

 Part of the
ProCredit Group



ProCredit Bank

**Raport privind cerințele de transparență
și de publicare pentru anul 2018**
(în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a României Nr. 5/2013)

ProCredit Bank SA



CUPRINS

1	INTRODUCERE	2
2	SCOPUL PUBLICĂRII INFORMAȚIILOR	2
3	STRUCTURA ORGANIZATORICĂ.....	3
	A. ORGANIGRAMA	3
	B. PRINCIPALELE ORGANE ALE BANCII	3
	C. CADRUL DE ADMINISTRARE	7
	D. COMITETELE ORGANULUI DE CONDUCERE	9
4	MODELUL DE AFACERI ȘI STRATEGIA.....	11
5	ORGANIZAREA FUNCȚIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN	12
6	ADMINISTRAREA RISCURILOR	13
7	ADMINISTRAREA CAPITALULUI.....	17
8	POLITICA DE REMUNERARE A PERSONALULUI.....	19
9	TRANZACȚII CU PERSOANELE AFILIATE BĂNCII	20
10	PREZENTAREA GENERALĂ A REZULTATELOR FINANCIARE ALE BĂNCII.....	21

1 INTRODUCERE

ProCredit Bank S.A. („Banca” sau „ProCredit Bank”) a fost înființată în România în luna mai 2002 (până luna noiembrie 2004, Banca a fost denumită Microfinance Bank MIRO S.A). De la sfârșitul anului 2016, acționarul principal al Băncii este ProCredit Holding. ProCredit Bank S.A. este singura bancă din România cu un acționariat 100% german.

ProCredit Holding este societatea mamă a unui grup de bănci prezent la nivel global. La sfârșitul anului 2018, grupul funcționa în Germania, Europa de Est și America Latină. ProCredit Holding este responsabilă pentru menținerea unui nivel adecvat de capital la nivelul grupului și asigurarea respectării tuturor standardelor și obligațiilor impuse de reglementările bancare germane și europene cu privire la activitatea de raportare, administrarea riscurilor, prevenirea spălării banilor, a fraudei și a finanțării actelor de terorism. ProCredit Holding joacă un rol important în stabilirea politicilor de resurse umane la nivel de grup și în întocmirea și comunicarea curriculumului către academiile ProCredit. De asemenea, ProCredit Holding stabilește politicile, liniile directoare și standardele generale cu privire la principalele arii ale operațiunilor bancare pentru a se asigura că băncile ProCredit implementează structuri și procese organizatorice adecvate. Aceste linii directoare și standarde sunt completate de schimbul de informații și comunicarea bunelor practici. Soluțiile IT optime constituie un punct central în implementarea strategiilor de afaceri și de administrare a riscurilor la nivelul grupului. Quipu GmbH, a o subsidiară deținută 100% de ProCredit Holding, dezvoltă soluții software special create pentru grupul ProCredit.

La nivel consolidat, grupul ProCredit este supravegheat de Autoritatea de Supraveghere Financiară Federală din Germania - BaFin (*Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht*) și de Deutsche Bundesbank (Banca Centrală a Republicii Federale Germania).

Potrivit agenției de rating Fitch, ratingul de investiții al ProCredit Holding este BBB (ultima revizuire fiind realizată în 2018). De asemenea, aceeași agenție a confirmat în 2018 ratingul de credit al Băncii la BBB – cu o perspectivă stabilă.

Banca funcționează prin intermediul Sediului Central situat în București și al rețelei sale formate din 6 sucursale și 1 agenție situate în România. Sediul social curent al Băncii este situat în: Str. Buzești nr. 62 – 64, Sector 1, București, România.

2 SCOPUL PUBLICĂRII INFORMAȚIILOR

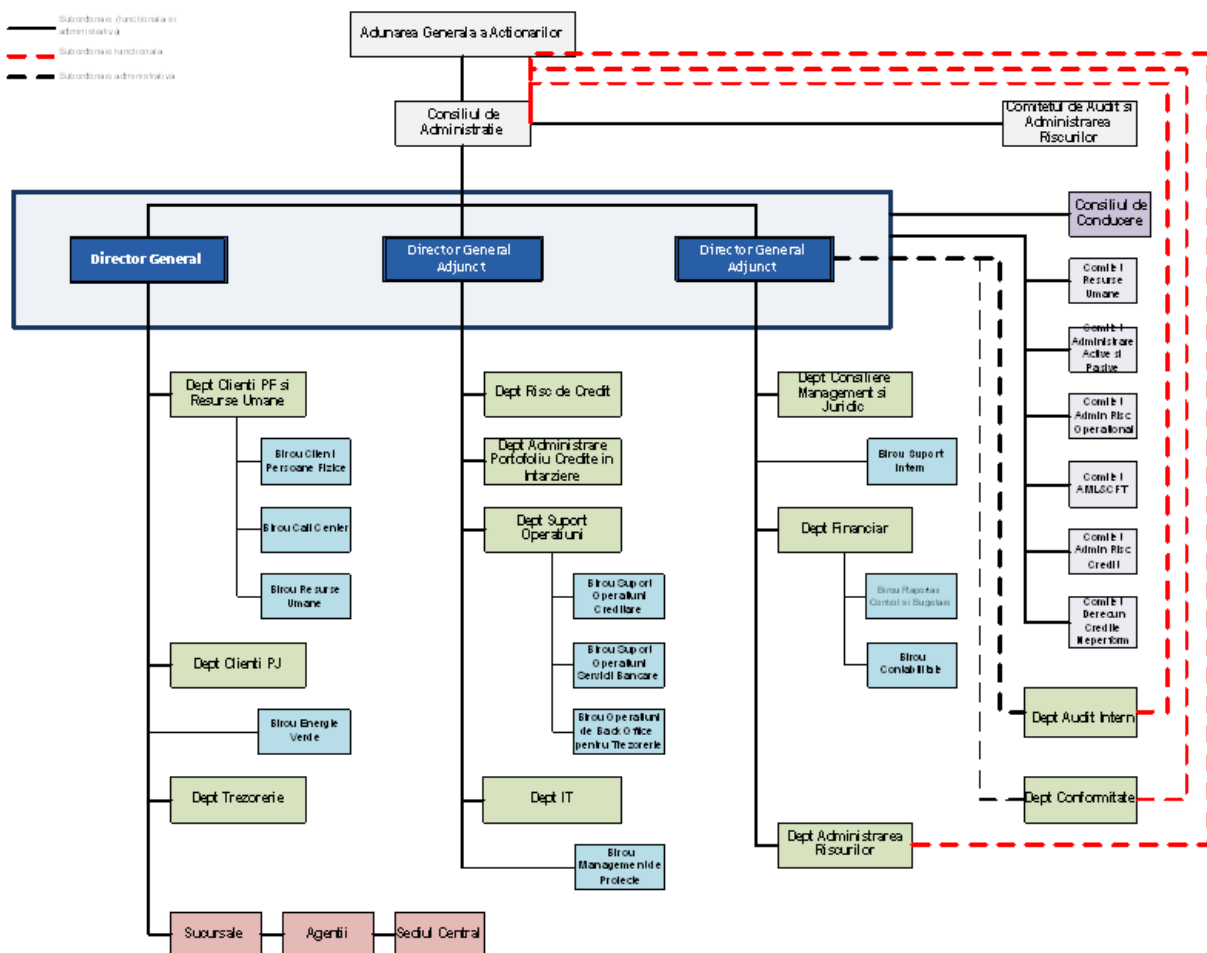
Prezentul raport și situațiile financiare anuale publicate au ca scop îndeplinirea cerințelor de informare publică în vigoare la data de 31 decembrie 2018, conform Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013. Informațiile confidențiale, informațiile protejate prin lege sau informațiile ale căror publicare ar slăbi poziția competitivă a Băncii nu fac obiectul acestei informări publice. Informațiile publicate au la bază situațiile financiare auditate de la 31 decembrie 2018.

3 STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

A. ORGANIGRAMA

Structura organizatorică a ProCredit Bank S.A. ("Banca") este stabilită prin Decizia Consiliului de Administrație al Băncii, concretizată în Organigrama Băncii și prezentul Regulament de Organizare și Funcționare, în conformitate cu documentele constitutive ale Băncii, legislația relevantă și cerințele specifice de practică în afaceri, la care Banca aderă. Organele statutare ale Băncii sunt Adunarea Generală a Acționarilor ("AGA") și Consiliul de Administrație ("CA").

La data de 31 decembrie 2018, organigrama Băncii era următoarea:



B. PRINCIPALELE ORGANE ALE BANCII

B.1. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Adunarea Generală a Acționarilor („AGA”) este alcătuită din acționarii Băncii.

Adunarea Generală a Acționarilor este organul decizional suprem în cadrul Băncii. Adunările Generale ale Acționarilor pot fi Ordinare sau Extraordinare (denumite în mod generic „Adunarea Generală a Acționarilor”).

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor este convocată cel puțin o dată pe an, în termen de cinci luni de la data încheierii exercițiului financiar. Cu excepția punctelor incluse pe ordinea de zi, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor este autorizată să hotărască asupra următoarelor:

- a) să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare în baza rapoartelor Consiliului de Administrație și ale Auditorului Financiar;
- b) să decidă asupra alocării și distribuirii profitului, respectiv, stabilirii dividendelor ce urmează a fi distribuite acționarilor;
- c) să numească, să revoce, să evalueze prestația și să decidă asupra remunerației membrilor Consiliului de Administrație și asupra descărcării de gestiune a acestora;
- d) să aprobe procesul de selecție, criteriile de eligibilitate, criteriile de independență și nivelul intereselor materiale în tranzacții sau alte domenii cu impact asupra instituției de credit a membrilor Consiliului de Administrație;
- e) să numească Auditorul Financiar sau să denunțe contractul încheiat cu acesta;
- f) să aprobe strategia societății pe termen scurt, mediu și lung;
- g) să aprobe închirierea sau constituirea unei garanții reale asupra uneia sau mai multor unități ale băncii;
- h) să stabilească bugetul de venituri și cheltuieli și să aprobe planul de afaceri pentru următorul exercițiu fiscal.

Consiliul de Administrație reprezentat de Președinte va convoca Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor prin comunicarea de notificări în scris fiecărui acționar cu cel puțin 30 de zile înainte de data stabilită a adunării, indicând data, ora și locul adunării, precum și ordinea de zi a acesteia. Convocatoarele Adunării Generale Ordinare a Acționarilor pot fi de asemenea comunicate prin mijloace electronice, având încorporată, anexată sau asociată logic semnătura electronică extinsă.

În general, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor se ține la Sediul Central al Băncii. La propunerea Președintelui Consiliului de Administrație, aceasta poate fi ținută în alt loc, inclusiv în străinătate, cu condiția totuși ca acest loc să nu presupună cheltuieli exagerate pentru oricare dintre acționari.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor este autorizată să adopte hotărâri în legătură cu următoarele:

- a) majorarea capitalului social autorizat al Băncii;
- b) schimbarea obiectului de activitate al Băncii;
- c) reducerea capitalului autorizat sau recapitalizarea acestuia prin emisiunea de noi acțiuni;
- d) limitarea duratei de funcționare a Băncii;
- e) fuziunea sau diviziunea Băncii;
- f) dizolvarea anticipată a Băncii;
- g) emisiunea de obligațiuni;
- h) conversia unei categorii de obligațiuni în altă categorie sau în acțiuni;

- i) orice altă modificare la prezentul Act Constitutiv, precum și orice altă hotărâre ce necesită aprobarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, conform prezentului Act Constitutiv;
- j) aprobarea de noi acționari;
- k) relocarea sediului central al Băncii;
- l) aprobarea Politicii de selecție, evaluare, monitorizare și planificare a succesiunii membrilor Consiliului de Administrație.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor poate delega o parte din competențele sale către Consiliul de Administrație, în condițiile Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale. Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor poate fi convocată în orice moment considerat necesar de Consiliul de Administrație reprezentat prin Președinte sau la cererea majorității membrilor Consiliului de Administrație prin comunicarea de notificări astfel cum este prevăzut în următorul alineat. În cazul în care ordinea de zi a adunării include aspecte ce presupun modificarea Actului Constitutiv al Băncii, propunerile de modificare vor fi anexate la notificările respective.

Președintele Consiliului de Administrație va convoca o Adunare Generală Extraordinară a Acționarilor prin comunicarea de notificări în scris către fiecare Acționar cu cel puțin 30 de zile înainte de data stabilită pentru ținerea adunării, indicând data, ora și locul adunării, precum și ordinea de zi a acesteia. Fără a aduce atingere propoziției anterioare, o Adunare Generală Extraordinară a Acționarilor poate de asemenea avea loc în orice moment fără comunicarea unui convocator în scris prin acordul unanim al tuturor acționarilor. Convocatoarele pentru Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor pot fi de asemenea transmise prin mijloace electronice, având încorporată, anexată sau asociată logic semnătura electronică extinsă.

Președintele Consiliului de Administrație este obligat să convoace o Adunare Generală Extraordinară a Acționarilor la cererea acționarilor reprezentând cel puțin 5% (cinci la sută) din capitalul social.

În general, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor se ține la Sediul Central al Băncii. La propunerea Președintelui Consiliului de Administrație, aceasta poate fi ținută în alt loc, inclusiv în străinătate, cu condiția totuși ca acest loc să nu presupună cheltuieli exagerate pentru oricare dintre acționari.

Fără a aduce atingere oricărei prevederi contrarii din prezentul Act Constitutiv, hotărârile privind: modificarea obiectului de activitate al Băncii, reducerea sau majorarea capitalului autorizat al Băncii, schimbarea formei juridice a Băncii și fuziunea, diviziunea sau dizolvarea Băncii vor fi aprobate prin votul afirmativ al acționarilor deținând mai mult de 75% din capitalul social existent al Băncii.

B.2. ORGANUL DE CONDUCERE

Banca adopta sistemul unitar de administrare, în care organul de conducere al Băncii este format din Consiliul de Administrație și Directorii Băncii care alcatuiesc împreună Consiliul de Conducere.

Organul de conducere are responsabilitatea generala si finala pentru institutie si defineste, supravegheaza si raspunde pentru implementarea masurilor de guvernanta din cadrul institutiei care sa asigure conducerea eficienta si prudenta a institutiei.

Membrii organului de conducere trebuie sa fie pe deplin constienti de structura organului de conducere, de impartirea sarcinilor si responsabilitatilor, de comitetele sale, iar in cadrul institutiei, in special de titularii functiilor cheie. Organul de conducere trebuie sa cunoasca si sa inteleaga pe deplin structura organizationala si operationala a institutiei si sa se asigure ca este in conformitate cu strategia sa de afaceri aprobata, precum si cu apetitul pentru risc. Organul de conducere trebuie sa ghideze si sa inteleaga structura institutiei, evolutia si limitarile acesteia, si trebuie sa se asigure ca structura este justificata si eficienta si ca nu implica o complexitate excesiva sau inadecvata.

Toti membrii organului de conducere trebuie sa fie informati cu privire la activitatea in ansamblul sau, la situatia financiara si de risc a institutiei luand in considerare mediul economic si cu privire la deciziile luate care au un impact major asupra activitatii institutiei.

Responsabilitatile organului de conducere sunt clar definite facand distinctie intre functia de conducere superioara si functia de supraveghere. Organul de conducere in functia sa de supraveghere si in functia de executie trebuie sa interactioneze in mod eficient. Ambele functii trebuie sa-si furnizeze reciproc suficiente informatii pentru a le permite sa isi indeplineasca rolurile respective.

CONSILIUL DE ADMINISTRATIE

Consiliul de Administratie (CA) este un organ de deliberare colectiva compus din 5 membri, cu atributiuni de administrare a Bancii potrivit prerogativelor acordate de Actul Constitutiv, de hotararile Adunarii Generale ale Actionarilor si in conformitate cu legislatia romana. In cadrul procesului decizional, in cazul votului egal, votul Presedintelui Consiliului de Administratie va fi determinant sau, in absenta lui, votul Vicepresedinte sau, in lipsa acestuia, Consiliul de Administratie poate insarcina un alt administrator cu indeplinirea functiei de Presedinte pentru sedinta respectiva, iar votul Presedintelui de sedinta va fi determinant.

Membrii Consiliului de Administratie sunt numiti de Adunarea Generala Ordinara a Actiionarilor, cu exceptia primilor administratori, ce au fost numiti prin Actul Constitutiv. Adunarea Generala Ordinara a Actiionarilor, ce numeste Consiliul de Administratie, desemneaza Președintele Consiliului, acesta putând fi revocat doar de aceasta.

În cazul incapacității temporare a Președintelui de a-și îndeplini atribuțiile, pe durata perioadei acestei incapacități, atribuțiile sale vor fi îndeplinite de Vicepreședinte sau, în absența sa, Consiliul de Administratie poate desemna un alt administrator pentru exercitarea funcției de Președinte.

Membrii Consiliului de Administratie sunt numiti pentru o perioada de 4 (patru) ani, iar mandatul acestora se va prelungi cu perioade succesive de 4 (patru) ani fiecare, în cazul în care aceștia nu sunt revocati de Adunarea Generala Ordinara a Actiionarilor.

Consiliul de Administratie va avea puteri depline pentru a întreprinde toate demersurile necesare și utile în scopul îndeplinirii obiectului de activitate al Băncii, conform legii române și Actului Constitutiv, cu exceptia puterilor rezervate prin lege Adunării Generale a Actiionarilor.

Consiliul de Administratie se concentreaza asupra functiei de supraveghere a organului de conducere si isi exercita rolul independent de functia executiva a organului de conducere.

La data de 31 decembrie 2018, Consiliul de Administrație al ProCredit Bank era format din următorii membri:

Președinte	Rainer Peter Ottenstein
Membru	Gian Marco Felice
Membru	Ilir Aliu
Membru	Marianne Loner
Membru	Andrei Georgescu

DIRECTORII BANCII

Conducerea executiva a activitatii Bancii este delegata de Consiliul de Administratie catre cel putin doi directori, dintre care unul va avea functia de Director General, ceilalti avand functia de Directori Generali Adjuncti. Numarul exact al directorilor este stabilit de catre Consiliul de Administratie prin organigrama Bancii aprobata de catre Consiliul de Administratie. Directorii Băncii trebuie sa indeplineasca conditiile prevazute de reglementarile aplicabile institutiilor de credit.

Banca este reprezentata in relatiile cu tertii de oricare dintre directori, actionand individual sau, in limitele permise de lege si de normele si regulamentele Bancii Nationale a Romaniei, de catre orice alt angajat al Bancii imputernicit in mod expres sa reprezinte Banca fie in baza unei imputerniciri acordate in scris de catre un director, fie in conformitate cu drepturile si obligatiile aferente pozitiei ocupate de astfel de angajati, in conformitate cu fisele de post, reglementarile si procedurile interne ale Bancii si cu structura organizatorica a acesteia. Ocazional, si in scopuri limitate, si alte persoane pot fi imputernicite sa reprezinte Banca. Orice document prin care se acorda drepturi de reprezentare va specifica daca dreptul de reprezentare acordat este transmisibil pentru scopurile respectivului document. In nicio situatie nu le va fi permis Directorilor Bancii sa delege altor angajati ai Bancii atributiile care, potrivit legislatiei si normelor Bancii Nationale a Romaniei, le revin in exclusivitate.

Pe langa drepturile si obligatiile directorilor stabilite de catre Consiliul de Administratie, Directorii Băncii vor fi responsabili pentru implementarea strategiilor generale si politicilor privind activitatea institutiei de credit, asa cum sunt acestea aprobate de catre Consiliul de Administratie.

La data de 31 decembrie 2018, conducerea băncii era asigurată de:

Director General	Mariana Dimitrova Petkova
Director General Adjunct	Stefan Manole

C. CADRUL DE ADMINISTRARE

Regulamentul de Organizare și Funcționare este documentul prin care ProCredit Bank își definește cadrul de administrare, precum și principiile generale aplicate în activitatea sa. Regulamentul de Organizare și Funcționare este elaborat în conformitate cu Actul Constitutiv al Băncii si cu cadrul legislativ aplicabil, este aprobat de catre Consiliul de Administratie al Bancii, iar prevederile sale sunt obligatorii. Prevederile prezentului

Regulament de Organizare si Functionare sunt completate de strategiile, politicile si procedurile Bancii, precum si de fisele de post, prin care sunt definite responsabilitatile specifice ale angajatilor Bancii. Politicile si strategiile Bancii vor fi aprobate de catre Consiliul de Administratie, iar prevederile acestora sunt obligatorii. Acestea vor fi revizuite ori de cate ori este considerat necesar, sau conform frecventei stipulate in fiecare politica (daca este cazul) si/ sau in reglementarile aplicabile, iar modificarile necesare vor fi implementate numai pe baza aprobarii Consiliului de Administratie.

La data de 31 decembrie 2018, Banca are implementate urmatoarele politici si strategii:

Politici si strategii institutionale generale

- Politica Generală a Activității ProCredit Bank S.A.
- Politica de Mediu a ProCredit Bank S.A.
- Politica de Administrare a Conflictelor de Interese
- Politica privind modul de lucru al structurii de conducere a ProCredit Bank
- Politica privind selectarea, evaluarea, monitorizarea si planificarea succedarii Directorilor Bancii si a persoanelor ce detin functii cheie
- Politica privind selectarea, evaluarea, monitorizarea si planificarea succedarii membrilor Consiliului de Administratie
- Politicile și Regulamentele de Resurse Umane

Politici si Strategii de Administrare a riscurilor

- Politica Generală de Administrare a Riscurilor
- Politica și Strategia de Administrare a Riscului de Credit
- Politica si Strategia pentru Evaluarea Garanțiilor
- Politica și Strategia de Administrare a Riscului de Contrapartidă (inclusiv Riscul Emitentului)
- Politica si Strategia privind expunerile față de persoanele afiliate Bancii
- Politica și Strategia de Administrare a Riscului de Lichiditate
- Politica și Strategia de Administrare a Riscului Valutar
- Politica și Strategia de Administrare a Riscului de Rată a Dobânzii
- Politica și Strategia de Administrare a Riscului Operațional
- Politica și Strategia de Administrare a Riscului Reputațional
- Politica și Strategia de Administrare a Riscului Strategic
- Politica privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri (ICAAP)
- Politica privind Simulările de Criză (Stress Testing)

Alte politici si strategii interne

- Politica de Audit Intern
- Politica de Conformitate
- Statutul Departamentului Conformitate
- Politica AML
- Politica cu privire la Activitățile Externalizate
- Politica și Strategia de Prevenire a Fraudei
- Politica cu privire la Continuitatea Activității
- Politica cu privire la Securitatea Informației
- Politica de Trezorerie
- Politica de Dezvăluire și Raportare Ad-Hoc
- Politica de Finantare
- Politica privind Aprobarea Produselor Noi

- Politica cu privire la protecția datelor cu caracter personal

D. COMITETELE ORGANULUI DE CONDUCERE

COMITETUL DE AUDIT ȘI ADMINISTRARE A RISCURILOR (ARMC)

Consiliul de Administrație al Băncii a desemnat un Comitet de Audit și Administrare a Riscurilor. Acesta funcționează ca un comitet consultativ permanent, este subordonat direct Consiliului de Administrație și este complet independent de Directorii Băncii.

La data de 31 decembrie 2018, Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor al ProCredit Bank era format din următorii membri:

Președinte	Rainer Peter Ottenstein
Membru	Gian Marco Felice
Membru	Ilir Aliu

Comitetul asistă Consiliul în legătură cu activitatea de audit prin monitorizarea:

- a) calității și integrității situației financiare a Băncii;
- b) relației cu auditorii externi ai Băncii;
- c) îndeplinirii funcției de audit intern în cadrul Băncii;
- d) eficienței sistemului de control intern și de administrare a riscurilor;
- e) conformității Băncii cu cerințele legale și de reglementare.

Comitetul asistă Consiliul în legătură cu activitatea de administrare a riscurilor prin monitorizarea:

- a) administrării globale a riscurilor Băncii;
- b) profilului de risc al Băncii;
- c) implementării deciziilor Consiliului de Administrație privind administrarea riscurilor.

CONSILIUL DE CONDUCERE

Consiliul de Conducere este un organ operational de conducere infiintat pentru a permite Directorilor Bancii sa isi indeplineasca activitatile curente de conducere ale Băncii, astfel cum au fost delegate de catre Consiliul de Administratie. Activitatea, structura si responsabilitatile Comitetului de Conducere vor fi stabilite de Consiliul de Administratie, prin aprobarea unui Statut al Comitetului de Conducere.

Alte comitete specializate ale conducerii superioare

a. Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO) este organizat și funcționează în cadrul ProCredit Bank ca un comitet al conducerii superioare, al cărui principal obiectiv este administrarea activelor și pasivelor Băncii. Deciziile acestui comitet vor fi aplicate de departamentele ale căror domenii de activitate intră sub incidența măsurilor decise de comitet. Indicatorii specifici pentru domeniile acoperite de responsabilitățile Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor și analizați în cadrul ședințelor acestuia vor fi cel puțin cei reglementați de Banca Națională a României sau de alte autorități de supraveghere bancară și cei avizați de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și aprobați de către Consiliul de Administrație. Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor va fi compus din următorii membrii cu drept de vot: Director General; Directorii Generali Adjuncti; Șef Departament Administrare Riscuri; Șef Departament Trezorerie / Șef Adjunct Departament Trezorerie; Șef Departament Financiar; Șef Departament Risc de

Credit; Șef Departament Clienți Persoane Fizice și Resurse Umane; Șef Departament Clienți Persoane Juridice; Șef Departament Audit Intern (membru fara drept de vot).

b. Comitetul de Administrare a Riscului de Credit se constituie în cadrul ProCredit Bank, ca un comitet al conducerii superioare, al cărui obiectiv principal este administrarea riscurilor referitoare la credite și la administrarea portofoliului de credite, incluzând: categoriile de credit, tipul expunerii, sectorul economic, categoria contrapartidei rezidente, moneda, durata inițială și profitabilitatea estimată; identificarea pieței și determinarea portofoliului de credite. Deciziile acestui comitet vor fi implementate de departamentele a căror domeniu de activitate include măsurile luate de comitet. Indicatorii specifici pentru domeniile acoperite de atribuțiile Comitetului de Administrare a Riscului de Credit și analizate în cadrul ședințelor acestuia, vor fi cel puțin cei reglementați de Banca Națională a României sau de alte autorități de supraveghere bancară și cei avizați de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și stabiliți de Consiliul de Administrație. Comitetul de Administrare a Riscului de Credit este compus din următorii membri cu drept de vot: Director General; Directori Generali Adjuncti; Șef Departament Risc de Credit; Șef Departament Administrare Riscuri; Șef Departament Administrare Portofoliu Credite în Întârziere; Șef Departament Financiar; Șef Departament Audit Intern (Membru fără drept de vot).

c. Comitetul de Administrare a Riscului Operațional este constituit în cadrul ProCredit Bank S.A., ca un comitet al conducerii superioare, al cărui principal obiectiv este administrarea riscurilor operaționale, reputaționale, juridice, de conformitate și de securitate a informației având în vedere evenimentele care pot fi generatoare de astfel de riscuri. Comitetul are autoritate decizională în privința acțiunilor întreprinse pentru administrarea riscurilor operaționale și reputaționale ale Băncii. Deciziile acestui comitet vor fi implementate de către departamentele ale căror domenii de activitate includ măsurile decise de către comitet. Indicatorii specifici pentru domeniile acoperite de atribuțiile Comitetului de Administrare a riscului Operațional și analizați în ședințele acestui comitet, vor fi cel puțin cei reglementați de Banca Națională a României sau de alte autorități de supraveghere bancară și cei prevăzuți în Politica și Strategia de Administrare a Riscului Operațional, respectiv în Politica și Strategia de Administrare a Riscului Reputațional, Politica și Strategia de Prevenire a Fraudei, Politica cu privire la securitatea informației și Planul cu privire la continuitatea activității. Comitetul de Administrare a Riscului Operațional este compus din următorii membri: Director General; Directorii Generali Adjuncti; Șef Departament Administrare Riscuri; Șef Departament Suport Operatiuni; Șef Departament Consiliere Management și Juridic; Șef Departament IT; Ofiter Bancar de Securitate a Informației (membri cu drept de vot); Șef Departament Audit Intern; Șef Departament Conformitate; Șef Departament Financiar (membri fara drept de vot).

d. Comitetul de Resurse Umane este responsabil pentru monitorizarea și luarea deciziilor, dacă acestea se impun, referitoare la problemele legate de resursele umane la nivelul întregii Bănci. De câte ori este nevoie, deciziile sale vor fi implementate prin modificări corespunzătoare aduse reglementărilor interne. Comitetul de Resurse Umane va identifica, evalua și monitoriza riscurile rezultate din toate activitățile și problemele referitoare la resursele umane, cum ar fi: fluctuația de personal, decizii inadecvate de angajare (dacă există), politica de creditare a personalului, etc. De câte ori este necesar, membrii Comitetului de Resurse Umane pot propune discutarea riscurilor aferente politicii de personal a Băncii în cadrul Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor. Comitetul de Resurse Umane este compus din următorii membri, toți având drept de vot: Director General; Directorii Generali Adjuncti; Șef Departament Clienți Persoane Fizice și Resurse Umane; Șef Departament Financiar; Șef Departament Clienți Persoane Juridice; Directori Sucursale (maxim 2).

e. Comitetul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism (Comitetul AML&CFT) este înființat în cadrul ProCredit Bank, ca un comitet al conducerii superioare, având ca obiectiv principal monitorizarea activităților din domeniile cunoașterii clienței, prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. Deciziile acestui comitet vor fi implementate de departamentele ale căror domenii de activitate includ măsurile decise de comitet. Comitetul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism este compus din următorii membri: Director General; Directorii Generali Adjuncti; Șef Departament Conformitate; Șef Departament Clienti Persoane Fizice și Resurse Umane; Șef Departament Clienti Persoane Juridice; Șef Departament Consiliere Management și Juridic.

f. Comitetul de Derecunoaștere a Creditelor Neperformante are ca principal obiectiv monitorizarea și luarea deciziei de derecunoaștere contabilă pentru creditele neperformante. Creditele monitorizate și evaluate sunt credite neperformante aflate în proces de recuperare amiabilă, cât și în proces de recuperare în cadrul procedurii de executare silită. Deciziile Comitetului de Derecunoaștere a Creditelor Neperformante vor fi implementate de către departamentele ale căror domenii de activitate vizează măsurile luate de către comitet. Comitetul de Derecunoaștere a Creditelor Neperformante va fi format din următorii membri cu drept de vot: Directorul General; Directorii Generali Adjuncti; Șef Departament Risc de Credit; Șef Departament Financiar; Șef Departament Consiliere Management și Juridic.

4 MODELUL DE AFACERI ȘI STRATEGIA

ProCredit Bank este o bancă comercială orientată spre dezvoltare. Aceasta deservește segmentul de clienți întreprinderi mici și mijlocii și persoane fizice care doresc să economisească. În derularea activității, Banca aderă la o serie de principii fundamentale: transparența în comunicarea cu clienții, nepromovarea creditelor de consum, reducerea amprentei ecologice și prestarea de servicii în urma înțelegerii situației clientului și realizării unei analize financiare detaliate.

În cadrul activității noastre cu clienții persoane juridice, ne concentrăm asupra întreprinderilor mici și mijlocii pentru că suntem convinși că acestea creează locuri de muncă și aduc o contribuție vitală la economiile în care acestea activează. Prin oferirea unor facilități de depozit și a altor servicii bancare simple și accesibile și prin investirea unor resurse semnificative în educația financiară, dorim să promovăm o cultură a economiilor și a responsabilității financiare.

Pe lângă clienții persoane juridice, ne adresăm și clienților persoane fizice asociați clienților noștri persoane juridice, precum și altor clienți persoane fizice care doresc să colaboreze cu o bancă de încredere și transparentă, în principal pe segmentul plăți și economii. Ne concentrăm asupra dezvoltării unei culturi de economisire și reducerii nivelului de numerar în economie. Nu promovăm finanțarea pentru consum, ci ne concentrăm pe facilitarea accesului și economiile pe termen lung. ProCredit Bank nu oferă produse de investiții complexe sau servicii de administrare a activelor. Punem accent pe „claritate, simplitate și securitate”, deoarece considerăm că asta este ceea ce caută oamenii. Pentru tranzacțiile zilnice, clienții noștri utilizează platforma e-banking și serviciile disponibile în zonele 24/7 pentru tranzacții în numerar și fără numerar. Poziția noastră se bazează pe progresivitate, confortul tehnologiei moderne și asistența competentă asigurată de Consultanții noștri.

Principalele avantaje competitive ale ProCredit Bank sunt reprezentate de înțelegerea individuală a fiecărui client și de oferirea de servicii de înaltă calitate. Ne adresăm clienților noștri printr-o rețea bine poziționată de Sucursale și Agenții și o platformă e-Banking modernă și ușor de utilizat. Prin rețeaua noastră modernă de sucursale și agenții, oferim servicii 24/7 complete și convenabile. Agențiile sunt dotate cu o Zonă 24/7 modernă, spațioasă și atrăgătoare, ce oferă servicii complete permițând clienților să efectueze toate tranzacțiile zilnice prin intermediul aparatelor de autoservire, în timpul și în afara orelor de program, adresându-ne astfel și nevoilor specifice ale clienților noștri persoane juridice.

Avantajul nostru competitiv în atragerea și păstrarea clienților vizați constă în personalul nostru: abordarea acestora proactivă și responsabilă adaptată pentru a înțelege și răspunde nevoilor individuale ale clienților și pentru a construi relații de lungă durată cu aceștia. De asemenea, modul nostru de organizare facilitează un proces decizional inteligent și rapid, care răspunde nevoilor clienților și, în același timp, administrarea riscurilor în mod eficient. Personalul nostru este specializat, selectat cu atenție și bine instruit. Investim mult în recrutarea și dezvoltarea profesională a angajaților noștri pentru a ne asigura că aceștia deservește clienții într-o manieră profesionistă și responsabilă.

5 ORGANIZAREA FUNCȚIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN

Funcția de administrare a riscurilor - Banca dispune de o cultură solidă privind administrarea riscurilor, extinsă atât la nivelul structurilor sale, cât și la nivelul liniilor de activitate. Responsabilitatea administrării riscurilor revine personalului din toate liniile de activitate nefiind limitată doar la nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de control.

Funcția de administrare a riscurilor se asigură că toate riscurile semnificative sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător și se implică activ la elaborarea strategiei bancii privind administrarea riscurilor, în toate deciziile privind administrarea riscurilor semnificative.

Cadrul general de administrare a riscurilor cuprinde întregul proces de politici proceduri și sisteme ce permit băncii să administreze prudent potențialele riscuri care pot fi generate de activitatea desfășurată, asigurând astfel încadrarea acestora în apetitul de risc al băncii.

Pe fiecare linie de activitate se asigură administrarea riscurilor prin diverse instrumente dintre care menționăm: supravegherea/controlul asigurat de către structura de conducere a băncii, comitetele permanente ale Băncii, separarea responsabilităților, principiul celor patru ochi, politici și proceduri dedicate fiecărei arii de activitate. Controalele sunt preventive, detective și corective fiind aliniate riscurilor și asociate liniilor/ proceselor de activitate. Coordonarea funcției de administrare a riscurilor în cadrul Bancii se face de către Seful Departamentului Administrare Riscuri.

Funcția de conformitate - acordă consultanță organului de conducere asupra prevederilor cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor pe care banca trebuie să le îndeplinească și evaluează posibilul impact al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților instituției de credit.

Funcția de conformitate este asigurată de către Departamentul de Conformitate, care este responsabilă pentru administrarea riscului de conformitate în cadrul Băncii.

Pentru a asigura o administrare riguroasă a riscului de conformitate în cadrul băncii, Departamentul de Conformitate a elaborat Politica de Conformitate ProCredit Bank, aprobată de Consiliul de Administratie, care este implementată la nivelul întregii bănci și comunicată întregului personal.

Funcția de conformitate are rol în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate organului de conducere. Constatările funcției de conformitate trebuie să fie luate în considerare de către organul de conducere în cadrul procesului decizional. Funcția de conformitate are și rolul de a verifica dacă noile produse și noile proceduri sunt în conformitate cu cadrul de reglementare în vigoare și cu orice amendamente ale acestuia incluse în acte normative adoptate ale căror prevederi vor deveni aplicabile ulterior. Șeful Departamentului Conformitate este coordonatorul funcției de conformitate la nivelul Băncii, precum și raportează direct Consiliului de Administratie.

Funcția de audit intern - evaluează dacă nivelul de calitate al sistemului de control intern este eficace și eficient. De asemenea, evaluează conformarea tuturor activităților și unităților operaționale ale băncii (inclusiv funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate) cu politicile și procedurile aplicabile. În acest sens, aceasta este separată de celelalte două funcții de control. Funcția de audit intern evaluează și măsura în care politicile și procedurile existente rămân corespunzătoare și sunt conforme cu cerințele cadrului legal și de reglementare.

Principalele obiective ale acestei funcții sunt:

- să examineze și să evalueze adecvarea și buna funcționare a proceselor de administrare a riscului, control și conducere al Băncii, precum și a tuturor activităților și proceselor în general;
- să contribuie la atingerea obiectivelor Băncii prin furnizarea unor analize independente și formularea unor recomandări pentru îmbunătățirea activităților și proceselor.

Coordonarea funcției în cadrul Băncii este asigurată de către Șeful Departamentului Audit Intern.

Funcția de audit intern raportează direct Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor constatările și propunerile sale privind îmbunătățirea semnificativă a controalelor interne.

Funcțiile de control intern transmit periodic organelor de conducere rapoarte oficiale privind deficiențele majore identificate. Tipul și frecvența acestor rapoarte este definit în reglementările interne. Aceste rapoarte includ măsurile de follow-up pentru constatările anterioare și, pentru orice nouă deficiență majoră identificată, riscurile relevante implicate, o evaluare a impactului și recomandări. Organul de conducere trebuie să acționeze în privința constatărilor funcțiilor de control la timp și în mod eficace și trebuie să solicite măsuri adecvate de remediere.

6 ADMINISTRAREA RISCURILOR

Elementul esențial al unui sistem eficient de administrare a riscurilor este reprezentat de o „cultură de conștientizare a riscurilor” bine dezvoltată – o cultură corporativă în care riscurile asumate sunt recunoscute de fiecare angajat, impactul potențial al acestor riscuri este înțeles pe deplin, iar responsabilitatea pentru controlul riscurilor individuale este asumată de angajații relevanți în baza atribuțiilor și sarcinilor lor specifice.

Pe parcursul anului 2018, Banca a continuat să monitorizeze toate riscurile relevante și să își perfecționeze instrumentele de administrare a riscurilor.

Politicile prudente ale Băncii cu privire la administrarea riscurilor sunt definite în mod complex și la nivel instituțional de către Directorii Băncii și aprobate de Consiliul de Administrație. Funcțiile de administrare a riscurilor sunt asigurate de Departamentul de Administrare a Riscurilor și de Departamentul de Risc de Credit, înființate la nivelul Sediului Central. Deciziile privind reducerea sau acceptarea expunerilor la risc sunt adoptate în cadrul Comitetelor de Administrare a Riscurilor.

ProCredit Bank urmărește să identifice, să măsoare, să evalueze, să monitorizeze și să controleze în mod eficient riscurile cu care se confruntă și să mențină în mod continuu capitalul la un nivel adecvat riscurilor asumate. La baza strategiei noastre de administrare a riscurilor se află modelul nostru de afaceri simplu și transparent, o înțelegere aprofundată a clienților noștri, un personal bine instruit și o abordare conservatoare în ceea ce privește riscurile financiare. Codul de Conduită vine în completarea strategiei de administrare a riscurilor.

Conform statutului său, Banca nu se implică în tranzacții speculative și își menține poziția valutară închisă.

Principiile, profilul de risc și principalele instrumente utilizate pentru administrarea riscurilor vor fi stabilite de Consiliul de Administrație al Băncii prin politici și strategii de administrare a riscurilor. Astfel, Banca a definit politici și strategii de administrare a riscurilor pentru riscul de credit, riscul de contrapartidă, riscul valutar, riscul aferent ratei dobânzii, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de fraudă, riscul reputațional și riscul aferent activităților externalizate. De asemenea, Banca a implementat un Proces Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP) în conformitate cu profilul de risc stabilit, precum și un cadru general pentru simulările de criză în raport cu profilul de risc și adecvarea capitalului. Procesul de administrare și control a riscurilor se desfășoară atât la nivelul Băncii, cât și la nivelul fiecărei linii de afaceri definite.

Directorii Băncii sunt responsabili pentru implementarea strategiei de administrare a riscurilor și pentru funcționarea în bune condiții a Comitetelor de Administrare a Riscurilor, conform statutelor acestora. Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor este un comitet înființat la nivelul Consiliului responsabil pentru gestionarea tuturor riscurilor semnificative din punct de vedere strategic.

Comitetele de risc constituite la nivelul conducerii superioare sunt: Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor, Comitetul de Administrare a Riscului de Credit, Comitetul de Administrare a Riscului Operațional și Comitetul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism și gestionează riscurile individuale.

Departamentul de Administrare a Riscurilor dezvoltă și implementează un proces de administrare a riscurilor și de control operațional. Acest departament monitorizează în mod continuu toate riscurile relevante și pozițiile de risc prin intermediul unor rapoarte periodice cantitative și calitative pentru a se asigura că valoarea totală a tuturor riscurilor nu depășește potențialul Băncii de asumare a riscurilor. Toate procesele și ariile operaționale (incluzând sucursalele) vor fi evaluate periodic de către Departamentul de Audit Intern, fiind supuse unor evaluări ale riscurilor. Printre altele, misiunile de audit sunt concepute să identifice riscurile de fraudă și să informeze Directorii Băncii pentru a putea lua măsuri preventive.

Expunerea Băncii la riscuri și situația curentă privind adecvarea capitalului sunt prezentate în Raportul Conducerii privind Riscurile pregătit lunar. Acest raport este analizat în cadrul întâlnirilor Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor. Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor informează Consiliul de Administrație trimestrial prin intermediul Raportului privind Profilul de Risc și ICAAP cu privire la modificările apărute în profilul de risc și adecvarea capitalului. Deciziile comitetelor constituite la nivelul conducerii superioare sunt decizii executive. Domeniile operaționale relevante sunt reprezentate în fiecare comitet pentru asigurarea faptului că diferitele linii de afaceri și funcția de administrare a riscurilor sunt strâns legate.

RIScul DE CREDIT

Administrarea riscului de credit intră în atribuțiile Comitetului de Administrare a Riscului de Credit. Departamentul de Risc de Credit este responsabil cu identificarea și evaluarea riscului de credit la nivel de client, în timp ce Departamentul de Administrare a Riscurilor are aceleași responsabilități la nivel de portofoliu de credite.

Produsele de creditare ale Băncii prezintă un nivel scăzut de complexitate. Banca nu se angajează în tranzacții cu instrumente financiare derivate cu clienții săi. De asemenea, strategia noastră de transparență față de clienți asigură faptul că aceștia înțeleg obligațiile care decurg din încheierea unui contract de credit, astfel evitând eventuale probleme ulterioare la rambursare. În ansamblu, procesul de creditare este conceput pentru a minimiza riscul asociat creditelor individuale: analiza creditului se concentrează în principal pe fluxurile de numerar ale clientului și numai în subsidiar pe activele colateralizate; fiecare credit este analizat și aprobat de un comitet de credit; creditele sunt monitorizate cu atenție de consilierii clienți, care sunt responsabili pentru respectarea de către clienții acestora a planurilor de rambursare stabilite și eșalonarea plăților în rate lunare. Toate aceste măsuri sunt aplicate majorității produselor de creditare, ceea ce facilitează identificarea rapidă a problemelor. Creditele care prezintă întâzieri la plată sunt monitorizate de personal specializat, la nivelul sediului central, astfel, asigurând un nivel corespunzător de colectare a creanțelor restante. În cazul în care un credit devine irecuperabil pe cale amiabilă, banca inițiază procesul de executare silită pentru recuperarea garanțiilor aferente creditului.

La data de 31 decembrie 2018, suma medie aferentă unui credit din portofoliul de credite în curs de derulare era 62.876 euro (31 decembrie 2017: 35.159 euro). Portofoliul de credite neperformante se situa la 3,18% (31 decembrie 2017: 7,44%), în timp ce rata de acoperire a creditelor neperformante era de 50,38% (31 decembrie 2017: 52,30%).

RIScul DE PIAȚĂ

ProCredit Bank este expusă riscului valutar și riscului aferent ratei dobânzii. Administrarea acestor riscuri este realizată de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor. De asemenea, Comitetul monitorizează limitele stabilite de Consiliul de Administrație pentru expunerea la aceste riscuri.

Riscul valutar

Banca este expusă la riscul valutar, efectuând operațiuni în monedă străină, în special în euro. Pentru a evita pierderile generate de fluctuația cursurilor de schimb valutar, Banca

adoptă o strategie de închidere a pozițiilor valutare zilnic. ProCredit Bank nu utilizează instrumente financiare derivate în scopul acoperirii pozițiilor deschise, optând pentru o strategie de închidere a pozițiilor prin minimizarea diferențelor între activele și pasivele denumite în valută. Poziția valutară este monitorizată zilnic la nivelul Departamentului de Trezorerie, Departamentului Suport Operatiuni și Departamentului de Administrare a Riscurilor. Rezultatele monitorizării sunt prezentate Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO).

Riscul aferent ratei dobânzii

Banca dorește să se asigure că structura bilanțului este echilibrată în ceea ce privește toate scadențele. Riscul de rată a dobânzii este administrat în principal utilizând analiza de tip maturity gap și analiza scenariilor ce măsoară impactul evoluției ratelor de dobândă pe piață în valoarea economică a Băncii și în contul de profit și pierdere. Impactul asupra valorii economice a Băncii cu ipotezele din scenariul standard Basel II nu trebuie să depășească în niciun moment 10% din capitalul Băncii.

RIScul DE LICHIDITATE (INCLUZÂND RIScul DE FINANȚARE)

Poziția Băncii referitoare la riscul de lichiditate este atent monitorizată și analizată, de obicei de două ori pe lună, în cadrul întâlnirilor Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor. Riscul de lichiditate a fost atenuat prin gama diversificată de depozite retail.

Riscul de finanțare este o componentă a riscului de lichiditate, care exprimă riscul ca Banca să nu dispună de fonduri suficiente pentru finanțarea dezvoltării proprii afaceri. Pe parcursul anului 2018, Banca a utilizat finanțarea atrasă de la ProCredit Holding / ProCredit Bank AG (Germania), precum și fondurile atrase de la Fondul European de Investiții (EIF) în cadrul programului JEREMIE, Programul Operațional Competitivitate, Fonduri FEADR („AGRI”). Adicional, Banca a utilizat finanțare atrasă de la Banca Europeană de Investiții și de la alte instituții financiare. Finanțarea portofoliului de credite din depozitele atrase de la clienți se situa la sfârșitul anului 2018 la nivelul de 69%.

RIScul OPERAȚIONAL

Pentru monitorizarea și controlul riscului operațional, ProCredit Bank menține o bază de date de evenimente de risc operațional („RED”) și a înființat un Comitet de Administrare a Riscului Operațional. O componentă importantă a administrării acestui risc este reprezentată de eforturile continue depuse pentru creșterea gradului de conștientizare a angajaților în ceea ce privește această sursă de risc și încurajarea acestora să raporteze incidentele detectate.

Banca are de asemenea o politică de securitate a informației și un plan de continuitate și recuperare a activității în caz de dezastru. Monitorizarea și administrarea incidentelor legate de securitatea informațiilor sunt asigurate de Responsabilul pentru Securitatea Informației din cadrul Departamentului de Administrare a Riscurilor.

RIScul COMERCIAL (INCLUZÂND RIScul STRATEGIC)

Banca consideră că riscul comercial (incluzând riscul strategic) este un risc semnificativ, deoarece, ca urmare a schimbărilor survenite în mediul de afaceri în ultimii ani, cauzate în principal de criza financiară, ne-am confruntat cu probleme semnificative în îndeplinirea

obiectivelor comerciale. În aceste condiții, Consiliul de Administrație al Băncii a definit un profil țintă pentru acest risc în scopul asigurării unui control mai bun asupra expunerii la risc.

RISCU DE CONFORMITATE, AML-CFT, RISCU REPUTAȚIONAL ȘI RISCU JURIDIC

Riscul de conformitate este administrat în cadrul a trei comitete ale Băncii. Conformitatea cu clauzele financiare incluse în contractele de refinanțare este monitorizată lunar în cadrul întâlnirilor ALCO. Riscurile aferente spălării banilor și finanțării actelor de terorism sunt administrate de Comitetul pentru Prevenirea Spălării Banilor și Finanțării Actelor de Terorism. Monitorizarea actelor legislative și a aplicării acestora este realizată în cadrul Comitetului de Administrare a Riscului Operațional. Structura organizațională a băncii include Departamentul de Conformitate, care are rolul de a asista Directorii Băncii la administrarea eficientă a riscului de conformitate și a riscului AML-CFT.

Reputația noastră pe piață rămâne esențială pentru succesul nostru în atragerea de depozite și fonduri prin intermediul pieței de capital. Riscul nostru reputațional este scăzut, având în vedere angajamentul nostru pentru transparență și responsabilitate în fiecare aspect al politicilor noastre și în cultura organizațională. Nu au existat evenimente negative semnificative care să fi afectat reputația noastră în 2018. Fitch Ratings a reconfirmat ratingul individual pe termen lung al Băncii (BBB-) având în vedere perspectiva stabilă a modelului nostru de afaceri.

PROCESUL INTERN DE ADECVARE A CAPITALULUI LA RISCURI

Pe parcursul anului 2018, Banca a continuat să își dezvolte abordarea cu privire la procesul intern de adecvare a capitalului. Acest proces este bazat pe evaluarea, monitorizarea și controlul intern al adecvării capitalului din două perspective complementare: stabilirea, în baza poziției curente și previzionate, a capitalului economic necesar pentru acoperirea fiecărui risc semnificativ și utilizarea tehnicilor de calcul al capitalului economic pentru a calcula capitalul suplimentar necesar pentru riscurile subevaluate sau neacoperite de cadrul de reglementare.

Consiliul de Administrație a stabilit prin Politica privind Procesul Intern de Adecvare a Capitalului (ICAAP) atât limitele pentru capitalul economic necesar pentru fiecare risc semnificativ, cât și limitele generale pentru adecvarea capitalului, încadrarea în aceste limite fiind monitorizată lunar în cadrul Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor.

Pe parcursul anului 2018, Banca a efectuat în mod regulat simulări de criză asupra profilului de risc și adecvării capitalului în cadrul procesului de planificare a activității. Obiectivul acestui proces este de a evalua expunerea Băncii la riscuri semnificative, în condiții alternative, și de a asigura faptul că, în condiții nefavorabile, vom continua să ne încadrăm în limitele de solvabilitate și de apetit la risc.

7 ADMINISTRAREA CAPITALULUI

Administrarea capitalului Băncii are următoarele obiective:

- Asigurarea că Banca dispune în permanență de un capital adecvat atât în ceea ce privește volumul, cât și calitatea, pentru a acoperi (eventualele) pierderi rezultând din diferite riscuri, chiar și în condiții extreme.

- Conformitatea deplină cu cerințele externe de capital prevăzute de autoritatea de reglementare.
- Respectarea cerințelor minime de adecvare a capitalului stabilite la nivel intern.
- Permitea Băncii să implementeze planurile pentru dezvoltare continuă în corelare cu strategia sa de afaceri.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului al ProCredit Bank SA este reglementat prin Politica Băncii privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP). Principalele instrumente utilizate pentru evaluarea și monitorizarea adecvării capitalului Băncii sunt indicatorii de adecvare a capitalului reglementat, cerința internă de capital, raportul datorii - capitaluri de nivel I și capacitatea de toleranță la risc. Aceste instrumente sunt monitorizate pe baza lunara de Directorii Băncii, Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Consiliul de Administrație.

Cerințele minime externe de capital sunt impuse și monitorizate de autoritatea locală de supraveghere bancară, respectiv Banca Națională a României. Adecvarea capitalului este calculată în baza cifrelor din Standardele Internaționale de Raportare Financiară și raportată lunar Directorilor Băncii și Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor. Aceste rapoarte includ previziuni actualizate continuu pentru a asigura conformitatea curentă și ulterioară.

în LEI	La 31 decembrie	
	2018	2017
Capital social	199.061.971	199.061.971
Rezervă de capital	1.273.775	1.273.775
Rezerve legale	3.372.009	3.372.009
Pierderi acumulate	-18.014.949	-8.161.475
Minus alte imobilizări necorporale	-4.559.881	-4.153.356
Minus alte ajustări reglementate	-12.973	-742.207
Capital Propriu de nivel I de bază	181.119.952	190.537.039
Capital de nivel I	181.119.952	190.537.039
Capital de nivel II	-	-
Total capital reglementat	181.119.952	190.537.039

Indicatorii de adecvarea capitalului sunt completați de cerințele interne de capital. Conform cadrului Basel III Pilonul I, Banca își calculează cerințele de capital pentru riscurile de credit și riscurile de piață prin utilizarea Abordării Standardizate și pentru riscul operațional prin utilizarea Abordării Indicatorului de Bază. Conform cadrului Basel III Pilonul II, Banca își calculează cerințele suplimentare de capital pentru riscurile neacoperite de Pilonul I sau neacoperite complet de Pilonul I.

Pe parcursul anului 2018, Banca și-a actualizat procesul intern de evaluare a adecvării capitalului prin revizuirea continuă a metodologiilor sale de administrare a riscurilor.

La data de 31 decembrie 2018, rata solvabilitatii exprimată ca raport între capitalul reglementat și activele ponderate la risc a fost 18,06%, nivel peste limitele stabilite de Banca Națională a României.

8 POLITICA DE REMUNERARE A PERSONALULUI

Politica de remunerare a personalului Băncii stabilește principiile ce stau la baza pachetelor salariale și beneficiilor acordate angajaților Băncii.

Politica de remunerare este accesibilă tuturor angajaților Băncii.

Politica de remunerare a personalului Băncii corespunde culturii și valorilor Băncii și permanent evaluată și corelată cu obiectivele organizaționale pe termen mediu și lung și strategia Băncii. Astfel, integritatea personală, profesionalismul, responsabilitatea socială, comunicarea deschisă și transparența se vor număra de asemenea printre principiile ce stau la baza politicii de remunerare a personalului. Această politică este elaborată astfel încât să permită și să promoveze o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă fără încurajarea asumării excesive de riscuri, ce ar putea depăși capacitatea Băncii de toleranță la risc, și evitarea potențialelor conflicte de interese.

Consiliul de Administrație al Băncii adoptă și revizuieste periodic, cel puțin anual, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil pentru aplicarea acesteia. Comitetul de Resurse Umane asistă și coordonează aplicarea uniformă a politicii de remunerare și evaluează modul în care aceasta este aplicată.

Conformitatea cu politicile și procedurile de remunerare face obiectul unei evaluări interne independente efectuată anual de Departamentul de Audit Intern. Această evaluare va viza cel puțin modul în care politica de remunerare este întocmită și aplicată, precum și efectele acesteia. Rezultatul acestei evaluări va fi prezentat Consiliului de Administrație.

Principiile Politicii de Remunerare a Personalului:

Politica de remunerare a personalului a ProCredit Bank este bazată pe următoarele principii:

Pachetul salarial și de beneficii constă în:

- salariul net, cu o componentă strict fixă, conform grilei de salarizare în vigoare;
- bonuri de masă, conform legislației aplicabile în vigoare;
- condiții preferențiale pentru credite și servicii bancare, astfel cum acestea sunt prevăzute în procedurile Băncii și în conformitate cu legislația în vigoare;
- servicii medicale în baza deciziilor adoptate în cadrul Comitetului de Resurse Umane, a contractelor încheiate de Bancă și a opțiunii fiecărui angajat.

Pachetul salarial și de beneficii nu include bonusuri sau stimulente financiare sau materiale, care ar putea încuraja asumarea excesivă de riscuri prin corelarea acestora cu prestațiile și rezultatele cantitative individuale sau cu rezultatele financiare ale Băncii.

În cadrul ProCredit Bank S.A., se interzice, la stabilirea și negocierea salariilor, orice discriminare pe criterii de sex, orientare sexuală, caracteristici genetice, vârstă, naționalitate, rasă, culoare, etnie, religie, opțiune politică, origine socială, dizabilități sau situație, responsabilitate familială, apartenență la un sindicat sau activitate sindicală.

Nivelul remunerației pentru Directorii Băncii este stabilit de Consiliul de Administrație. Remunerația acestora constă exclusiv într-o componentă fixă și nu include stimulente corelate cu rezultatele Băncii.

Remunerația personalului care deține funcții cheie (astfel cum acesta este definit în Politica și Strategia privind Expunerea la Părți Afiliate Băncii) constă exclusiv într-o componentă fixă și nu conține stimulente corelate cu rezultatele Băncii; aceasta este stabilită și aprobată de Consiliul de Administrație.

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

- Îndeplinirea sarcinilor și atribuțiilor conform fișei postului și procedurilor și regulamentelor interne ale Băncii;
- Rezultatele profesionale obținute pe parcursul anului, calitatea muncii prestate, precum și implicarea personală a angajatului;
- Aptitudinile angajatului;

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

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

În 2018, remunerația totală plătită conducerii băncii a fost de:

în LEI	1.1.-31.12.2017	1.1.-31.12.2016
Salariile Comitetului de conducere	644,148	794,687
Total	644,148	794,687

În 2018, membrii Consiliului de Administrație au primit remunerații din partea Băncii în valoare de 3.000 EUR.

9 TRANZACȚII CU PERSOANELE AFILIATE BĂNCII

Banca a încheiat o serie tranzacții bancare cu persoane afiliate în cursul normal al activității. Societatea mamă a băncii este ProCredit Holding AG & Co. KGaA. Pe parcursul anului încheiat **la data de 31 decembrie 2018** și al anului încheiat **la data de 31 decembrie 2017**, următoarele tranzacții au fost efectuate cu acționarii și alte părți afiliate Băncii și Grupului:

La 31 Decembrie

in LEI	2018	2017
Active		
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	85.722.057	33.451.755
Alte creanțe	112.942	130.181
Total active	85.834.999	33.581.936
Datorii		
Datorii către instituțiile de credit	171.635.812	173.807.227
Datorii privind clientela (inclusiv ProCredit Holding)	24.074.756	46.426.996
Alte datorii	209.706	383.197
Total datorii	195.920.274	220.617.420
Poziții extra-bilanțiere		
Linie de credit	46.639.000	46.597.000
Total poziții extra-bilanțiere	46.639.000	46.597.000
în LEI	1.1.-31.12.2018	1.1.-31.12.2017
Venituri	170.123	63.452
Cheltuieli	20.827.236	18.989.731
Cheltuială netă	-20.657.113	-18.926.279

10 PREZENTAREA GENERALĂ A REZULTATELOR FINANCIARE ALE BĂNCII

Situația Profitului sau a Pierderii

în LEI	1.1-31.12. 2018	1.1-31.12. 2017
Venituri din dobânzi	63.924.141	66.418.599
Cheltuieli cu dobânzile	-18.187.315	-11.441.943
Venituri nete din dobânzi	45.736.826	54.976.656
Provizioane pentru deprecierea activelor financiare	5.015.505	5.834.989
Venituri nete din dobânzi după deducerea provizioanelor	50.752.332	60.811.645
Venituri din speze și comisioane	13.055.523	12.249.958
Cheltuieli cu speze și comisioane	-4.225.105	-4.027.773
Venituri nete din speze și comisioane	8.830.418	8.222.185
Rezultatul net din tranzacționare	3.915.406	4.267.702
Rezultatul net din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	29.743	-
Rezultatul net provenit din activele disponibile pentru vânzare	-	29.096

Venituri operaționale	63.527.898	73.330.628
Cheltuieli cu personalul	-23.093.473	-26.381.662
Cheltuieli administrative	-32.428.729	-32.196.095
Cheltuieli cu chirile	-4.839.881	-6.381.842
Cheltuieli cu amortizarea	-5.631.583	-5.852.175
Alte venituri operaționale	1.753.028	7.607.915
Alte cheltuieli operaționale	-1.000.612	-9.132.822
Cheltuieli operaționale	-65.241.250	-72.336.681
Rezultatul operațional	-1.713.352	993.947
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-3.527.964	-529.547
Profitul/pierderea exercițiului financiar	-5.241.316	464.400

Situația Poziției Financiare

în LEI

La 31 Decembrie

Active	2018	2017
Numerar și echivalente de numerar	177.650.363	193.314.659
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	105.976.574	33.698.553
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	51.887.068
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	31.853.596	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.131.944.171	996.000.070
Imobilizări corporale	17.519.972	17.510.878
Imobilizări necorporale	4.559.881	4.267.034
Creanțe privind impozitul amânat	-	3.191.553
Alte active financiare	2.207.468	1.952.528
Alte active nefinanciare	7.780.924	6.544.558
Creanțe privind impozitul curent	3.197.006	3.197.006
Total active	1.482.689.955	1.311.563.907
Datorii		
Datorii privind institutiile de credit	254.992.673	239.847.857
Datorii privind clientela	821.512.267	705.010.209
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	215.619.713	167.273.687
Alte datorii financiare	2.993.072	2.569.828
Alte datorii nefinanciare	877.932	918.700
Provizioane	620.291	405.625
Datorii privind impozitul amânat	341.584	-
Total datorii	1.296.957.532	1.116.025.906
Capitaluri proprii		
Capital social	199.061.971	199.061.971
Prima de emisiune	1.273.775	1.273.775
Rezerva legală	3.372.009	3.372.009
Rezultatul reportat	-18.014.950	-8.161.474
Rezerva din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	39.618	-
Rezerva din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare	-	-8.280
Total capitaluri proprii	185.732.423	195.538.001
Total datorii și capitaluri proprii	1.482.689.955	1.311.563.907

 Part of the
ProCredit Group



ProCredit Bank

ProCredit Bank Romania
Head Office
62 - 64 Buzesti Street, District 1
Bucharest
Phone: +4021-2016000
Fax: +4021-3055663
headoffice@procreditbank.ro