



Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

**Raportul conducerii
B.C. „ProCredit Bank” S.A.**

2023



Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

Dezvoltarea și performanțele Băncii

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

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

BC „ProCredit Bank” S.A. se concentrează asupra prestării serviciilor financiare întreprinderilor foarte mici, mici și mijlocii, precum și persoanelor fizice. Grupul țintă de clienți selectat de Bancă reflectă în totalitate angajamentul ProCredit Băncii de a contribui activ la dezvoltarea economiei Republicii Moldova.

BC „ProCredit Bank” SA continuă să-și întărească poziția în calitate de „Hausbank” pentru clienții țintă ai băncii, astfel acordând o atenție specială stabilirii unor relații de colaborare de lungă durată cu aceștia. Clienții Business au nevoie de o bancă – partener, care va contribui la atingerea scopurilor de afaceri și va înțelege problemele specifice cu care se confruntă întreprinderile foarte mici, mici și mijlocii și care oferă servicii bancare, bazate pe tehnologii moderne. Clienții persoane fizice au nevoie de o bancă transparentă și sigură, care oferă servicii de economisire simple și atractive, accesibile oricând prin toate canalele electronice relevante.

Clienții business cu care Banca colaborează, sunt caracterizați printr-o structură formalizată, un model de afacere stabil și sustenabil, ce necesită o gamă completă de servicii bancare moderne. În categoria dată, Banca include și întreprinderile foarte mici care sunt dispuse să efectueze tranzacțiile bancare prin sistemul electronic Pro-Banking, iar tranzacțiile cu numerar prin intermediul Zonelor 24/7. Ținând cont de specificul țării noastre, ne concentrăm în mod deosebit pe susținerea afacerilor care activează în domeniul agricol, dar și a companiilor de producere locală. Noi promovăm conceptul de finanțare “verde” prin stimularea inovațiilor, sporirea gradului de conștientizare față de problemele ecologice și investițiile în eficiența energetică și energiile regenerabile.

De asemenea, ne adresăm în mod activ persoanelor fizice, care au nevoie de o deservire bancară modernă și vor să beneficieze de întreg spectrul de servicii bancare, inclusiv și economii, care pot fi cu ușurință gestionate la distanță prin intermediul canalelor digitale.

De la data fondării, în decembrie 2007, BC „ProCredit Bank” SA se dezvoltă stabil cu o tendință pozitivă. Astfel, la sfârșitul anului 2022, volumul depozitelor atrase de la persoane fizice și juridice constituia 3 335 522 886 MDL, iar la data de 31 decembrie 2023 acesta constituia 3 784 463 274 MDL. În același timp portofoliul de credite înregistrează o scădere: la sfârșitul anului 2022 acesta fiind de 3 440 222 095 MDL, iar la 31 decembrie 2023 - 3 249 684 535 MDL. Ca și în anul precedent, în 2023 Banca a urmat cursul strategiei aplicate anterior vizavi de concentrarea asupra finanțării întreprinderilor foarte mici, mici și mijlocii – întreprinderi ce creează locuri de muncă și au o contribuție vitală la dezvoltarea economică a țării.

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

În anul 2023, Banca și-a consolidat implementarea strategiei de servire a clienților persoane fizice prin intermediul conceptului de "Direct Banking". Modalitatea de deservire bancară adoptată nu doar că este simplă în utilizare, dar și extrem de sigură și convenabilă, oferind astfel un amplu set de servicii bancare accesibile în orice moment și de oriunde. Principiul fundamental al strategiei Direct Banking este asigurarea accesului neîntrerupt la conturi 24 de ore pe zi, 7 zile pe săptămână, facilitând transferuri între conturile proprii, atât la nivel național, cât și internațional, și posibilitatea achitărilor la comercianți prin intermediul portofelelor digitale Apple Pay/Google Pay.

Implementarea acestei strategii se reflectă în eficiența serviciilor online ProBanking și Mobile Banking, disponibile pe o gamă diversificată de dispozitive precum smartphone-uri, tablete și desktop-uri, facilitând astfel accesul ușor și la îndemână al clienților. În consecință, în ultimii ani, Banca nu numai că a avansat în automatizarea tranzacțiilor, ci a înregistrat și o creștere semnificativă a numărului de tranzacții realizate de utilizatorii Pro-Banking, Mobile-Banking și carduri. Această evoluție a contribuit la reducerea numărului de tranzacții în numerar, consolidând astfel poziția BC „ProCredit Bank” S.A. ca o instituție financiară modernă și inovatoare, focalizată pe satisfacerea nevoilor clienților la distanță. Strategia adoptată accentuează eficiența operațională și se aliază direcției prioritare a Băncii de a oferi servicii electronice de înaltă calitate.

La sfârșitul anului 2023, portofoliul depozitelor clienților persoane fizice reprezenta în jur de 50% din portofoliul total de depozite al Băncii. Dezvoltarea portofoliului de depozite este prioritatea Băncii pentru a consolida baza de finanțare a portofoliului de credite. Abordarea Băncii față de această categorie de clienți este foarte selectivă: dorim să colaborăm cu persoane fizice care vor să economisească într-o Bancă sigură și care practică un mod transparent și clar de a face afaceri cu clienții Băncii. Astfel, în anul 2023 portofoliul de depozite a persoanelor fizice a atins suma de 1 893 965 112 MDL.

Indicatori financiari si nefinanciari de performanta, mil MDL	2022	2023	Creștere
Depozite	3,336	3,784	+449
Credite	3,440	3,250	-191
Raportul credite / depozite	97.0%	116.5%	+19.5 p.p.
Profit Net	111.4	135.4	+24.0
Indicator de eficienta a costurilor (CIR)	47%	63%	+15.3 p.p.
ROE	15.3%	16.1%	+0.7 p.p.
Rata fondurilor proprii totale	23.7%	23.6%	-0.1 p.p.
Credite Performante	94.4%	94.4%	0 p.p.
Credite Neperformante	5.6%	5.6%	0 p.p.

Anul 2023 a fost caracterizat prin menținerea nivelului creditelor neperformante, ponderea căror a rămas la nivel de anul 2022 - 5,6%.

Schimbarea direcției inflației anuale și apariția unor semnificative presiuni dezinflaționiste din partea cererii agregate au fost factorii principali care au determinat Banca Națională a Moldovei să adopte o abordare mai relaxată în ceea ce privește politica monetară. În consecință, pe parcursul anului 2023, ca rezultat al deciziilor

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

strategice luate de BNM, rata de bază a fost redusă cu 15,25 puncte procentuale, de la 20,0% la sfârșitul anului 2022 la 4,75% la sfârșitul anului 2022. Aceste măsuri au avut un impact direct asupra direcției ratelor dobânzilor pentru serviciile de economisire și, în consecință, au dus la scăderea ratelor dobânzilor pentru serviciile de creditare. Această abordare a fost adoptată pentru a încuraja investițiile și consumul, contribuind astfel la stimularea activității economice și la menținerea stabilității financiare pe termen lung.

Cheltuielile administrative au crescut în 2023 cu 15%, datorită creșterii numărului de angajați, a salariilor medii, precum și creșterea cheltuielilor TIC. Ceea ce a influențat indicatorul de eficiență a costurilor, care a crescut cu 15 puncte procentuale și este în mărime de 63%.

Profitul din 2023, s-a majorat în comparație cu anul 2022 cu 24,0 milioane MDL. Această evoluție a fost determinată în mare parte din venituri din provizioanele pentru pierderi din deprecierea creditelor în mărimea de 25 milioane MDL. Astfel Banca a înregistrat rentabilitatea capitalului propriu de 16,1%.

Pe parcursul anului 2023 cadrul legislativ și de reglementare bancară a suportat modificări esențiale, generate din necesitatea armonizării legislației naționale cadrului juridic european și standardelor europene, în conformitate cu planul național de implementare a Acordului de Asociere Republica Moldova – Uniunea Europeană.

Astfel, în anul 2023 au intrat în vigoare modificările Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică, acestea reprezentând de fapt transpunerea Directivei (UE) 2015/2366 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne (PSD2) în reglementarea națională.

Au fost introduse reguli mai stricte de autentificare a utilizatorilor, care se aplică de fiecare dată când utilizatorul își accesează contul de plată online, inițiază o operațiune de plată electronică sau efectuează o acțiune printr-un canal de la distanță care poate implica un risc de fraudă a plăților sau alte abuzuri.

De asemenea, modificările urmăresc să stabilească conceptul de „open banking” care presupune deschiderea furnizorilor de servicii de plată care gestionează conturi de plăți către terți, care la rândul lor urmează să utilizeze aceste date, fie pentru a furniza utilizatorului informații despre conturile de plăți deschise de acesta la PSP, fie pentru a iniția o plată, în numele utilizatorului, dintr-un cont de plăți deținut de acesta la un anumit PSP. În consecință, pe parcursul anului 2023 Banca a fost într-un proces continuu de implementare a modificărilor respective în infrastructura IT a acesteia.

De asemenea în anul 2023, au fost emisă o nouă Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci nr. 160/2023. Astfel, a fost îmbunătățit cadrul legal în domeniul garantării depozitelor, a fost stabilit un plafon de garantare (nivel de acoperire) mai mare, de 100,000 (una sută mii) de lei moldovenești, care începând cu 1 ianuarie 2025, va fi de 200,000 (două sute mii) de lei moldovenești. Banca a campanii de informare a clienților cu privire la noile prevederi ale Legii referitoare la garantarea depozitelor. Acest incluzând o serie de acțiuni menite să ofere claritate și înțelegere în rândul clienților cu privire la schimbările ce au fost implementate. Printre aceste măsuri se pot enumera e informarea clienților în subdiviziunile Băncii, actualizări pe pagina web. Aceste eforturi sunt menite să asigure că clienții sunt pe deplin conștienți de noile reglementări și să răspundă oricăror întrebări sau nelămuriri pe care le-ar putea avea. Astfel, se creează



Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

un mediu transparent și încredere între bancă și clienți, promovând astfel relații solide și durabile în cadrul comunității financiare.

O altă schimbare importantă în 2023, este modificarea Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Printre principalele modificări se enumeră: procesul și criteriile de identificare a beneficiarului efectiv, interzicerea prestării serviciilor privind activele virtuale și care implică carduri de debit anonime preplătite, au suportat modificări criteriile și lista persoanelor expuse politic (PEP), etc. Astfel, în a doua jumătate a anului 2023 Banca a fost în proces amplu de revizuire și ajustare a procedurilor și proceselor interne aferente domeniului de prevenire și combatere a spălării banilor în conformitate cu noile prevederi ale legii.

Managementul riscurilor Principii de administrare a riscurilor

Banca se expune inevitabil la riscuri în desfășurarea activităților sale, iar elementul fundamental al modelului de afaceri social responsabil al Băncii constă într-o abordare informată și transparentă în ceea ce privește gestionarea acestor riscuri. Acest angajament se reflectă în cultura de risc și apetitul la risc, determinând astfel procese decizionale echilibrate și bine fundamentate. Profilul general de risc al Băncii este considerat adecvat și stabil, având la bază o evaluare atentă a riscurilor individuale.

Managerii și angajații sunt conștienți de riscurile implicate în activitatea bancară, iar abordarea conservatoare a acestor riscuri, împreună cu aplicarea constantă a principiului de diversificare, reprezintă elemente esențiale ale strategiei de dezvoltare pe termen lung a B.C. „ProCredit Bank” S.A. Acest demers nu numai că contribuie la gestionarea eficientă a riscurilor, ci și consolidează încrederea clienților și a celorlalte părți interesate în soliditatea și stabilitatea financiară a băncii.

În activitatea sa, B.C. „ProCredit Bank” S.A. se ghidează după următoarele principii:

a. Concentrarea asupra activității de bază

B.C. „ProCredit Bank” S.A. se concentrează asupra prestării serviciilor financiare întreprinderilor mici și mijlocii, precum și persoanelor fizice. Veniturile băncii sunt obținute în cea mai mare parte din dobânzi la credite și comisioane pentru efectuarea operațiunilor în cont și a plăților. Restul operațiunilor băncii sunt efectuate pentru a susține activitatea de bază. Riscurile principale asumate de bancă în cadrul operațiunilor sale de zi cu zi sunt: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv. În același timp B.C. „ProCredit Bank” S.A. întreprinde măsuri pentru evitarea sau limitarea altor riscuri asociate aferente operațiunilor bancare.

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

b. Gradul înalt de transparență, simplitate și diversificare

Concentrarea Băncii asupra întreprinderilor mici și mijlocii presupune un grad ridicat de diversificare în ceea ce privește creditele și depozitele. Din punct de vedere al grupurilor de clienți, diversificarea se face pe sectoare economice, grupuri de clienți și grupuri de venituri. Diversificarea portofoliului de credite reprezintă un pilon central al Politicii privind administrarea riscului de credit. O altă trăsătură distinctivă a abordării adoptate de bancă este tendința de a presta servicii cât mai simple, pe înțelesul fiecăruia. Acest lucru ajută la menținerea unui nivel înalt de transparență nu numai în relațiile cu clienții, ci și din perspectiva managementului riscurilor. Gradul ridicat de diversificare și serviciile bancare simple și transparente duc la reducerea profilului general de risc al Băncii.

c. Selecția atentă a angajaților și instruirea continuă

Banca responsabilă poate reuși doar cu angajații care se identifică cu valorile corporative ale instituției și le implementează în mod activ. Prin urmare, banca a stabilit standarde stricte în ceea ce privește selecția și formarea personalului, bazate pe respect reciproc, un puternic simț al responsabilității personale, niveluri ridicate de profesionalism și angajament și loialitate pe termen lung față de ProCredit Bank. Banca a investit mult în pregătirea personalului de mulți ani. Pe lângă nivelul ridicat de profesionalism al angajaților, rezultatul eforturilor de instruire este, înainte de toate, o cultură de comunicare deschisă și transparentă. Angajații bine pregătiți, obișnuiți să gândească critic și să își exprime opinia în mod deschis, sunt un factor important pentru gestionarea și reducerea riscurilor. Astfel, instruirea intensă a personalului reprezintă o premisă nu doar pentru dezvoltarea activității băncii în viitor, ci și pentru implementarea cu succes a cadrului de gestionare a riscurilor, și servește drept temelie pentru abordarea gestionării riscurilor în general.

Adițional, fiecare angajat al băncii cunoaște și respectă Codul de Conduită, care nu este doar un simplu document, ci face parte din Contractul de muncă și servește drept un ghid pentru toți angajații în activitatea de zi cu zi. Viziunea, valorile și principiile băncii sunt discutate și studiate cu amănuntul în cadrul sesiunilor specializate, cel puțin anual, cu participarea membrilor Comitetului de Conducere al băncii.

Organizarea funcției de administrare a riscurilor

Banca are stabilit un mecanism de control intern adecvat și eficace la toate nivelurile, fiind implicați atât membrii Organelor de Conducere (Consiliul Băncii și Comitetul 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.

Funcția de administrare a riscurilor este responsabilă de identificarea riscurilor la care este expusă Banca, măsurarea, evaluarea și monitorizarea acestor riscuri și a expunerii reale a Băncii la riscurile respective. Funcția de administrare a riscurilor și funcția de



Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

conformitate sunt îndeplinite de Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML, în sarcina căruia intră gestionarea riscurilor financiare, operaționale (inclusiv TIC), reputaționale, de conformitate, precum și a riscului de spălare a banilor și finanțării terorismului. De asemenea, funcția de administrare a riscurilor este responsabilă de procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP), precum și de procesul de evaluare a adecvării lichidității interne (ILAAP).

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML, este o unitate autonomă, separată de operațiunile efectuate cu clienții (activitatea aferentă acordării creditelor sau atragerii depozitelor) sau operațiunile de tranzacționare și raportează direct Consiliului Băncii prin intermediul Comitetului de Riscuri, care are loc cel puțin trimestrial, privind profilul de risc al Băncii și riscurile semnificative la care este expusă Banca. La nivelul Organului Executiv sunt constituite comitete interne specializate pentru a aborda riscuri individuale, cum ar fi riscurile de piață și de lichiditate (ALCO), riscurile financiare (Comitetul Riscuri Financiare), riscurile operaționale (Comitetul Riscuri Operaționale), riscul de conformitate (Comitetul Conformitate), riscul de combatere a spălării a banilor și finanțării a terorismului (Comitetul AML).

Responsabilitățile de gestiune a riscurilor aferente securității informației sunt atribuite Secției Securitatea Informației. Secția se subordonează unuia dintre membrii Comitetului de Conducere al Băncii în conformitate cu structura organizațională și raportează (în cadrul Comitetului Securitatea Informației) către Comitetul de Conducere despre activitatea Secției înaintând recomandări cu privire la atenuarea riscurilor de securitate a informației, protecția datelor cu caracter personal și continuitatea afacerii.

Politicile de risc ale Băncii abordează toate categoriile de riscuri semnificative și stabilesc standarde care permit ca riscurile să fie identificate la timp și să fie gestionate în mod corespunzător. Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML efectuează o monitorizare regulată a indicatorilor de risc pentru a se asigura că profilul de risc nu depășește apetitul la risc aprobat de Consiliul Băncii, că expunerea totală la risc nu depășește limitele stabilite și că Banca are suficient capital pentru a acoperi chiar și pierderile potențiale puțin probabile.

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

Riscurile ESG

Gestionarea impactului și a riscului de mediu, social și de guvernanță (ESG) este esențială pentru Bancă. Un sistem cuprinzător de management de mediu a fost introdus la nivel de grup, inclusiv și de bancă, în urmă cu câțiva ani, incluzând următoarele componente principale:

- Măsurile interne de reducere a amprentei ecologice a băncii și monitorizarea aferentă;
- O listă de excludere, care reduce semnificativ expunerea băncii la riscurile ESG în avans (banca nu oferă servicii companiilor și clienților care se angajează în activități antisociale, dăunătoare mediului și din punct de vedere moral sau periculoase, care nu respectă legislația în materie de sănătate și siguranță sau care au un impact negativ asupra comunității);
- O evaluare sistematică a aspectelor ESG ca parte a evaluării riscului de credit pentru fiecare dintre clienții băncii;
- Finanțare ecologică pentru a stimula investițiile în eficiența energetică, proiectele în energie regenerabilă și investițiile verzi în gestionarea deșeurilor sau agricultura ecologică. În general, toate riscurile materiale la care este expusă banca pot fi afectate de riscurile ESG. Având în vedere structura activelor băncii, riscurile ESG au cel mai mare impact asupra riscului de credit al clienților, adică impactul riscurilor ESG asupra clienților băncii și modelelor lor de afaceri și, prin urmare, asupra viabilității acestora.

Riscul de credit

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

- Analiza exhaustivă a capacității de plată a clienților
- Documentarea detaliată a evaluării riscului de credit, care asigură faptul că o persoană terță care are cunoștințe în domeniu va înțelege analiza efectuată
- Evitarea riguroasă a supraîndatorării clienților băncii
- Stabilirea relațiilor de încredere de durată și menținerea contactului cu clienții
- Investiții în angajați bine instruiți și motivați
- Implementarea proceselor atent elaborate și bine documentate
- Respectarea “principiului celor patru ochi”



Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

- Monitorizarea îndeaproape a rambursării creditului
- Managementul strict al restanțelor
- Realizarea dreptului la gaj în caz de nerambursare a creditului

Riscul de contraparte

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

Riscul de contraparte și de emitent este asociat, în special, cu necesitatea Băncii de a investi lichiditățile disponibile (surplus de lichidități), de a executa tranzacții în valută străină sau de a se proteja de anumite poziții de risc. Surplusul de lichiditate este, de regulă, plasat pe termen scurt în bănci OCDE cu rating înalt, certificate emise de Banca Națională a Moldovei pentru un termen care nu depășește 14 zile sau în valori mobiliare de stat cu maturitatea maximă de până la 1 an. Tranzacțiile de schimb valutar, de asemenea, au un termen scurt - de până la 2 zile.

Banca tinde să limiteze și să diversifice riscul de contraparte, de aceea va continua să aplice standarde înalte în cadrul administrării riscului de contraparte. Banca nu va încheia nicio tranzacție fără analiza minuțioasă și aprobarea prealabilă a contrapărții și stabilirea unei limite.

Riscul rezidual

Riscul rezidual este riscul de afectare a profiturilor și a capitalului care poate apărea din cauza că tehnicile utilizate de diminuare a riscurilor sunt mai puțin eficiente decât se aștepta, pe motiv că aceste tehnici generează noi riscuri (cum ar fi riscul de lichiditate, de conformitate) care ar putea afecta eficiența tehnicilor de diminuare. Banca este expusă riscului rezidual ca rezultat al aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit. Tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bancă sunt: depozite-garanții, garanții emise de bănci multilaterale de dezvoltare sau de stat (ODA), ipoteci (rezidențiale sau comerciale).

Riscul rezidual este atenuat prin procese și responsabilități clar definite, segregarea sarcinilor, principiul celor patru ochi și alte mecanisme de control intern, instruirea personalului. Politica de evaluare a gajului stă la baza administrării riscului rezidual.

Riscul de concentrare

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

Riscul de concentrare poate rezulta din expuneri individuale față de clienți sau față de grupuri de clienți aflați în legătură, expuneri față de contrapărți din același sector economic sau regiune geografică, expuneri de credit indirecte, rezultate în urma aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit. Pentru a limita expunerea la riscurile de concentrare, sunt stabilite limite pentru expunerile individuale, expunerile față de persoanele afiliate etc. Ca parte componentă a riscului de lichiditate riscul de concentrare este evaluat prin prisma celor mai mari deponenți.

Banca monitorizează cu regularitate expunerile sale la riscul de concentrare prin intermediul diferitor indicatori și raportează în cadrul comitetelor specializate de risc, inclusiv Comitetului de risc la nivelul Consiliului.

Riscul ratei dobânzii

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

Administrarea riscului ratei dobânzii presupune următoarele:

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

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

Riscul valutar

Managementul riscului valutar se bazează pe Politica privind administrarea riscului valutar. Secția Trezorerie a Băncii este responsabilă de monitorizarea permanentă a evoluției ratelor de schimb și pieței valutare. De asemenea, Secția Trezorerie are sarcina de a gestiona zilnic pozițiile valutare ale Băncii. Ca și principiu, Banca nu se angajează în tranzacții cu derivative și nu contractează poziții speculative pe piețele valutare străine. Banca tinde să mențină o poziție valutară închisă și asigură ca poziția valutară deschisă să nu depășească limitele stabilite. De asemenea, sunt realizate simulări de criză, care evaluează efectul pe care îl pot avea fluctuațiile ratelor de schimb asupra profitului și adecvării capitalului în fiecare valută străină, ținând cont de pozițiile valutare deschise.

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

Riscul de lichiditate și de finanțare

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

Banca deține un cadru de administrare riguros conceput pentru administrarea riscului de lichiditate, inclusiv de finanțare, astfel stabilind un proces pentru identificarea, măsurarea administrarea și monitorizarea riscului (ILAAP - proces de evaluare a adecvării lichidității interne). În acest sens, pe lângă Politica ILAAP Banca a implementat un Plan de finanțare în situații de urgență, simulări de criză pentru riscul de lichiditate cu grade de severitate diferite, a aprobat o rezervă de lichiditate în diferite monede, pentru a putea face față ieșirilor neașteptate de lichidități.

Comitetul ALCO stabilește strategia de lichiditate și limitele riscului de lichiditate. Secția Trezorerie zilnic gestionează lichiditatea băncii și este responsabilă pentru executarea deciziilor Comitetului ALCO. Respectarea strategiilor, politicilor și limitelor este monitorizată permanent de Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML.

Portofoliul de credite al Băncii este cea mai mare componentă a activelor și este finanțat de depozitele atrase de la clienți și de creditele oferite de către Instituții Financiare Internaționale și Programe Naționale. Partea preponderentă a portofoliului de credite revine expunerilor pe termen scurt și mediu, acordate întreprinderilor foarte mici, mici și mijlocii. Majoritatea creditelor sunt acordate cu rambursare în rate, iar rata de nerambursare a acestora este scăzută. Acest lucru rezultă în încasări sigure de numerar. În cadrul procesului de atragere a depozitelor Banca se concentrează asupra grupului țintă prin atragerea fondurilor pe conturi curente ale întreprinderilor foarte mici, mici și mijlocii, precum și fondurilor de la persoane fizice. Utilizarea instrumentelor piețelor financiare este limitată. Acești factori limitează concentrarea riscului de lichiditate și asigură un sistem clar de management al riscului de lichiditate.

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

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

- Asigurarea permanentă a unui nivel adecvat de lichiditate;
- Monitorizarea permanentă a indicatorilor de lichiditate pentru a asigura atingerea obiectivelor de afaceri;
- Analiza intrărilor și ieșirilor de numerar viitoare și impactului acestora asupra riscului de lichiditate.

Riscul operațional

Administrarea riscurilor operaționale (inclusiv reputaționale, de conformitate și TIC) reprezintă un domeniu distinct în procesul general de management al riscurilor în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A. Procesele legate de managementul riscurilor operaționale

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

sunt integrate în managementul riscurilor de zi cu zi, fiind implementate la toate nivelele instituției. În ultimii ani, în contextul provocărilor din cauza crizelor politice, economice și de securitate abordarea noastră conservativă privind riscurile s-a dovedit a fi una extrem de adecvată, am demonstrat că, în pofida unui mediu dificil în care ne desfășurăm activitatea, suntem capabili de a gestiona riscul operațional foarte eficient.

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

- Înțelegerea factorilor care declanșează riscurile operaționale;
- Identificarea aspectelor critice la etapa incipientă;
- Evitarea pierderilor cauzate de riscurile operaționale.

Principiile următoare se consideră a fi strategice:

- Grad înalt de simplitate, transparență și diversificare. Accentul este pus pe comunicarea deschisă, valorile și loialitatea angajaților;
- Segregarea sarcinilor și „principiul celor patru ochi” sunt aplicate ori de câte ori este necesar;
- Procese clar definite și bine documentate;
- Evaluări anuale ale riscului operațional și de fraudă;
- Evaluări regulate din partea Departamentului Audit Intern;
- Analiza, monitorizarea și raportarea Indicatorilor-cheie de risc (KRI);
- Cultura corporativă și instruirea personalului în privința conștientizării generale a problemelor legate de riscuri operaționale;
- Efectuarea controalelor de conformitate;
- Monitorizarea continuă a modificărilor legislative;
- Standarde tehnice înalte în ceea ce privește hardware, software și sisteme tehnice de back-up.

Pentru a minimiza riscul de pierderi din cauza calamităților naturale, fraude externe și riscurile 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.

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

Riscul aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic)

Riscul aferent desfășurării afacerii este riscul de pierderi rezultate din schimbări neașteptate în volumul activității și/sau marje. În funcție de definiție, aceasta poate include riscul micșorării volumului activității, creșterii prețurilor (cu personalul, tehnologiile informaționale, etc.) și scăderii veniturilor (datorate unor factori precum concurența). Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a 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.



Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

Riscul aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic) este minimizat printr-un proces structurat privind planificarea afacerii, implementarea, evaluarea și ajustarea strategiei de afaceri și a strategiei Băncii de administrare a riscurilor. Adicional, este stabilit un profil de risc aferent desfășurării afacerii, în scopul de a controla expunerea la acest risc.

Riscul aferent desfășurării afacerii este monitorizat regulat la Comitetul ALCO, prin analiza rezultatelor obținute în raport cu cele planificate, dar și în cadrul Comitetului de Riscuri.

Riscul aferent mediului de reglementare și economic

Riscul aferent cadrului de reglementare este riscul de modificare a regulamentelor și legilor care ar putea afecta activitatea băncii. Riscul aferent cadrului economic reprezintă riscul ca condițiile macroeconomice sau instabilitatea politică să afecteze activitatea băncii. O schimbare a legilor sau regulamentelor furnizate de organele de reglementare poate crește costurile de operare ale Băncii sau poate schimba peisajul competitiv.

Banca urmărește în permanență evoluțiile politice, macroeconomice și modificările legislative pentru a putea lua măsuri adecvate de diminuare a impactului riscului respectiv asupra Băncii.

Riscul spălării banilor și finanțării terorismului

B.C. „ProCredit Bank” S.A. respectă în totalitate cerințele, naționale și de grup, de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Drept urmare, Banca a implementat Politica privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, care corespunde prevederilor legislației Republicii Moldova, precum și cerințelor grupului ProCredit.

În cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A., responsabilitatea pentru desfășurarea activității de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului îi revine Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML. Conform legislației naționale, orice tranzacție care depășește 200 000 MDL efectuată prin virament, sau 200 000 MDL în numerar, inclusiv cumulativ timp de o lună, trebuie să fie raportată autorităților împuternicite. De asemenea, orice încercare de a efectua o tranzacție care provoacă suspiciuni de spălare a banilor, finanțare a terorismului sau alte activități ilicite, trebuie să fie minuțios analizată și după caz, raportată autorităților competente.

Angajații băncii, în special cei care sunt în contact nemijlocit cu clienții, sunt instruiți regulat cu scopul de a identifica, preveni și ulterior raporta către Funcția AML la nivel de bancă, a tranzacțiilor sau activităților care prin natura lor prezintă un risc de spălare de bani. Totodată, măsură suplimentară de securitate este asigurată de utilizarea a trei module ale aplicației AML elaborate de către Fico Tonbeller AG: Siron® Embargo, responsabil de recunoașterea și suspendarea tuturor operațiunilor asociate persoanelor și organizațiilor din listele restrictive locale și internaționale; Siron® KYC, modul utilizat în procesul de acceptare a clienților atât noi, cât și a celor existenți și servește pentru identificarea clienților cu un grad înalt de risc, cum ar fi persoanele expuse politic (PEP), precum și persoanele și organizațiile cărora li s-au aplicat sancțiuni; Siron® AML este un



Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

instrument care permite o monitorizare eficientă a tranzacțiilor clienților, utilizând diverse scenarii, pentru identificarea activităților de spălare a banilor.

În situații neordinare și complexe, Funcția AML la nivel de Bancă poate solicita un suport din partea Funcției AML la nivel de Grup și/sau a ofițerilor SPCSB¹ în vederea soluționării dificultăților care pot apărea în procesul de acceptare a unei sau mai multor tranzacții sau în procesul de inițiere/continuare a relației de afaceri cu clientul.

Managementul capitalului

În gestionarea capitalului Banca se ghidează de principiul că nu poate să-și asume riscuri mai mari decât este capabilă să le suporte. Acest principiu este monitorizat, utilizând indicatorii de adecvare a capitalului: fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1), fonduri proprii de nivel 1, fonduri proprii totale și indicatorii stabiliți în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP).

Gestionarea capitalului Băncii are următoarele obiective:

- respectarea cerințelor de capital reglementat;
- asigurarea adecvării capitalului intern;
- asigurarea faptului că Banca are un nivel adecvat de capital pentru a rezista chiar și în condiții de criză;
- asigurarea faptului că Banca își va implementa planurile de creștere continuă în timp ce își urmează strategia de afaceri.

Gestionarea capitalului Băncii este reglementată de Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului. Indicatorii de adecvare a capitalului (intern și reglementat) sunt monitorizați lunar și raportați trimestrial în cadrul Comitetului Riscuri Financiare și Comitetului de Riscuri.

Mediul înconjurător

BC „ProCredit Bank” SA stabilește standarde înalte în ceea ce privește impactul activității Băncii asupra mediului înconjurător. Banca a adoptat o direcție de gestionare a provocărilor de mediu axată pe trei piloni:

Pilonul 1

Sistem intern de administrare a mediului

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

¹ Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

- Toate corpurile de iluminat, pe care le utilizăm, sunt de tip LED, asigurând un consum redus de energie electrică; sisteme de condiționare sau încălzire sunt de o clasă înaltă, respectând standardele Europene de eficiență energetică;
- S-a redus la maxim numărul de echipamente (printer, scanner), în mod constant sunt revizuite procesele interne în vederea optimizării și reducerii hârtiei de birou utilizate.
- Procesul de utilizare a semnăturii digitale, implementat în Bancă pentru procesele interne, unde este posibil, conform legislației și cerințelor în vigoare, a permis reducerea consumului de hârtie semnificativ.
- Nu se mai achiziționează pahare din plastic, angajații fiind încurajați să utilizeze pahare/căni din sticlă, porțelan sau inox. În zonele de așteptare, clienților băncii li se oferă pahare de unică folosință biodegradabile.
- Toate deșeurile electronice, cât și cele din metal, plastic, cauciuc, sticlă, lemn și hârtie, sunt mai întâi depozitate și apoi reciclate.
- În sediul central sunt instalate urne de colectare a deșeurilor menajere pentru colectarea separată a acestora în patru categorii: **Plastic, Sticlă, Baterii, Deșeuri Menajere**. O parte din ele sunt colectate și transportate de întreprinderea municipală, iar celelalte sunt evacuate de compania ce activează în domeniul colectării și reciclării deșeurilor specifice (ex. baterii).
- Pentru a minimiza impactul negativ asupra mediului înconjurător, în toate locațiile Băncii se utilizează atât saci menajeri compostabili și biodegradabili cât și soluții de curățare și igienă lichide biodegradabile (detergenți și săpunuri).
- Pentru a reduce consumul de combustibil al parcului auto propriu Banca și-a pus ca scop să înlocuiască treptat toate autovehiculele cu motor cu ardere internă cu cele electrice. La sfârșitul anului 2023, parcul auto al Băncii era compus din 7 mașini hibride și o mașină electrică. Totodată, Banca era în proces de achiziționare a unei mașini electrice noi și de vânzare a unei mașini hibride. În 2024, Banca și-a propus să achiziționeze încă un autoturism electric, continuând să înlocuiască o mașină hibridă.
- Pentru a reduce consumul de energie electrică Banca a înlocuit dozatoarele de apă cu cele dotate cu termostat reglabil și programabil în funcție de °t și oră, asigurând deconectarea funcțiilor de încălzire și răcire a apei în afara programului de lucru a Băncii.
- Pentru a integra sustenabilitatea în tot procesul de procurări în Bancă, instituția a implementat o abordare corespunzătoare față de furnizorii de servicii și materiale/echipament locali. Au fost elaborate anumite criterii de sustenabilitate după care toți furnizorii, cu care Banca colaborează sau are intenție să colaboreze, sunt analizați după impactul lor asupra mediului. Astfel, Banca și-a pus ca scop să atingă o țintă de cel puțin de 50% de furnizori sustenabili ce prestează diferite servicii Băncii.

Aspectele legate de protejarea mediului sunt o componentă esențială a formării personale și profesionale oferite personalului B.C. „ProCredit Bank” S.A. Banca monitorizează la nivel central indicatorii de consum pentru energie electrică și termică, apă menajeră, hârtie, combustibil, în vederea optimizării consumului acestora, prin

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

utilizarea lor cât mai eficientă, fără a afecta condițiile de lucru ale angajaților băncii și având ca efect imediat reducerea impactului negativ asupra mediului înconjurător.

Începând cu anul 2015, implementăm un sistem robust intern de management al mediului pentru a reduce impactul operațiunilor noastre asupra climei și mediului înconjurător. Măsurăm și monitorizăm emisiile de CO₂ legate de operațiunile noastre (Scop 1 și 2); acestea provin în principal din utilizarea energiei electrice, încălzire și utilizarea vehiculelor.

Ca rezultat al implementării diferitor măsuri de eficiență, în bancă se urmărește un trend de micșorare a consumului anual de resurse energetice, materiale și emisii CO₂. Astfel, pe parcursul ultimilor 5 ani, din 2019, banca a micșorat consumul anual de:

- Energie* cu 9,2% (65,3 mii kWh).
(*Energie electrică, termică și utilizarea vehiculelor, ce se folosește pentru calculul emisiilor Scop 1 și 2).
- Hârtie cu 42,5% (0,5 tone);
- Emisii de carbon Scop 1 și 2 cu 9,2% (20,6 mii kgCO₂eq).

Scopul nostru este să reducem emisii Scop 1 și 2 cu 42% până în 2030**.

(**Anul 2022 reprezintă anul de bază pentru obiectivele noastre de zero net pe termen apropiat).

În cadrul Băncii există Experți în Eficiență Energetică, care sunt responsabili de monitorizarea practicilor de eficiență energetică implementate, performanțele dobândite și coordonarea pașilor următori.

Pilonul 2

Administrarea riscului de mediu în activitatea de creditare

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

Adițional, Banca a implementat o metodă de verificare a teritoriilor, unde sunt desfășurate activitățile economice ale clienților curenți și noi, sau a teritoriilor cu active, care sunt luate în gaj, cu scopul de a identifica dacă acestea nimeresc în zonele ariilor, precum și în apropierea sau amonte față de terenurile sub protecția legislației naționale sau convențiile internaționale, în locurile ce prezintă un interes științific, arealul cu specii rare / pe cale de dispariție și păduri relictare de valoare ecologică. Cu astfel de clienți Banca nu va stabili și nu va menține relații de afaceri.

La fel, în Bancă a fost implementată strategia de finanțare a clienților din domeniul producerii articolelor din plastic. Conform acestei strategii, Banca nu va mai finanța clienții care produc articole din plastic de unica folosință, interzise de DIRECTIVA (UE)

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

2019/904 privind reducerea impactului anumitor produse din plastic asupra mediului înconjurător. Aceste produse nu doar sunt cele mai poluante articole, găsite în apele din jurul Europei, dar și cele ce au fost interzise de UE. Astfel, acestea reprezintă atât un risc ridicat de mediu, cât și un risc de credit. Deciziile privind continuarea relațiilor de afaceri cu clienții curenți, care produc alte tipuri de produse din plastic de unică folosință, vor fi luate prin abordarea individuală a fiecărui client, reieșind din evaluarea efectuată de către Bancă a sustenabilității modelului de afaceri al clientului, precum și a capacității, și dorinței acestora de a se adapta la schimbările climatice.

Pilonul 3

Promovarea „finanțării verzi”

BC „ProCredit Bank” SA își propune să contribuie la dezvoltarea economică a țării la un nivel cât mai sustenabil posibil. În acest sens, creditele verzi au drept scop finanțarea proiectelor de eficiență energetică, energie regenerabilă și măsuri prietenoase mediului înconjurător.

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

Prin promovarea investițiilor în eficiență energetică și energie „verde” noi ne propunem să sporim gradul de conștientizare și facilitarea accesului antreprenorilor la finanțarea proiectelor ecologice.

La sfârșitul anului 2023 portofoliul creditelor „verzi” a atins 14,7% (25,6 milioane EUR) din portofoliul total al creditelor Băncii. Cea mai mare cota parte a portofoliului „verde” constă în investiții în eficiență energetică (72,6%), urmate de investiții în proiecte prietenoase mediului înconjurător și în domeniul energiei regenerabile (în total 27,5%).

În 2023 Banca a înregistrat o creștere activă a numărului de proiecte finanțate în investiții în instalații fotovoltaice de putere instalată până la 8,4 MW_p, atât pentru micșorarea consumului propriu de energie electrică, cât și pentru comercializarea ei. Cota parte a portofoliului „verde” cu proiecte în energia regenerabilă a crescut până la 16,9%.

Banca va promova în continuare investiții în energia regenerabilă, luând în considerare aspectele de mediu și sociale ale acestor proiecte, și va acorda orice suport clienților cu astfel de intenții de a produce energia „verde”, fiindcă aceasta va contribui la îmbunătățirea calității aerului la noi în țară și la reducerea dependenței de combustibil fosili.

De asemenea, Banca analizează potențialul, crește nivelul de conștientizare și stimulează investițiile legate de alte măsuri de eficiență a resurselor și de protecție a mediului, de ex. utilizarea transportului electric, gestionarea deșeurilor, utilizarea eficientă a apei, producția organică. Astfel, în 2023, Banca a lansat campania promoțională „O stație de încărcare cadou la creditare!”, îndreptată spre promovarea utilizării autoturismelor electrice în sectorul privat. În cadrul stocului limitat, participanți eligibili care în perioada Promoției au accesat un credit pentru o mașină electrică/plug-in hibrid, au beneficiat de câte o stație de încărcare pentru mașini electrice. Prin aceasta, Banca s-a angajat să contribuie la decarbonizarea sistemului de transport și să sprijine

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

soluțiile alternative la tehnologiile convenționale bazate pe motoare cu ardere internă și pe combustibili clasici.

Astfel, în 2023, B.C. „ProCredit Bank” S.A. a plasat 6,5 mil EUR în împrumuturi pentru investiții în eficiență energetică, energie regenerabilă și măsuri prietenoase mediului pentru clienții business ai băncii.

Conștientizarea

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

Prin introducerea a unui program complex de seminare „verzi” în cadrul sistemului de management de mediu, nivelul de conștientizare aferent problemelor ecologice și climatice al angajaților Băncii cât și cunoștințele lor tehnice s-au îmbunătățit semnificativ. Acest program prevede efectuarea anuală a câte 6 seminare „verzi” interne destinate diferitor grupuri de angajați în dependență de subiectul discuției cât și a 2 seminare externe la nivel de grup cu abordarea a mai multe subiecte ale întregului sistem de management de mediu.

Ca instituție financiară, pe parcursul a mai bine de 15 ani de activitate, ProCredit Bank se dedică sustenabilității și implicării în dezvoltarea comunităților locale. Astfel, Banca participă în mai multe proiecte sociale în fiecare an, fie prin contribuții financiare directe, fie prin implicarea angajaților noștri.

Anul acesta, un proiect care s-a remarcat în mod deosebit a fost investiția în promovarea educației pentru mediu și inovații în școlile din țară prin proiectul-pilot „Verde Play”. În calitate de fondator al proiectului-pilot „Verde Play” împreună cu Ministerul Educației și Cercetării, Acceleratorul de Inovații și Antreprenoriat „Dreamups” și alți parteneri fondatori, ProCredit Bank a susținut această inițiativă, pentru a crea o mișcare națională de conștientizare și responsabilitate față de mediu.

„Verde Play” are ca scop promovarea unei abordări proactive și inovatoare în rândul elevilor, încă din băncile școlii, în ceea ce privește impactul schimbărilor climatice asupra Republicii Moldova. Prin intermediul disciplinei extra curriculare de educație pentru mediu și inovații, programul oferă elevilor oportunitatea de a învăța despre economia circulară, agricultura organică și energia regenerabilă, dezvoltând abilități precum gândirea critică, cooperarea și creativitatea.

Investiția partenerilor, printre care se numără și ProCredit Bank, ce a însumat 2 milioane de lei, a fost direcționată către dezvoltarea unui curriculum practic, bazat pe abordarea de design centrat pe om, instruirea a 30 de profesori din 30 de școli, care au devenit formatori în educația pentru mediu și inovații. În plus, au fost alocate 30 de granturi tehnice pentru implementarea a 30 de soluții inovatoare propuse de fiecare școală participantă, ca răspuns la o problemă de mediu identificată.

Participarea ca fondator al proiectului „Verde Play” reprezintă un pas important în sprijinirea dezvoltării durabile a Moldovei și în încurajarea unei abordări responsabile față de mediu a tinerilor.

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

Cu alt proiect, dedicat dezvoltării urbane durabile, ProCredit Bank și-a propus să popularizeze utilizarea mijloacelor electrice de transport ca unul dintre cei mai importanți factori care contribuie la reducerea emisiilor toxice. Astfel, ProCredit Bank a devenit prima bancă din Moldova care a lansat o rețea de 15 stații ProCredit, pentru alimentarea gratuită a mașinilor electrice. Adițional, Banca oferă o reducere de 15% pentru alimentare la mai mult de 100 de stații EV Point în toată țara! Credem că acest prim pas va contribui la încurajarea tranziției de la mașinile cu ardere internă la cele electrice și astfel vom contribui cu toții la obținerea unui aer mai curat în localitățile noastre.

Conformitatea cu standardul internațional ISO 14001:2015

Sistemul de management de mediu al ProCredit Bank Moldova este certificat în conformitate cu standardele internaționale de bune practici – ISO 14001.

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

Astfel de certificat se emite pentru o perioadă de 3 ani, iar în fiecare an, în urma auditului de supraveghere, Banca trebuie să-și confirme angajamentul de a respecta cerințele de mediu, ceea ce înseamnă pentru Bancă un efort constant de îmbunătățire a sistemului de management de mediu în toate cele 3 direcții (Pilonul 1, 2 și 3).

În 2022 Banca a trecut prin procesul de recertificare, iar în 2023 prin audit de supraveghere, în urma auditului realizat de Organismul de Certificare a Sistemelor de Management „Sim Cert” S.R.L. Această certificare este o dovadă suplimentară că B.C. „ProCredit Bank” S.A. a creat un sistem de management și protecție a mediului care respectă reglementările locale și internaționale și confirmă eforturile băncii de a promova implementarea legislației de mediu. B.C. „ProCredit Bank” S.A. a implementat aceste standarde prin aplicarea procedurilor ecologice, al căror unic scop este reducerea impactului activităților sale asupra mediului înconjurător.

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

Conformitatea cu principiile internaționale de sustenabilitate

Promovând etica în afaceri bazată pe standarde europene, Grupul ProCredit depune constant eforturi pentru reducerea impactului negativ asupra mediului și promovarea unui model sustenabil de business, obținând astfel rating-ul ESG și încrederea clienților din țările în care operează.

Abrevierea ESG vine de la „Environmental, Social and Governance” (mediu înconjurător, responsabilitatea socială și guvernanta) și reflectă măsurile întreprinse de o companie, impactul ei social și angajamentul pe care și l-a luat pe termen lung față de comunitate și mediul înconjurător. Indicatorii ESG sunt utilizați pentru a determina sustenabilitatea companiei, care nu se referă doar la performanța financiară istorică.

Rating ESG reflectă eforturile și performanța companiei referitoare la responsabilitățile sale sociale și de mediu. Acest lucru poate ajuta investitorii să identifice oportunități sau riscuri de afaceri, care ar putea să nu fie detectate printr-o analiză financiară convențională.



Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

Grupul ProCredit și-a luat angajamentul să raporteze rezultatele și inițiativele ESG în conformitate cu standardele Global Reporting Initiative (GRI), fiind membru al Programului UN Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI).

Ca parte a eforturilor sale de evaluare a riscurilor climatice și de limitare a impactului asupra schimbărilor climatice, grupul ProCredit s-a angajat să măsoare și să publice emisiile de gaze cu efect de seră asociate portofoliului său creditar și investițional, în conformitate cu standardele Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

În 2022, grupul ProCredit s-a alăturat Alianței Bancare Net-Zero, angajându-se să stabilească obiective de reducere a emisiilor pe termen scurt și lung la nivelul întregii companii, în conformitate cu inițiativa Science Based Target (SBTi). Pe lângă aceasta, grupul s-a alăturat UN Global Pact pentru a-și alinia operațiunile și strategiile la zece principii universale acceptate în domeniile drepturilor omului, muncii, mediului și anticorupție, precum și pentru a lua măsuri în sprijinul subiectelor cuprinse în UN's Sustainable Development Goals (SDGs). Nu în ultimul rând, în conformitate cu rolul său de pionier în efortul global de reducere a producției de plastic, grupul ProCredit face parte din Finance Leadership Group on Plastics convocat de UNEP FI, care are drept scop finisarea poluării cu plastic până în 2024.

Dezvoltarea profesională a angajaților

BC „ProCredit Bank” SA este o Bancă orientată spre dezvoltare și este convinsă că succesul său depinde în mare măsură de prezența în echipă a angajaților competenți și dedicați. BC „ProCredit Bank” SA investește în instruirea și dezvoltarea angajaților prin intermediul activităților desfășurate la nivel atât local cât și internațional. Aceasta asigură faptul că angajații băncii sunt bine pregătiți pentru a-și îndeplini sarcinile și pentru a se dezvolta pe plan profesional.

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

Viziunea Băncii referitor la Resursele Umane

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

Procesul de selecție a angajaților în cadrul Băncii se bazează pe criterii transparente. Astfel, Banca este în căutarea persoanelor, care au un angajament pentru o dezvoltare profesională pe termen lung. Noi dispunem de o structură salarială transparentă, bazată pe o remunerare echitabilă și perspective de dezvoltare, și nu pe beneficii pe termen scurt.



Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

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

ProCredit Onboarding Programme

BC „ProCredit Bank” SA oferă oportunitatea de dezvoltare profesională și personală prin intermediul programului ProCredit Onboarding Programme. În perioada de șase luni, într-un mediu internațional, noii angajați se concentrează pe diverse teme legate de activități bancare și de finanțe, siguranță și mediu. Unele module de formare se vor desfășura online, altele vor avea loc în cadrul Băncii și în Centrul nostru de training din Serbia. Acest program este destinat profesioniștilor cu experiență în diferite domenii financiar-bancare sau nefinanciare, precum și studenților, fără experiență în muncă, care recent au absolvit universitățile cât și în curs de învățare. Adițional, nu este necesar ca viitorii angajați să dețină studii în economie sau finanțe.

ProCredit Onboarding Programme este un program intensiv de instruire, care are drept scop oferirea cunoștințelor fundamentale despre serviciile bancare în general și despre filosofia noastră de afaceri în particular. Banca apreciază standardele profesionale înalte, iar ProCredit Onboarding Programme constituie una dintre pietrele de temelie ale politicii noastre. BC „ProCredit Bank” SA dorește să construiască parteneriate de durată cu clienții băncii, bazate pe încrederea reciprocă, iar calitatea programului de recrutare a băncii și metodele de instruire consistente ajută să garantăm faptul, că deservirea clienților este la cel mai înalt nivel.

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

Dezvoltare și training

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

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

Training-uri locale

Aceste activități cuprind toate cursurile și alte metode de instruire, organizate de către Bancă atât pentru angajații recent angajați, cât și pentru cei existenți. Programele de training sunt elaborate pentru a satisface necesitățile personalului în toate domeniile. De asemenea, angajații participă activ la diferite seminare organizate la nivel local atât de către structurile publice, cât și private.

Training-uri internaționale

Activitățile la acest nivel includ programe de dezvoltare profesională și training-uri oferite de către Academia din Furth, Germania, cât și alte training-uri specializate, efectuate peste hotarele țării. Angajații BC „ProCredit Bank” SA sunt încurajați în studierea limbii engleze prin oferirea oportunității de participare la cursurile desfășurate în Macedonia de Nord și în Germania, unde angajații au parte de toate condițiile necesare pentru îmbunătățirea intensivă a nivelului de cunoaștere a limbii engleze.

Adițional, cursuri de limbă engleză sunt organizate cu scopul de a pregăti angajații pentru participarea în Academiile internaționale ProCredit, precum și pentru personalul, ce activează în diferite domenii ale Băncii, care necesită cunoașterea limbii engleze - limba de comunicare în cadrul grupului ProCredit.

Academia ProCredit

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

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

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

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

În decursul anului 2023, BC „ProCredit Bank” S.A. a persistat în promovarea conceptului de servire a clienților persoane fizice prin intermediul modelului Direct Banking, oferind



Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

servicii bancare moderne adaptate nevoilor celor care caută transparență și siguranță în efectuarea operațiunilor financiare și economisire la distanță. Banca pune la dispoziție clienților posibilitatea de a-și gestiona resursele financiare și timpul într-un mod autonom, conștientă de stilul de viață dinamic al persoanelor fizice.

Într-o inițiativă de a facilita accesul și de a adresa cerințele clienților săi, BC „ProCredit Bank” S.A. a investit considerabile eforturi în dezvoltarea platformei moderne ProBanking. Aceasta nu doar că se remarcă prin simplitatea în utilizare, ci și prin nivelul înalt de securitate pe care îl oferă. Principiul fundamental al strategiei Direct Banking constă în furnizarea unui acces permanent la mijloacele bănești din conturi, 24 de ore din 24 și 7 zile pe săptămână, oferind totodată posibilitatea de a efectua plăți rapid și eficient.

În corespundere cu nevoilor clienților săi și, BC „ProCredit Bank” S.A. dispune de serviciul de achitare prin intermediul a două portofele electronice populare, Apple Pay și Google Pay. Acest serviciu este disponibil pentru toți clienții Băncii, indiferent de sistemul de operare al telefoanelor inteligente pe care le dețin (iOS sau Android). Astfel, clienții au posibilitatea de a conecta cardul emis de bancă la Apple Pay și/sau Google Pay, efectuând plăți la terminalele de plată la comercianți prin simpla autentificare la telefon prin biometrie, eliminând necesitatea introducerii codului PIN, indiferent de suma plății, atât în Republica Moldova, cât și în străinătate. De asemenea, clienții pot utiliza funcționalitatea contactless la bancomatele care acceptă astfel de operațiuni.

Într-un efort de a satisface cerințele în continuă evoluție ale clienților și de a se alinia cu tendințele moderne, Banca a făcut un pas semnificativ în 2023 prin implementarea opțiunii de deschidere a depozitelor prin intermediul serviciilor de deservire la distanță, inclusiv ProBanking și Mobile Banking.

Această inițiativă reprezintă un răspuns proactiv la nevoile clienților care doresc să gestioneze și să optimizeze portofoliul lor financiar într-un mod comod și eficient. Serviciul ProBanking și Mobile Banking oferă o platformă sigură și ușor accesibilă pentru clienți, permițându-le să deschidă depozite fără a fi necesară prezența fizică în subdiviziunile Băncii.

Prin această opțiune inovatoare, clienții pot beneficia de flexibilitate și comoditate, având posibilitatea de a efectua toate procedurile necesare pentru deschiderea unui depozit direct de pe dispozitivele lor mobile sau desktop-uri. Acest demers nu numai că simplifică procesul pentru clienți, dar și aduce un grad suplimentar de eficiență în gestionarea financiară personală.

În anul 2023, Banca a inaugurat cardul Visa Platinum, reprezentând o inițiativă strategică pentru a oferi clienților săi acces la libertate financiară, confort și o serie de privilegii exclusive. Acest card reprezintă o extensie a ofertei noastre, având ca scop satisfacerea nevoilor și așteptărilor în creștere ale clienților noștri, oferindu-le o experiență bancară superioară.

Confortul este un aspect esențial, iar cardul Visa Platinum oferă acces la o gamă extinsă de facilități și servicii premium, contribuind la o experiență bancară mai fluentă și mai plăcută. Prin intermediul acestui card, clienții noștri se bucură de avantaje precum



Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

asistență concierge, acces la sălile VIP ale aeroporturilor, protecție extinsă în călătorii și alte servicii personalizate.

În anul 2023, Banca și-a consolidat angajamentul față de progresul tehnologic și inovație, continuând dezvoltarea și îmbunătățirea servicii digitale moderne destinate clienților săi, proiectate pentru a simplifica și diversifica experiența clienților în interacțiunile cu banca.

Prin investiția în servicii digitale moderne, Banca nu doar că răspunde nevoilor clienților, dar și marchează o schimbare semnificativă în modul în care serviciile financiare sunt furnizate și percepute. Această inițiativă reflectă angajamentul băncii în a se menține la vârful tehnologiei și în a oferi o experiență bancară mai eficientă, adaptată la ritmul vieții moderne

Adițional, conceptul de Direct Banking promovat de Bancă pune accentul și pe transparența tarifelor pentru servicii financiare. Prin această abordare, Banca își propune să ofere clienților prețuri clare și predictibile pentru diversele servicii oferite. Un aspect distinct al acestei strategii constă în stabilirea unui comision fix pentru servicii, eliminând dependența acestuia de numărul de tranzacții naționale sau de plățile efectuate pentru serviciile comunale.

Un beneficiu semnificativ al acestei politici tarifare constă în faptul că clienții pot anticipa cu precizie costurile asociate utilizării serviciilor bancare, fără a fi afectați de fluctuațiile numărului de tranzacții sau de variabilitatea plăților pentru servicii comune. În acest context, menținerea unor servicii esențiale precum contul curent, contul de economii FlexSave, Internet-Banking, Mobile Banking, SMS notificare, FlexCard Contactless, și activarea Overdraft FlexFund sunt incluse în taxa lunară, fără costuri suplimentare.

Prin includerea acestor servicii în cadrul taxei lunare, Banca oferă un Set de Servicii integrat și transparent, eliminând surprizele neplăcute legate de costuri ascunse. Această abordare are potențialul de a facilita și îmbunătăți gestionarea bugetelor personale ale clienților, oferindu-le un grad crescut de certitudine și control asupra cheltuielilor lor bancare lunare. În esență, aceasta reflectă angajamentul Băncii de a construi relații bazate pe încredere și transparență cu clienții săi, consolidând astfel poziția BC „ProCredit Bank” S.A. ca o instituție financiară orientată spre nevoile și beneficiile concrete ale clienților săi.

Pentru persoanele fizice eligibile, BC „ProCredit Bank” SA oferă servicii de finanțare simple și atractive, precum: *overdraft (FlexFund)* care poate fi eliberat în mărime dublă a salariului sau a veniturilor lunare parvenite pe contul clientului la o rată a dobânzii competitivă; *credite investiționale* – pentru îmbunătățirea condițiilor de trai și procurarea automobilelor; *credite imobiliare* – pentru clienți care au nevoie să procure o locuință, astfel de credite au și o maturitate mai mare. La fel Banca oferă *credite verzi* destinate persoanelor fizice, care vor să procure automobile electrice sau plug-in hybrid; sisteme de energie regenerabilă; case și apartamente eficiente energetic; sisteme de încălzire și răcire, sisteme de ventilare și sisteme de iluminat eficiente energetic.



Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

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

Internet-Banking. E-banking reprezintă un sistem automatizat de deservire la distanță destinat clienților persoane fizice și juridice. Acest serviciu permite operarea sigură și facilă a conturilor bancare din orice colț al lumii, de pe orice dispozitiv (calculator, telefon, tabletă) conectat la internet. Astfel, clienții persoane fizice au posibilitatea să efectueze transferuri naționale și internaționale, schimb valutar fără numerar, vizualizarea și imprimarea extrasului de cont, achitarea serviciilor comunale, etc. Iar pentru clienții persoane juridice principalele posibilități sunt: efectuarea transferurilor naționale și internaționale, operațiunilor de schimb valutar fără numerar, vizualizarea și imprimarea extraselor de cont, realizarea schimbului de documente cu Banca, schimbul de informație cu sistemul de contabilitate în cadrul companiei, etc.

Mobile Banking. Mobile Banking este predestinat clienților persoane fizice și permite efectuarea mai multor tipuri de servicii bancare fără vizite fizice la Bancă, cum ar fi: obținerea informațiilor despre starea contului bancar, transferuri între conturile proprii în aceeași valută, transferuri naționale și bugetare, transferuri către alți clienți ai Băncii, achitarea serviciilor comunale, blocare/ deblocare card, modificarea individuală a limitelor aferente cardului bancar, adăugarea cardului la Apple Pay/Google Pay, deschiderea depozitelor la termen. O dată cu versiunea actualizată, spectrul de servicii oferit prin aplicația mobilă va crește semnificativ.

Relațiile cu finanțatorii externi

BC „ProCredit Bank” SA, pe parcursul activității sale, a menținut relații de cooperare reciproc avantajoase cu diverși finanțatori externi, astfel având posibilitatea să finanțeze proiecte viabile și să contribuie la dezvoltarea economiei naționale.

Începând cu 2007 - anul instituirii sale ca Bancă, BC „ProCredit Bank SA” a avut semnate contracte cu: Banca Europeană pentru Investiții, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Consiliului Europei, Corporația Financiară Internațională, parte a Băncii Mondiale, Fondul European pentru Europa de Sud-Est, Microfinance Enhancement Facility SA, SICAV-SIF (BlueOrchard Pool), Credit Suisse Microfinance Fund Management Company, responsibility SICAV (lux) Financial Inclusion Fund. În același timp, adițional contractelor încheiate cu finanțatorii externi, BC „ProCredit Bank” SA a avut posibilitate să finanțeze proiecte investiționale pentru dezvoltarea agriculturii precum și a industriilor conexe prin intermediul Ministerului Finanțelor Republicii Moldova, Oficiul de Gestionare a Programelor de Asistență Externă.

Astfel, Banca a finanțat agenții economici, prin intermediul Ministerului Finanțelor, din diverse fonduri, precum: FIDA - Fondul Internațional pentru Dezvoltare Agricolă, parte a grupului Băncii Mondiale; PAC – Proiectul pentru Ameliorarea Competitivității susținut de

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

Banca Mondială; RISP - Proiectul Investiții și Servicii Rurale, finanțat de Agenția Internațională de Dezvoltare, grupul Băncii Mondiale; Filiere du Vin - proiect, menit să susțină sectorul viticol din Republica Moldova demarat de Banca Europeană de Investiții; Livada Moldovei - proiect finanțat de către Banca Europeană de Investiții, pentru sprijinirea accesului agenților economici ce activează în ramura horticola și industria conexasă, Proiectul Băncii Consiliului Europei pentru Dezvoltare (CEB) Suport Întreprinderilor Micro, Mici și Mijlocii care a fost conceput pentru crearea și menținerea locurilor de muncă viabile, prin semnarea Acordului de credit pentru Proiectul „COVID-19 Răspuns de Urgență și Suport pentru Întreprinderi Micro, Mici și Mijlocii, Facilitatea de finanțare a Sectorului Public”.

În ceea ce privește relațiile cu finanțatorii externi, în anul 2023 Banca a continuat alocarea fondurilor contractate în 2020 .

Astfel, în 2022, Banca Consiliului Europei a confirmat alocarea cu succes a contractului de finanțare în valoare de 10 milioane de EUR semnat cu BC „ProCredit Bank SA” în 2020, iar la sfârșitul anului 2022, reprezentanții CEB au întreprins o vizită la Bancă unde au discutat despre reușita implementării sub-proiectelor finanțate vizitând un eșantion de clienți.

Ceea ce ține de linia de credit de 20 de milioane de EUR destinată recuperării IMM-urilor din Moldova afectate de criza pandemică COVID-19, semnat cu Banca Europeană de Investiții, în 2022, Banca a primit două tranșe în USD și EUR în echivalentul a 15 milioane EUR din această linie de finanțare. Împrumutul BEI întărește sectorul bancar național al Moldovei și consolidează capacitatea acestuia de a finanța redresarea economică a țării.

Cu referire la contractul încheiat în 2020 cu Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) în valoare de 15 milioane de EUR, pentru susținerea IMM- lor din Moldova, la sfârșitul anului 2023 au fost semnate contracte cu 69 de beneficiari finali – total de la semnarea contractului de finanțare. Finanțarea, susținută de fondurile Uniunii Europene, permite întreprinderilor să investească în modernizarea echipamentelor și proceselor de producție conform standardelor UE în materie de calitate a produselor, măsuri de sănătate și siguranță și conservarea mediului. Astfel, din cele 69 de sub-proiecte finanțate pe parcursul anilor 2021-2023, 69 au fost investiții în tehnologii de înaltă performanță.

Cu referire la contractul încheiat în 2023 cu Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) în valoare de 10 milioane de EUR, pentru susținerea IMM- lor din Moldova, Banca a contractat în 2023 peste 8 milioane de EUR din acest contract, iar la sfârșitul anului au fost semnate contracte cu 37 de beneficiari finali – total de la semnarea contractului de finanțare. Finanțarea, susținută de fondurile Uniunii Europene, permite întreprinderilor să investească în modernizarea echipamentelor și proceselor de producție conform standardelor UE în materie de calitate a produselor, măsuri de sănătate și siguranță și conservarea mediului. Astfel, din cele 37 de sub-proiecte finanțate pe parcursul anului 2023, 37 au fost investiții în tehnologii de înaltă performanță.

În același timp, este oportun de indicat că, BC „ProCredit Bank” SA are încheiate contracte de colaborare cu diverși parteneri europeni, care au drept scop acordarea sprijinului prin participarea la diferite programe cu suportul UE desemnate să contribuie la dezvoltarea economiei.

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

La începutul lunii martie 2016, BC „ProCredit Bank” SA a anunțat lansarea programului nou de garantare InnovFin, acordat de către Fondul European de Investiții și destinat sprijinirii proiectelor de modernizare a sectorului de producere, astfel susținând clienții săi în creșterea avantajului competitiv prin implementarea inovațiilor în afacerile acestora. Clienții care beneficiază de credite în cadrul programului InnovFin vor oferi gaj 50% din cerințele standard ale băncii, oferind o abordare flexibilă în privința gajului. Diferența de sumă este garantată de către Fondul European de Investiții. În 2020, FEI și BC „ProCredit Bank” SA a semnat un acord prin care, pentru atenuarea efectelor cauzate de COVID-19, FEI a garantat 80% din investițiile în mijloace circulante. La sfârșitul anului 2023, Banca avea finanțate 418 credite cu garanție InnovFin. Portofoliul de credite finanțate cu garanție InnovFin, inclusiv COVID-19, fiind de echivalentul a 72,361,222.62 EUR.

Prin intermediul Acordului DCFTA, EU4Business Initiative East, Banca Europeană de Investiții a oferit clienților BC „ProCredit Bank” SA o facilitate unică de garantare pe piața bancară din Republica Moldova, care presupune accesarea de către clienții eligibili a serviciilor creditare în condiții mai avantajoase de finanțare: dobândă mai redusă și cerințe mai mici față de gajul oferit de către clienți (până la 70% reducere de la cerințele standard privind gajul). Contractul a fost încheiat în anul 2017 în suma de 28 milioane de euro. La sfârșitul anului 2023, Banca avea finanțate 122 de credite cu garanția DCFTA. La sfârșitul anului 2023, portofoliul de credite finanțate cu garanție DCFTA, fiind de echivalentul a 27,765,299.80 EUR.

De asemenea, în 2022 și 2023, Banca a semnat un contract de colaborare cu Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului (ODA). Scopul încheierii Contractului îl constituie implementarea de către Părți a modelelor de garantare, în scopul sporirii accesului IMM-ilor la resurse împrumutate prin acordarea garanțiilor financiare la garantarea creditelor ce nu corespund condițiilor Băncii privind asigurarea cu garanții. Până la sfârșitul anului 2023 au fost eliberate în total 23 servicii creditare cu garanție ODA.

În anul 2023, Banca a semnat un contract de colaborare cu Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului (ODA), și anume a implementat un produs nou - Programul de stimulare a investițiilor „373”. Programul de stimulare a investițiilor „373” prevede acordarea creditelor investiționale pentru IMM de către Bancă, a căror dobândă este parțial compensată de către ODA în conformitate cu prevederile Programului „373”. Până la sfârșitul anului 2023 au fost eliberate în total 21 servicii creditare din Programul de stimulare a investițiilor „373”.

În 2024, BC „ProCredit Bank” SA planifică să asimileze în continuare, resursele financiare contractate în 2020-2023 asigurând încrederea clienților în banca la care se deservesc.

Gestionarea efectelor conflictului din regiune

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

Pe parcursul anului 2023, Banca a continuat să se adapteze și să gestioneze impactul conflictului regional și crizei energetice, extinzând strategiile și măsurile inițiate în anul precedent. Riscul de credit a continuat să fie o preocupare majoră, luând în considerare persistența incertitudinii din regiune, criza energetică în desfășurare și posibilele efecte ale acestora asupra situației economice generale. Cu o atenție sporită acordată situației din Ucraina și contextului geopolitic, banca și-a consolidat comunicarea strânsă cu clienții, evaluând atent situațiile financiare individuale și expunerile acestora la riscuri emergente

De asemenea, Banca a continuat să își mențină abordarea proactivă în identificarea și evaluarea riscurilor emergente, îndreptându-și eforturile către o analiză detaliată a structurii portofoliului de credite. Stabilitatea portofoliului a fost susținută de granularitatea înaltă, cu o diversificare adecvată în sectoare și sub-sectoare, minimizând astfel sensibilitatea la creșterile de prețuri ale resurselor energetice.

Gestionarea riscului de lichiditate a continuat să fie o prioritate, având în vedere experiența anterioară în contextul conflictului armat și a retragerii masive de depozite din țară. Prin implementarea unor măsuri decisive și adaptative, Banca a reușit să gestioneze eficient situația și să-și mențină poziția de lichiditate confortabilă în 2023, atrăgând depozite de la clienți și beneficiind de un proces solid de gestionare a lichidității.

Având în vedere amenințările la adresa securității cibernetice asociate conflictului regional, prestatorul de servicii IT al Băncii a intensificat eforturile de protejare a infrastructurii împotriva atacurilor cibernetice. De asemenea, riscul de securitate fizică a fost abordat prin organizarea de ședințe privind continuitatea afacerii și dezvoltarea unui plan de acțiuni pentru situații legate de potențialul risc de conflict în Republica Moldova. S-au efectuat teste ale sistemelor alternative de aprovizionare cu energie electrică pentru asigurarea funcționării neîntrerupte a oficiilor băncii.

Externalizarea serviciilor și infrastructurii IT către o companie germană a reprezentat o strategie eficientă în atenuarea riscului de securitate fizică a infrastructurii IT a Băncii. Companiile la care Banca a internalizat procese au continuat să ofere servicii, asigurând astfel continuitatea afacerii și disponibilitatea sistemelor TIC la un nivel înalt. Astfel, Banca a reușit să facă față provocărilor generate de mediul economic și geopolitic complex, menținându-și angajamentul față de calitatea serviciilor și siguranța financiară a clienților săi în anul 2023.

Perspectivă de dezvoltare

În anul 2024, ne vom angaja într-un efort continuu de consolidare a poziției noastre ca partener de încredere pentru clienții noștri, în special întreprinderile foarte mici, mici și mijlocii (ÎMM), oferindu-le suport în dezvoltarea afacerilor lor și furnizând servicii moderne și sigure pentru clienții persoane fizice.



Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

Vom consolida rolul nostru de "Hausbank" pentru IMM-uri, acordând o atenție specială stabilirii relațiilor de colaborare pe termen lung. Având în vedere specificul țării, ne vom concentra în mod deosebit pe sprijinirea afacerilor din sectorul agricol, precum și a companiilor locale de producție. În paralel, vom căuta să dezvoltăm relații cu companiile implicate în comerț și în alte sectoare ale economiei naționale.

BC „ProCredit Bank” SA adoptă o abordare personalizată în serviciile de creditare, renunțând la oferirea de servicii standardizate. În schimb, ne concentrăm pe acordarea de credite adaptate nevoilor specifice ale afacerilor clienților, bazate pe o analiză atentă a cerințelor lor de afaceri și a capacității lor de plată. Oferta noastră de servicii de creditare include overdraft, linii de credit, credite pentru capital circulant și împrumuturi investiționale, toate având scadențe adaptate scopului afacerii.

În vederea sprijinirii dezvoltării afacerilor, recunoaștem importanța investițiilor constante și a finanțării flexibile. Astfel, BC „ProCredit Bank” SA a stabilit parteneriate cu furnizori de echipamente și tehnologie agricolă, oferind clienților acces la echipamente și tehnologii agro de calitate. Prin aceste parteneriate, clienții pot solicita credite cu rate preferențiale și planuri de rambursare adaptate specificului fiecărui tip de afacere.

Planificăm să îmbunătățim echilibrat portofoliul de credite, menținând în același timp calitatea acestuia.

Protecția mediului înconjurător rămâne o prioritate importantă, iar ProCredit Bank continuă să promoveze dezvoltarea sustenabilă. Ne propunem să sprijinim investițiile verzi și să garantăm că dezvoltarea economică promovată nu va afecta mediul sau nu va contribui la creșterea emisiilor de carbon. De exemplu, în ciuda creșterii cererii pentru energia solară, vom continua să monitorizăm și să respingem finanțările pentru energie regenerabilă implicate în practici de muncă forțată din Xinjiang/China, ca o reacție la dezvăluirile din 2022.

În decembrie 2023, Banca a crescut în portofoliul creditelor verzi, reprezentând un volum total de 25,7 milioane EUR, ce reprezintă 14,7% din portofoliul total de credite al Băncii. Însă obiectivul pe termen mediu care a fost stabilit pentru sfârșitul anului 2024 este 18,3%, ceea ce înseamnă că Banca va continua să promoveze și să finanțeze activ investițiile în tehnologii verzi. Totuși, cota majoră din portofoliul verde o reprezintă investițiile în eficiență energetică (72,6%), urmată de cota în creștere în investiții în energia regenerabilă (16,9%) și în proiecte prietenoase mediului înconjurător (10,5%).

Datorită volatilității prețurilor la energie electrică, am constatat o creștere semnificativă a proiectelor de energie regenerabilă în țara noastră, cu accent deosebit pe sursele fotovoltaice. Proiecțiile noastre pentru anul 2024 și următorii ani indică o tendință ascendentă continuă în această direcție. Deosebit de relevante sunt proiectele fotovoltaice destinate consumului propriu, adresate atât IMM-urilor, cât și clienților persoane fizice, acestea reprezentând o oportunitate financiară semnificativă pentru Banca noastră.

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

Fondurile alocate finanțării proiectelor de energie regenerabilă nu doar că oferă beneficii financiare substanțiale pentru clienții noștri, dar contribuie și la eforturile noastre de a contracara schimbările climatice. Proiectele fotovoltaice pentru consum propriu permit IMM-urilor și persoanelor fizice să devină producători de energie, reducând dependența de rețeaua publică și generând, în același timp, economii semnificative pe termen lung.

Avem în vedere finanțarea proiectelor de energie regenerabilă într-un mod holistic, luând în considerare nu doar aspectele financiare, ci și impactul pozitiv asupra mediului și societății. Ne angajăm să sprijinim proiecte care îmbunătățesc calitatea aerului în țară, contribuind astfel la reducerea emisiilor de carbon și la diversificarea sursei de energie, diminuând dependența de combustibilii fosili.

În contextul schimbărilor climatice și a responsabilității sociale, finanțarea proiectelor de energie regenerabilă devine esențială pentru Banca noastră. Ne propunem să jucăm un rol activ în tranziția către o economie mai sustenabilă, sprijinind clienții noștri în adoptarea soluțiilor ecologice și contribuind la construirea unui viitor mai verde și mai durabil pentru comunitățile noastre și pentru generațiile viitoare.

Cu un angajament ferm față de sustenabilitate și responsabilitatea față de mediul înconjurător, depunem eforturi sporite pentru a promova în continuare transportul ecologic, atât pentru clienții din sectorul business, cât și pentru cei persoane fizice. În plus, ne concentrăm asupra susținerii investițiilor care vizează eficiența resurselor și implementarea măsurilor ecologice, inclusiv gestionarea responsabilă a deșeurilor, consumul eficient al apei și promovarea producției ecologice.

În ceea ce privește transportul ecologic, ne propunem să facilităm accesul clienților noștri la soluții de mobilitate durabilă, cum ar fi vehiculele electrice sau alte mijloace de transport cu emisii reduse. Ofertele noastre de finanțare pentru astfel de proiecte vor viza atât companiile din sectorul business, interesate să își optimizeze flota în direcția ecologică, cât și persoanele fizice care doresc să adopte opțiuni de transport prietenoase cu mediul.

În ceea ce privește eficiența resurselor, încurajăm investițiile în tehnologii și practici care reduc consumul și risipa de resurse. Acest lucru include inițiative precum gestionarea inteligentă a deșeurilor, adoptarea unor soluții de consum eficient al apei și sprijinirea producției ecologice în diverse sectoare. Vom oferi consultanță specializată și soluții de finanțare adaptate pentru a susține afacerile și proiectele care au ca obiectiv reducerea impactului lor asupra mediului.

Prin aceste demersuri, ne propunem să contribuim la construirea unei comunități mai sustenabile și responsabile din punct de vedere ecologic. Înțelegem că, pe lângă beneficiile financiare, investițiile în proiecte ecologice au un impact pozitiv durabil asupra mediului și contribuie la crearea unui viitor mai verde și mai echilibrat pentru toți.

Promovarea unei culturi a economisirilor rămâne un obiectiv fundamental pentru noi, iar inițiativele noastre extinse în acest sens reprezintă un angajament pe termen lung. Suntem ferm convinși că acești pași strategici vor influența pozitiv comportamentul financiar al oamenilor, încurajându-i să adopte obiceiuri de economisire care vor face o diferență semnificativă și durabilă în viețile lor. În acest context, vom continua să



Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

investim considerabil în dezvoltarea și promovarea serviciilor electronice, pentru a oferi clienților noștri soluții rapide și eficiente în gestionarea finanțelor lor.

Pentru a accentua eforturile noastre în lucrul cu persoanele fizice, strategia noastră pentru anul 2024 se axează pe promovarea și consolidarea conceptului de Direct Banking. Continuăm să evoluăm și să îmbunătățim sistemele automate de deservire bancară la distanță, concentrându-ne asupra actualizării platformelor ProBanking și Mobile Banking, pentru a asigura o experiență utilizator îmbunătățită și un acces mai facil la serviciile noastre bancare.

În ceea ce privește portofoliul de produse pentru persoanele fizice, ne propunem să promovăm în continuare serviciul de overdraft FlexFund, oferindu-le clienților noștri flexibilitate financiară suplimentară. De asemenea, vom acorda o atenție specială promovării creditelor investiționale și imobiliare, adresate nevoilor specifice ale persoanelor fizice. Chiar dacă anticipăm o dezvoltare a portofoliului de credite pentru persoane fizice în următorii ani, ne așteptăm să gestionăm această creștere cu atenție, având în vedere un echilibru între expansiunea portofoliului și menținerea standardelor ridicate de gestionare a riscurilor.

În cursul anului 2024, Banca își va menține angajamentul ferm față de investițiile substanțiale în instruirea și dezvoltarea continuă a personalului său. Conștienți de importanța unui personal bine pregătit, ne concentrăm pe consolidarea competențelor angajaților pentru a asigura o prestație de servicii la cel mai înalt nivel.

Am implementat cu succes o cultură organizațională în care procesul de luare a deciziilor este rapid și rațional. Această abordare eficientă ne permite să răspundem prompt la nevoile și cerințele clienților, contribuind în același timp la un management calitativ al riscurilor. Prin instruirea continuă, personalul nostru este dotat cu cunoștințele și abilitățile necesare pentru a naviga într-un mediu financiar dinamic și pentru a oferi soluții inovatoare în conformitate cu evoluțiile pieței.

Investiția noastră în dezvoltarea profesională a echipei reprezintă un pilon fundamental al strategiei noastre, contribuind la consolidarea competențelor tehnice, a abilităților de gestionare a riscurilor și a capacităților de adaptare la schimbările rapide din sectorul bancar. Prin aceste inițiative, ne propunem să menținem un mediu de lucru performant, să sprijinim excelența în serviciile bancare și să ne asigurăm că personalul nostru este pregătit să facă față cu succes provocărilor și oportunităților din industrie.

Aționarii băncii

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

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

Raportul conducerii privind guvernanta corporativă

Guvernanta corporativă

Codul de Guvernanta Corporativă al Băncii a fost revizuit și aprobat de către Consiliul Băncii în cadrul ședinței ordinare din 17.11.2023 și este publicat pe pagina web a Băncii: https://www.procreditbank.md/files/docs/2023/Noiembrie/Legal%20request/Annex%205_LCOU_Cod%20guvernanta%20corporativa_14.0_17.11.23.pdf ,

împreună cu Declarația de guvernanta corporativă „Conformare sau Justificare”:

https://www.procreditbank.md/files/docs/2023/Noiembrie/Legal%20request/Declaratia%20CNPF_2023.signed.pdf

Totodată, în 2023 prin Decizia Consiliului Băncii din 25 aprilie 2023, în vigoare din 15 mai 2023, a fost aprobată în redacție nouă Anexa nr.1 la Statutul Băncii. Statutul BC ”ProCredit Bank” SA este publicat pe pagina oficială a Băncii:

<https://www.procreditbank.md/files/docs/2024/February/Rapoarte%20lunare%202024/Februarie%202024/anexa%20tender%20new/Statut%20din%2005.03.2024.pdf>.

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

Sisteme de control intern și gestiunea riscurilor

Introducere și principii generale

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

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

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

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

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

Departamentul Audit Intern

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

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

Departamentul Audit Intern va supune controlului și evaluării următoarele aspecte:

- Viabilitatea, eficacitatea, eficiența și caracterul adecvat al sistemelor de control intern;
- Aplicarea, viabilitatea, eficacitatea și caracterul adecvat a sistemelor de management a riscurilor și control;
- Sistemele informaționale și de raportare, sistemele financiare și de contabilitate ale băncii;
- Respectarea prevederilor existente de supraveghere juridică și bancară și a altor regulamente;
- Conformarea proceselor cu politicile, procedurile și instrucțiunile existente;
- Conformarea tuturor procedurilor operaționale cu cerințele legale, standardele și principiile general acceptate.

Departamentul Audit Intern analizează toate procesele în bancă, ținând cont de o abordare bazată pe risc în vederea identificării priorităților de revizuire. Auditele ad-hoc pot fi inițiate de câte ori Departamentul Audit Intern și/sau Organul de Conducere va considera oportun.

Împuterniciri și drepturi ale comitetului de conducere și acționarilor

Împuternicirile și drepturile organelor de conducere sunt stabilite în Statutul Băncii, în Regulamentele ce descriu și reglementează modul de constituire și funcționare a organului de conducere al Băncii, în actele normative naționale și interne, ce reglementează activitatea băncilor, structura și funcțiile acționarilor băncii (spre exemplu Legea privind activitatea băncilor; Legea privind societățile pe acțiuni; Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor; Regulamentul cu privire la deținerile în capitalul social al băncii; Proceduri privind cunoașterea oportună a proprietarilor acțiunilor băncii și a eventualelor activități concertate ale acestora; Codul de Guvernanță Corporativă al Băncii).

Adunarea Generală a Acționarilor

Adunarea Generală Anuală a Acționarilor Băncii a avut loc la 26 iunie 2023 și în cadrul acesteia au fost adoptate deciziile cu privire la:

- Examinarea și aprobarea Raportului Financiar anual al Băncii pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2022;
- Aprobarea Dării de Seamă Anuale a Consiliului Băncii;
- Examinarea și aprobarea Raportului Financiar anual al Băncii pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, auditat de Societatea de Audit „BDO Audit & Consulting” S.R.L.;

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

- Aprobarea cererii de demisie a membrului Consiliului Băncii;
- Reevaluarea anuală a membrilor Consiliului Băncii
- Confirmarea societății de audit independente pentru anul financiar care se încheie la 31 decembrie 2023 și stabilirea remunerației pentru serviciile prestate de aceasta
- Aprobarea profitului anual al Băncii pentru anul 2022, aprobarea formării capitalului de rezerva precum și aspecte de repartizare a dividendelor pentru anul 2022
- Aprobarea Regulamentului Consiliului Băncii
- Aprobarea cuantumului remunerației anuale a membrilor Consiliului Băncii

Banca dezvăluie informația cu privire la acționarii săi pe pagina oficială a Băncii: <https://procreditbank.md/files/docs/2023/Octombrie/Anexa%207%20Informatie%20Actionar.signed.pdf>, iar hotărârile aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor sunt publicate în Monitorul Oficial și pe pagina web oficială a Băncii.

Consiliul Băncii

Consiliul Băncii îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea Băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia.

În anul 2023 au fost convocate 4 ședințe ordinare și 17 ședințe extraordinare ale Consiliului Băncii. Pe parcursul anului 2023 Consiliul a aprobat rapoartele privind activitatea de ansamblu a Băncii, activitatea Comitetului de Conducere, rezultatele financiare, activitatea de audit, a revizuit și aprobat actele normative interne (*politici, proceduri, reguli, instrucțiuni, regulamente, statute, etc.*) ale Băncii.

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

https://www.procreditbank.md/ro/Dezvaluirea_informatiei

În vederea îndeplinirii atribuțiilor, Consiliul este asistat de către 2 comitete specializate: Comitetul de riscuri și Comitetul de audit.

Comitetele specializate sunt formate din 3 membri, inclusiv Președintele, aleși din rândul membrilor Consiliului Băncii.

Comitetele specializate ale Consiliului raportează direct Consiliului Băncii, cel puțin anual, darea de seamă privind activitatea desfășurată.

Comitetul de riscuri – oferă suport Consiliului cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuală și viitoare a Băncii și sprijină Consiliul în monitorizarea aplicării acestei strategii de către organul executiv.

Comitetul de audit – oferă asistență Consiliului în îndeplinirea responsabilităților sale de supraveghere în ceea ce privește managementul riscurilor, sistemele de control intern și conformitate.

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

Comitetul de conducere

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

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

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

Comitetul de Conducere al băncii este constituit din 3 membri, ce include: Președintele Comitetului de Conducere și doi adjuncți ai acestuia. Banca dezvăluie informația cu privire la membrii Comitetului de Conducere pe pagina oficială a băncii:

<https://www.procreditbank.md/files/docs/2023/january/Membrii%20consiliului%20Organului%20executiv%20ianuarie%202023.pdf>

Raportul conducerii B.C. ProCredit Bank S.A.

**Informația
privind sucursalele și agențiile Băncii
la data de 31.12.2023**

Adresa sucursalei/ agenției
Sucursala nr. 1 Chișinău MD-2001, mun. Chișinău, bd. Ștefan Cel Mare și Sfânt 65, of. 901
Sucursala nr.2 Chișinău MD-2001, mun. Chișinău, bd. Ștefan Cel Mare și Sfânt 65, of. 902,
Agenția nr.1 a sucursalei nr.2 Chișinău MD-2005 mun. Chișinău, bd. Renașterii Naționale 12
Agenția nr.2 Sucursalei nr.2 Chișinău MD-2060, mun. Chișinău, bd. Dacia 24/2
Agenția nr.3 a Sucursalei nr.2 Bălți MD-3100, mun. Bălți, bd. Ștefan Cel Mare 20
Agenția nr.8 a Sucursalei nr.2 Chișinău MD-2001, mun. Chișinău, bd. Ștefan Cel Mare și Sfânt 132, nr.122