

 Part of the
ProCredit Group



ProCredit Bank

Raport privind cerințele de transparență și de publicare aferent anului 2015

ProCredit Bank SA



- 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 Băncii 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 2015 grupul opera în Germania, Europa de Est și America Latină. ProCredit Holding are responsabilitatea de a menține un nivel adecvat al capitalului la nivel de grup, precum și de a se asigura de respectarea standardelor și cerințelor 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 definirea politicilor de resurse umane la nivel de grup și în elaborarea și transmiterea curriculum –ului pentru academiile ProCredit. Mai mult, ProCredit Holding stabilește liniile directoare de politică și standardele privind principalele arii ale operațiunilor bancare, pentru a se asigura că băncile ProCredit implementează structuri organizatorice și procese adecvate. Aceste linii directoare și standarde sunt completate de schimburi de experiență și diseminarea informațiilor cu privire la cele mai bune practici. Soluțiile IT optime reprezintă un punct central în implementarea strategiilor de afaceri și a strategiilor de administrare a riscurilor la nivel de grup. Quipu GmbH, o subsidiară deținută 100% de ProCredit Holding, dezvoltă programe și aplicații special create pentru grupul ProCredit.

La nivel consolidat, Grupul ProCredit este supus supravegherii de către Autoritatea de Supraveghere Federală Germană - BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) și de către Deutsche Bundesbank (bancă centrală a Republicii Federale Germania).

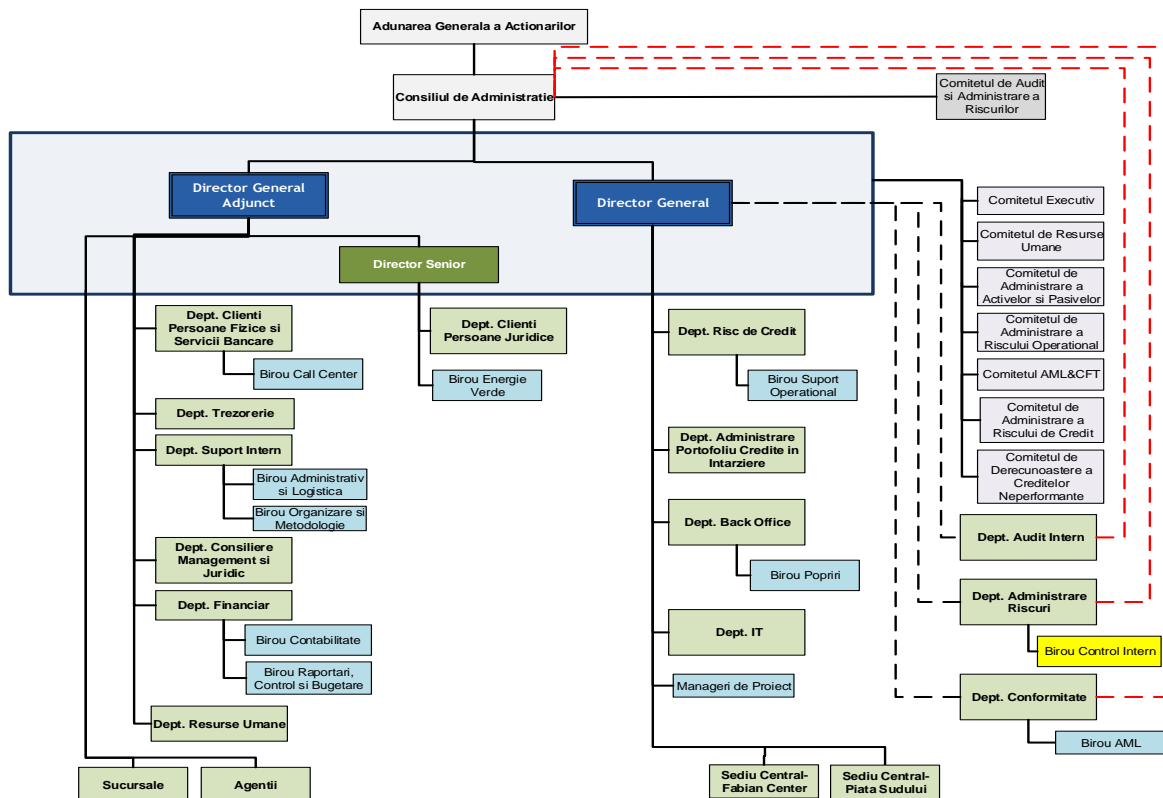
Potrivit agenției de rating Fitch, rating-ul de investiții al ProCredit Holding este BBB (ultima revizuire fiind în 2016). Totodată aceeași agenție a confirmat, în anul 2016, și rating-ul de credit al Băncii la BBB- cu perspectivă stabilă.

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 31.12.2015, conform Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013. Informațiile confidențiale, cele protejate prin lege sau cele ale căror publicare ar slăbi poziția competitivă a Băncii nu fac obiectul acestor informații publice. Informațiile publicate au la bază situațiile financiare auditate pentru data de 31.12.2015.

III. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

Structura organizatorică a ProCredit Bank S.A. („Banca”) este stabilită prin Decizia Consiliului de Administrație al Băncii, concretizată în Organigrama Băncii, parte din Regulamentul de Organizare și Funcționare, în conformitate cu documentele constitutive ale Băncii, legislația relevantă și cerințele specifice de practică în afaceri, la care Banca a aderat. La 31.12.2015, organigrama Băncii era următoarea.



III. MODELUL DE AFACERI SI STRATEGIE

ProCredit Bank este o banca comerciala orientata spre dezvoltare, specializata pe segmentul de clienti intreprinderi mici si mijlocii, carora le oferim o gama completa de servicii bancare de calitate in arile de finantare, efectuare plati si economisire, servicii care sunt totodata flexibile si personalizate in functie de nevoile clientilor. Acest grup tinta de client reflecta angajamentul nostru de a contribui in mod activ la dezvoltarea economica. Ne consideram "house bank" pentru clientii nostri si acordam o importanta deosebita construirii unor relatii de durata cu acestia. Clientii nostri apreciaza o banca care lucreaza cu ei din pozitia unui partener egal, contribuind la atingerea obiectivelor de afaceri si intelegand problemele specifice cu care se confrunta intreprinderile mici.

Pe langa clientii personae juridice, ne adresam si clientilor personae fizice care au legatura cu clientii nostri persoane juridice, precum si altor clienti persoane fizice care doresc sa lucreze cu o banca de incredere si transparenta, in principal pentru efectuarea platilor si pentru economisire. Ne axam pe dezvoltarea unei culturi de economisire si pe reducerea nivelului de numerar in economie. Nu promovam finantarea pentru consum, ci ne concentram pe facilitarea accesului la economiile pe termen lung. ProCredit Bank nu ofera produse de investitii complexe sau servicii de administrare active. Punem accent pe "claritate, simplitate si securitate", deoarece consideram ca este ceea ce oamenii cauta. Pentru efectuarea tranzactiilor zilnice, clientii nostri folosesc platforma e-banking si serviciile disponibile in zonele 24/7.

Principalele avantaje competitive ale ProCredit Bank sunt reprezentate de intelegerea individuala a foecarui client si de oferirea de servicii de inalta calitate. Ne adresam clientilor nostri printr-o retea bine positionata de sucursale si agentii si o platforma e-banking moderna si usor accesibila. Prin reteaua noastra moderna de sucursale si agentii oferim servicii 24/7 complete si convenabile. Agentiile sunt echipate cu zone 24/7 moderne, spatioase si attractive, care ofera servicii complete ce permit clientilor sa isi desfasoare tranzactiile cotidiene prin intermediul aparatelor, in timpul si in afara orelor de program, adresandu-ne astfel si nevoilor specifice ale clientilor nostri persoane juridice.

Avantajul nostru competitiv in atragerea si pastrarea relatiei cu clientii din grupul nostru tinta consta in personalul nostru: abordarea lor proactiva si responsabila adaptata pentru a raspunde nevoilor individuale ale clientilor si pentru a construi relatii de lunga durata. In plus, modul nostru de organizare faciliteaza un proces rapid si intelligent de luare a deciziilor, care permite sa raspundem nevoilor clientilor si sa ne asiguram de administrarea eficienta a

riscurilor. Personalul nostru este specializat, selectat cu atentie si bine instruit. Investim mult in recrutare si dezvoltarea profesionala a angajatilor nostri, pentru a ne asigura ca acestia deservesc clientii intr-o maniera profesionista si responsabila.

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 scurt, mediu si lung;
- (g) să aprobe închirierea sau gajarea, 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 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;
- l) aprobarea Politicii pentru selectarea, evaluarea, monitorizarea si planificarea succedarii membrilor Consiliului de Administratie.

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 notificările 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 a adoptat 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 Actul 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 absenta 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 2015, a fost urmatoarea:

Presedinte	Dr. Antje Marielle Gerhold
Membru	Gian Marco Felice
Membru	Ilir Aliu
Membru	Rainer Peter Ottenstein
Membru	Helen Alexander

COMITETUL DE AUDIT SI ADMINISTRARE A RISCURILOR (ARMC)

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 2015, a fost urmatoarea:

Presedinte	Rainer Peter Ottenstein
Membru	Dr. Antje Marielle Gerhold
Membru	Ilir Aliu

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 Băncii. 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 functia de Director General, ceilalti avand functia de Directori Generali Adjuncti. Numarul exact al directorilor este stabilit de catre Consiliul de Administratie prin organigrama Bancii aprobata de catre Consiliul de Administratie. Directorii Băncii trebuie sa indeplineasca conditiile prevazute de reglementarile aplicabile institutiilor de credit.

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

Pe langa drepturile si obligatiile directorilor stabilite de catre Consiliul de Administratie, Directorii Băncii vor 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 2015 era asigurata de:

Director General Adjunct	Mariana Dimitrova Petkova
--------------------------	---------------------------

IV. ORGANIZAREA FUNCȚIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN

Administrarea riscurilor

Pe parcursul anului 2015, Banca a continuat să monitorizeze toate riscurile relevante și să își perfecționeze și mai mult instrumentele sale pentru administrarea riscurilor. Elementul esențial al unui sistem de administrare a riscurilor eficient este dat de existența unei „culturi de conștientizare a riscurilor” bine dezvoltată – o cultură corporativă în cadrul căreia riscurile asumate sunt recunoscute de fiecare angajat, impactul potențial al acestor riscuri este pe deplin înțeles și responsabilitatea pentru controlul riscurilor individuale este asumată de membrii relevanți ai personalului în conformitate cu atribuțiile și sarcinile lor specifice.

Politicile prudente ale Băncii cu privire la administrarea riscurilor sunt definite pe o bază complexă și la standarde internaționale de către conducerea Băncii și sunt aprobate de Consiliul de Administrație. Funcția de administrare a riscurilor este asigurată la nivelul Departamentului Administrare Riscuri. Deciziile legate de administrarea expunerilor la riscuri sunt luate în cadrul diferitelor comitete specializate organizate la nivelul Băncii.

Scopul strategiei de administrare a riscurilor a ProCredit Bank este acela de a identifica, măsura, evalua, monitoriza și controla eficient riscurile cu care se confruntă și de a menține permanent capitalul la un nivel care este adecvat riscurilor asumate. În centrul strategiei noastre de administrare a riscurilor se află modelul nostru de afaceri simplu și transparent, o bună înțelegere a nevoilor clienților noștri, personal bine pregătit și o abordare conservatoare în ceea ce privește asumarea riscurilor. Codul de Conduită completează strategia de administrare a riscurilor.

Conform statutelor sale interne, Banca nu se implică în operațiuni speculative și își păstrează poziția valutară închisă.

Principiile, profilul de risc și principalele instrumente folosite în administrarea riscurilor sunt stabilite de către Consiliul de Administrație al Băncii prin intermediul politicilor și al strategiilor privind administrarea riscurilor. Astfel, Banca a definit politici și strategii pentru managementul 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 riscurile asociate activităților externalizate. În plus, Banca are implementat un Proces Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP) în conformitate cu profilului de risc stabilit, precum și un cadru general pentru simulările de criză asupra profilului de risc și adecvarea capitalului. Procesul de administrare și control al riscurilor se desfășoară atât la nivelul Băncii în ansamblu, cât și la nivelul fiecărei linii de afaceri definite.

Conducerea Băncii este responsabilă pentru implementarea strategiei de administrare a riscurilor și pentru funcționarea optimă a comitetelor constituite pentru administrarea riscurilor, în conformitate cu statutele lor. Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor este constituit la nivelul Consiliului de Administrație și este responsabil pentru gestionarea tuturor riscurilor semnificative din punct de vedere strategic. Comitetele constituite la nivelul superior de conducere sunt: Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (“ALCO”), Comitetul de Administrare a Riscului de Credit, Comitetul de Administrare a Riscului Operațional, Comitetul de Derecunoaștere a Creditelor Neperformante și Comitetul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism și sunt responsabile pentru administrarea riscurilor individuale.

Departamentul Administrare Riscuri dezvoltă și implementează procesele de administrare a riscurilor din punct de vedere operațional. Acest departament monitorizează permanent riscurile relevante și pozițiile de risc prin intermediul unor rapoarte periodice cantitative și calitative pentru a se asigura că valoarea totală aferentă tuturor riscurilor nu depășește potențialul Băncii de asumare a riscurilor. Toate procesele și ariile operaționale (incluzând sucursalele) sunt evaluate periodic de către Departamentul Audit Intern, fiind supuse evaluării riscurilor. Printre altele, misiunile de audit sunt menite să identifice riscurile de fraudă și să alerteze Conducerea Băncii pentru ca aceștia să poată lua măsuri de prevenire.

Expunerea Băncii la riscuri și situația curentă privind adecvarea capitalului sunt prezentate în Raportul conducerii privind riscurile, care este elaborat lunar. Acest raport este revizuit în cadrul ședințelor 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 despre dezvoltarea profilului de risc și a adecvării 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 al riscurilor sunt conectate îndeaproape.

Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor (ARMC)

Principala îndatorire a ARMC este să se asigure de faptul că Banca menține un nivel al profilului de risc în limitele definite de apetitul la risc al Băncii, așa cum este definit acesta de Consiliul de Administrație. Drept urmare, ARMC ia decizii cu privire la implementarea politicilor, procedurilor și a metodelor folosite pentru administrarea riscului semnificative asumate și al oricăror alte categorii de riscuri care 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 pentru scopuri interne. Comitetul se reunește lunar.

Comitetul de Administrare a Riscului de Credit (CRMC)

Principala atribuție a CRMC este aceea de a monitoriza evoluțiile și tendințele aferente portofoliului de credite și de a le analiza corelat cu apetitul la risc stabilit pentru riscul de credit și, când este cazul, de a aproba măsuri de remediere. Ședințele comitetului se țin lunar, însă acesta se poate reuni oricând este nevoie.

Comitetul de Administrare a Riscului Operațional (OPRC)

Ordinea de zi pentru întâlnirile OPRC include 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 și riscurile aferente activităților externalizate. Întâlnirile OPRC au loc lunar, însă acesta se poate reuni oricând este nevoie.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO)

Agenda ALCO difera în funcție de tipul ședințelor. În cadrul întâlnirilor lunare, comitetul adresează în principal problemele specifice riscului de lichiditate, riscului de piață, riscului de contrapartidă și, într-o anumită măsură, riscului de conformitate. În cadrul întâlnirilor bi-lunare accentul este pus pe administrarea lichidității pe termen scurt. Comitetul se poate reuni în ședință extraordinară oricând este nevoie.

Comitetul de Derecunoaștere 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 pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism (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 măsuri decise de comitet. Comitetul AML&CFT se reunește ori de câte ori este necesar, dar cel puțin trimestrial.

Riscul de credit

Administrarea riscului de credit este responsabilitatea Comitetului de Administrare a Riscului de Credit. Departamentul Risc de Credit este responsabil cu identificarea și evaluarea riscului de credit la nivel de client, în timp ce Departamentul Administrare Riscuri are aceleași responsabilități la nivel de portofoliu de credite. Totodată, Departamentul Administrare Riscuri, printr-o structură operațională specializată, și anume Biroul 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 consilieri clienți specializați, 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, ceea ce permite identificarea rapidă a 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 bună diversificare a portofoliului său. La 31 decembrie 2015, suma medie aferentă unui credit din portofoliul de credite în desfășurare era de 16.415 EUR. Portofoliul la risc (definit ca expuneri de credite restante, cu una sau mai multe rate ale dobânzii și/sau ale creditului întârziate cu mai mult de 30 de zile) a fost 6,76% din portofoliul total. Ajustările pentru depreciere au constituit 5,54% din portofoliul total, acoperind 81,96% din volumul creditelor în derulare aflate în întârziere peste 30 de zile. Aceste valori sunt calculate pe baza situațiilor financiare ale Băncii elaborate în conformitate cu standardele internaționale de raportare financiară.

Consiliul de Administrație stabilește limitele privind expunerea Băncii la riscul de credit, iar conformitatea cu acestea este monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Comitetul de Administrare a Riscului de Credit. Expunerea Băncii la riscul de contrapartidă (inclusiv riscul emitentului) este monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor.

Riscul de piață

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

Riscul valutar

Banca este expusă la riscul valutar, realizând operațiuni în monedă străină, în special în Euro. Pentru a evita pierderile, 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 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 impactul scenariilor privind evoluția ratelor de dobândă de 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, iar conformitatea cu aceste limite este 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 ședințelor Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor. La sfârșitul anului 2015, activele cu grad

ridicat de lichiditate reprezentau 23,43% din totalul datoriilor și acopereau 38,23% 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 suprinde riscul ca Banca să nu își poată asigura fonduri suficiente pentru a finanța dezvoltarea propriei afaceri. Pe parcursul anului 2015, Banca a folosit 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 clientelă (79,15% la sfârșitul lui 2015). Depozitele clienților au o grad de diversificare mare, cei mai mari zece deponenți reprezentând doar 10% din totalul sumelor atrase de la clientelă.

Consiliul de Administrație stabilește limitele privind expunerea Băncii la riscul de lichiditate, iar conformitatea cu aceste limite este 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 utilizează 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 permanente depuse pentru creșterea nivelului de conștientizare a angajaților 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 de continuitate și recuperare a activității în caz de dezastru. Monitorizarea și administrarea incidentelor legate de securitatea informațiilor sunt realizate de Ofițerul pentru Securitatea Informațiilor din cadrul Departamentului Administrare Riscurilor.

Consiliul de Administrație stabilește limitele pentru expunerea Băncii la riscul operațional, iar conformitatea cu aceste limite este monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Comitetul de Administrare a Riscului Operațional.

Riscul aferent desfășurării afacerii (incluzând riscul strategic)

Banca include riscul aferent desfășurării afacerii (incluzând riscul strategic) în categoria riscurilor semnificative deoarece, în urma modificărilor suferite de mediul de afaceri în ultimii ani, în principal generate de criza financiară, ne-am confruntat cu probleme importante în îndeplinirea obiectivelor activității noastre. În aceste circumstanțe, Consiliul de Administrație al Băncii a definit un profil țintă pentru acest risc în scopul unui control mai bun asupra expunerii la risc .

Consiliul de Administrație stabilește limitele pentru expunerea Băncii la riscul aferent desfășurării afacerii , iar conformitatea cu aceste limite este monitorizată de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor și de Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor.

Riscul de conformitate, riscul reputațional, riscul juridic

Administrarea riscului de conformitate este realizat în cadrul a trei comitete ale Băncii. Riscurile aferente combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism sunt administrate în cadrul Comitetului de Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism. Monitorizarea reglementărilor legislative și a implementării 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 în gestionarea eficientă a riscului de conformitate. De asemenea, condițiile cu privire la indicatorii financiari și de risc, incluse în acordurile de finanțare încheiate de bancă cu furnizorii unor astfel de finanțări sunt monitorizate lunar, în cadrul ședințelor ALCO.

Reputația noastră pe piață rămâne esențială 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 regăsite în fiecare aspect al politicilor noastre și în cultura organizațională. Nu există evenimente negative semnificative care să fi afectat reputația noastră în 2015. Agenția Fitch Ratings a reconfirmat ratingul individual pe termen lung al Băncii (BBB-) luând în considerare perspectiva stabilă a modelului nostru de afaceri.

La data de 31 decembrie 2015 nu exista nicio acțiune legală semnificativă intentată împotriva Băncii.

Procesul intern de adecvare a capitalului la riscuri

Pe parcursul anului 2015, Banca a continuat dezvoltarea abordărilor referitoare la procesul intern de adecvare a capitalului la riscuri. Acest proces este bazat pe evaluarea, monitorizarea și controlul intern al adecvării capitalului din două perspective complementare: determinarea, pe baza poziției curente și a celei estimate, a capitalului economic necesar pentru acoperirea fiecărui risc semnificativ și utilizarea tehnicilor de determinare a capitalului economic pentru calculul capitalului suplimentar necesar pentru riscurile subevaluate sau neacoperite de cadrul de reglementare.

Consiliul de Administrație a stabilit prin intermediul Politicii privind Procesul Intern pentru Evaluarea Adecvării Capitalului (ICAAP) atât limite pentru capitalul economic necesar pentru fiecare risc semnificativ, cât și limite generale de adecvare a capitalului la riscuri, limite a căror respectare este monitorizată lunar în cadrul Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor. La sfârșitul anului 2015, rata de adecvare a capitalului era 18,90%, iar raportul de capital CET1 era de 14,84%.

Pe parcursul anului 2015, Banca a desfășurat în mod regulat simulări de criză asupra profilului de risc precum și asupra adecvării capitalului la riscuri în cadrul procesului de planificare a afacerii. Acest proces de simulări de criză are ca scop evaluarea în condiții alternative a poziției Băncii privind expunerea la riscurile semnificative și asigurarea faptului că și în condiții adverse vom continua să respectăm limitele de solvabilitate și de apetit la risc.

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 datoriei – capitaluri de nivel 1 și capacitatea de toleranță la risc. Aceste instrumente sunt monitorizate periodic de către Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor, de Directorii Băncii și de Consiliul de Administrație.

Cerințele minime externe de capital sunt impuse și monitorizate de către autoritatea locală de supraveghere bancară, și anume Banca Națională a României. 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.

Indicatori	La 31 Decembrie	
	2015	2014
Fonduri proprii de nivel I de baza/ Active ponderate la risc	14,84%	14,55%
Fonduri proprii de nivel I/ Active ponderate la risc	14,84%	14,55%
Fonduri proprii de nivel I + Fonduri proprii de nivel II/ Active ponderate la risc	18,90%	18,67%

în LEI	La 31 decembrie	
	2015	2014
Capital social	159.681.721	159.681.721
Prima de emisiune	1.273.775	1.273.775
Rezerva legală	3.039.032	2.510.099
Rezultatul reportat	-13.019.544	-20.880.626
Deducere imobilizări necorporale	-6.018.420	-3.647.249
Alte ajustări prudentiale	-32.790	-94.574
Fonduri proprii de nivel I	144.923.774	138.843.146
Fonduri proprii de nivel I de baza	144.923.774	138.843.146
Datorii subordonate eligibile	39.589.375	39.218.375
Fonduri proprii de nivel II	39.589.375	39.218.375
Ajustări prudentiale	-	-
Total capital reglementat	184.513.149	178.061.521
în LEI	2015	2014
Active ponderate la risc bilanțiere	756.718.678	745.606.863
Active ponderate la risc extrabilanțiere	4.504.839	4.891.388
Active ponderate la risc provenind din riscul operațional	215.288.350	203.438.638
Total active ponderate la risc	976.511.867	953.936.889

Indicatorii de adecvare a capitalului reglementat sunt completați de cerința internă de capital. Conform cadrului Basel III Pilonul I, Banca își calculează cerințele de capital pentru riscurile de credit și de piață folosind Abordarea Standardizată și riscul operațional folosind Abordarea Indicatorului de Bază. Conform cadrului Basel III Pilonul II, Banca își calculează cerințe suplimentare de capital pentru riscurile neacoperite de Pilonul I sau neacoperite complet de Pilonul II.

În cursul anului 2015, Banca și-a actualizat procesul de evaluare internă a adecvării capitalului prin modificarea mai multor metodologii folosite pentru a cuantifica riscurile de concentrare și riscurile de afaceri. Astfel metodologia de cuantificare a cerinței de capital intern pentru acoperirea riscul de concentrare sectorială, a fost actualizată în sensul introducerii ca și criteriu adițional de măsurare a nivelului de concentrare a activităților finanțate. De asemenea, metodologia de cuantificare a cerinței de capital pentru acoperirea riscului de afaceri, a fost actualizată prin excluderea tranzacțiilor ocazionale (ex. vânzarea portofoliului de credite neperformante).

La 31 decembrie 2015, cerința internă de capital măsurată ca raport între capitalul reglementat și activele ponderate de riscuri a fost de 13,93%, mult mai mare decât limita minimă de 8% stabilită prin Politica privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri (ICAAP).

VI. STRUCTURA STIMULENTELOR/REMUNERAȚIEI PRACTICATE

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

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

Politica de remunerare a personalului Bancii corespunde culturii și valorilor Bancii, fiind în permanentă evaluată și corelată cu obiectivele organizatorice pe termen mediu și lung și cu strategia Bancii. 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 Bancii și evită potențialele conflicte de interese.

Consiliul de Administratie al Bancii adopta si revizuieste periodic principiile generale ale politicii de remunerare, cel puțin o data pe an, si este responsabil cu implementarea acesteia. Comitetul de Resurse Umane asista si coordoneaza aplicarea consecventa a politicii de remunerare si evalueaza modul in care aceasta este implementata.

Conformitatea cu politicile si procedurile de remunerare va face obiectul unei evaluari interne independente desfasurata anual de catre Departamentul Audit Intern. Aceasta evaluare va avea in vedere cel puțin modul de proiectare, implementare si efectele politicii de remunerare. Rezultatul acestei evaluari va fi prezentat Consiliului de Administratie.

Principiile politicii de remunerare a personalului:

Politica de remunerare a personalului in cadrul ProCredit Bank S.A. are la baza urmatoarele principii:

Pachetul de salarii si beneficii este compus din:

- Salariul net, care include strict o componenta fixa, in conformitate cu grila de salarizare in vigoare;
- Bonuri de masa, conform legislatiei aplicabile in vigoare;
- Conditii preferentiale de acordare a creditelor si conditii preferentiale pentru servicii bancare, asa cum sunt ele stipulate in procedurile Bancii si in conformitate cu legislatia in vigoare;
- Servicii medicale de specialitate in baza deciziilor luate in cadrul Comitetului de Resurse Umane, a contractelor semnate de Banca si a optiunii fiecarui 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 puțin 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 criterii nonfinanciare cum ar fi: cunostintele asimilate, calificarile obtinute, dezvoltarea

personala, capacitatea de a lucra în echipa, contribuția la performanța și rezultatele echipei, implicarea și comportamentul proactiv și gradul de cunoaștere a procedurilor și conformarea cu acestea.

Salariul negociat și stabilit individual pentru fiecare angajat al Bancii este confidențial, obligația păstrării confidențialității incumbând atât ProCredit Bank S.A., cât și salariaților săi.

În anul 2015, remunerația totală plătită conducerii băncii a fost următoarea:

în LEI	1.1.-31.12.2015	1.1.-31.12.2014
Salarii	1.621.007	1.999.817
Total	1.621.007	1.999.817

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 2015 și a anului încheiat la 31 decembrie 2014, următoarele tranzacții au fost efectuate cu acționarii și alte părți aflate în relații speciale din cadrul băncii și al grupului.

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

(la sfârșitul anului)

în LEI	2015	La 31 decembrie 2014
Active		
Credite și avansuri acordate bancilor	56.790.084	21.341.776
Alte creanțe	59.720	60.254
Total active	56.849.804	21.402.030
Datorii		
Împrumuturi de la bănci (inclusiv ProCredit Holding)	140.130.892	151.289.985
Datorii privind clientela	25.821	2.237.409
Datorii subordonate	39.595.984	39.225.837
Alte datorii	26.963	-
Total datorii	179.779.660	192.753.232
Poziții extrabilanțiere		
Linii de credit	45.245.000	44.821.000
Angajamente de credit	-	14.500
Total poziții extrabilanțiere	45.245.000	44.835.500

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

în LEI	1.1.-31.12.2015	1.1.-31.12.2014
Venituri	3.399	15.287
Cheltuieli	18.618.454	17.695.987
Venitul net	-18.615.056	-17.680.700

VIII. SUMAR REZULTATE FINANCIARE ALE BANCII

Situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

în LEI	Note	1.1-31.12. 2015	1.1-31.12. 2014
Venituri din dobânzi		132.452.928	148.446.941
Cheltuieli cu dobânzile		-31.803.656	-45.664.334
Venituri nete din dobânzi	(20, 26)	100.649.272	102.782.607
Provizioane pentru deprecierea creditelor și avansurilor		-16.094.941	-14.490.375
Venituri nete din dobânzi după deducerea provizioanelor	(9, 27)	84.554.331	88.292.231
Venituri din speze și comisioane		18.856.514	19.712.900
Cheltuieli cu speze și comisioane		-6.271.530	-5.313.893
Venituri nete din speze și comisioane	(21, 28)	12.584.984	14.399.007
Rezultatul din tranzacționare	(29)	5.164.270	5.713.324
Rezultatul net provenit din activele disponibile pentru vânzare	(30)	21.349	14.579
Alte venituri/cheltuieli operaționale	(31)	-5.501.027	-1.755.424
Venituri operaționale		96.823.908	106.663.716
Cheltuieli cu personalul	(32)	-41.216.900	-46.381.006
Cheltuieli administrative	(32)	-27.105.516	-28.486.979
Cheltuieli cu chiriile		-10.631.765	-11.505.610
Cheltuieli cu amortizarea	(39, 40)	-7.291.058	-10.042.335
Cheltuieli operaționale		-86.245.238	-96.415.931
Rezultatul operațional		10.578.670	10.247.785
Cheltuiala/venitul din impozitul pe profit	(14, 33)	-2.188.655	-847.516
Profitul exercițiului financiar		8.390.015	9.400.269

Situația poziției financiare

în LEI		La 31 decembrie	
Active	Note	2015	2014
Numerar și echivalente de numerar	(7, 34)	213.902.304	211.287.346
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	(8, 35)	58.852.673	111.420.146
Active financiare disponibile pentru vânzare	(9, 36)	40.845.734	47.425.268
Credite și avansuri acordate clienților	(8, 37)	1.146.591.114	1.200.699.294
Provizioane pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	(9, 38)	-63.559.880	-78.816.210
Imobilizări corporale	(11, 14, 40)	19.124.008	13.638.684
Imobilizări necorporale	(10, 39)	6.018.420	3.647.249
Creanțe privind impozitul amânat	(14, 42)	4.664.719	6.865.143
Alte active	(43)	19.016.067	13.868.093
<i>din care: Creanțe privind impozitul curent</i>		3.304.712	3.189.427
Total active		1.445.455.158	1.530.035.013
Datorii			
Datorii privind instituțiile de credit	(15, 44)	139.586.959	150.583.815
Datorii privind clientela	(15, 45)	903.805.097	977.314.297
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	(46)	204.804.619	214.425.709
Alte datorii	(48)	6.297.126	5.583.146
Provizioane	(16, 47)	423.178	411.813
Datorii subordonate	(18, 49)	39.595.984	39.225.837
Total datorii		1.294.512.964	1.387.544.617
Capitaluri proprii			
Capital social	(19, 50)	159.681.721	159.681.721
Prima de emisiune		1.273.775	1.273.775
Rezerva legală		3.039.032	2.510.099
Rezultatul reportat		-13.019.544	-20.880.626
Rezerva din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare		-32.790	-94.574
Total capitaluri proprii		150.942.194	142.490.395
Total datorii și capitaluri proprii		1.445.455.158	1.530.035.013

 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