

 Part of the
ProCredit Group



ProCredit Bank

**Raport privind cerințele de transparență
și de publicare pentru anul 2016**
(în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a României Nr. 5/2013)

ProCredit Bank SA



CUPRINS

1	INTRODUCERE	2
2	SCOPUL PUBLICĂRII INFORMAȚIILOR	2
3	STRUCTURĂ ORGANIZATORICĂ	2
	A. ORGANIGRAMA.....	2
	B. PRINCIPALELE ORGANE	4
4	MODELUL DE AFACERI ȘI STRATEGIA.....	7
5	ORGANIZAREA FUNCȚIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN.....	8
6	ADMINISTRAREA CAPITALULUI	12
7	POLITICA DE REMUNERARE A PERSONALULUI	13
8	TRANZACȚII CU PERSOANELE AFILIATE BĂNCII.....	15
9	PREZENTAREA GENERALĂ A REZULTATELOR FINANCIARE ALE BĂNCII	15

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 acționarizat 100% german.

ProCredit Holding este societatea mamă a unui grup de bănci prezent la nivel global. La sfârșitul anului 2016, 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 2016). De asemenea, aceeași agenție a confirmat în 2016 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 11 agenții situate în România.

Sediul social curent al Băncii este situat în: Str. Buzești nr. 62 – 64, Sector 1, București, România.

2 SCOPUL PUBLICĂRII INFORMAȚIILOR

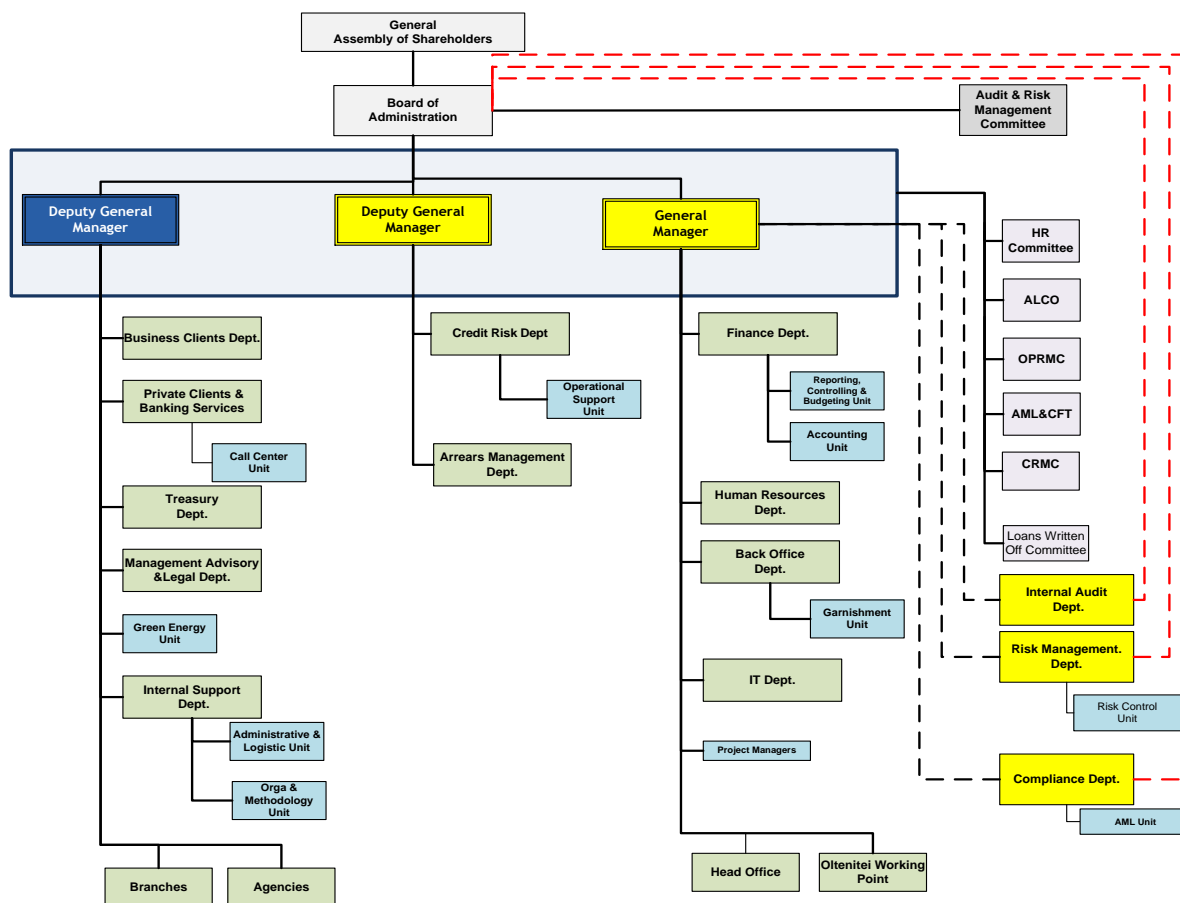
Prezentul raport și situațiile financiare anuale publicate au ca scop îndeplinirea cerințelor de informare publică în vigoare la data de 31 decembrie 2016, conform Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013. Informațiile confidențiale, informațiile protejate prin lege sau informațiile ale 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 2016.

3 STRUCTURĂ ORGANIZATORICĂ

A. ORGANIGRAMA

Structura organizatorică a ProCredit Bank S.A. (denumită în continuare „Banca”) este stabilită prin Decizia Consiliului de Administrație al Băncii, materializată în Organigrama Băncii, ce face parte integrantă din Regulamentul Intern, și în conformitate cu Actul Constitutiv al Băncii, legislația relevantă și cerințele specifice practicilor comerciale adoptate de Bancă.

La data de 31 decembrie 2016, organigrama Băncii era următoarea:



Legendă:

General Assembly of Shareholders -
Board of Administration -
Audit & Risk Management Committee -
Deputy General Manager
General Manager
HR Committee
ALCO
OPRMC
AML&CFT
CRMC
Loans Written Off Committee
Internal Audit Dept.
Risk Management Dept.
Risk Control Unit
Compliance Dept.
AML Unit
Business Clients Dept.
Private Clients and Banking Services
Call Center Unit
Treasury Dept.

Adunarea Generală a Acționarilor
Consiliul de Administrație
Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor
Director General Adjunct
Director General
Comitetul de Resurse Umane
Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor
Comitetul de Administrare a Riscului Operațional
Comitetul pentru Prevenirea Spălării Banilor și Combaterea Finanțării Actelor de Terorism
Comitetul de Administrare a Riscului de Credit
Comitetul de Drecunoaștere a Creditelor Neperformante
Departamentul de Audit Intern
Departamentul de Administrare a Riscurilor
Biroul de Control al Riscurilor
Departamentul de Conformitate
Biroul pentru Prevenirea Spălării Banilor
Departamentul pentru Clienți Persoane Juridice
Clienți Persoane Fizice și Servicii Bancare
Biroul Call Center
Departamentul de Trezorerie

Management Advisory & Legal Dept.	Departamentul de Administrare, Consultanță și Juridic
Green Energy Unit	Unitatea Energie Ecologică
Internal Support Dept.	Departamentul de Suport Intern
Administrative & Logistic Unit	Biroul Administrativ și de Logistică
Org. & Methodology Unit	Biroul pentru Organizare și Metodologie
Branches	Sucursale
Agencies	Agenții
Credit Risk Dept.	Departamentul de Risc de Credit
Operational Support Unit	Biroul Suport Operațional
Arrears Management Dept.	Departamentul de Administrare a Creditelor cu Întârzieri la Plată
Finance Dept.	Departamentul Financiar
Reporting, Controlling & Budgeting Unit	Biroul de Raportare, Control și Planificare Buget
Accounting Unit	Biroul Contabil
Human Resources Dept.	Departamentul de Resurse Umane
Back Office Dept.	Departamentul Back Office
Garnishment Unit	Departamentul Popriri
IT Dept.	Departamentul IT
Project Managers	Manageri de Proiecte
Head Office	Sediul Central
Oltenitei Working Point	Punct de Lucru Olteniței

B. PRINCIPALELE ORGANE

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.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

Banca adoptă sistemul unitar de administrație, astfel aceasta este condusă și supravegheată de Consiliul de Administrație, un organ de deliberare colectivă format din 5 membri, responsabil cu administrarea Băncii conform prerogativelor conferite acestuia prin Actul Constitutiv, hotărârile Adunării Generale a Acționarilor și în condițiile legii române. În adoptarea deciziilor, în cazul unei parități a voturilor, votul Președintelui sau, în absența sa, votul Vicepreședintelui, va fi decisiv.

Membrii Consiliului de Administrație sunt numiți de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor, cu excepția primilor administratori, ce au fost numiți prin Actul Constitutiv. Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor, ce numește Consiliul de Administrație, desemnează 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 Administrație 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 prelungea 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.

La data de 31 decembrie 2016, Consiliul de Administrație al ProCredit Bank era format din următorii membri:

Președinte	Rainer Peter Ottenstein
Membru	Gian Marco Felice
Membru	Ilir Aliu
Membru	Antje Marielle Gerhold
Membru	Helen Alexander

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 2016, 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:

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

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

- administrării globale a riscurilor Băncii;
- profilului de risc al Băncii;

- c) implementării deciziilor Consiliului de Administrație privind administrarea riscurilor.

DIRECTORII BĂNCII

Conducerea executivă a Băncii este delegată de Consiliul de Administrație către cel puțin doi administratori, dintre care unul va deține funcția de Director General, iar ceilalți acționând în calitate de Directori Generali Adjuncți. Numărul exact al Directorilor va fi stabilit de Consiliul de Administrație prin organigrama aprobată de Consiliul de Administrație. Directorii Băncii trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute de regulamentele aplicabile instituțiilor de credit.

Banca este reprezentată în relația cu terții de oricare dintre Directori acționând în mod individual sau, în măsura permisă de lege și normele și regulamentele BNR, de orice alt angajat al băncii împuternicit în mod expres să reprezinte banca, fie în baza unei împuterniciri acordate în scris de un Director, fie în conformitate cu drepturile și obligațiile aferente funcției deținute de acest angajat potrivit fișei de post, regulamentelor și procedurilor interne ale Băncii și structura organizatorică a acesteia. Ocazional, și în anumite scopuri, alte persoane pot de asemenea fi împuternicite să reprezinte Banca. Orice document prin care se acordă puteri de reprezentare va specifica dacă persoana împuternicită este autorizată să împuternicească la rândul său alte persoane în scopul documentului respectiv. În niciun caz, nu li se va permite Directorilor Băncii să delege altor angajați ai Băncii competențele ce le revin în mod exclusiv acestora conform legii și normelor Băncii Naționale a României.

În plus față de drepturile și obligațiile stabilite de Consiliul de Administrație, Directorii Băncii vor implementa strategiile și politicile generale privind activitatea instituției de credit, astfel cum acestea au fost aprobate de Consiliul de Administrație.

Politica de creditare prevede obligația Directorilor Băncii de a aproba expunerile la riscul de credit care depășesc un anumit prag stabilit în sumă absolută sau ca procent din fondurile proprii, precum și cele care presupun un risc de credit ridicat sau care nu sunt specifice activității desfășurate de instituția de credit.

La data de 31 decembrie 2016, conducerea băncii era asigurată de:

Director General	Antje Marielle Gerhold
Director General Adjunct	Mariana Dimitrova Petkova

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 facă economii. În derularea activității, aceasta 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 activitatea noastră pentru clienți persoane juridice, ne concentrăm asupra întreprinderilor mici și mijlocii pentru că suntem convingeți 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

ADMINISTRAREA RISCURILOR

Pe parcursul anului 2016, Banca a continuat să monitorizeze toate riscurile relevante și să își perfecționeze instrumentele de administrare a 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.

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, înființat 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 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 arile 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.

Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor (ARMC)

Principala atribuție a ARMC este asistarea Consiliului de Administrație în asigurarea că banca menține un nivel al profilului de risc în limitele definite de apetitul de risc al Băncii. Astfel, ARMC analizează toate aspectele referitoare la implementarea politicilor, procedurilor și metodelor utilizate pentru administrarea riscului de credit (inclusiv a riscului de contrapartidă), riscului de piață (riscului aferent ratei dobânzii și riscului valutar), riscului de lichiditate (inclusiv a riscului de finanțare), riscului operațional (inclusiv a riscului legal), riscului reputațional, riscului asociat activității (inclusiv a riscului strategic), riscului de conformitate și la administrarea oricăror altor categorii de risc ce ar putea deveni relevante pentru activitatea băncii. ARMC monitorizează lunar gradul de adecvare a capitalului din perspectiva reglementărilor în vigoare, precum și din perspectiva capitalului economic calculat în scop intern. Comitetul se întrunește lunar.

Comitetul de Administrare a Riscului de Credit (CRMC)

CRMC este un comitet decizional și de monitorizare a cărui atribuție principală este monitorizarea evoluțiilor și tendințelor referitoare la portofoliul de credite și analizarea acestora în raport cu apetitul de risc stabilit pentru riscul de credit și, dacă este cazul, aprobarea măsurilor corective. Întâlnirile comitetului au loc lunar, dar acesta poate fi convocat oricând este necesar.

Comitetul de Administrare a Riscului Operațional (OPRC)

Ordinea de zi a întâlnirilor ordinare OPRC include cel puțin următoarele aspecte: expunerea la riscul operațional (rezultând din baza de date a evenimentelor de risc operațional) și planurile de acțiune necesare pentru gestionarea evenimentelor de risc operațional. Evaluarea expunerii la riscul operațional include de asemenea elemente de securitate a informației și riscurile asociate activităților externalizate. Întâlnirile OPRC au loc lunar, dar acestea pot fi convocate oricând este necesar.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO)

Ordinea de zi a unei întâlniri ALCO diferă în funcție de tipul de întâlnire. În cadrul întâlnirilor lunare, comitetul tratează în principal aspecte referitoare la profilul de risc, riscul de lichiditate, riscul de piață, riscul de contrapartidă, riscul valutar, riscul comercial și, într-o anumită măsură, riscul de conformitate. În cadrul întâlnirilor sale, comitetul se concentrează asupra administrării lichidității pe termen scurt. Comitetul se poate reuni în ședință extraordinară oricând este necesar.

Comitetul de Derecunoaștere a Creditelor Neperformante

Comitetul de Derecunoaștere a Creditelor Neperformante are ca principal obiectiv monitorizarea și adoptarea deciziei de derecunoaștere contabilă pentru creditele neperformante. Creditele monitorizate și evaluate sunt credite neperformante aflate în proces de recuperare amiabilă, precum și în proces de recuperare prin procedură de executare silită.

Comitetul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Finanțării Actelor de Terorism (AML&CFT)

Principalul obiectiv al acestui comitet este monitorizarea activităților din zona practicilor de cunoaștere a clienței, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism. Deciziile comitetului sunt implementate de acele departamente ale căror domenii de activitate includ măsurile decise de comitet. Comitetul AML&CFT este convocat oricând este necesar, dar cel puțin trimestrial.

RISCOL 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. Departamentul de Administrare a Riscurilor, prin intermediul unei structuri operaționale specializate, respectiv Unitatea de Control al Riscurilor, evaluează conformitatea compartimentelor controlate cu prevederile Politicii și Strategiei de Administrare a Riscului de Credit și a procedurilor de creditare și calitatea portofoliului în compartimentele controlate.

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 întârzieri 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 2016, suma medie aferentă unui credit din portofoliul de credite în curs de derulare era 22.787 euro (31 decembrie 2015: 16.415 euro). Portofoliul de credite neperformante se situa la 6,28% (31 decembrie 2015: 7,51%), în timp ce rata de acoperire a creditelor neperformante era de 52,51% (31 decembrie 2015: 51,88%).

Consiliul de Administrație stabilește limitele privind expunerea Băncii la riscul de credit, încadrarea în aceste limite fiind monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Comitetul de Administrare a Riscului de Credit. Expunerea Băncii la riscul de contrapartidă (incluzând riscul asociat emitentului) este monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor.

RISCOL 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

denominate în valută. Poziția valutară este monitorizată zilnic la nivelul Departamentului de Trezorerie, Departamentului Back Office 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.

Consiliul de Administrație stabilește limitele pentru expunerea Băncii la riscurile de piață, încadrarea în aceste limite fiind monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor.

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 2016, 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. Banca a menținut un nivel confortabil al finanțării portofoliului de credite din depozitele atrase de la clienți (79,47% la sfârșitul anului 2016). Depozitele clienților au un grad ridicat de diversificare, cei mai mari 10 deponenți reprezentând aproximativ 13% din totalul sumelor atrase de la clienți.

Consiliul de Administrație stabilește limitele pentru expunerea Băncii la riscul de lichiditate, încadrarea în aceste limite fiind monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor.

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.

Consiliul de Administrație stabilește limitele pentru expunerea Băncii la riscul operațional, încadrarea în aceste limite fiind monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Comitetul de Administrare a Riscului Operațional.

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.

Consiliul de Administrație stabilește limitele pentru expunerea Băncii la riscul comercial, încadrarea în aceste limite fiind monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor.

RISCU DE CONFORMITATE, 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 (Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor). 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.

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 2016. Fitch Ratings a reconfirmat ratingul individual pe termen lung al Băncii (BBB-) având în vedere perspectiva stabilă a modelului nostru de afaceri.

La data de 31 decembrie 2016, nu există acțiuni juridice semnificative intentate împotriva Băncii.

PROCESUL INTERN DE ADECVARE A CAPITALULUI LA RISURI

Pe parcursul anului 2016, 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 2016, 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.

6 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.
- Permitearea 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 lunar 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.

Indicatori	La 31 decembrie	
	2016	2015
Capital propriu de nivel I de bază (CET1) / Active ponderate la risc	16,19%	14,84%
Capital de nivel I / Active ponderate la risc	16,16%	14,84%
Capital de nivel I + nivel II / Active ponderate la risc	20,43%	18,90%

în LEI	La 31 decembrie	
	2016	2015
Capital social	159.681.721	159.681.721
Rezervă de capital	1.273.775	1.273.775
Rezerve legale	3.322.312	3.039.032
Pierderi acumulate	-8.576.178	-13.019.544
Minus alte imobilizări necorporale	-6.014.652	-6.018.420
Minus alte ajustări reglementate	-395.615	-32.790
Capital Propriu de nivel I de bază	149.291.363	144.923.774
Capital de nivel I	149.291.363	144.923.774
Datorii subordonate eligibile	39.734.625	39.589.375
Alte ajustări reglementate	-288.322	-
Capital de nivel II	39.446.303	39.589.375
Ajustări reglementate	-	-
Total capital reglementat	188.737.666	184.513.149
în RON	2016	2015
Active ponderate la risc bilanțiere	692.953.961	756.718.678
Active ponderate la risc extrabilanțiere	5.777.897	4.504.839
Active ponderate la risc rezultând din riscul operațional	225.316.000	215.288.350
Total active ponderate la risc	924.047.858	976.511.867

Indicatorii de adecvarea a 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 discurile neacoperite de Pilonul I sau neacoperite complet de Pilonul I.

Pe parcursul anului 2016, 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 2016, cerința internă de capital exprimată ca raport între capitalul reglementat și activele ponderate la risc a depășit cu mult limita minimă de 8% stabilită prin politica de administrare a capitalului și conform limitelor stabilite de Banca Națională a României.

7 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 revizuește 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 2016, remunerația totală plătită conducerii băncii a fost de:

în LEI	1.1.-31.12.2016	1.1.-31.12.2015
Salariile Consiliului de Administrație	794.687	1.621.007
Total	794.687	1.621.007

8 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 2016** și al anului încheiat **la data de 31 decembrie 2015**, următoarele tranzacții au fost efectuate cu acționarii și alte părți afiliate Băncii și Grupului:

in LEI	La 31 decembrie	
	2016	2015
Active		
Credite și avansuri acordate băncilor	80.348.168	56.790.084
Alte creanțe	1.587.158	59.720
Total Active	81.935.326	56.849.803
Datorii		
Datorii către bănci (inclusiv ProCredit Holding)	128.120.926	140.130.892
Datorii către clienți	288.513	25.821
Datorii subordonate	39.747.892	39.595.984
Alte datorii	783.710	26.963
Total Datorii	168.941.041	179.779.660
Poziții extrabilanțiere		
Linii de credit	45.411.000	45.245.000
Angajamente de credit	-	-
Total Poziții extrabilanțiere	45.411.000	45.245.000

în LEI	1.1.-31.12.2016	1.1.-31.12.2015
Venituri	11.346	3.399
Cheltuieli	18.619.025	18.618.454
Venit net	-18.607.679	-18.615.056

9 PREZENTAREA GENERALĂ A REZULTATELOR FINANCIARE ALE BĂNCII

Situația Profitului sau a Pierderii

în LEI	Note	1.1-31.12. 2016	1.1-31.12. 2015
Venituri din dobânzi și venituri similare		93.785.468	132.452.928
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare		-19.772.026	-31.803.656
Venituri nete din dobânzi	(20, 26)	74.013.442	100.649.272
Provizioane pentru deprecierea creditelor și avansurilor		-1.530.840	-20.072.846
Venituri nete din dobânzi după deducerea provizioanelor	(9, 27)	72.482.602	80.576.426
Venituri din speze și comisioane		15.832.220	18.856.514
Cheltuieli cu speze și comisioane		-5.851.058	-6.271.530
Venituri nete din speze și comisioane	(21, 28)	9.981.162	12.584.984
Rezultat net din tranzacții valutare	(29)	4.799.109	5.164.270
Rezultat net din activele disponibile pentru vânzare	(30)	24.403	21.349
Venituri operaționale		87.287.276	98.347.030
Cheltuieli cu personalul	(32)	-31.671.233	-41.216.900
Cheltuieli administrative	(32)	-26.504.198	-27.105.516
Cheltuieli cu chirile		-8.759.090	-10.631.765
Cheltuieli cu amortizarea	(39, 40)	-8.572.904	-7.291.058
Alte venituri/cheltuieli operaționale nete	(31)	-6.114.253	-1.523.122
Cheltuieli operaționale		-81.621.679	-87.768.361
Rezultat operațional		5.665.597	10.578.669
(Cheltuieli)/Venituri din impozitul pe profit	(14, 33)	-938.950	-2.188.655
Rezultatul exercițiului		4.726.647	8.390.014

Situația Poziției Financiare

în LEI		La 31 decembrie	
Active	Note	2016	2015
Numerar și echivalente de numerar	(7, 34)	161.982.624	213.902.304
Credite și avansuri către bănci	(8, 35)	82.723.222	58.852.673
Active financiare disponibile pentru vânzare	(9, 36)	85.892.086	40.845.734
Credite și avansuri către clienți	(8, 37)	1.058.522.504	1.146.591.114
Provizioane pentru deprecierea creditelor și avansurilor către clienți	(9, 38)	-50.599.964	-63.559.880
Proprietate, instalații și echipamente	(11, 14, 40)	18.786.004	19.124.008
Active necorporale	(10, 39)	6.014.652	6.018.420
Creanțe privind impozitul amânat	(14, 42)	3.723.605	4.664.719
Alte active	(43)	16.664.299	19.016.067
<i>Din care: Creanțe privind impozitul curent</i>		3.162.175	3.304.712
Total active		1.383.709.032	1.445.455.159
Datorii			
Datorii către bănci	(15, 44)	128.121.992	139.586.959
Datorii către clienți	(15, 45)	839.706.432	903.805.097
Datorii către instituții financiare internaționale	(46)	211.951.422	204.804.619
Alte datorii	(48)	5.437.405	6.297.126
Provizioane	(16, 47)	3.063.686	423.178
Datorii subordonate	(18, 49)	39.747.892	39.595.984



Total datorii		1.228.028.830	1.294.512.964
Capitaluri proprii			
Capital social	(19, 50)	159.681.721	159.681.721
Prima de emisiune		1.273.775	1.273.775
Rezerva legală		3.322.312	3.039.032
Pierdere acumulată		-8.576.178	-13.019.544
Rezerva din reevaluarea instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare		-21.428	-32.790
Total capitaluri proprii		155.680.202	150.942.194
Total capitaluri proprii și datorii		1.383.709.032	1.445.455.159

 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