

 Part of the  
ProCredit Group



**ProCredit Bank**

## Raport privind cerințele de transparență și de publicare pentru anul 2019

(în conformitate cu Regulamentul Banilor Naționale a României Nr. 9/2010)

ProCredit Bank SA



## CUPRINS

1	INTRODUCERE .....	2
2	SCOPUL PUBLICĂRII INFORMAȚIILOR .....	2
3	STRUCTURA ORGANIZATORICĂ.....	3
	A. ORGANIGRAMA .....	3
	B. PRINCIPALELE ORGANE ALE BANCII .....	4
	C. CADRUL DE ADMINISTRARE .....	8
	D. COMITETELE ORGANULUI DE CONDUCERE .....	9
4	MODELUL DE AFACERI ȘI STRATEGIA.....	11
5	ORGANIZAREA FUNCȚIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN .....	12
6	ADMINISTRAREA RISCURILOR.....	14
7	ADMINISTRAREA CAPITALULUI.....	18
8	POLITICA DE REMUNERARE A PERSONALULUI.....	19
9	TRANZAȚII CU PERSOANELE AFILIATE BĂNCII .....	22
10	PREZENTAREA GENERALĂ A REZULTATELOR FINANCIARE ALE BĂNCII.....	23

## 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). La sfârșitul anului 2019, 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 2019, grupul funcționa în Germania, Europa de Sud-Est și Est și în America de Sud. 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 2019). De asemenea, aceeași agenție a reconfirmat ratingul individual pe termen lung al Băncii (BBB-).

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

## 2 SCOPUL PUBLICĂRII INFORMAȚIILOR

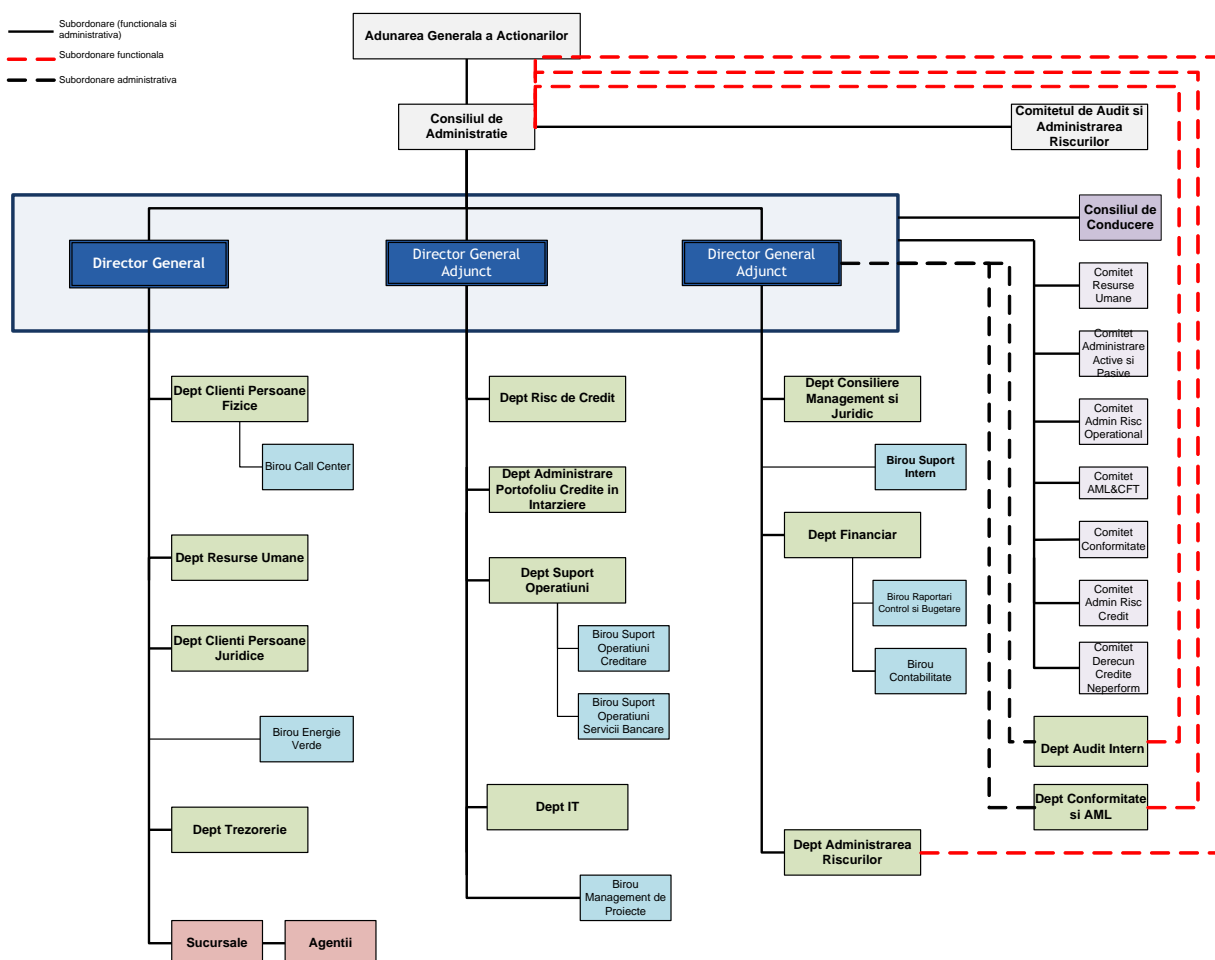
Prezentul raport și situațiile financiare anuale publicate au ca scop îndeplinirea cerințelor de informare publică în vigoare la data de 31 decembrie 2019, conform Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013. Informațiile confidențiale, informațiile protejate prin lege sau informațiile ale 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 2019.

### 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 2019, 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, in care organul de conducere al Bancii este format din Consiliul de Administratie si Directorii Bancii care alcatuiesc impreuna 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 Administrație sunt numiți pentru o perioadă 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 revocați de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor.

Consiliul de Administrație 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 excepția puterilor rezervate prin lege Adunării Generale a Acționarilor.

Consiliul de Administrație se concentrează asupra funcției de supraveghere a organului de conducere și își exercită rolul independent de funcția executivă a organului de conducere.

La data de 31 decembrie 2019, Consiliul de Administrație al ProCredit Bank era format din următorii membri:

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

Membrii Consiliului de Administrație participă activ și efectiv la exercitarea responsabilităților, în cursul anului 2019 Consiliul de Administrație având 15 sedințe. Sedințele au fost ținute cu participarea numărului de membri necesar întrunirii conform prevederilor legislației în vigoare și Actului Constitutiv al Băncii, înregistrând o prezență de aproximativ 81%.

## **DIRECTORII BANCII**

Conducerea executivă a activității Băncii este delegată de Consiliul de Administrație către cel puțin doi directori, dintre care unul va avea funcția de Director General, ceilalți având funcția de Directori Generali Adjuncti. Numărul exact al directorilor este stabilit de către Consiliul de Administrație prin organigrama Băncii aprobată de către Consiliul de Administrație. Directorii Băncii trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute de reglementările aplicabile instituțiilor de credit.

Banca este reprezentată în relațiile cu terții de oricare dintre directori, acționând individual sau, în limitele permise de lege și de normele și regulamentele Băncii Naționale a României, de către orice alt angajat al Băncii împuternicit în mod expres să reprezinte Banca fie în baza unei împuterniciri acordate în scris de către un director, fie în conformitate cu drepturile și obligațiile aferente poziției ocupate de astfel de angajați, în conformitate cu fișele de post, reglementările și procedurile interne ale Băncii și cu structura organizatorică a acesteia. Ocazional, și în scopuri limitate, și alte persoane pot fi împuternicite să reprezinte Banca. Orice document prin care se acordă drepturi de reprezentare va specifica dacă dreptul de reprezentare acordat este transmisibil pentru scopurile respectivului document. În nicio situație nu le va fi permis Directorilor Băncii să delege altor angajați ai Băncii atribuțiile care, potrivit legislației și normelor Băncii Naționale a României, le revin în exclusivitate.

Pe lângă drepturile și obligațiile directorilor stabilite de către Consiliul de Administrație, Directorii Băncii vor fi responsabili pentru implementarea strategiilor generale și politicilor



privind activitatea institutiei de credit, asa cum sunt acestea aprobate de catre Consiliul de Administratie.

La data de 31 decembrie 2019, 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 și cu cadrul legislativ aplicabil, este aprobat de către Consiliul de Administratie al Bancii, iar prevederile sale sunt obligatorii. Prevederile prezentului Regulament de Organizare și Funcționare sunt completate de strategiile, politicile și procedurile Bancii, precum și de fisele de post, prin care sunt definite responsabilitățile specifice ale angajaților Bancii. Politicile și strategiile Bancii vor fi aprobate de către Consiliul de Administratie, iar prevederile acestora sunt obligatorii. Acestea vor fi revizuite ori de câte ori este considerat necesar, sau conform frecvenței stipulate în fiecare politică (dacă este cazul) și/ sau în reglementările aplicabile, iar modificările necesare vor fi implementate numai pe baza aprobării Consiliului de Administratie.

La data de 31 decembrie 2019, Banca are implementate următoarele politici și strategii:

#### ***Politici și strategii instituționale 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 și planificarea succedării Directorilor Bancii și a persoanelor ce detin funcții cheie
- Politica privind selectarea, evaluarea, monitorizarea și planificarea succedării membrilor Consiliului de Administratie
- Politicile și Regulamentele de Resurse Umane

#### ***Politici și Strategii de Administrare a riscurilor***

- Politica Generală de Administrare a Riscurilor
- Politica și Strategia de Administrare a Riscului de Credit
- Politica și Strategia pentru Evaluarea Garanțiilor
- Politica și Strategia de Administrare a Riscului de Contrapartidă (inclusiv Riscul Emitentului)
- Politica și 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 2019, Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor al ProCredit Bank era format din următorii membri:

Președinte	Rainer Peter Ottenstein
Membru	Gian Marco Felice
Membru	Andrei Georgescu

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 avizati 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; 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 avizati 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; Directorii 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 Operațiuni; 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; 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 și AML; Șef Departament Clienți Persoane Fizice; Șef Departament Clienți 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 convingși 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 Consilierii Clienți.

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 o platformă e-Banking modernă și ușor de utilizat. Prin rețeaua noastră modernă de sucursale, oferim servicii 24/7 complete și convenabile. Unitățile Bancii 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 băncii 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 Băncii 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 și AML, care este responsabilă pentru administrarea riscului de conformitate în cadrul Băncii, precum și de unul dintre directorii generali adjuncți ai băncii, în calitate de Ofițer Conformitate pe aria AML-CFT.

Pentru a asigura o administrare riguroasă a riscului de conformitate în cadrul băncii, Departamentul de Conformitate și AML a elaborat Politica de Conformitate ProCredit Bank, aprobată de Consiliul de Administrație, 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.

Seful Departamentului Conformitate și AML este coordonatorul funcției de conformitate (cu excepția ariei de AML-CFT) la nivelul Băncii și raportează direct Consiliului de Administrație. Unul dintre directorii generali adjuncți ai băncii este coordonatorul implementării legii 129/2019 (AML-CFT) la nivelul băncii.

**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 intern. 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 intern 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 2019, 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.



## **RISFUL 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 eşalonarea 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 2019, portofoliul de credite în curs de derulare era 293 mil euro (31 decembrie 2018: 248 mil euro). Portofoliul de credite neperformante se situa la 2.2% (31 decembrie 2018: 3,12%), în timp ce rata de acoperire a creditelor neperformante era de 58,02% (31 decembrie 2018: 50,46%).

## **RISFUL 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 denuminate 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.

### **RISUL DE LICHIDITATE (INCLUZÂND RISUL 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 2019, 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 atrasa de la Banca Europeana de Investitii si si alte institutii financiare. Finanțarea portofoliului de credite din depozitele atrase de la clienți se situa la sfarsitul anului 2019 la nivelul de 71%.

### **RISUL 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.

### **RISUL AFERENT DESFASURARII AFACERII (INCLUZÂND RISUL STRATEGIC)**

Banca consideră că riscul aferent desfășurării afacerii (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.

### **RISUL DE CONFORMITATE, AML-CFT, RISUL REPUTAȚIONAL ȘI RISUL 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 și AML, 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 2019. Fitch Ratings a reconfirmat ratingul individual pe termen lung al Băncii (BBB-).

### **PROCESUL INTERN DE ADECVARE A CAPITALULUI LA RISCURI**

Pe parcursul anului 2019, 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 în cadrul Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor.

Pe parcursul anului 2019, 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 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 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	
	2019	2018
Capital social	251.635.371	199.061.971
Rezervă de capital	1.273.775	1.273.775
Rezerve legale	3.372.009	3.372.009
Pierderi acumulate	-34.369.715	-18.014.949
Minus alte imobilizări necorporale	-4.919.610	-4.559.881
Minus alte ajustări reglementate	-190.242	-12.973
<b>Capital Propriu de nivel I de bază</b>	<b>216.801.589</b>	<b>181.119.952</b>
<b>Capital de nivel I</b>	<b>216.801.589</b>	<b>181.119.952</b>
<b>Capital de nivel II</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total capital reglementat</b>	<b>216.801.589</b>	<b>181.119.952</b>

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 2019, 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 2019, rata solvabilitatii exprimată ca raport între capitalul reglementat și activele ponderate la risc a fost 22,26% 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 remuneratiei pentru Membrii Consiliului de Administrație a Băncii este fixat de către Adunarea Generală Ordinara a Acționarilor.

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) și a personalului identificat constă exclusiv într-o componentă fixă și nu conține stimulente corelate cu rezultatele Băncii; aceasta este stabilită și aprobată de Consiliul de Administrație.

Remunerarea întregului personal al Băncii, cu excepția categoriilor de personal definite la paragrafele anterioare, este stabilită și aprobată în cadrul Comitetului de Resurse Umane, în conformitate cu politica de remunerare și procedurile interne.

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

- 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 2019, remunerația totală plătită conducerii băncii a fost de:

în LEI	1.1.-31.12.2019	1.1.-31.12.2018
Salariile Consiliului de conducere	975.706	1.101.534
<b>Total</b>	<b>975.706</b>	<b>1.101.534</b>

În 2019, membrii Consiliului de Administrație au primit remunerații din partea Băncii în valoare de 4.500 EUR.

## 9 TRANZACȚII CU PERSOANELE AFILIATE BĂNCII

Banca a încheiat o serie de 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 2019** și al anului încheiat **la data de 31 decembrie 2018**, următoarele tranzacții au fost efectuate cu acționarii și alte părți afiliate Băncii și Grupului:

	<b>La 31 Decembrie</b>	
in LEI	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Active</b>		
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	70.388.440	85.722.057
Alte creanțe	68.997	112.942
<b>Total active</b>	<b>70.457.447</b>	<b>85.834.999</b>
<b>Datorii</b>		
Datorii către instituțiile de credit	193.981.337	171.635.812
Datorii privind clientela (inclusiv ProCredit Holding)	1.316.916	24.074.756
Alte datorii	533.654	209.706
<b>Total datorii</b>	<b>195.831.906</b>	<b>195.920.274</b>
<b>Poziții extra-bilanțiere</b>		
Linie de credit	47.793.000	46.639.000
<b>Total poziții extra-bilanțiere</b>	<b>47.793.000</b>	<b>46.639.000</b>
<b>în LEI</b>		
	<b>1.1.-31.12.2019</b>	<b>1.1.-31.12.2018</b>
Venituri	20.877	170.123
Cheltuieli	25.490.538	20.827.236
<b>Cheltuială netă</b>	<b>-25.469.661</b>	<b>-20.657.113</b>

## 10 PREZENTAREA GENERALĂ A REZULTATELOR FINANCIARE ALE BĂNCII

### Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

in LEI	1.1-31.12. 2019	1.1-31.12. 2018
Venituri din dobânzi	75.320.655	63.924.141
Cheltuieli cu dobânzile	-30.097.808	-18.187.315
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>45.222.847</b>	<b>45.736.826</b>
Provizioane pentru deprecierea activelor financiare	1.178.761	5.015.505
<b>Venituri nete din dobânzi după deducerea provizioanelor</b>	<b>46.401.608</b>	<b>50.752.332</b>
Venituri din speze și comisioane	12.865.601	13.055.523
Cheltuieli cu speze și comisioane	-5.455.659	-4.225.105
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>7.409.942</b>	<b>8.830.419</b>
Rezultatul net din tranzacționare	4.572.594	3.915.406
Rezultatul net din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.990	29.743
Alte venituri operaționale	1.168.636	1.753.028
<b>Venituri operaționale</b>	<b>59.574.317</b>	<b>65.280.927</b>
Cheltuieli cu personalul	-25.110.715	-23.093.473
Cheltuieli administrative	-38.018.918	-32.428.729
Cheltuieli cu chirii	-281.865	-4.839.881
Cheltuieli cu amortizarea	-10.625.807	-5.631.583
Alte cheltuieli operaționale	-2.071.361	-1.000.612
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>-76.108.667</b>	<b>-66.994.278</b>
<b>Rezultatul operațional</b>	<b>-16.531.897</b>	<b>-1.713.351</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	177.132	-3.527.964
<b>Pierdere exercițiului financiar</b>	<b>-16.354.765</b>	<b>-5.241.315</b>
<b>Elemente ce pot fi reclasificate ca profit sau pierdere</b>		
Modificări în valoarea activelor financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-182.645	53.071
Modificarea impozitului amanat aferent rezervei din reevaluarea activelor financiare	29.616	-5.173
<b>Total alte elemente ale rezultatului global, net de impozit</b>	<b>-153.029</b>	<b>47.898</b>
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar</b>	<b>-16.507.794</b>	<b>-5.193.417</b>



## Situația poziției financiare

în LEI	La 31 Decembrie	
<b>Active</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Numerar și echivalente de numerar	252.984.228	177.650.363
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	70.676.947	105.976.574
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	53.640.725	31.853.596
Credite și avansuri acordate clienților	1.374.558.391	1.131.944.171
Imobilizări corporale	36.852.270	17.519.972
Imobilizări necorporale	4.919.610	4.559.881
Creanțe privind impozitul amânat	26.019	-
Alte active financiare	2.261.634	2.207.468
Alte active nefinanciare	5.850.738	7.780.924
Creanțe privind impozitul curent	1.702.552	3.197.006
<b>Total active</b>	<b>1.803.473.114</b>	<b>1.482.689.955</b>
<b>Datorii</b>		
Datorii privind institutiile de credit	287.298.391	254.526.875
Datorii privind clientela	1.047.483.118	821.512.267
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	220.271.673	216.085.511
Alte datorii financiare	24.354.085	2.993.072
Alte datorii nefinanciare	1.255.092	877.932
Provizioane	851.869	620.291
Datorii privind impozitul amânat	160.856	341.584
<b>Total datorii</b>	<b>1.581.675.084</b>	<b>1.296.957.532</b>
<b>Capitaluri proprii</b>		
Capital social	251.635.371	199.061.971
Prime de emisiune	1.273.775	1.273.775
Rezerva legală	3.372.009	3.372.009
Rezultatul reportat	-34.369.715	-18.014.949
Rezerva din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-113.411	39.618
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>221.798.030</b>	<b>185.732.423</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>1.803.473.114</b>	<b>1.482.689.955</b>

 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](mailto:headoffice@procreditbank.ro)