu prevederile Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci nr. 158 din 9 iulie 2020.

Stela Ciobu,

Membru al Consiliului Băncii



Irina Coroi-Jovmir,

Președintele Comitetului de Conducere