

# **ProCredit Bank- Romania SA**

**Raport privind cerintele de transparenta si de  
publicare pentru institutiile de credit**

**2013**

- I. INTRODUCERE
- II. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ
- III. ORGANIZAREA STRUCTURII DE CONDUCERE
- IV. ORGANIZAREA FUNCȚIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN
- V. ADECVAREA CAPITALULUI
- VI. STRUCTURA STIMULETELOR/REMUNERAȚIEI PRACTICATE
- VII. NATURA ȘI EXTINDEREA TRANZACȚIILOR CU PERSOANELE AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU BANCA
- VIII. SUMAR REZULTATE FINANCIARE ALE BANCII

## I. INTRODUCERE

ProCredit Bank S.A. („Banca”) este o bancă cu servicii complete, orientată spre dezvoltare. Banca ofera clienților sai, persoane fizice și întreprinderi, servicii bancare excelente. În operațiunile sale, Banca aderă la o serie de principii de bază: transparență în comunicarea cu clienții, nepromovarea creditelor de consum și furnizarea de servicii bancare bazate atât pe înțelegerea situației fiecărui client, cât și pe o analiză financiară solidă. Această abordare responsabilă față de activitatea bancară permite Bancii să construiască parteneriate de lungă durată cu clienții sai, bazate pe încredere reciprocă.

În derularea activității cu clienții persoane juridice, Banca se concentrează pe finanțarea întreprinderilor foarte mici, mici și mijlocii, pornind de la convingerea că aceste afaceri creează locuri de muncă și au o contribuție vitală la dezvoltarea economică a țărilor în care operează. Oferind facilități de economisire simple și accesibile și alte servicii bancare și investind resurse substanțiale în educația financiară, ProCredit Bank își propune să promoveze o cultură a economisirii și a responsabilității care să poată aduce o mai mare stabilitate și siguranță familiilor obișnuite.

Acționarii Bancii așteaptă un randament sustenabil al investițiilor pe termen lung, fără a avea ca obiectiv maximizarea profitului pe termen scurt. Banca investeste semnificativ în instruirea și dezvoltarea personalului, pentru a crea o atmosferă de lucru deschisă și eficientă și pentru a deservi clienții într-o manieră profesionistă.

La 31.12.2013 cota de piață a ProCredit Bank S.A. în sistemul bancar, în funcție de volumul activelor, a fost de 0,38%, banca situându-se pe poziția 26.

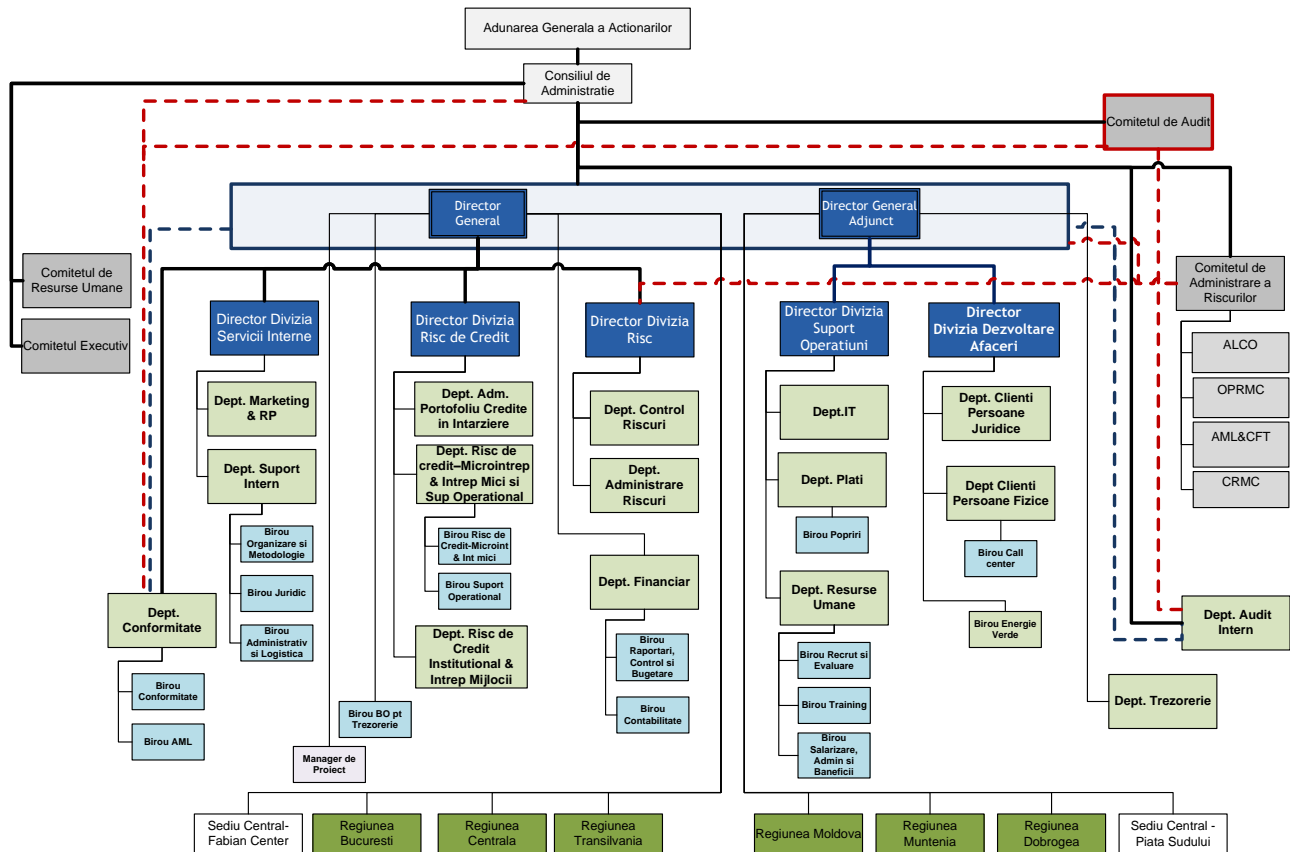
Pe parcursul anului 2013 ProCredit Holding AG & Co.KgaA („ProCredit Holding”) a încheiat cu succes preluarea acțiunilor ProCredit Bank S.A.. În urma acestui proces ProCredit Holding a devenit acționarul majoritar al băncii (99.99%); International Projekt Consult GmbH (IPC) a rămas acționar minoritar al băncii.

Această preluare de acțiuni face parte dintr-o strategie de consolidare globală prin care ProCredit Holding, compania-mamă germană a grupului ProCredit, a preluat pachetele majoritare de acțiuni în toate băncile ProCredit, consolidând astfel baza de capital a grupului și optimizându-i fluxurile operaționale. Începând cu anul 2012, Grupul ProCredit este supravegheat la nivel consolidat de către Autoritatea Federală de Supraveghere Financiară din Germania (BaFin).

Grupul ProCredit este compus din 22 de instituții financiare – o bancă în Germania, 11 instituții în Europa de Est, 7 în America Latină și 3 în Africa. Printre acționarii ProCredit Holding se numără compania de consultanță IPC, Fundația DOEN, IFC, KfW și FMO. Acești acționari vor continua să se implice îndeaproape în activitatea ProCredit Bank S.A. prin intermediul ProCredit Holding.

## II. 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.



### III. 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 indruite.

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

- sa discute, sa aprobe sau sa modifice situatiile financiare anuale in baza rapoartelor Consiliului de Administratie si ale Auditorului Financiar;
- 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 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 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 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 2013, a fost urmatoarea:

Presedinte	Dr. Anja Lepp
Membru	Gian Marco Felice
Membru	Ivaylo Blagoev
Membru	Rainer Peter Ottenstein
Membru	Dr. Dietrich Ohse

### C. DIRECTORII BĂNCII

Conducerea activității Bancii este delegată de Consiliul de Administrație către cel puțin doi directori, dintre care unul va avea funcția de Director General, ceilalți având funcția de Directori Generali Adjuncti. Numărul exact al directorilor este stabilit de către Consiliul de Administrație prin organigrama Bancii aprobată de către Consiliul de Administrație. Directorii Băncii nu sunt membri ai Consiliului de Administrație. Aceștia nu pot deține altă funcție în cadrul Bancii și trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute de reglementările aplicabile instituțiilor de credit.

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

Pe lângă drepturile și obligațiile directorilor stabilite de către Consiliul de Administrație, Directorii Băncii vor implementa strategiile generale și politicile privind activitatea instituției de credit, așa cum sunt acestea aprobate de către Consiliul de Administrație.

Politică de creditare prevede obligativitatea aprobării 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.

Conducerea Bancii la 31 decembrie 2013 și până în momentul publicării acestui raport este asigurată de :

Director General  
Director General Adjunct

Dr. Ilinca Rosetti  
Heribert Kailbach

### IV. ORGANIZAREA FUNCȚIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN

În anul 2013, Banca a continuat să monitorizeze toate riscurile relevante și și-a perfecționat metodele și procesele privind administrarea riscurilor. Elementul principal al unui sistem de management al riscului este existența unei 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 către Consiliul de Administrație al Bancii. Funcțiile de administrare și control riscuri sunt asigurate de Divizia Risc și de Divizia Risc de Credit, organizate la nivelul sediului central. Pentru asigurarea unei segregări corespunzătoare a activităților și pentru evaluarea independentă a conformității procesului de administrare a riscurilor cu politicile și strategiile relevante, Divizia Risc include un Departament Administrare Riscuri și un Departament Control Riscuri. Deciziile de diminuare sau de acceptare a expunerii la riscuri se iau în cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor și a subcomitetelor acestuia.



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 (inclusiv riscul emitentului), a riscului valutar, a riscului de rată a dobânzii, a riscului de lichiditate, a riscului operational (inclusiv riscul de fraudă), a riscului reputațional, a riscului de conformitate, riscului privind desfasurarea afacerii (inclusiv riscul strategic) 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 simulările 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.

Conducerea Băncii este responsabilă cu implementarea politicilor și strategiilor de administrare a riscurilor și cu funcționarea Comitetului de Administrare a Riscurilor, în conformitate cu statutul acestuia. Comitetul de Administrare a Riscurilor este unul de nivel înalt și răspunde de adresarea tuturor riscurilor semnificative din punct de vedere strategic. Comitetul adresează riscurile individuale prin intermediul subcomitetelor sale: Subcomitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor, Subcomitetul de Administrare a Riscului de Credit, Subcomitetul de Administrare a Riscului Operațional și Subcomitetul pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism.

Departamentul Administrare Riscuri dezvoltă și implementează procesele de administrare a riscurilor 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. Departamentul Control Riscuri evaluează conformitatea proceselor de administrare a riscurilor cu prevederile politicilor și strategiilor Băncii.

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 Administrare a Riscurilor și este prezentat Consiliului de Administrație.

Comitetului de Administrare a Riscurilor și subcomitetele acestuia 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 Administrare a Riscurilor este direct subordonat Consiliului de Administrație și îndeplinește și funcția de informare a Consiliului de Administrație cu privire la expunerea băncii la riscuri. Deciziile Comitetului de Administrare a Riscurilor și a subcomitetelor sale 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 RISCURILOR (RMC)**

Principala îndatorire a RMC 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. Astfel, RMC ia decizii 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) și a riscului de conformitate, precum și în administrarea oricăror alte categorii de riscuri care devin relevante pentru activitatea băncii. RMC 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.

### **SUBCOMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCULUI DE CREDIT (CRMC)**

CRMC 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 subcomitet se întrunește lunar, dar poate fi convocat ori de câte ori este necesar.

### **SUBCOMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCULUI OPERAȚIONAL (OPRC)**

Ordinea de zi pentru întâlnirile OPRC 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 scuritate a informației. Întrunirile OPRC au loc lunar, dar acest subcomitet poate fi convocat ori de câte ori este necesar.

### **SUBCOMITETUL DE ADMINISTRARE A ACTIVELOR ȘI PASIVELOR (ALCO)**

Agenda ALCO difera în funcție de tipul sesiunilor. În cadrul întâlnirilor lunare, subcomitetul adresează în principal problemele specifice riscului de lichiditate, riscului de piață, riscului de contrapartidă, riscul aferent desfășurării afacerii și, într-o anumită măsură, riscului de conformitate. În cadrul întâlnirilor săptămânale accentul este pus pe administrarea lichidității pe termen scurt. Subcomitetul poate fi convocat și în sesiuni excepționale ori de câte ori este necesar.

### **SUBCOMITETUL PENTRU PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI A FINANȚĂRII ACTELOR DE TERORISM (AML&CFT)**

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

### **RIScul DE CREDIT**

Administrarea riscului de credit este responsabilitatea Subcomitetului de Administrare a Riscului de Credit. Divizia Risc de Credit este responsabilă 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 Riscuri 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 2013 suma medie a unui credit din portofoliul de credite în desfășurare era de 9.922 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 6.6% din portofoliul total, acoperind 100% 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 Administrare a Riscurilor prin intermediul Subcomitetului de Administrare a Riscului de Credit. Expunerea Bancii la riscul de Contrapartida (inclusiv Riscul Emitentului) este monitorizată de Comitetul de Administrare a Riscurilor prin intermediul Subcomitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

## **RIScul DE PIAȚĂ**

ProCredit Bank este expusă riscului valutar și riscului de rată a dobânzii. Administrarea acestor riscuri se realizează în cadrul Subcomitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor. Subcomitetul 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 denominate 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 Subcomitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO).

### *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 Administrare a Riscurilor prin intermediul Subcomitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

### **RISCUL DE LICHIDITATE (INCLUSIV RISCUL DE FINANȚARE)**

Poziția băncii referitoare la riscul de lichiditate este atent monitorizată săptămânal în cadrul sendințelor Subcomitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor. La sfârșitul anului, activele cu grad ridicat de lichiditate au reprezentat 26,73% din totalul datoriilor și acopereau 36,95% 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 2013, Banca a utilizat finanțările atrase în cursul anilor anteriori de la instituții financiare internaționale și a atras finanțare suplimentară în lei și Euro de la ProCredit Bank AG (Germania). Banca a menținut un nivel confortabil al finanțării portofoliului de credite din depozitele atrase de la clienți (83% la sfârșitul anului 2013). Depozitele clienților se caracterizează printr-o granularitate ridicată, cei mai mari zece depozitari reprezentând doar 11,4% din totalul sumelor atrase de la clienți.

Angajamentul acționarilor de a injecta capital, de a furniza datorii subordonate și linii de finanțare pentru administrarea lichidității au constituit alți factori de reducere a riscului de finanțare. În septembrie 2013 a fost realizată o marire de capital în valoare de 2 mil. EUR pentru susținerea dezvoltării viitoare a Băncii.

Consiliul de Administrație stabilește limite privind expunerea băncii la riscul de lichiditate a căror respectare este monitorizată de Comitetul de Administrare a Riscurilor prin intermediul Subcomitetului 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 Subcomitet 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 căror respectare este monitorizată de Comitetul de Administrare a Riscurilor prin intermediul Subcomitetului de Administrare a Riscului Operațional.

### **RISCUL AFERENT DESFĂȘURĂRII 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,

in principal generate de criza financiara, am intampinat probleme importante in atingerea obiectivelor de afaceri. In aceste circumstante, Consiliul de Administratie al Bancii a definit un profi tinta pentru acest risc in scopul unui control mai bun asupra expunerii la risc.

Consiliul de Administrație stabilește limite privind expunerea băncii la riscul aferent desfasurarii afacerii a caror respectare este monitorizată de Comitetul de Administrare a Riscurilor prin intermediul Subcomitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor.

### **RISUL DE CONFORMITATE, RISUL REPUTAȚIONAL, RISUL JURIDIC**

Administrarea riscului de conformitate se realizează în cadrul a trei subcomitete ale Comitetului de Administrare a Riscurilor. Clauzele de conformitate cu indicatori financiari, incluse în acordurile de refinanțare sunt monitorizate lunar, în cadrul ședințelor Subcomitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor. Riscurile aferente combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism sunt administrate în cadrul Subcomitetului pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism. Monitorizarea modificărilor legislative și a implementării acestora este realizată de Subcomitetul 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 2013.

In 2013, Agentia Fitch Ratings a menținut rating-ul individual al băncii pe termen lung (BB+). In luna iunie 2014 Agentia Fitch Ratings a crescut rating-ul individual al băncii pe termen lung de la BB+ la BBB-.

La 31 decembrie 2013 nu exista nicio acțiune legală semnificativă intentată împotriva Băncii.

### **FUNCTIA DE AUDIT INTERN**

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

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

Scopul Comitetului de Audit este să asiste 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.

Componenta Comitetului de Audit al ProCredit Bank la 31 decembrie 2013, a fost urmatoarea:

Presedinte	Ivaylo Blagoev
Membru	Dr. Anja Lepp
Membru	Dr. Dietrich Ohse

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 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 Băncii și de a-i asista pe aceștia în administrarea efectivă și eficientă a acestor riscuri.

Coordonarea funcției de conformitate este delegată de Directorii Băncii 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 Băncii, Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit (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 Băncii 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 PCB (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 Politica privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri (ICAAP). Principalele instrumente utilizate pentru a evalua și monitoriza adecvarea capitalului Băncii sunt: indicatorul reglementat de adecvare a capitalului, indicatorul intern de adecvare a capitalului, raportul datoriei – capitaluri de nivel 1 și capacitatea de toleranță la risc. Aceste instrumente sunt monitorizate pe lunar de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și de Consiliul de Administrație.

Cerințele minime externe de capital sunt impuse și monitorizate de către Banca Națională a României. Adecvarea capitalului se calculează în conformitate cu standardele locale de contabilitate și se raportează Comitetului de 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	2013	2012
Fonduri proprii de nivel I/ Active ponderate la risc	12,73%	11,94%
Fonduri proprii de nivel I + Fonduri proprii de nivel II/ Active ponderate la risc	16,59%	15,03%

în RON	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
Capital social	159.681.721	150.739.521	35.605.887	34.036.968
Prima de emisiune	1.273.775	1.273.775	284.027	287.618
Rezerva legală	1.997.710	1.657.372	445.450	374.234
Rezultatul reportat	-29.768.506	-38.342.025	-6.637.792	-8.657.625
Deducere imobilizări necorporale	-3.590.820	-4.209.357	-800.682	-950.472
Alte ajustari prudentiale	-121.007	-5.839	-26.982	-1.318
<b>Fonduri proprii de nivel I</b>	<b>129.472.873</b>	<b>111.113.447</b>	<b>28.869.907</b>	<b>25.089.405</b>
Datorii subordonate eligibile	39.241.125	28.786.550	8.750.000	6.500.000
Rezerve din reevaluare	-	-	-	-
Alte ajustari prudentiale	-	-	-	-
<b>Fonduri proprii de nivel II</b>	<b>39.241.125</b>	<b>28.786.550</b>	<b>8.750.000</b>	<b>6.500.000</b>
Ajustari prudentiale	-	-	-	-
<b>Total capital reglementat</b>	<b>168.713.998</b>	<b>139.899.997</b>	<b>37.619.907</b>	<b>31.589.405</b>



în RON	2013	2012	2013	2012
Active ponderate la risc bilanțiere	811.585.432	730.545.060	180.967.608	164.956.999
Active ponderate la risc extrabilanțiere	5.841.309	6.450.380	1.302.497	1.456.495
Active ponderate la risc provenind din poziții valutare deschise	-	-	-	-
Active ponderate la risc provenind din riscul operațional	199.352.484	193.591.688	44.451.688	43.712.983
<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>1.016.779.225</b>	<b>930.587.128</b>	<b>226.721.793</b>	<b>210.126.477</b>

Indicatorii de adecvare a capitalului reglementat sunt completați de cerința internă de capital. Banca își calculează cerințele interne de capital pentru riscurile 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 decembrie 2013, cerința internă de capital raportată la capitalului reglementat a fost de 13,54%, în timp ce limita minimă stabilită prin Politica de ICAAP 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 161 milioane RON (35,9 milioane EUR), la sfârșitul lunii decembrie 2013 (31 decembrie 2012: 144,3 milioane RON (32,6 milioane EUR)). Resursele disponibile pentru acoperirea riscului au fost stabilite la 60% din potențialul de absorbție a riscurilor, respectiv 96,6 milioane RON (21,5 milioane EUR).

În decembrie 2013, Banca a prezentat un nivel modest de utilizare a resurselor sale disponibile pentru acoperirea riscurilor. Cerințele economice de capital pentru riscurile semnificative au totalizat 34,4 mil. RON. (7,7 mil. EUR.), în timp ce nivelul global de utilizare a resurselor disponibile pentru acoperirea riscurilor s-a situat la 35,7%.

## 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 evita potențialele conflicte de interese.

Consiliul de Administrație al Bancii 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 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 putin 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 criteriile 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 2013, remunerația totală plătită conducerii băncii a fost urmatoarea:

în RON			Conversie informativă în EUR	
	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Salarii	1.762.598	1.625.021	398.868	364.682
<b>Total</b>	<b>1.762.598</b>	<b>1.625.021</b>	<b>398.868</b>	<b>364.682</b>

Membrii Consiliului de Administrație nu primesc remunerații din partea Băncii.

## VII. NATURA ȘI EXTINDEREA TRANZACȚIILOR CU PERSOANELE AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU BANCA

Banca s-a angajat într-un număr de tranzacții bancare cu părțile aflate în relații speciale, în cadrul normal al activității.

Compania mamă a băncii este ProCredit Holding AG & Co. KGaA. Pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2013 si a anului încheiat la 31 decembrie 2012, următoarele tranzacții au fost efectuate cu acționari și alte părți aflate în relații speciale din cadrul grupului.

în RON			Conversie informativă în EUR	
	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Venituri	11.207	17.519	2.499	3.956
Cheltuieli	12.085.088	9.838.713	2.694.737	2.221.580
<b>Venitul net</b>	<b>-12.073.881</b>	<b>-9.821.194</b>	<b>-2.692.238</b>	<b>-2.217.625</b>

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

(la sfârșitul anului)

în RON	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
<b>Active</b>				
Creanțe asupra instituțiilor financiare	5.688.975	15.153.685	1.268.530	3.421.700
Alte creanțe	231.309	32.012	51.577	7.228
<b>Total active</b>	<b>5.920.284</b>	<b>15.185.696</b>	<b>1.320.107</b>	<b>3.428.929</b>
<b>Datorii</b>				
Datorii privind clientela	45.019.035	-	10.038.360,5	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	-	56.275.121	-	12.706.917
Datorii subordonate	39.248.592	39.248.592	8.751.665	8.862.328
Alte datorii	910.670	679.951	203.062	153.533
<b>Total datorii</b>	<b>85.178.297</b>	<b>96.203.664</b>	<b>18.993.087</b>	<b>21.722.777</b>
<b>Poziții extrabilanțiere</b>				
Linii de credit	44.847.000	44.287.000	10.000.000	10.000.000
Angajamente de credit	-	-	-	-
<b>Total poziții extrabilanțiere</b>	<b>44.847.000</b>	<b>44.287.000</b>	<b>10.000.000</b>	<b>10.000.000</b>

**VIII. SUMAR REZULTATE FINANCIARE ALE BANCII**

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

în RON	Nota	1.1-31.12.		Conversia informativă în EUR *	
		2013	2012	1.1-31.12. 2013	1.1-31.12. 2012
Venituri din dobânzi		149.288.366	140.975.206	33.783.436	31.637.165
Cheltuieli cu dobânzile		-52.918.989	-52.037.576	-11.975.382	-11.678.091
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	(20, 26)	<b>96.369.377</b>	<b>88.937.630</b>	<b>21.808.054</b>	<b>19.959.073</b>
Provizioane pentru deprecierea creditelor și avansurilor		-14.099.847	-8.882.551	-3.190.746	-1.993.391
<b>Venituri nete din dobânzi după deducerea provizioanelor</b>	(9, 27)	<b>82.269.531</b>	<b>80.055.079</b>	<b>18.617.308</b>	<b>17.965.682</b>
Venituri din speze și comisioane		17.798.640	14.086.840	4.027.770	3.161.320
Cheltuieli cu speze și comisioane		-4.335.549	-3.436.305	-981.120	-771.164
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	(21, 28)	<b>13.463.091</b>	<b>10.650.536</b>	<b>3.046.651</b>	<b>2.390.156</b>
Rezultatul din tranzacționare	(29)	5.749.705	4.171.035	1.301.138	936.049
Rezultatul net provenit din activele disponibile pentru vânzare	(30)	11.812	11.121	2.673	2.496
Alte venituri/cheltuieli operaționale	(31)	-422.580	-748.248	-95.628	-167.919
<b>Venituri operaționale</b>		<b>101.071.558</b>	<b>94.139.522</b>	<b>22.872.141</b>	<b>21.126.464</b>
Cheltuieli cu personalul	(32)	-45.600.628	-45.194.134	-10.319.263	-10.142.310
Cheltuieli administrative	(32)	-26.794.970	-25.496.007	-6.063.608	-5.721.725
Cheltuieli cu chiriile		-13.023.885	-13.626.976	-2.947.260	-3.058.118
Cheltuieli cu amortizarea	(39, 40)	-8.845.310	-7.354.922	-2.001.663	-1.650.566
<b>Cheltuieli operaționale</b>		<b>-94.264.793</b>	<b>-91.672.038</b>	<b>-21.331.794</b>	<b>-20.572.720</b>
<b>Rezultatul operațional</b>		<b>6.806.765</b>	<b>2.467.484</b>	<b>1.540.347</b>	<b>553.744</b>
Cheltuiala/venitul din impozitul pe profit	(14, 33)	2.107.093	-247.202	476.828	-55.476
<b>Profitul exercițiului financiar</b>		<b>8.913.858</b>	<b>2.220.282</b>	<b>2.017.175</b>	<b>498.268</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>					
<b>Elemente ce pot fi reclasificate ca profit sau pierdere</b>					
Modificarea rezervei din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare		-137.104	74.770	-31.026	16.780
Modificarea impozitului amanat aferent rezervei din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare		21.937	-11.963	4.964	-2.685
<b>Total alte elemente ale rezultatului global, net de impozit</b>		<b>-115.168</b>	<b>62.807</b>	<b>-26.062</b>	<b>14.095</b>
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>		<b>8.798.690</b>	<b>2.283.089</b>	<b>1.991.113</b>	<b>512.363</b>

## Situația poziției financiare

în RON	Nota	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR *	
		2013	2012	La 31 decembrie 2013	2012
<b>Active</b>					
Numerar și echivalente de numerar	(7, 34)	258.912.173	200.606.150	57.732.328	45.296.848
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	(8, 35)	20.334.449	48.502.422	4.534.183	10.951.842
Active financiare disponibile pentru vânzare	(5b, 9b, 36)	54.156.291	22.958.460	12.075.789	5.184.018
Credite și avansuri acordate clienților	(8, 37)	1.085.617.012	959.862.468	242.071.267	216.736.846
Provizioane pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	(9, 38)	-71.575.641	-56.359.374	-15.959.962	-12.725.941
Imobilizări corporale	(11, 40)	14.340.869	12.225.565	3.197.732	2.760.531
Imobilizări necorporale	(10, 39)	3.590.820	4.209.357	800.682	950.472
Creanțe privind impozitul amânat	(14, 42)	7.717.693	5.588.664	1.720.894	1.261.920
Alte active	(43)	8.300.878	6.902.007	1.850.933	1.558.472
din care: Creanțe privind impozitul curent		1.346.388	280.957	300.218	62.648
<b>Total active</b>		<b>1.381.394.545</b>	<b>1.204.495.718</b>	<b>308.023.847</b>	<b>271.975.008</b>
<b>Datorii</b>					
Datorii privind instituțiile de credit	(15, 44)	45.019.035	-	10.038.360	-
Datorii privind clientela	(15, 45)	902.807.621	758.132.238	201.308.364	171.186.181
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	(46)	253.336.704	284.071.575	56.489.108	64.143.332
Alte pasive	(48)	7.568.346	7.030.065	1.687.592	1.587.388
Provizioane	(16, 47)	350.552	385.915	78.166	87.139
Datorii subordonate	(18, 49)	39.248.592	39.553.122	8.751.665	8.931.091
<b>Total datorii</b>		<b>1.248.330.851</b>	<b>1.089.172.915</b>	<b>278.353.257</b>	<b>245.935.131</b>
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social	(19, 50)	159.681.721	150.739.521	35.605.887	34.036.968
Prima de emisiune		1.273.775	1.273.775	284.027	287.618
Rezerva legala		1.997.710	1.657.372	445.450	374.234
Rezultatul reportat		-29.768.506	-38.342.025	-6.637.792	-8.657.625
Rezerva din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare		-121.007	-5.839	-26.982	-1.318
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>133.063.694</b>	<b>115.322.804</b>	<b>29.670.590</b>	<b>26.039.877</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>1.381.394.545</b>	<b>1.204.495.718</b>	<b>308.023.847</b>	<b>271.975.008</b>

Pentru mai multe informații referitoare la situațiile financiare ale bancii puteți vizita site-ul oficial la Bancii ([www.procreditbank.ro](http://www.procreditbank.ro)) secțiune rezultate financiare (<http://www.procreditbank.ro/ro/despre-noi/rezultate-financiare>)