



ProCredit Bank

Moldova

Raportul Conducerii 2017



Dezvoltarea și performanțele băncii

ProCredit Bank Moldova face parte din grupul internațional ProCredit condus de compania-mamă ProCredit Holding, 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 Băncii sunt orientate spre oferirea de servicii bancare cu o înaltă responsabilitate socială, precum și spre participarea la formarea unor sisteme financiare transparente în țările în curs de dezvoltare.

La fel ca toate instituțiile din cadrul grupului, ProCredit Bank Moldova oferă o gamă largă de servicii financiare create în mod special pentru a satisface cerințele întreprinderilor mici și mijlocii. ProCredit Bank Moldova oferă soluții simple de economisire și alte servicii bancare accesibile și sigure, contribuind astfel la dezvoltarea economică a țării.

ProCredit Bank Moldova se dezvoltă stabil de la fondare (decembrie 2007), ocupând la situația din 31 decembrie 2017 locul 6 în sistemul bancar autohton după volumul depozitelor atrase de la persoanele fizice și juridice, iar după volumul portofoliului de credite – locul 5. În anii 2016 - 2017, Banca și-a urmat cursul strategiei aplicate anterior vizavi de concentrarea pe finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii – întreprinderi ce crează locuri de muncă și au o contribuție vitală la dezvoltarea economică a țării. În 2017 a fost planificată o scădere a portofoliului de credite, din contul creditelor întreprinderilor foarte mici. Astfel, la sfârșitul anului 2017, portofoliul Băncii a constituit 2 016 269 912 lei, cu 2.8% mai puțin în comparație cu finele anului 2016.

În 2017 Banca a implementat o nouă strategie în deservirea clienților persoane fizice – Direct Banking, care este o modalitate de deservire Bancară simplă în utilizare, sigură și convenabilă. Banca oferă persoanelor fizice un Set de Servicii Bancare, care include Cont Curent, Cont de Economii FexSave, SMS notificare, Card de debit Visa Classic FlexCard, care pot fi accesate oricând și de pretutindeni. Principiul fundamental al strategiei Direct Banking este accesul la conturi 24/7, însoțit de posibilitatea de a efectua depunerea și retragerea mijloacelor bănești în Zonele de Autodeservire 24/7, transferuri între conturile proprii, precum și transferuri naționale și internaționale. Facilitarea acestui acces prin intermediul serviciului online E-Banking, disponibil pe smartphone-uri, tablete și desktop-uri, îl face ușor și accesibil. Totodată, Banca a introdus un comision lunar fix și transparent pentru deservirea Setului de Servicii.

Odată cu lansarea Direct Banking, s-a schimbat și profilul clienților-țintă ai Băncii. Astfel, la momentul implementării Direct Banking, nu toți clienții curenți ai Băncii corespundeau profilului nou, luând în considerare disponibilitatea acestora de a utiliza serviciile la distanță și de a achita un comision pentru serviciile bancare. Astfel, Banca a anticipat pentru anul 2017 o scădere a numărului de clienți și a portofoliului de depozite. Astfel, pe parcursul anului 2017 portofoliul de depozite al băncii a scăzut cu 13%, atinând suma de 1 739 241 180 lei.

În octombrie 2017, a fost aprobată de către Parlamentul Republicii Moldova o nouă lege Bancară - Legea privind activitatea băncilor. Prezenta lege a fost elaborată de Banca Națională a Moldovei prin prisma cadrului legislativ european (Directiva 2013/36/EU și pachetul CRD IV/ CRR) în scopul implementării standardelor Basel III în sistemul Bancar din Republica Moldova. Legea a intrat în vigoare la data de 1 ianuarie 2018. Prin aplicarea cadrului european de reglementare și supraveghere a activității bancare, se vor impune exigențe mai mari și cerințe prudențiale mai dure, scopul de bază fiind diminuarea efectelor crizelor financiare. Totodată, pe parcursul anului 2018, în baza legii menționate mai sus, Banca Națională a Moldovei (BNM) va elabora noul cadru secundar de regulamente aferente activității băncilor, care vor implica înăsprirea regulilor prudențiale în următoarele domenii:

- Reguli aferente adecvării capitalului, lichidității și efectului de levier
- Tehnici și instrumente de supraveghere a băncilor de către BNM
- Cerințe privind infrastructura și sistemele de guvernare internă
- Cerințe privind gestionarea riscurilor – îmbunătățirea sistemului de management al riscurilor în bănci
- Cerințe de transparență și publicare.

Implementarea noului cadru de reglementare în conformitate cu Basel III este un proces complex pentru sistemul bancar din Republica Moldova, care necesită eforturi susținute și resurse suplimentare. ProCredit Bank, fiind parte a Grupului internațional ProCredit, are posibilitatea să implementeze noile standarde la cel mai înalt nivel. Ca parte a Grupului, care este supravegheat de BaFin (autoritatea de supraveghere financiară din Germania) și la nivel european – de autoritățile de supraveghere din UE, ProCredit Bank în mare parte se conformează acestor standarde, care în Europa sunt în vigoare deja de câțiva ani. Totodată, ProCredit Bank continuă implementarea măsurilor necesare pentru ajustarea domeniilor sale de activitate la noile cerințe de reglementare naționale.

Pe parcursul anului 2017, Banca a fost în proces de pregătire pentru tranziția la noul standard SIFR 9 „Instrumente financiare”, care înlocuiește IAS 39, ceea ce a dus la

implicarea resurselor atât la nivel de grup, cât și în cadrul Băncii. În baza standardului SIRF 9, au fost introduse cerințe noi privind clasificarea și evaluarea, deprecierea și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor. Tranziția la standardul nou a avut un impact asupra majorării provizioanelor pentru pierderi la active la momentul tranziției, ceea ce a avut un efect asupra capitalului, dar și va rezulta în creșteri moderate ale cheltuielilor cu provizioane pentru credite și avansuri. În general, trecerea la SIRF 9 are un impact semnificativ asupra managementului riscului și a modelului de afaceri bancar.

Totodată, ProCredit Bank Moldova beneficiază de experiența băncilor din grupul ProCredit și de suportul ProCredit Holding în procesul de implementare Basel III și a standardului SIRF 9, ceea ce constituie un avantaj semnificativ pentru Bancă. Astfel, angajații băncii au posibilitatea să viziteze băncile din grup, inclusiv ProCredit Holding din Germania, de unde acumulează experiență și iau cele mai bune practici pentru a le implementa în ProCredit Bank Moldova.

Managementul riscurilor

Principii de management al riscurilor

Conștientizarea riscurilor de către manageri și angajați, precum și abordarea conservativă a riscurilor și aplicarea permanentă a principiului de diversificare, fac parte din strategia de dezvoltare pe termen lung a ProCredit Bank. Clienții țintă ai Băncii sunt întreprinderile mici și mijlocii și clienții persoane fizice, care tind să economisească, cât și să beneficieze de un întreg set de servicii de tranzacționare la distanță cu banca, prin intermediul Zonelor de autodeservire 24/7, e-banking. Conform propriilor estimări, aceste grupuri de clienți implică un risc relativ redus de creditare, fraudă, spălare a banilor datorită unor factori diverși, precum:

- Clienții sunt loiali datorită relațiilor de afaceri pe termen lung care au fost stabilite
- Banca cunoaște foarte bine clienții și domeniul specific de activitate al acestora.

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

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

a. Concentrarea asupra activității de bază

ProCredit Bank se concentrează asupra prestării serviciilor financiare companiilor mici și mijlocii, precum și persoanelor fizice. Veniturile Băncii sunt obținute în cea mai mare parte din dobânzi la credite și comisioane pentru efectuarea operațiunilor în cont și a plăților. Restul operațiunilor Băncii sunt efectuate pentru a susține activitatea de bază. Cele mai mari riscuri asumate de Bancă în cadrul operațiunilor sale de zi cu zi sunt: riscul de credit, riscul ratei dobânzii și cel operațional. Abilitatea de a administra aceste riscuri se bazează pe experiența vastă a grupului ProCredit, cât și a băncii ProCredit Bank Moldova, în creditarea întreprinderilor mici și mijlocii din țările în curs de dezvoltare. În același timp, ProCredit Bank întreprinde măsuri pentru evitarea sau limitarea altor riscuri asociate aferente operațiunilor Bancare.

b. Gradul înalt de transparență, simplitate și diversificare

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

c. Selecția atentă a angajaților și instruirea continuă

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

Organizarea managementului riscurilor

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

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

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului de lichiditate, riscului de contraparte, riscului de rată a dobânzii și valutar, precum și riscurilor operaționale și de conformitate. De asemenea, Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML este responsabil pentru identificarea clienților / tranzacțiilor suspecte și prevenirea spălării banilor. Responsabilitatea pentru managementul capitalului și procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP) îi revine Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML și Departamentului Finanțe. Funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate raportează direct Consiliului de Administrație, inclusiv prin intermediul Comitetului de Riscuri, ce are loc trimestrial.

În bancă au fost înființate mai multe comitete unde sunt abordate riscurile: Comitetul de Riscuri, Comitetul Riscuri Creditare și Comitetul AML, care se întrunesc trimestrial, și Comitetului de Active și Pasive (ALCO), care se întrunește lunar sau la necesitate. În cadrul comitetelor se monitorizează profilul de risc al instituției și se iau decizii privind limitarea și minimizarea anumitor riscuri.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML din cadrul băncii este o unitate autonomă, separată de operațiunile efectuate cu clienții (activitatea aferentă acordării creditelor sau atragerii depozitelor) sau operațiunile de tranzacționare. Specialiștii departamentului raportează în mod regulat departamentelor de risc corespunzătoare din cadrul ProCredit Holding AG (PCH), care se află în Frankfurt, Germania.

Banca are stabilit un mecanism de control intern adecvat și eficace la toate nivelurile, fiind implicați atât membrii Comitetului de Conducere, cât și ceilalți angajați ai instituției. Astfel, responsabilitatea de administrare a riscurilor o are fiecare angajat, în scopul de a preveni erori și neregularități procedurale. Este foarte important de a avea un sistem de control intern eficient pentru asigurarea bunei funcționări a instituției. Codul de Conduită pentru

angajați este un document complementar strategiei de administrare a riscurilor, care definește clar comportamentul acceptabil și inacceptabil al angajaților, inclusiv activitățile ilegale, lipsite de etică profesională și asumarea de riscuri excesive pentru bancă.

Riscul de credit

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

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

Riscul de contraparte

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

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

Banca tinde să limiteze și să diversifice riscul de contraparte, de aceea va continua să aplice standarde înalte

În cadrul administrării riscului de contraparte. Banca nu va încheia nici o tranzacție fără analiza minuțioasă și aprobarea prealabilă a contrapărții și stabilirea unei limite. Limita totală față de o bancă sau un grup de bănci care nu sunt membre OCDE nu va depăși 10% din capitalul băncii fără aprobarea PCH; pentru o bancă OCDE limita constituie 25%.

Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii este cauzat de diferența structurală dintre scadențele activelor și pasivelor. ProCredit Bank 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.

Managementul riscului ratei dobânzii presupune următoarele:

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

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

Riscul valutar

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

de pozițiile valutare deschise.

Riscul de lichiditate și finanțare

Riscul de lichiditate în sensul cel mai restrâns (risc de insolvabilitate) reprezintă pericolul că Banca nu va fi capabilă să-și îndeplinească integral sau la timp propriile obligațiuni de plată curente și viitoare. Riscul de lichiditate în sensul cel mai larg (riscul de finanțare) este pericolul că nu vor putea fi obținute finanțări adiționale sau că investițiile vor putea fi obținute doar la rate ridicate ale dobânzii. Comitetul ALCO al băncii 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 Instituții de Finanțare Internaționale. Partea preponderentă a portofoliului de credite revine expunerilor pe termen scurt și mediu, acordate întreprinderilor mici și mijlocii. Majoritatea creditelor sunt acordate cu rambursare în rate, iar rata de nerambursare a acestora este scăzută. În cadrul procesului de atragere a depozitelor Banca se concentrează asupra grupului țintă prin atragerea fondurilor pe conturi curente ale întreprinderilor mici și mijlocii, precum și depozitelor retail. Utilizarea instrumentelor piețelor financiare este limitată. Acești factori limitează concentrarea riscului de lichiditate și asigură un sistem clar de management al riscului de lichiditate.

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

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

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

Riscul operațional

Managementul riscurilor operaționale reprezintă un domeniu distinct în procesul general de management al riscurilor în cadrul ProCredit Bank. Procesele legate de managementul riscurilor operaționale sunt integrate în managementul riscurilor de zi cu zi, fiind implementate la toate nivelurile instituției. În ultimii ani, Banca a demonstrat că, în pofida unui mediu dificil în care își desfășoară activitatea, este capabilă de a gestiona riscul operațional la un nivel înalt.

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

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

Principiile următoare se consideră a fi strategice:

- Grad ridicat de simplitate, transparență și diversificare. Accentul este pus pe comunicarea deschisă, valorile și loialitatea angajaților.
- Segregarea sarcinilor și „principiul celor patru ochi” sunt aplicate ori de câte ori este necesar
- Procese clar definite și bine documentate
- Evaluări regulate din partea Departamentului Audit Intern
- Cultura corporativă și instruirea continuă a personalului
- Standarde tehnice înalte în ceea ce privește hardware, software și sisteme tehnice de back-up.

Banca va continua să îmbunătățească instrumentele utilizate și să analizeze procesele interne în scopul consolidării managementului riscurilor operaționale. Unul din astfel de instrumente pe care îl are la dispoziție Banca este Baza de date a evenimentelor de risc (RED). Baza de date RED este elaborată și menținută pentru a asigura evidența și analiza corespunzătoare a tuturor incidentelor, pierderilor și evenimentelor în mod corespunzător. RED este un instrument tehnic pentru colectarea și stocarea sistematică a evenimentelor de risc materializate. Această informație este utilizată pentru a îmbunătăți identificarea riscurilor și metodele de gestionare a acestora.

Toate evenimentele de risc sunt incluse în Baza de date a evenimentelor de risc (RED) și analizate de către Specialistul Riscuri Operaționale, după care sunt raportate Comitetului de Risc împreună cu propunerea privind acțiunile de prevenire. După aprobarea de către Comitet de Risc a acțiunilor de prevenire, Specialist Riscuri Operaționale și Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML sunt responsabili de monitorizarea implementării

acțiunilor respective.

În procesul de administrare a riscului operațional Banca ia în considerare cel puțin, următoarele subcategorii ale acestuia:

- Riscul de conformitate
- Riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC).

Riscul de conformitate

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML este responsabil de oferirea consultațiilor cu privire la conformitatea activității desfășurate de Bancă cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, precum și ale codurilor de conduita stabilite de piețe sau industrie și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

Departamentul prezintă un raport trimestrial privind riscul de conformitate Comitetului de Riscuri.

Organele de conducere sunt responsabile pentru crearea unei culturi de conformitate, care protejează banca de riscul asociat cu nerespectarea legilor, regulamentele subordonate acestora, regulilor și codurilor aplicabile activității bancare.

Riscurile de securitate informațională

Securitatea informațională este asigurată prin respectarea principiilor fundamentale de confidențialitate, integritate și disponibilitate prevăzute de Politica privind securitatea informațională. Toate încălcările Politicii privind securitatea informațională a Băncii sunt monitorizate și raportate trimestrial Comitetului de Riscuri.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML exercită controlul asupra mediului TI pentru a asigura integritatea sistemului, securitatea sistemului, confidențialitatea datelor și disponibilitatea datelor și a sistemelor comerciale necesare. Informația critică, inclusiv datele clienților, sunt protejate de acces, utilizare, divulgare, scurgere, modificare sau distrugere neautorizată.

Prevenirea spălării banilor

ProCredit Bank Moldova respectă în totalitate cerințele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Drept urmare, Banca a implementat politica AML elaborată la nivel de grup ProCredit, care corespunde prevederilor legislației Republicii Federale Germane și a Uniunii Europene, precum și cerințelor autorităților ProCredit Bank Moldova respectă în totalitate cerințele

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

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

În cadrul ProCredit Bank Moldova, responsabilitatea pentru desfășurarea activității îi revine Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML. Conform legislației naționale, orice tranzacție care depășește 500 000 MDL efectuată prin virament, sau 100 000 MDL în numerar, precum și tranzacțiile efectuate cu țările cu risc înalt, sunt raportate autorităților împuternicite. De asemenea, orice încercare de a efectua o tranzacție care provoacă suspiciuni de spălare a banilor, finanțare a terorismului sau alte activități ilicite, sunt minuțios analizate și după caz raportate către autoritățile competente.

Angajații băncii, în special cei care sunt în contact nemijlocit cu clienții, sunt instruiți periodic cu scopul de a identifica, preveni și ulterior raporta către specialiștii AML la nivel de bancă, a tranzacțiilor sau activităților care după natura lor prezintă un risc de spălare de bani.

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

În situații neordinare și complexe, AML Unit la nivel de Bancă poate solicita un suport din partea specialiștilor AML la nivel de Grup și/ sau a ofițerilor CNA 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.

Republicii Moldova. Nici un client nu este acceptat și nici o tranzacție nu este efectuată fără ca Banca să înțeleagă esența operațiunii și scopul relației de afaceri.

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

În cadrul ProCredit Bank Moldova, responsabilitatea pentru desfășurarea activității îi revine Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML. Conform legislației naționale, orice tranzacție care depășește 500 000 MDL efectuată prin virament, sau 100 000 MDL în numerar, precum și tranzacțiile efectuate cu țările cu risc înalt, sunt raportate autorităților împuternicite. De asemenea, orice încercare de a efectua o tranzacție care provoacă suspiciuni de spălare a banilor, finanțare a terorismului sau alte activități ilicite, sunt minuțios analizate și după caz raportate către autoritățile competente.

Angajații băncii, în special cei care sunt în contact nemijlocit cu clienții, sunt instruiți periodic cu scopul de a identifica, preveni și ulterior raporta către specialiștii AML la nivel de bancă, a tranzacțiilor sau activităților care după natura lor prezintă un risc de spălare de bani.

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

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

Mediul înconjurător



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

Pilonul 1

Sistem intern de administrare a mediului

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

- Toate corpurile de iluminat utilizate de Banca 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
- Banca a încetat instalarea echipamentelor ce consumă multă energie electrică, precum climatizoare mari
- Banca a redus la maxim numărul de echipamente (printer, scanner), au fost revizuite procesele interne în vederea optimizării și reducerii consumului hârtiei de birou
- Banca nu achiziționează pahare din plastic, angajații fiind încurajați să utilizeze pahare/căni din sticlă sau porțelan
- Toate deșeurile electronice, cât și cele din metal, plastic, cauciuc, sticlă, lemn și hârtie, sunt mai întâi depozitate și apoi reciclate
- Pentru a reduce consumul de combustibil al parcului auto propriu, Banca a început să înlocuiască treptat autovehiculele cu motor cu ardere internă cu cele hibride. Mai mult ca atât, Banca și-a pus ca scop să procure în timp apropiat și autovehicule electrice.

În cadrul băncii există un Expert în Eficiență Energetică, care este responsabil de monitorizarea practicilor de eficiență energetică implementate în bancă, performanțele dobândite și coordonarea următorilor pași.

Pilonul 2

Administrarea riscului de mediu în activitatea de creditare

ProCredit Bank Moldova a implementat un sistem de administrare a mediului bazat pe evaluarea continuă a

portofoliului de credite în conformitate cu standardele de mediu, o analiză detaliată a tuturor activităților economice ce ar putea implica riscuri de mediu, precum și respingerea cererilor de împrumut de la întreprinderile implicate în activități care sunt considerate periculoase și dăunătoare mediului înconjurător și apar în lista de excludere a băncii. Totodată, începând cu luna iulie 2015, Banca a implementat o metoda noua de analiza detaliata și completă a activităților economice ale clienților ce au un impact ecologic semnificativ asupra mediului înconjurător. A fost elaborat un ghid adițional cu indicarea impactului ecologic a diferitor activități economice și a măsurilor ce țin atît de corespunderea lor standardelor naționale, cât și de minimizarea impactului clienților pe mediu.

Pilonul 3

Promovarea „finanțării verzi”

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

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

Lansând pe piață un produs creditar dedicat în exclusivitate eficienței energetice și energiei „verzi” Banca are scopul de a spori gradul de conștientizare și facilitarea accesului antreprenorilor la finanțarea proiectelor ecologice. Conștientizarea

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

În acest context, ProCredit Bank Moldova a participat la Forumul „Energia regenerabilă și Eficiența energetică în Republica Moldova: Oportunități și perspective” în cadrul Zilelor Moldova Eco Energetică 2017, organizat de Ministerul Economiei și Infrastructurii, Agenția pentru Eficiență Energetică și realizat la inițiativa Proiectului Energie și Biomasă în Moldova, finanțat de Uniunea Europeană și implementat de Programul Națiunilor Unite pentru Dezvoltare. Evenimentul a avut ca scop familiarizarea beneficiarilor potențiali cu impactul eficienței energetice, necesi-

atea și tehnologiile care pot fi implementate în Republica Moldova, iar ProCredit Bank, la rândul său, a prezentat publicului larg strategia privind contribuția sa asupra protecției mediului înconjurător și, în special, oportunități de finanțare “verde”.

În afară de aceasta, ProCredit Bank este unica bancă din Moldova, care a fost invitată și a participat la conferința internațională “Îmbunătățirea accesibilității finanțării private pentru eficiența energetică și intensitatea redusă a carbonului în țările Parteneriatului Estic și Asiei Centrale” organizată de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică. Unicitatea conferinței constă în întrunirea reprezentanților ministerelor mediului, economiei și energiei, reprezentanților instituțiilor financiare și băncilor din următoarele țări: Armenia, Azerbaidjan, Belarus, Georgia, Moldova, Ucraina și regiunea Asiei Centrale, cât și reprezentanților organizațiilor internaționale și ai țărilor donatoare.

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

Dezvoltarea profesională a angajaților

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

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

Viziunea noastră de resurse umane

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

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

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

ProCredit Entry Programme

ProCredit Bank oferă oportunitatea de dezvoltare profesională și personală prin intermediul ProCredit Entry Programme. Acest program complex de training și dezvoltare este în mare parte, unica posibilitate de a deveni parte

a echipei ProCredit Bank. Majoritatea candidaților potențiali, care sunt interesați să se alăture echipei ProCredit Bank Moldova, trebuie să treacă procesul de selecție format din șapte etape și să absolvească cu succes ProCredit Entry Programme. Perioada programului este de șase luni și reprezintă o introducere intensă în teoria și practica financiar-bancară dintr-o perspectivă responsabilă. Acest program este destinat profesioniștilor cu experiență în diferite domenii financiar-bancare sau nefinanciare, precum și studenților, fără experiență de muncă, care recent au absolvit universitățile.

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

În cadrul ProCredit Entry Programme participanții au posibilitatea de a studia diferite obiecte, care cuprind teme diverse, cum ar fi: protecția mediului, crizele financiare, încălzirea globală, matematica și contabilitatea. De asemenea, pe parcursul celor șase luni, participanții la program fac cunoștință cu Banca, cu filosofia de afaceri ProCredit, valorile etice și istoria companiei. Ei au oportunitatea de a studia bazele activității Bancare și de a-și dezvolta abilitățile de gândire critică în ceea ce privește responsabilitatea socială, educația financiară și activitatea Bancară responsabilă.

Adițional, ei înțeleg rolul pe care îl are intermedierea financiară și impactul acesteia asupra economiei țării. După finalizarea cu succes a celor șase luni de program, participanților le poate fi propusă alăturarea la echipa Băncii, astfel începându-și activitatea în una din reprezentanțele băncii. Ei vor avea posibilitatea să activeze într-o bancă etică și să beneficieze de oportunități de dezvoltare profesională și personală oferite de ProCredit.

Dezvoltare și training

În cadrul ProCredit Bank apreciem angajații cu nivel înalt de motivare și care împărtășesc un angajament pe termen lung față de scopurile și obiectivele băncii. Noi credem că dezvoltarea profesională implică schimbări de poziții nu doar pe verticală, dar și pe orizontală, oferind angajaților noștri posibilitatea să aplice în practică aptitudinile și cunoștințele proprii în diverse poziții. Noi oferim colegilor recent angajați nu doar o instruire profesională

inițială, ci și o gamă largă de măsuri de instruire avansată. Astfel, activitățile de sprijinire a dezvoltării profesionale a angajaților se desfășoară în trei niveluri:

- *Training-uri locale*

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

Angajații ProCredit Bank sunt încurajați să studieze limba engleză, prin organizarea cursurilor locale în incinta oficiului central, precum și oferirea unei compensații pentru participarea la cursurile desfășurate în unul din centrele locale din țară, pentru a avea o oportunitate de participare la training-uri, grupuri de lucru și Academii la nivel internațional în cadrul grupului ProCredit.

- *Training-uri regionale*

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

- *Academia ProCredit*

Academia ProCredit din Germania organizează un program de dezvoltare profesională pentru personalul de conducere de nivel mijlociu și superior. Această academie oferă programe de training specifice part-time pe o perioadă de un an, pentru toți angajații băncii ce au dorința să se dezvolte pe termen lung în instituție, cât și cursuri de trei ani, având drept scop dezvoltarea abilităților de conducere și management la toate nivelurile.

Programele de training, care se desfășoară în cadrul academiilor constituie o parte esențială a instruirii, oferite personalului nostru. Acestea asigură faptul, că sunt acumulate cunoștințe relevante și competențe importante, și că participanții pot beneficia de interacțiunea cu alți colegi, ce reprezintă diferite culturi din toate țările, în care își desfășoară activitatea ProCredit. Noi promovăm cultura unei comunicări deschise și dezvoltăm un stil de management, care ne permite să menținem abordarea noastră etică de afaceri.

Evenimentul anului: Zona de Autodeservire 24/7

În anul 2017, ProCreditBank a încetat să efectueze cu clienții operațiuni cu numerar la ghișeu, direcționând operațiunile cu numerar ale clienților exclusiv către Zona de Autodeservire 24/7 din cadrul subdiviziunilor băncii.

Doar unele operațiuni cu numerar sunt efectuate de către clienți la ghișeu, și doar la ghișeele din cadrul Sucursalei Nr. 3 Chișinău și Sucursalei Bălți.

Zonele de autodeservire sunt puse la dispoziția clienților în toate subdiviziunile băncii, și clienții au posibilitatea să planifice agenda zilei sale de business în dependență de dinamica afacerii, fără a fi limitați de orele de lucru ale băncii.

Este important de menționat că pentru dezvoltarea Zonei de autodeservire 24/7 au fost luate în considerare cele mai bune practici, precum și experiența altor bănci din Grupul ProCredit prin aceasta fiind promovate activ plățile fără numerar, implementînd pe piața serviciilor Bancare din RM standardele și normele internaționale.

În Zona de autodeservire, fiecare client reușește în câteva minute să suplinească sau să retragă numerar, să depună încasările zilnice, precum și să efectueze alte operațiuni, chiar și în cazul când clientul nu are un card Bancar la momentul efectuării operațiunilor.

Conformitatea cu standardul internațional ISO 14001:2015

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

Certificatul ISO 14001:2015 a fost obținut în urma auditului realizat de Organismul de Certificare a Sistemelor de Management al Întreprinderii de Stat “Centrul de Metrologie Aplicată și Certificare”. Această certificare este o dovadă suplimentară că ProCredit Bank a creat un sistem de management și protecție a mediului care respectă reglementările locale și internaționale și confirmă eforturile băncii de a promova implementarea legislației de mediu. ProCredit Bank a implementat aceste standarde prin aplicarea procedurilor ecologice, al căror unic scop este reducerea impactului activităților sale asupra mediului înconjurător.

Aspectele legate de protejarea mediului sunt o componentă esențială a formării personale și profesionale oferite personalului ProCredit Bank. Banca monitorizează la nivel central indicatorii de consum pentru energie electrică și termică, apă menajeră, hârtie, combustibil, în vederea optimizării consumului acestora, prin utilizarea lor cât mai eficientă, fără a afecta condițiile de lucru ale angajaților băncii și având ca efect imediat reducerea impactului negativ asupra mediului înconjurător. Așadar, din 2012, de când Banca a implementat sistemul de management de mediu, timp de 5 ani Banca a micșorat consumul anual de:

- Energie cu 55%, ceea ce în valoare absolută constituie 1,8 mil kWh;
- Apă menajeră cu 61%, în valoare absolută constituind 2,6 mii m³;
- Hârtie cu 65%, în valoare absolută constituind 11,5 tone.

În același timp, ProCredit Bank se angajează să finanțeze proiecte sustenabile și prietenoase mediului. Iată de ce Banca analizează cererile de credit într-un mod care permite evaluarea riscului ecologic și social al activității clientului și respectarea standardelor de sănătate și securitate. Astăzi, această analiză a riscurilor de mediu și sociale reprezintă o parte inseparabilă a evaluării clienților potențiali, care concomitant cu finanțarea investițiilor “verzi”, contribuie la îmbunătățirea performanței de mediu. Astfel, ProCredit Bank a plasat peste 31 mil. EUR în împrumuturi pentru investiții în eficiență energetică, energie regenerabilă și măsuri prietenoase mediului pentru clienții business ai băncii. La sfârșitul anului 2017 portofoliul “verde” al băncii constituie 16,9 mil. EUR, ce constituie 17,1% din portofoliul total.

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

Direct Banking - o nouă modalitate de a face banking

ProCredit Bank are o structură transparentă a acționarilor, având 100% capital străin, exclusiv din Germania și Olanda: ProCredit Holding (82,09%) și Banca de dezvoltare KfW (14,1%), ambele cu sediu în Frankfurt pe Main, Germania și DOEN Foundation (3,81%) din Olanda.

Pe parcursul anului 2016 nu au fost efectuate tranzacții

sau solicitări de răscumpărare a părților sociale și a acțiunilor proprii.

Perspective de dezvoltare

În 2018 ne propunem să consolidăm în continuare poziția noastră ca și instituție financiară de încredere, ce susține clienții întreprinderi mici și mijlocii să-și dezvolte afacerile și oferă clienților persoane fizice servicii sigure și moderne.

Noi vom continua să susținem dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii, concentrându-ne pe finanțarea afacerilor agricole ale producătorilor din țară, agricultura fiind una dintre cele mai importante sectoare din economia Moldovei. Noi vom continua să investim în dezvoltarea competențelor profesionale ale angajaților noștri.

Promovarea culturii economisirilor continuă să fie un scop pe termen lung. Suntem siguri că acești pași vor încuraja oamenii să economisească, făcând în cele din urmă o diferență semnificativă și de durată în viața lor. Totodată, vom continua să investim în dezvoltarea serviciilor electronice pentru a oferi clienților noștri soluții rapide și utile. În acest sens, în 2018 vom continua implementarea strategiei de lucru cu persoanele fizice prin promovarea conceptului Direct Banking.

Totodată, vom continua promovarea utilizării pe termen lung a garanției InnovFin SME Guarantee în baza programului Orizont 2020 – Programul-Cadru al Uniunii Europene pentru Cercetare și Inovare.

În anul 2018 vom oferi clienților un alt instrument de asigurarea a creditelor, și anume garanția DCFTA, oferită de Banca Europeană de Investiții și Fondul European de Investiții.

Acționarii băncii

ProCredit Bank are o structură transparentă a acționarilor, având 100% capital străin, exclusiv din Germania și Olanda: ProCredit Holding (82,09%) și Banca de dezvoltare KfW (14,1%), ambele cu sediu în Frankfurt pe Main, Germania și DOEN Foundation (3,81%) din Olanda.

Pe parcursul anului 2017 nu au fost efectuate tranzacții sau solicitări de răscumpărare a părților sociale și a acțiunilor proprii.



Raportul conducerii privind guvernarea corporativă



Codul de guvernare corporativă

Codul de Guvernanță Corporativă a băncii a fost revizuit și aprobat la Adunarea Generală Anuală a Acționarilor băncii la data de 20.04.2017 și este publicat pe pagina web a băncii: <http://www.procreditbank.md/content/codul-de-guvernanc5%A3a%C2%A0corporativ%C4%83>.

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

Sisteme de control intern și gestiunea riscurilor

Introducere și principii generale

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

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

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

În cadrul băncii există două unități care verifică corectitudinea aplicării principiilor de control intern stabilite de către politicile băncii, regulamentele și instrucțiunile interne.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML are rolul de a identifica și a evalua riscurile cu care se con-

fruntă Banca și cele potențiale, precum și modul în care acestea sunt administrate, având în vedere toleranța/apetitul la risc al Băncii.

Funcțiile de control intern din cadrul Departamentului sunt:

A. Funcția de administrare a riscurilor (financiare, operaționale, de securitate informațională) are următoarele sarcini:

- Identificarea riscurilor la care este supusă Banca
- Analiza și evaluarea zilnică a riscurilor curente și potențiale
- Evaluarea și monitorizarea expunerii reale a Băncii la riscurile identificate
- Determinarea poziției capitalului și a lichidității în contextul riscurilor la care este supusă Banca
- Monitorizarea și evaluarea consecințelor acceptării anumitor riscuri, măsurilor de atenuare a impactului acestora și corespunderii nivelului riscurilor marjei de toleranță
- Raportarea către organele de conducere ale Băncii și emiterea recomandărilor.

B. Funcția de Conformitate are următoarele sarcini:

- Implementarea și revizuirea politicilor și procedurilor specifice
- Evaluarea riscului de conformitate, testarea și informarea personalului băncii asupra aspectelor de conformitate
- Verificarea dacă noile produse și noile proceduri corespund cadrului de reglementare și amendamentelor acestuia incluse în actele normative adoptate, ale căror prevederi vor deveni aplicabile ulterior
- Elaborarea și aplicarea metodologiilor de evaluare a riscului de conformitate, prin utilizarea unor indicatori de performanță (se prezumă orice încălcare identificată și/sau deficiențe, precum și măsurile corective recomandate pentru a le înlătura), care vor fi dezvoltate prin prelucrarea, agregarea sau filtrarea datelor ce indică potențiale probleme de conformitate
- Monitorizarea și testarea conformității pe baza unor testări relevante și comunicarea rezultatelor către organele de conducere
- Raportarea în mod regulat organelor de conducere asupra oricăror aspecte legate de riscul de conformitate, precum și asupra activității funcției de conformitate.

C. Funcția de AML are următoarele sarcini:

- Elaborarea, menținerea și implementarea prevederilor regulamentelor interne pentru asigurarea conformității cu legile în vigoare și regulamentele AML
- Organizarea trainingurilor pentru angajații Băncii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului
- Acordarea suportului subdiviziunilor Băncii în probleme și operațiuni aferente prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului
- Efectuarea investigațiilor interne în cadrul Băncii privind clienții și tranzacțiile care sunt suspecte din punct de vedere al spălării banilor și finanțării terorismului
- Identificarea și evaluarea noilor inițiative de afaceri pentru a asigura conformitatea cu programele AML și evitarea aplicării sancțiunilor externe
- Actualizarea Listei persoanelor și țărilor suspecte
- Raportarea către Centrul Național Anticorupție a tranzacțiilor suspecte și a altor tranzacții conform cerințelor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului
- Revizuirea corespondenței recepționate și expediate de către / sau elaborate pentru organele de stat (Centrul Național Anticorupție, BNM, etc.) privind activitatea AML
- Raportarea către Comitetul de Conducere, Comitetul AML, Departamentul AML la nivel de grup și Consiliul de Supraveghere privind problemele aferente prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Departamentul Audit Intern

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

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

Departamentul Audit Intern va supune controlului și evaluării următoarele aspecte:

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

Departamentul Audit Intern monitorizează întreg setul de procese în Bancă, făcând uz de o abordare bazată pe depistarea riscurilor în vederea identificării priorităților de revizuire. Auditele "ad-hoc" pot fi inițiate ori de câte ori Departamentul Audit Intern va considera oportun și / sau sau la cererea organelor de conducere a Băncii .

Împuterniciri și drepturi ale comitetului de conducere și acționarilor

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

Adunarea Generală a Acționarilor

Adunarea Generală Anuală a Acționarilor Băncii a avut loc la 20 aprilie 2017 și în cadrul acesteia au fost adoptate deciziile cu privire la:

- Revizuirea și aprobarea dării de seamă financiare a Băncii pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2016
- Aprobarea Dării de seamă anuale a Consiliului de Administrație al Băncii și a Dării de seamă anuale a Comisiei de Cenzori a Băncii
- Examinarea și aprobarea Raportului Financiar anual al Băncii pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2016, pregătit de Societatea de Audit

- „PriceWaterhouseCoopers Audit” S.R.L.
- Confirmarea societății de audit independente pentru anul financiar care se încheie la 31 decembrie 2017 și stabilirea remunerației pentru serviciile prestate de aceasta
- Confirmarea societății de audit care va îndeplini funcția Comisiei de Cenzori pentru anul 2017 și aprobarea taxei anuale pentru serviciile prestate, și încheierea și semnarea Acordului adițional nr. 6 la Contractul semnat cu Societatea de Audit ”Mol auditing” S.R.L. la 14.12.2011
- Repartizarea profitului anual al Băncii pentru anul 2016
- Aprobarea modificărilor la Statutul Băncii
- Revizuirea și aprobarea Codului de Governanță Corporativă, a Regulamentului Consiliului de Administrație și a Regulamentului Comisiei de Cenzori
- Alegerea noii componente a Consiliului de Administrație și alegerea Președintelui Consiliului de Administrație.

Banca dezvăluie informația cu privire la acționarii săi pe pagina oficială a Băncii: http://www.procreditbank.md/files/pdf/Membrii%20consiliului%20Organului%20executiv_octombrie%202017.pdf , iar deciziile aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor sunt publicate în Monitorul Oficial.

Consiliul de Administrație

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

În anul 2017 au fost convocate 4 ședințe ordinare și 5 ședințe extraordinare ale Consiliului de Administrație al băncii. Pe parcursul anului 2017 Consiliul de administrație a aprobat rapoartele privind activitatea de ansamblu a băncii, activitatea Comitetului de Conducere, rezultatele financiare, activitatea de audit, a revizuit și aprobat regulamentele interne ale băncii.

Consiliul de Administrație al Băncii este constituit din cinci membri, iar Banca dezvăluie informația cu privire la membrii Consiliului de Administrație pe pagina web a băncii: http://www.procreditbank.md/files/pdf/Membrii%20consiliului%20Organului%20executiv_octombrie%202017.pdf

Comitetul de conducere

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

De competența Comitetului de Conducere țin toate chestiunile de conducere a activității curente a Băncii, cu excepția chestiunilor ce țin de competența Adunării Generale a Acționarilor sau a Consiliului de Administrație.

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

Comitetul de Conducere al băncii este constituit din 3 membri, iar Banca dezvăluie informația cu privire la membrii Comitetului de Conducere pe pagina oficială a băncii: http://www.procreditbank.md/files/pdf/Membrii%20consiliului%20Organului%20executiv_octombrie%202017.pdf

