

 Part of the
ProCredit Group



ProCredit Bank

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare aferent anului 2014

ProCredit Bank SA - Romania



- I. INTRODUCERE
- II. SCOPUL PUBLICARII INFORMATIILOR
- III. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ
- IV. MODELUL DE AFACERI SI STRATEGIA
- V. ORGANIZAREA STRUCTURII DE CONDUCERE
- VI. ORGANIZAREA FUNCȚIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN
- VII. ADECVAREA CAPITALULUI
- VIII. STRUCTURA STIMULENTELOR/REMUNERAȚIEI PRACTICATE
- IX. NATURA ȘI EXTINDEREA TRANZACȚIILOR CU PERSOANELE AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU BANCA
- X. SUMAR REZULTATE FINANCIARE ALE BANCII

I. INTRODUCERE

ProCredit Bank S.A. a fost înființată în iulie 2002, prin alianța unor investitori internaționali, orientați pe dezvoltare, mulți dintre aceștia fiind în prezent acționari ai ProCredit Holding AG & Co. KGaA („ProCredit Holding”). De la sfârșitul anului 2013, principalul acționar al Bancii este ProCredit Holding. ProCredit Bank S.A. este singura bancă din România cu acționariat 100% german.

ProCredit Holding este compania mamă a unui grup de bănci extins la nivel global. La sfârșitul anului 2014 grupul era compus din 19 instituții financiare, care operau în Germania, Europa de Est, America Latină și Africa. La nivel de grup, ProCredit este supusă supravegherii de către autoritatea de supraveghere federală germană - BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Autoritatea de Supraveghere Financiară Federală Germană) și de către Deutsche Bundesbank (banca centrală a Republicii Federale Germană).

ProCredit Holding AG & Co. KGaA este compania mamă a grupului, deținând majoritatea acțiunilor în toate instituțiile ProCredit din lume. Principalele funcții ale ProCredit Holding vis-à-vis de sucursalele sale sunt furnizarea de capital și finanțarea datoriilor, stabilirea unor linii directe strategice și supravegherea. ProCredit Holding stabilește liniile directe de politică și standardele privind principalele arii ale operațiunilor bancare. ProCredit Holding are responsabilitatea de a se asigura că toate instituțiile ProCredit implementează structuri organizatorice și proceduri adecvate, care să reflecte aceste politici și să aplice standarde adecvate pentru administrarea riscurilor și prevenirea spălării banilor, a fraudei și a finanțării actelor de terorism.

ProCredit Holding este foarte implicat în management-ul resurselor umane și în aspectele legate de instruirea personalului, facilitând diseminarea rapidă a abordărilor de bună practică, prin organizarea, în mod regulat, a unor seminarii și grupuri de lucru pentru pozițiile de middle management din toate instituțiile ProCredit.

Potrivit agenției de rating Fitch, rating-ul de investiții al ProCredit Holding este BBB (ultima revizuire la data de 09.02.2015).

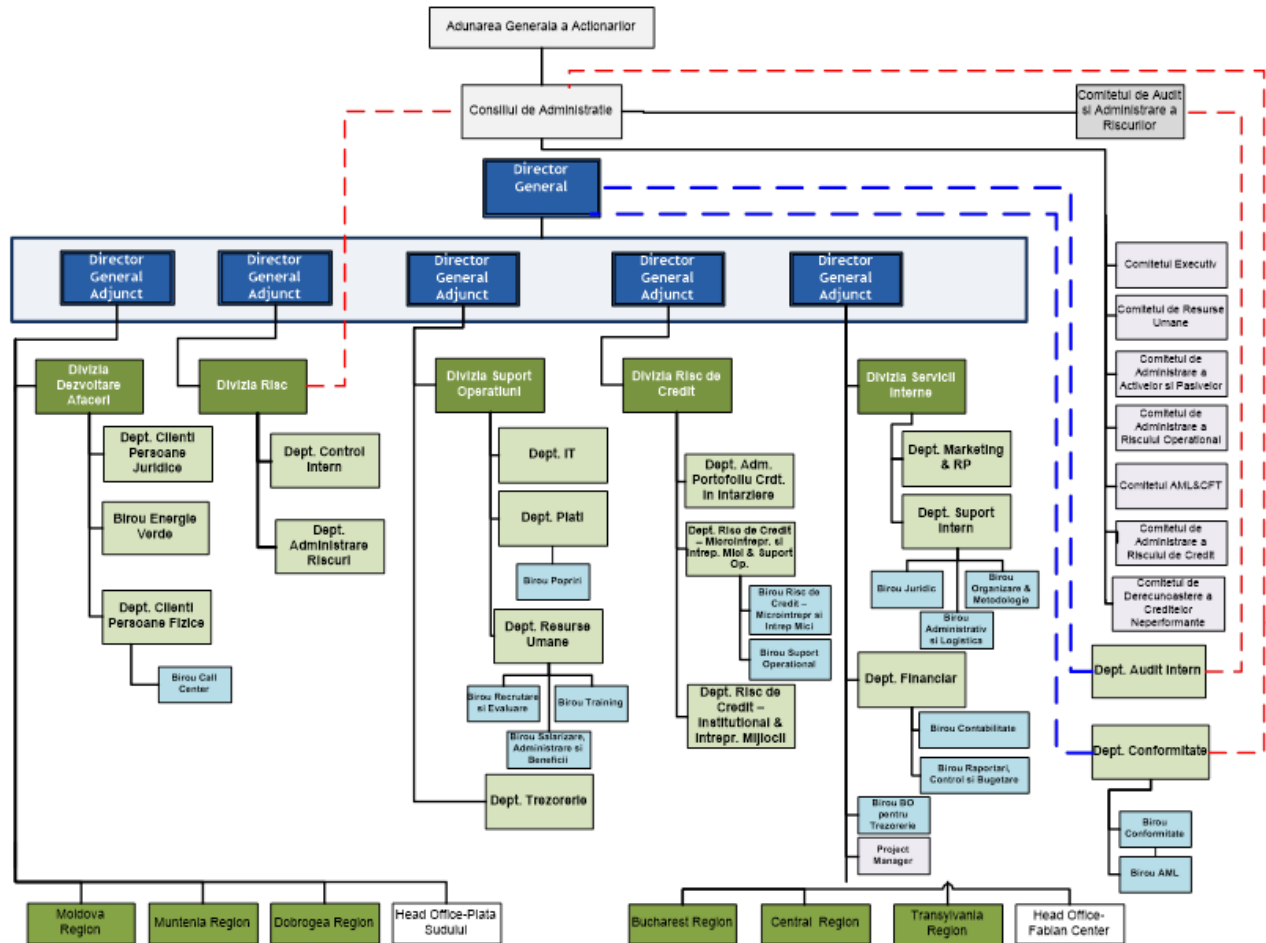
ProCredit Bank S.A. s-a afirmat de-a lungul anilor pe piața bancară ca un jucător specializat în oferirea de servicii financiare întreprinderilor mici și mijlocii. În cursul anului 2014 activitatea Bancii s-a caracterizat prin continuarea dezvoltării portofoliului de credite acordate clienților (+11%), creștere finanțată în principal prin atragerea de fonduri de la clienți (+8%). În contextul unui an dificil din punctul de vedere al profitabilității sistemului bancar, Banca a reușit să realizeze un profit de 2.1 mil. Euro, corespunzând unui ROE de 7%. La 31.12.2014 cota de piață a ProCredit Bank S.A. în sistemul bancar, în funcție de volumul activelor, a fost de 0,42%, banca situându-se pe poziția 26. Agenția de rating Fitch a confirmat în anul 2015 rating-ul de credit al Bancii la BBB- cu perspectiva stabilă.

II. SCOPUL PUBLICĂRII INFORMAȚIILOR

Prezentul raport și situațiile financiare anuale publicate au rolul de a îndeplini cerințele de informare publică în vigoare la data de 31.12.2014, conform Regulamentului nr. 5/2013. Banca va evalua anual dacă informațiile publicate sunt suficiente. Informațiile confidențiale, cele protejate prin lege sau cele ale căror publicare ar slăbi poziția competitivă a Bancii nu fac obiectul acestor informații publice. Informațiile publicate au la bază situațiile financiare auditate pentru data de 31.12.2014

III. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

Structura organizatorică a ProCredit Bank S.A. („Banca”) este stabilită prin Decizia Consiliului de Administrație al Băncii, concretizată în Organigrama Băncii și 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. La 31.12.2014, organigrama băncii era următoarea.



III. MODELUL AFACERI SI STRATEGIE

Prin strategia si modelul de afaceri ales, ProCredit Bank doreste sa devina un partener important oferind servicii financiare complete pentru intreprinderile mici si mijlocii, acestea avand un rol major in dezvoltarea economica si in crearea de noi locuri de munca.

Banca isi desfasoara activitatea intr-o maniera responsabila si transparenta, concentrandu-se pe dezvoltarea unor relatii pe termen lung alaturi de clienti si oferind o gama variata si flexibila de solutii atat pentru intreprinderile mici si mijlocii, cat si pentru proprietarii si personalul acestora. Principalele avantaje competitive ale ProCredit Bank sunt reprezentate de intelegerea individuala a fiecarui client si de oferirea de servicii de inalta calitate.

Oferind facilitati de economisire simple si accesibile si alte servicii bancare, ProCredit Bank isi propune să promoveze o cultura a economisirii și a responsabilitatii care sa poata aduce o mai mare stabilitate si siguranta, familiilor obisnuite. In acelasi timp, ProCredit Bank nu ofera produse financiare complexe sau servicii de administrare a activelor.

Prin analiza individuala a fiecarui client ProCredit Bank isi propune sa dezvolte produse si strategii pentru a le deservi cat mai eficient nevoile. Banca adera la principiul de baza „Cunoaste-ti clientul”, bazandu-se pe premiza unei cunoasteri cat mai exacte atat a acestora si a activitatii lor, in vederea furnizarii celor mai potrivite servicii financiare adaptate nevoilor clientilor. Alegerea clientilor se face conform orientarii strategice a bancii avand ca scop incurajarea agriculturii, productiei de bunuri si servicii, imbunatatirea eficientei energetice si a protectiei mediului si, in acelasi timp, descurajarea creditarii in vederea consumului. Pentru a atinge un inalt standard de eficienta si calitate a serviciilor,

banca pune la dispozitia clientilor acces non-stop la ATM-uri si alte echipamente pentru utilizarea produselor bancare.

Strategia ProCredit Bank are doua directii importante: un impact pozitiv asupra dezvoltarii mediului economic si social si obtinerea de profit. Activitatea bancii este una simpla, partea de active fiind compusa predominant din credite acordate clientilor, iar pe partea de pasiv fiind in principal depozite atrase de la clienti persoane fizice.

ProCredit Bank are o strategie orientata catre dezvoltarea si cresterea angajatilor. Banca recruteaza si isi pregateste personalul pentru a deservi clientii intr-o maniera profesionista si responsabila. ProCredit Bank este o institutie bazata pe profesionalism, comunicare si încredere, vizand un nivel ridicat de satisfactie atat pentru personal cat si pentru clienti. In acest scop, banca investeste semnificativ in instruirea si dezvoltarea personalului.

IV. ORGANIZAREA STRUCTURII DE CONDUCERE

A. ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

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

Adunarea Generala a Actionarilor reprezinta organul suprem de luare a deciziilor in cadrul Bancii. Adunările Generale ale Actionarilor pot fi Ordinare sau Extraordinare (denumite in mod generic "Adunarea Generala a Actionarilor").

1) **Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor** va fi convocata cel puțin o data pe an, in termen de cel mult cinci luni de la incheierea exercitiului financiar, inainte de data depunerii bilantului contabil anual la autoritatile indrituite.

Cu exceptia celor incluse in ordinea de zi, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor va fi autorizata in legatura cu urmatoarele:

- (a) sa discute, sa aprobe sau sa modifice situatiile financiare anuale in baza rapoartelor Consiliului de Administratie si ale Auditorului Financiar;
- (b) sa stabileasca alocarea si distribuirea profitului, si respectiv, sa stabileasca dividendele care urmeaza sa fie distribuite actionarilor;
- (c) sa numeasca, sa revoce, sa evalueze prestatia si sa hotarasca asupra remunerarii membrilor Consiliului de Administratie si sa se pronunte asupra descarcarii de gestiune ale membrilor acestuia;
- (d) sa aprobe procesul de selectare, cerintele de eligibilitate, criteriile pentru independenta si nivelul intereselor materiale in tranzactii si alte domenii cu impact asupra institutiei de credit a membrilor Consiliului de Administratie;
- (e) sa desemneze sau sa denunte contractul cu Auditorul financiar;
- (f) sa aprobe strategia societatii pe termen mediu si lung;
- (g) să aprobe închirierea, gajarea, ipotecarea sau desfiintarea uneia sau mai multor unități ale Băncii;
- (h) sa stabileasca bugetul de venituri si cheltuieli si sa aprobe planul de activitate pentru urmatorul an fiscal;

Consiliul de Administratie reprezentat de presedintele acestuia va convoca Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor prin trimiterea de notificari scrise fiecarui actionar, nu mai tarziu de 30 zile inainte de data stabilita a Adunarii, indicand data, ora si locul Adunarii, cat si ordinea de zi a acesteia. Adunarea Generala Ordinara poate fi convocata în orice moment, fără convocator si prin scrisoare transmisa pe cale electronica, avand incorporata, atasata sau logic asociata semnatura electronica extinsa.

De regula, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor va avea loc la sediul social al Bancii. La propunerea Presedintelui Consiliului de Administratie, aceasta poate totusi sa fie tinuta in alt loc, inclusiv in strainatate, cu conditia totusi de a nu presupune cheltuieli exagerate pentru actionari.

2) **Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor** este autorizata sa ia hotarari cu privire la urmatoarele:

- a) majorarea capitalului social al Bancii;
- b) schimbarea obiectului de activitate al Bancii;
- c) reducerea capitalului social sau recapitalizarea acestuia prin emisiunea de noi actiuni;
- d) limitarea duratei de functionare a Bancii;
- e) fuziunea sau divizarea Bancii;
- f) dizolvarea anticipata a Bancii;
- g) emisiunea de obligațiuni;
- h) conversia unei categorii de obligatiuni in alta categorie sau in actiuni;
- i) orice alt amendament la prezentul Act Constitutiv, cat si orice alta hotarare ce necesita aprobarea Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor, potrivit Actului Constitutiv;
- j) aprobarea de noi actionari;
- k) modificarea sediului bancii.

Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor poate delega o parte din exercitiul atributiilor sale catre Consiliul de Administratie, in conditiile Legii nr. 31/1990 privind societatile comerciale.

Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor poate fi convocata in orice moment considerat necesar de catre Consiliul de Administratie reprezentat de Presedinte sau la cererea majoritatii membrilor Consiliului de Administratie prin trimiterea de notificari potrivit celor prevazute in urmatorul paragraf. In cazul in care ordinea de zi include aspecte ce presupun modificari ale Actului Constitutiv al Bancii, proiectul modificarilor propuse va fi atasat la notificarile respective.

Presedintele Consiliului de Administratie va convoca Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor prin trimiterea de notificari scrise fiecarui actionar nu mai tarziu de 30 zile inainte de data stabilita a Adunarii, indicand data, ora si locul Adunarii cat si ordinea de zi a acesteia. Fara a contrazice propozitia anterioara, Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor mai poate avea loc in orice moment, fara convocare scrisa prin consimtamantul unanim al tuturor actionarilor. Adunarea Generala Extraordinara poate fi convocata si prin scrisoare transmisa pe cale electronica, avand incorporata, atasata sau logic asociata semnatura electronica extinsa.

Presedintele Consiliului de Administratie este obligat sa convoace Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor la cererea actionarilor reprezentand cel putin 5% (cinci la suta) din capitalul social.

De regula, Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor va avea loc la sediul social al Bancii. La propunerea Presedintelui Consiliului de Administratie, aceasta poate, totusi, sa fie tinuta in alt loc inclusiv in strainatate, cu conditia totusi de a nu presupune cheltuieli exagerate pentru actionari.

In ciuda oricaror prevederi contrarii din prezentul Act Constitutiv, orice reducere a capitalului social al Bancii va fi aprobata prin votul afirmativ a actionarilor detinand mai mult de 75% din capitalul social existent al Bancii.

Actul Constitutiv prevede cvorumul, drepturile de vot și modul în care sunt ținute Adunările.

B. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

Banca adopta sistemul unitar de administrare. Banca este condusa si supravegheata de Consiliul de Administratie, un organ de deliberare colectiva compus din 5 membri, cu atributiuni de administrare a Bancii potrivit prerogativelor acordate de prezentul Act Constitutiv, de Adunarea Generala a Actionarilor si in conformitate cu legislatia romana. In luarea deciziilor, in caz de paritate a voturilor, votul Presedintelui Consiliului sau, in absentia acestuia, votul Vicepresedintelui, va fi determinant.

Membrii Consiliului de Administratie sunt desemnati de catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor, cu exceptia primilor administratori, care au fost numiti prin actul constitutiv.

Presedintele Consiliului este numit de Adunarea Generala Ordinara, care numeste Consiliul si va putea fi revocat numai de catre aceasta.

In cazul in care Presedintele se afla in imposibilitate temporara de a-si exercita atributiile, pe durata starii respective de imposibilitate, functiile acestuia vor fi indeplinite de Vicepresedinte sau, in lipsa acestuia, Consiliul de Administratie poate insarcina un alt administrator cu indeplinirea functiei de Presedinte.

Membrii Consiliului de Administratie sunt numiti pentru o perioada de 4 (patru) ani, iar mandatul acestora se va prelungi automat cu perioade succesive de cate 4 (patru) ani fiecare in cazul in care nu sunt revocati expres de catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor.

Consiliul de Administratie va avea puteri depline pentru indeplinirea tuturor actelor necesare si utile pentru realizarea obiectului de activitate al Bancii, potrivit legislatiei romane si prezentului Act Constitutiv, cu exceptia celor rezervate prin lege Adunarii Generale a Actionarilor.

Componenta Consiliului de Administratie al ProCredit Bank la 31 decembrie 2014, a fost urmatoarea:

Presedinte	Dr. Antje Marielle Gerhold
Membru	Gian Marco Felice
Membru	Ivaylo Blagoev
Membru	Rainer Peter Ottenstein
Membru	Helen Alexander

Consiliului de Administrație al Băncii a stabilit un Comitet de Audit si Administrare a Riscurilor. Acesta funcționează ca un comitet permanent cu funcție consultativă, este subordonat direct Consiliului de Administrație și este complet independent de Directorii Băncii.

Componenta Comitetului de Audit si Administrarea Riscurilor al ProCredit Bank la 31 decembrie 2014, a fost urmatoarea:

Presedinte	Rainer Peter Ottenstein
Membru	Dr. Antje Marielle Gerhold

COMITETUL DE AUDIT SI ADMINISTRARE A RISCURILOR (ARMC)

Principala îndatorire a ARMC este să sprijine Consiliul de Administratie asigurandu-se de faptul că Banca menține un nivel al profilului de risc în limitele definite de apetitul la risc al Bănci. Astfel, ARMC revizuieste toate temele cu privire la implementarea politicilor, procedurilor și a metodelor utilizate în administrarea riscului de credit (inclusiv riscul de contrapartidă), riscului de piață (riscul de rată a dobânzii și riscul valutar), riscului de lichiditate (inclusiv riscul de finanțare), riscului operațional (inclusiv riscul juridic), riscului reputațional, riscului asociat afacerii (inclusiv riscul strategic), riscului de conformitate, precum și în administrarea oricăror alte categorii de riscuri care devin relevante pentru activitatea băncii. ARMC monitorizează lunar gradul de adecvare a capitalului, atât din prisma reglementărilor în vigoare, cât și din perspectiva capitalului economic calculat pentru scopuri interne. Comitetul se întrunește lunar.

C. DIRECTORII BĂNCII

Conducerea activitatii Bancii este delegata de Consiliul de Administratie catre cel puțin doi directori, dintre care unul va avea funcția de Director General, ceilalti avand funcția de Directori Generali Adjuncti. Numarul exact al directorilor este stabilit de catre Consiliul de Administratie prin organigrama Bancii aprobata de catre Consiliul de Administratie. Directorii Băncii nu sunt membri ai Consiliului de

Administratie. Acestia nu pot detine alta functie in cadrul Bancii si trebuie sa indeplineasca conditiile prevazute de reglementarile aplicabile institutiilor de credit.

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

Pe langa drepturile si obligatiile directorilor stabilite de catre Consiliul de Administratie, Directorii Bancii vor implementa strategiile generale si politicile privind activitatea institutiei de credit, asa cum sunt acestea aprobate de catre Consiliul de Administratie.

Politica de creditare prevede obligativitatea aprobarii de către directorii bancii a expunerilor 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 nu sunt caracteristice activității desfășurate de instituția de credit.

Conducere Bancii la 31 decembrie 2014 a fost este asigurata de :

Director General	Dr. Ilinca Rosetti
Director General Adjunct	Heribert Kailbach
Director General Adjunct	Cosmin Ciobanu
Director General Adjunct	Cristina Sindile

IV. ORGANIZAREA FUNCȚIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN

În anul 2014, Banca a continuat să monitorizeze toate riscurile relevante și și-a perfecționat metodele si procesele privind administrarea riscurilor. Elementul principal al unui sistem de management al riscului este o „cultură a conștientizării riscului” bine dezvoltată – o cultură comună în care riscurile încorporate sunt recunoscute de fiecare angajat, impactul potențial al acestor riscuri este pe deplin înțeles și responsabilitatea controlului riscurilor individuale este asumată de membrii relevanți ai personalului în conformitate cu îndatoririle și sarcinile lor.

Politicile prudente ale Băncii în ceea ce privește administrarea riscurilor sunt definite de conducerea băncii pe o bază instituțională cuprinzătoare și completă și sunt aprobate de catre Consiliul de Administrație al Bancii. Funcțiile de administrare și control riscuri sunt asigurate de Departamentul de Administrare Riscuri, Departamentul de Control Intern și de Departamentele de Risc de Credit, organizate la nivelul sediului central. Deciziile de diminuare sau de acceptare a expunerii la riscuri se iau in cadrul Comitetului de Audit si Administrare a Riscurilor stabilit la nivelul consiliului de administratie și a comitetelor de risc stabilite la nivelul conducerii superioare.

Scopul ProCredit Bank SA este de a identifica, măsura, evalua, monitoriza și de a controla riscurile cu care se confruntă și de a păstra permanent capitalul la un nivel corespunzător riscurilor asumate. În centrul strategiei noastre de administrare a riscurilor se află modelul nostru de afaceri simplu și transparent, o bună înțelegere a clienților noștri, personal bine pregătit și o abordare conservatoare a riscurilor financiare. Codul de Conduită completează strategia de administrare a riscurilor.

Conform statutelor interne, Banca nu se angajează în operațiuni de tip speculativ și păstrează poziția valutară închisă.

Principiile, profilul de risc și principalele instrumente utilizate în administrarea riscurilor sunt stabilite de Consiliul de Administrație al Băncii prin intermediul politicilor și strategiilor de administrare a riscurilor. Astfel, Banca are definite politici și strategii pentru administrarea riscului de credit, a riscului de

contrapartidă, a riscului valutar, a riscului de rată a dobânzii, a riscului de lichiditate, a riscului operational, a riscului de fraudă, a riscului reputațional și a riscurilor asociate activităților externalizate. De asemenea, Banca are definit un proces intern de evaluare a adecvării capitalului la riscurile la care este expusă, în conformitate cu profilul de risc ales precum și un proces privind cadrul general pentru simularile de criza asupra profilului de risc și asupra adecvării capitalului la riscuri. Procesul de administrare și control al riscurilor este desfășurat atât la nivelul Băncii în ansamblu, cât și la nivelul fiecărei linii de afaceri definite.

Consiliul de Administrație și Directorii Băncii sunt responsabili cu implementarea strategiei de administrare a riscurilor și cu funcționarea Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor, în conformitate cu statutul acestuia. Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor este unul de nivelul Consiliului de Administrație și răspunde de adresarea tuturor riscurilor semnificative din punct de vedere strategic. Comitetele 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, ele adresând riscurile individuale.

Departamentul Administrare Riscuri dezvoltă și implementează procesele de administrarea riscurilor și control din punct de vedere operațional. Departamentul monitorizează toate riscurile relevante și pozițiile acestora în mod continuu prin rapoarte regulate, cantitative și calitative, pentru a se asigura că totalitatea riscurilor generate nu depășește potențialul Băncii de asumare a riscurilor.

Toate procesele și arile operaționale (inclusiv sucursalele) sunt evaluate regulat de către Departamentul de Audit Intern, fiind supuse unei evaluări a riscului. Printre altele, misiunile de audit sunt proiectate pentru a identifica riscul de fraudă și pentru a informa conducerea băncii astfel încât acesta să poată lua măsuri de prevenire.

Expunerea Băncii la riscuri precum și situația curentă privind adecvarea capitalului sunt prezentate în Raportul Conducerii referitor la Risc, realizat lunar. Acest raport este revizuit în cadrul ședințelor Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor. Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor informează Consiliul de Administrație trimestrial prin rapoartele de Profil de Risc și ICAAP cu privire la evoluția profilului de risc și a adecvarea capitalului.

Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor și comitetele conducerii superioare operează în conformitate cu politica generală de risc a Băncii, iar puterile lor sunt definite prin autoritatea ce le-a fost delegată de către Consiliul de Administrație. Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor este direct subordonat Consiliului de Administrație, fiind complet independent de Directorii Băncii, și îndeplinește și funcția de informare a Consiliului de Administrație cu privire la expunerea băncii la riscuri. Deciziile comitetelor superioare au un caracter executiv. Zonele operaționale relevante sunt reprezentate în fiecare comitet, pentru a se asigura menținerea unei strânse legături între diferitele linii de afaceri și funcția de administrare și control riscuri.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISULUI DE CREDIT (CRMC)

CARC este un comitet de monitorizare și luare a deciziilor, a cărui principală îndatorire este de a monitoriza evoluțiile și tendințele portofoliului de credite și de a le analiza corelat cu apetitul la riscul de credit, și de a aproba măsurile de remediere. Acest comitet se întrunește lunar, dar poate fi convocat ori de câte ori este necesar.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISULUI OPERAȚIONAL (OPRC)

Ordinea de zi pentru întâlnirile CARO trebuie să includă cel puțin următoarele subiecte: expunerea la riscul operațional (după cum reiese din baza de date a evenimentelor de risc operațional- RED) și planuri de acțiune necesare pentru adresarea evenimentelor de risc operaționale. Evaluarea expunerii la riscul operațional include și elemente de securitate a informației. Întâlnirile CARO au loc lunar, dar acest subcomitet poate fi convocat ori de câte ori este necesar.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A ACTIVELOR ȘI PASIVELOR (ALCO)

Agenda CAAP difera în funcție de tipul sedințelor. În cadrul întâlnirilor lunare, comitetul adresează în principal problemele specifice riscului de lichiditate, riscului de piață, riscului de contrapartidă, riscul de rata a dobanzii, riscul valutar, riscul aferent desfasurarii afacerii și, într-o anumită măsură, riscului de conformitate. În cadrul întâlnirilor săptămânale accentul este pus pe administrarea lichidității pe termen scurt. Comitetul poate fi convocat și în sesiune excepțională ori de câte ori este necesar.

COMITETUL PENTRU PREVENIREA SI COMBATEREA SPALARII BANILOR SI A FINANTARII ACTELOR DE TERRORISM (AML&CFT)

Acest comitet are ca obiectiv principal monitorizarea activităților din domeniile cunoașterii clienței, prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. Deciziile Comitetului sunt implementate de departamentele ale căror domenii de activitate includ măsurile decise de comitet. Comitetul AML&CFT se întâlnește ori de câte ori este necesar, dar cel puțin trimestrial.

COMITETUL DE DERECONOASTERE A CREDITELOR NEPERFORMANTE

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. Comitetul se întâlnește ori de câte ori este necesar iar deciziile sale vor fi implementate de către departamentele ale caror domenii de activitate vizează măsurile luate de către comitet.

RISCU DE CREDIT

Administrarea riscului de credit este responsabilitatea Comitetului de Administrare a Riscului de Credit. Departamentele de Risc de Credit sunt responsabile cu identificarea, evaluarea și controlul riscului de credit la nivelul clientului, în timp ce Departamentul Administrare Riscuri are aceleași responsabilități la nivel de portofoliu de credite. Departamentul Control Intern evaluează conformitatea unităților controlate cu prevederile Politicii și Strategiei de Administrare a Riscului de Credit și a procedurilor de credit și calitatea portofoliului în unitățile controlate.

Produsele de creditare ale băncii prezintă un nivel redus de complexitate. Banca nu se angajează în operațiuni cu instrumente financiare derivate cu clienții săi. În plus, strategia noastră de transparență față de clienți ne asigură că aceștia au o bună înțelegere a obligațiilor care decurg din angajarea unui credit, astfel evitându-se anumite probleme ulterioare la rambursare. Procesul de creditare ca întreg este proiectat pentru a minimiza riscul asociat creditelor individuale: analiza creditelor se axează în principal pe fluxurile de numerar ale clientului și doar subsidiar pe activele colateralizate; fiecare credit este analizat și aprobat de un comitet de credit; creditele sunt atent monitorizate de către ofițerii de credit, care sunt responsabili pentru respectarea de către clienții lor a planului de rambursare a creditului asupra căruia s-a convenit și programarea plăților în rate lunare. Toate aceste măsuri sunt aplicate majorității produselor de creditare, permițând identificarea rapidă a tuturor problemelor. Creditele care prezintă întârzieri de plată sunt monitorizate de către personal specializat, atât la nivelul sucursalelor, cât și la nivelul sediului central, asigurând astfel un nivel corespunzător de colectare a creanțelor restante. În cazul în care un credit devine irecuperabil pe cale amiabilă, Banca demarează procesul de executare silită pentru recuperarea garanțiilor aferente respectivelor creanțe.

Banca beneficiază de o diversificare bună a portofoliului. La 31 decembrie 2014 suma medie a unui credit din portofoliul de credite în desfășurare era de 12.316 Euro. Portofoliul la risc (definit ca principalul creditelor cu întârzieri mai mari de 30 de zile în total principal portofoliu de credite) raportat la total portofoliu a fost de 6,6% din portofoliul total. Ajustările pentru depreciere au constituit 6,4% din portofoliul total, acoperind 101% din volumul creditelor în derulare aflate în întârziere peste 30 de zile. Aceste valori sunt calculate pe baza situațiilor financiare ale băncii întocmite în conformitate cu standardele internaționale de raportare financiară.

Consiliul de Administrație stabilește limite privind expunerea băncii la riscul de credit a căror respectare este monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și prin Comitetul de Administrare a Riscului de Credit. Expunerea Băncii la riscul de Contrapartida (inclusiv Riscul Emitentului) este monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

RISCOL DE PIAȚĂ

ProCredit Bank este expusă riscului valutar și riscului de rată a dobânzii. Administrarea acestor riscuri se realizează în cadrul Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor. Comitetul monitorizează și limitele stabilite de Consiliul de Administrație pentru expunerea la aceste riscuri.

Riscul Valutar

Banca este expusă riscului valutar, realizând operațiuni în moneda străină, în special în Euro. Pentru evitarea pierderilor provenite din modificările de curs de schimb, Banca a adoptat o strategie de închidere zilnică a pozițiilor valutare. ProCredit Bank nu utilizează instrumente financiare derivate în scopul acoperirii pozițiilor deschise, optând pentru o strategie de închidere a pozițiilor prin minimizarea diferențelor între activele și pasivele denumite în valută. Poziția valutară este monitorizată zilnic la nivelul Departamentului Trezorerie, Biroului Back Office pentru Trezorerie și la nivelul Departamentului Administrare Riscuri. Rezultatele monitorizării sunt raportate Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

Riscul de Rată a 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 impactul scenariilor privind evoluția ratelor de dobândă de piață în valoarea economică a Băncii și în contul de profit și pierdere. Impactul în valoarea economică a Băncii în ipoteza scenariului standard Basel II nu trebuie să depășească în niciun moment 10% din capitalul Băncii. Consiliul de Administrație stabilește limite privind expunerea băncii la riscul de piață a căror respectare este monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

RISCOL DE LICHIDITATE (INCLUSIV RISCOL DE FINANȚARE)

Poziția băncii referitoare la riscul de lichiditate este atent monitorizată săptămânal în cadrul sendințelor Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor. La sfârșitul anului, activele cu grad ridicat de lichiditate au reprezentat 26,67% din totalul datoriilor și acopereau 38,18% din depozitele clienților. Riscul de lichiditate a fost atenuat prin gama diversificată de depozite oferite clienților.

Riscul de finanțare este o componentă a riscului de lichiditate care exprimă riscul ca banca să nu dispună de suficiente fonduri pentru a finanța dezvoltarea propriei afaceri. În cursul anului 2014, Banca a utilizat finanțările atrase de la ProCredit Holding, ProCredit Bank Germania și Fondul European de Investiții prin programul Jeremierase de Banca a menținut un nivel confortabil al finanțării portofoliului de credite din depozitele atrase de la clientelă (81,4% la sfârșitul anului 2014). Depozitele clienților se caracterizează printr-o granularitate ridicată, cei mai mari zece depozitari reprezentând doar 5,4% din totalul sumelor atrase de la clientelă.

Consiliul de Administrație stabilește limite privind expunerea băncii la riscul de lichiditate a căror respectare este monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

RISCOL OPERAȚIONAL

Pentru monitorizarea și controlul riscului operațional, ProCredit Bank utilizează o bază de date de evenimente de risc operațional („RED”) și a înființat un Comitet de Administrare a Riscului Operațional. O componentă importantă în administrarea acestui risc este constituită de eforturile continue depuse în direcția conștientizării salariaților cu privire la această sursă de risc și a încurajării acestora să raporteze incidentele detectate.

De asemenea, banca are o politică de securitate a informației și un plan continuitate și recuperare a activității în caz de dezastru. Monitorizarea și administrarea problemelor de securitate a informației este realizată de către Ofiterii de Securitate a Informației din cadrul Departamentului Administrare Riscuri.

Consiliul de Administrație stabilește limite privind expunerea băncii la riscul operațional a caror respectare este monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Comitetului de Administrare a Riscului Operațional.

RISUL AFERENT DESFASURARII AFACERII (inclusiv RISCUL STRATEGIC)

Banca include riscul aferent desfășurării afacerii (care include și riscul strategic) în categoria riscurilor semnificative deoarece, în urma evoluției din cadrul ultimilor ani privind schimbările din mediul de afaceri, în principal generate de criza financiară, am întâmpinat probleme importante în atingerea obiectivelor de afaceri. În aceste circumstanțe, Consiliul de Administrație al Băncii a definit un profil de risc pentru acest risc în scopul unui control mai bun asupra expunerii la risc.

Consiliul de Administrație stabilește limite privind expunerea băncii la riscul aferent desfășurării afacerii a caror respectare este monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

RISUL DE CONFORMITATE, RISCUL REPUTAȚIONAL, RISCUL JURIDIC

Administrarea riscului de conformitate se realizează în cadrul a trei comitete ale Băncii. Clauzele de conformitate cu indicatori financiari, incluse în acordurile de refinanțare sunt monitorizate lunar, în cadrul ședințelor Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor. Riscurile aferente combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism sunt administrate în cadrul Comitetului pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism. Monitorizarea modificărilor legislative și a implementării acestora este realizată de Comitetul de Administrare a Riscului Operațional. Structura organizatorică a băncii include Departamentul Conformitate care are rolul de a asista Directorii Băncii în administrarea eficientă a riscului de conformitate.

Reputația noastră pe piață este vitală pentru succesul nostru în atragerea de depozite și fonduri prin intermediul pieței de capital. Riscul reputațional este scăzut, având în vedere angajamentul nostru pentru transparență și responsabilitatea pe care o presupune fiecare aspect al politicii noastre și al culturii organizaționale. Nu au existat evenimente negative semnificative care să afecteze reputația noastră în timpul anului 2014.

În 2014, Agenția Fitch Ratings a crescut rating-ul individual al băncii pe termen lung de la BB+ la BBB-. În luna iunie 2015 Agenția Fitch Ratings a confirmat rating-ul individual al băncii pe termen lung la BBB- și a îmbunătățit ratingul de viabilitate al Băncii, de la b la b+.

La 31 decembrie 2014 nu exista nicio acțiune legală semnificativă intentată împotriva Băncii.

FUNCTIA DE AUDIT INTERN

Banca are un Departament Audit Intern funcțional. Integrarea activităților de audit intern în structura organizatorică a ProCredit Bank se face în conformitate cu cerințele Regulamentului nr. 5/2013 al Băncii Naționale a României.

Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor asistă Consiliului de Administrație în monitorizarea: calității și integrității situației financiare a Băncii; relației cu auditorii externi ai Băncii; activității funcției de audit intern a Băncii; eficacității controlului intern și administrării riscurilor; respectării de către Bancă a cadrului legal și de reglementare.

Consiliul de Administrație are responsabilitatea de a revizui și aproba Politica de Audit Intern a Băncii, care reglementează rolul, responsabilitățile și organizarea Departamentului de Audit Intern.

Obiectivul funcției de audit intern îl constituie îmbunătățirea activității Băncii prin examinarea și evaluarea adecvării și bune funcționări a proceselor de administrare a riscului, control și conducere.

Departamentul Audit Intern este stabilit în cadrul structurii organizatorice într-o poziție care îi permite să fie independent de segmentele operaționale ale Băncii, precum și de celelalte funcții ale sistemului de control intern. În cadrul acestei structuri, Departamentul Audit Intern este subordonat din punct de vedere funcțional Consiliului de Administrație, iar pe cale administrativă Directorilor Bancii.

Funcția de audit intern este independentă în îndeplinirea obligațiilor sale și liberă să inițieze investigații și examinări în orice moment. Departamentul Audit Intern examinează întregul set de activități desfășurate de bancă. Pentru aceasta, utilizează o planificare multi-anuală, identificarea activităților care vor fi incluse în planul anual de audit având loc în urma unui proces de evaluare a riscurilor.

Departamentul Audit Intern raportează către Consiliul de Administrație al Băncii și Comitetul de Audit și Administrarea a Riscurilor asupra activității desfășurate conform planului de audit intern (angajamente efectuate, abateri semnificative de la plan și motivele aferente), asupra deficiențelor identificate în timpul misiunilor de audit efectuate și asupra monitorizării modului de implementare a recomandărilor aferente angajamentelor desfășurate.

Responsabilitatea pentru implementarea acțiunilor stabilite în urma misiunilor de audit intern revine în totalitate conducerii executive a Băncii. Departamentul Audit Intern monitorizează continuu soluționarea punctelor de audit și asigură raportarea cu privire la stadiul de implementare a acțiunilor în termenul stabilit în urma angajamentelor de audit.

FUNCȚIA DE CONFORMITATE

Funcția de conformitate este una dintre cele 3 funcții fundamentale ale sistemului de control intern și se desfășoară în conformitate cu reglementările în vigoare.

Conformitatea este o funcție permanentă, independentă, obiectivă și imparțială ce are rolul de a identifica, evalua și monitoriza riscurile de conformitate cu care se confruntă Banca și de a consilia și raporta Directorilor Bancii și de a-i asista pe aceștia în administrarea eficientă și eficientă a acestor riscuri.

Coordonarea funcției de conformitate este delegată de Directorii Bancii Șefului Departamentului Conformitate, care conduce structura organizațională care asigură activitățile de conformitate din cadrul Băncii (Departamentul Conformitate). Șeful Departamentului Conformitate nu are nicio responsabilitate directă în coordonarea liniilor de afaceri ale Băncii. Șeful Departamentului Conformitate raportează Directorilor Bancii, Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor (ori de câte ori consideră necesar, dar cel puțin de patru ori pe an), iar din punct de vedere administrativ este direct subordonat Directorului General.

Departamentul Conformitate, este responsabil inclusiv pentru monitorizarea riscurilor legate de infracțiunile financiar-bancare, respectiv spălarea banilor, finanțarea activităților teroriste, fraudă internă sau externă și cunoașterea clienților.

Personalul Departamentului Conformitate este independent de orice funcție administrativă, comercială sau de control din cadrul organizației pentru a-i permite să-și îndeplinească munca în mod liber și obiectiv. Independența este atinsă prin statutul organizațional și prin obiectivitate.

În conformitate cu prevederile legale în vigoare, funcția de conformitate are dreptul de a accesa informațiile necesare pentru îndeplinirea responsabilităților pe linia conformității, în timp ce personalul Bancii are obligația de a furniza informațiile necesare.

Funcția de conformitate va avea dreptul de a realiza investigații cu privire la posibilele încălcări ale politicii de conformitate și de a solicita ajutor atât din partea specialiștilor din cadrul ProCredit Bank (audit intern, juridic, etc.), cât și din partea experților externi.

V. ADECVAREA CAPITALULUI

Administrarea capitalului Băncii are următoarele obiective:

- Asigurarea faptului că Banca are în permanență la dispoziție un volum de capital și o calitate a acestuia suficiente pentru a face față unor (potențiale) pierderi care provin din diferite riscuri, chiar și în condiții extreme.
- Conformitatea deplină cu cerințele de capital externe stabilite de autoritatea de reglementare.
- Respectarea cerințelor minime de adecvare a capitalului definite la nivel intern.
- Asigurarea faptului că banca își poate implementa planurile pentru creștere continuă, urmându-și, în același timp, strategia de afaceri.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului al ProCredit Bank SA este reglementat prin Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri. Principalele instrumente utilizate pentru a evalua și monitoriza adecvarea capitalului Băncii sunt indicatorii de adecvare a capitalului reglementat, cerința internă de capital, raportul datorii – capitaluri de nivel 1 și capacitatea de toleranță la risc. Aceste instrumente sunt monitorizate lunar de către Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor, Directorii Băncii și de Consiliul de Administrație.

Cerințele minime externe de capital sunt impuse și monitorizate de către autoritatea locală de supraveghere bancară. Adecvarea capitalului se calculează în conformitate cu standardele de contabilitate în vigoare și se raportează Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor cu o frecvență lunară. Aceste rapoarte includ previziuni actualizate constant pentru a asigura conformitatea nu doar în prezent, ci și pe în viitor.

Tabelul următor prezintă indicatorul de adecvare a capitalului băncii, calculat conform reglementărilor Băncii Naționale a României:

		La 31 Decembrie	
Calcul bazat pe standardele locale		2014	2013
Fonduri proprii de nivel I/ Active ponderate la risc		14,55%	12,73%
Fonduri proprii de nivel I + Fonduri proprii de nivel II/ Active ponderate la risc		18,67%	16,59%

în LEI	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR	
	2014	2013	2014	2013
Capital social	159.681.721	159.681.721	35.626.541	35.605.887
Prima de emisiune	1.273.775	1.273.775	284.192	284.027
Rezerva legală	2.510.099	1.997.710	560.027	445.450
Rezultatul reportat	-20.880.626	-29.768.506	-4.658.670	-6.637.792
Deducere imobilizări necorporale	-3.647.249	-3.590.820	-813.737	-800.682
Alte ajustări prudentiale	-94.574	-121.007	-21.100	-26.982
Fonduri proprii de nivel I	138.843.146	129.472.873	30.977.253	28.869.907
Datorii subordonate eligibile	39.218.375	39.241.125	8.750.000	8.750.000
Fonduri proprii de nivel II	39.218.375	39.241.125	8.750.000	8.750.000
Ajustări prudentiale	-	-	-	-
Total capital reglementat	178.061.521	168.713.998	39.727.253	37.619.907

în LEI	2014	2013	2014	2013
Active ponderate la risc bilanțiere	745.606.863	811.585.432	166.352.126	180.967.608
Active ponderate la risc extrabilanțiere	4.891.388	5.841.309	1.091.316	1.302.497
Active ponderate la risc provenind din riscul operațional	203.438.638	199.352.484	45.389.134	44.451.688
Total active ponderate la risc	953.936.889	1.016.779.225	212.832.576	226.721.793

Indicatorii de adecvare a capitalului reglementat sunt completați de cerința internă de capital. Banca își calculează cerințele de capital pentru riscuri care nu sunt prevăzute în cadrul abordării standardizate aplicabilă riscurilor de credit și de piață și în abordarea indicatorului de bază pentru riscul operațional, în conformitate cu reglementările BNR. În cursul anului 2014, Banca și-a revizuit metodologia de calcul a adecvării interne a capitalului astfel încât să includă cerințele de capital pentru riscul de lichiditate, riscul de creditare pentru debitorii neacoperiți la riscul valutar, cât și amortizoarele pentru scenariu de criză. În decembrie 2014, cerința internă de capital raportată la capitalului reglementat a fost de 14.59%, în timp ce limita minimă stabilită prin Politica privind Administrarea Capitalului a fost de 8%.

În plus față de acești indicatori de capital, banca evaluează adecvarea capitalului prin utilizarea conceptului de capacitate de toleranță la risc, pentru a reflecta profilul de risc specific al băncii, respectiv comparând pierderile potențiale care provin din funcționarea acesteia, cu capacitatea băncii de a suporta astfel de pierderi.

Potențialul băncii de absorbție a riscurilor (conform cadrului de reglementare Basel II) este definit drept capitalul social al băncii (fără imobilizările necorporale), plus datoria subordonată, care a însumat 170 milioane LEI (37,9 milioane EUR), la sfârșitul lunii decembrie 2014 (31 decembrie 2013: 161 milioane LEI (35,9 milioane EUR)). Resursele disponibile pentru acoperirea riscului au fost stabilite la 60% din potențialul de absorbție a riscurilor, respectiv 102 milioane LEI (22,8 milioane EUR).

În decembrie 2014, Banca a prezentat un nivel modest de utilizare a resurselor sale disponibile pentru acoperirea riscurilor. Cerințele economice de capital pentru riscurile semnificative au totalizat 35,7 mil. LEI. (7,97 mil. EUR.), în timp ce nivelul global de utilizare a resurselor disponibile pentru acoperirea riscurilor s-a situat la 21%.

VI. STRUCTURA STIMULENTELOR/REMUNERAȚIEI PRACTICATE

Politica de remunerare a personalului stabilește principiile care stau la baza acordării pachetelor salariale și de beneficii salariale ale Băncii.

Politica de remunerare ca parte integrantă a Politicilor de Resurse Umane din Regulamentul de Organizare și Funcționare a Băncii este accesibilă tuturor angajaților Băncii.

Politica de remunerare a personalului Băncii corespunde culturii și valorilor Băncii, fiind în permanență evaluată și corelată cu obiectivele organizatorice pe termen mediu și lung și cu strategia Băncii. Pe cale de consecință, transparența, cultura comunicării deschise, responsabilitatea socială și toleranța, orientarea spre servicii, standardele profesionale înalte și angajamentul personal al angajaților se vor regăsi și în principiile care stau la baza Politicii de remunerare a personalului. Aceasta este elaborată astfel încât permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă fără a încuraja asumarea de riscuri care depășește nivelul toleranței la risc a Băncii și evită potențialele conflicte de interese.

Consiliul de Administrație al Băncii adoptă și revizuieste periodic principiile generale ale politicii de remunerare, cel puțin o dată pe an, și este responsabil cu implementarea acesteia. Comitetul de Resurse Umane asistă și coordonează aplicarea consecventă a politicii de remunerare și evaluează modul în care aceasta este implementată.

Conformitatea cu politicile și procedurile de remunerare va face obiectul unei evaluări interne independente desfășurată anual de către Departamentul Audit Intern. Aceasta evaluare va avea în vedere cel puțin modul de proiectare, implementare și efectele politicii de remunerare. Rezultatul acestei evaluări va fi prezentat Consiliului de Administrație.

Principiile politicii de remunerare a personalului:

Politica de remunerare a personalului în cadrul ProCredit Bank S.A. are la bază următoarele principii:

Pachetul de salarii și beneficii este compus din:

- Salariul net, care include strict o componentă fixă, în conformitate cu grila de salarizare în vigoare;
- Bonuri de masă, conform legislației aplicabile în vigoare;
- Condiții preferențiale de acordare a creditelor și condiții preferențiale pentru servicii bancare, așa cum sunt ele stipulate în procedurile Băncii și în conformitate cu legislația în vigoare;
- Servicii medicale de specialitate în baza deciziilor luate în cadrul Comitetului de Resurse Umane, a contractelor semnate de Banca și a opțiunii fiecărui angajat.

Pachetul de salarii si beneficii nu cuprinde bonusuri sau stimulente, fie ele financiare sau materiale, care ar putea incuraja asumarea excesiva de riscuri, prin corelarea acestora cu performantele si rezultatele cantitative individuale sau cu rezultatele financiare ale Bancii.

In cadrul Procredit Bank S.A., la stabilirea si negocierea salariului este interzisa orice discriminare pe criterii de sex, orientare sexuala, caracteristici genetice, varsta, apartenenta nationala, rasa, culoare, etnie, religie, optiune politica, origine sociala, handicap sau situatie, responsabilitate familiala, apartenenta sau activitate sindicala.

Membrii Consiliului de Administratie a Bancii nu sunt remunerati de catre Banca.

Nivelul remuneratiei pentru Directorii Bancii este stabilit de catre Consiliul de Administratie. Remunerarea acestora include exclusiv o componenta fixa si nu contine stimulente corelate cu performanta Bancii.

Remunerarea personalului care detine functii cheie si a personalului identificat in conformitate cu prevederile Regulamentul BNR nr. 5/2013 include exclusiv o componenta fixa, nu contine stimulente corelate cu performanta Bancii si este stabilita si aprobata de catre Consiliul de Administratie.

Remunerarea intregului personal al Bancii, cu exceptia categoriilor de personal definite la paragrafele: de mai sus este stabilita si aprobata in cadrul Comitetului de Resurse Umane, in conformitate cu politica de remunerare si procedurile Departamentului Resurse Umane.

Consiliul de Administratie al Bancii aproba si revizuieste ori de cate ori este nevoie, cel putin anual, grila de salarizare in vigoare.

Salariile individuale sunt stabilite si revizuite periodic pe baza grilei de salarii in vigoare. Criteriile avute in vedere in aprobarea majorarilor salariale sunt:

- Indeplinirea sarcinilor si atributiilor conform fisei postului, a procedurilor si reglementarilor interne ale Bancii;
- Calitatea si cantitatea muncii prestate;
- Abilitatile angajatului;

In cadrul procesului de evaluare individuala care se desfasoara anual sunt avute in vedere atat rezultatele obtinute in cursul anului, cat si criteriile nonfinanciare cum ar fi: cunostintele asimilate, calificarile obtinute, dezvoltarea personala, capacitatea de a lucra in echipa, contributia la performanta si rezultatele echipei, implicarea si comportamentul proactiv si gradul de cunoastere a procedurilor si conformarea cu acestea.

Salariul negociat si stabilit individual pentru fiecare angajat al Bancii este confidential, obligatia pastrarii confidentialitatii incumband atat ProCredit Bank S.A., cat si salariatilor sai.

În anul 2014, remunerația totală plătită conducerii băncii a fost următoarea:

în LEI	1.1.-31.12.2014		1.1.-31.12.2013	
	1.1.-31.12.2014	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2014	1.1.-31.12.2013
Salarii	1.999.817	1.762.598	449.943	398.870
Total	1.999.817	1.762.598	449.943	398.870

Conversie informativă în EUR

1.1.-31.12.2014 1.1.-31.12.2013

449.943 398.870

449.943 398.870

VII. NATURA ȘI EXTINDEREA TRANZACȚIILOR CU PERSOANELE AFILIATE BANCII

Banca s-a angajat într-un număr de tranzacții bancare cu persoanele afiliate, în cadrul normal al activității.

Compania mamă a băncii este ProCredit Holding AG & Co. KGaA. Pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2014 și a anului încheiat la 31 decembrie 2013, următoarele tranzacții au fost efectuate cu acționari și alte părți aflate în relații speciale din cadrul bancii și ai grupului.

Venitul net al băncii din tranzacțiile cu acționarii și alte părți aflate în relații speciale

în LEI	1.1.-31.12.2014		1.1.-31.12.2013	
Venituri		15.287		11.207
Cheltuieli		17.695.987		12.085.088
Venitul net		-17.680.700		-12.073.881

Conversie informativă în EUR

1.1.-31.12.2014		1.1.-31.12.2013	
	3.411		2.499
	3.948.147		2.694.737
	-3.944.736		-2.692.238

Soldurile curente la bancă ale acționarilor și alte părți aflate în relații speciale

(la sfârșitul anului)

în LEI	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR	
	2014	2013	2014	2013
Active				
Credite și avansuri acordate bancilor	21.341.776	5.688.975	4.761.557	1.268.530
Credite și avansuri acordate clienților	-	253.175	-	56.453
Provizioane pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	-	1.899	-	423
Alte creanțe	60.254	231.309	13.443	51.577
Total active	21.402.030	6.175.358	4.775.001	1.376.983
Datorii				
Împrumuturi de la bănci (inclusiv ProCredit Holding)	151.289.985	45.019.035	33.754.264	10.038.360
Datorii privind clientela	2.237.409	3.792.699	499.188	845.697
Datorii subordonate	39.225.837	39.248.592	8.751.665	8.751.665
Alte datorii	-	910.670	-	203.062
Total datorii	192.753.232	88.970.996	43.005.116	19.838.784
Poziții extrabilanțiere				
Linii de credit	44.821.000	44.847.000	10.000.000	10.000.000
Angajamente de credit	14.500	21.437	3.235	4.780
Total poziții extrabilanțiere	44.835.500	44.868.437	10.003.235	10.004.780

VIII. SUMAR REZULTATE FINANCIARE ALE BANCII

Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

în LEI	Note	1.1-31.12.		Conversia informativă în EUR *	
		2014	2013	1.1-31.12. 2014	1.1-31.12. 2013
Venituri din dobânzi		148.446.941	149.288.366	33.399.393	33.783.436
Cheltuieli cu dobânzile		-45.664.334	-52.918.989	-10.274.116	-11.975.382
Venituri nete din dobânzi	(20, 26)	102.782.607	96.369.377	23.125.277	21.808.054
Provizioane pentru deprecierea creditelor și avansurilor		-14.490.375	-14.099.847	-3.260.220	-3.190.746
Venituri nete din dobânzi după deducerea provizioanelor	(9, 27)	88.292.231	82.269.531	19.865.057	18.617.308
Venituri din speze și comisioane		19.712.900	17.798.640	4.435.247	4.027.770
Cheltuieli cu speze și comisioane		-5.313.893	-4.335.549	-1.195.584	-981.120
Venituri nete din speze și comisioane	(21, 28)	14.399.007	13.463.091	3.239.663	3.046.651
Rezultatul din tranzacționare	(29)	5.713.324	5.749.705	1.285.453	1.301.138
Rezultatul net provenit din activele disponibile pentru vânzare	(30)	14.579	11.812	3.280	2.673
Alte venituri/cheltuieli operaționale	(31)	-1.755.424	-422.580	-394.957	-95.628
Venituri operaționale		106.663.716	101.071.558	23.998.496	22.872.141
Cheltuieli cu personalul	(32)	-46.381.006	-45.600.628	-10.435.361	-10.319.263
Cheltuieli administrative	(32)	-28.486.979	-26.794.970	-6.409.346	-6.063.608
Cheltuieli cu chiriile		-11.505.610	-13.023.885	-2.588.672	-2.947.260
Cheltuieli cu amortizarea	(39, 40)	-10.042.335	-8.845.310	-2.259.446	-2.001.663
Cheltuieli operaționale		-96.415.931	-94.264.793	-21.692.825	-21.331.794
Rezultatul operațional		10.247.785	6.806.765	2.305.671	1.540.347
Cheltuiala/venitul din impozitul pe profit	(14, 33)	-847.516	2.107.093	-190.684	476.828
Profitul exercițiului financiar		9.400.269	8.913.858	2.114.986	2.017.175

* vezi Nota 6.a.

Situația poziției financiare

în LEI	Note	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR *	
		2014	2013	2014	2013
Active					
Numerar și echivalente de numerar	(7, 34)	211.287.346	258.912.173	47.140.257	57.732.328
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	(8, 35)	111.420.146	20.334.449	24.858.916	4.534.183
Active financiare disponibile pentru vânzare	(9, 36)	47.425.268	54.156.291	10.581.038	12.075.789
Credite și avansuri acordate clienților	(8, 37)	1.200.699.294	1.085.617.012	267.887.663	242.071.267
Provizioane pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	(9, 38)	-78.816.210	-71.575.641	-17.584.661	-15.959.962
Imobilizări corporale	(11, 14, 40)	13.638.684	14.340.869	3.042.923	3.197.732
Imobilizări necorporale	(10, 39)	3.647.249	3.590.820	813.737	800.682
Creanțe privind impozitul amânat	(14, 42)	6.865.143	7.717.693	1.531.680	1.720.894
Alte active	(43)	13.868.093	8.300.878	3.094.106	1.850.933
din care: Creanțe privind impozitul curent		3.189.427	1.346.388	711.592	300.218
Total active		1.530.035.012	1.381.394.545	341.365.657	308.023.847
Datorii					
Datorii privind instituțiile de credit	(15, 44)	150.583.815	45.019.035	33.596.710	10.038.360,50
Datorii privind clientela	(15, 45)	977.314.297	902.807.621	218.048.302	201.308.364
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	(46)	214.425.709	253.336.704	47.840.456	56.489.108
Alte datorii	(48)	5.583.146	7.568.346	1.245.654	1.687.592
Provizioane	(16, 47)	411.813	350.553	91.879	78.166
Datorii subordonate	(18, 49)	39.225.837	39.248.592	8.751.665	8.751.665
Total datorii		1.387.544.617	1.248.330.851	309.574.667	278.353.257
Capitaluri proprii					
Capital social	(19, 50)	159.681.721	159.681.721	35.626.541	35.605.887
Prima de emisiune		1.273.775	1.273.775	284.192	284.027
Rezerva legala		2.510.099	1.997.710	560.027	445.450
Rezultatul reportat		-20.880.626	-29.768.506	-4.658.670	-6.637.792
Rezerva din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare		-94.574	-121.007	-21.100	-26.982
Total capitaluri proprii		142.490.395	133.063.694	31.790.990	29.670.590
Total datorii și capitaluri proprii		1.530.035.012	1.381.394.545	341.365.657	308.023.847

 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