



**ProCredit Bank S.A.**

**Situații Financiare**  
**31 decembrie 2013**

Întocmite în conformitate cu  
Standardele Internaționale de Raportare  
Financiară adoptate de Uniunea Europeană



**KPMG Audit SRL**  
Victoria Business Park  
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71  
Sector 1

P.O. Box 18-191  
Bucharest 013685  
Romania

Tel: +40 (21) 201 22 22  
+40 (372) 377 800  
Fax: +40 (21) 201 22 11  
+40 (372) 377 700  
www.kpmg.ro

## Raportul auditorului independent

Catre Actionari  
ProCredit Bank S.A.

### Raport asupra situatiilor financiare

- 1 Am auditat situatiile financiare anexate ale ProCredit Bank S.A. („Banca”), care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2013, situatia profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, situatia modificarilor capitalurilor proprii si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative.

#### *Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare*

- 2 Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sa nu contina denaturari semnificative, cauzate de frauda sau eroare.

#### *Responsabilitatea auditorului*

- 3 Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra situatiilor financiare anexate. Noi am efectuat auditul in conformitate cu standardele de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice relevante, sa planificam si sa efectuam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare nu cuprind denaturari semnificative.
- 4 Un audit consta in efectuarea de proceduri pentru obtinerea probelor de audit cu privire la sumele si informatiile prezentate in situatiile financiare. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzate de frauda sau eroare. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite si rezonabilitatea estimarilor contabile elaborate de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii situatiilor financiare luate in ansamblul lor.
- 5 Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

#### *Opinia*

In opinia noastra, situatiile financiare prezinta fidel, in toate aspectele semnificative, pozitia financiara a Bancii la data de 31 decembrie 2013, precum si rezultatul operatiunilor sale si fluxurile de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

*Alte aspecte*

- 6 Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Bancii, în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Bancii acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Banca și de acționarii acesteia în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situațiilor financiare și pentru raportul asupra conformității sau pentru opinia formulată.
- 7 Atragem atenția asupra faptului că informațiile suplimentare marcate prin “conversie informativă în EUR”, ce cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2013, situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul încheiat la această dată și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative prezentate în euro, așa cum este descris în Nota 6 (a), nu fac parte din situațiile financiare auditate. Nu am auditat aceste informații suplimentare și, ca atare, nu ne exprimăm o opinie asupra lor.

**Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare**

- 8 În concordanță cu Ordinul Președintelui Consiliului de Administrație al Bancii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare, articolul 16, punctul (1) e), noi am citit raportul administratorilor atașat situațiilor financiare ale ProCredit Bank S.A. întocmit în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană la și pentru exercitiul încheiat la 31 decembrie 2013. Raportul administratorilor prezentat și numerotat de la pagina 1 la pagina 14 nu face parte din situațiile financiare ale Bancii. În raportul administratorilor, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordanțe cu informațiile prezentate în situațiile financiare ale Bancii la 31 decembrie 2013.

**Pentru și în numele KPMG Audit SRL:**

**Greco Tudor Alexandru**

înregistrat la Camera Auditorilor Financiar  
din România cu numărul 2368/22.01.2008



înregistrat la Camera Auditorilor Financiar  
din România cu numărul 9/2001

București, 14 martie 2014

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

In RON	Nota	1,1-31.12.		Conversia informațională în EUR *	
		2013	2012	1,1-31.12. 2013	1,1-31.12. 2012
Venituri din dobânzi		149.288.398	140.975.206	33.783.436	31.637.165
Cheltuieli cu dobânzi		-52.918.989	-52.037.576	-11.975.382	-11.678.091
Venituri nete din dobânzi	(20, 25)	96.369.377	88.937.630	21.808.054	19.959.073
Provizioane pentru deprecierea creditelor și mandatelor		-14.099.847	-8.882.551	-3.190.748	-1.903.391
Venituri nete din dobânzi după deducerea provizioanelor	(9, 27)	82.269.531	80.055.079	18.617.306	17.965.682
Venituri din speze și comisioane		17.798.640	14.088.840	4.027.770	3.161.320
Cheltuieli cu speze și comisioane		-4.335.549	-3.436.305	-981.120	-771.164
Venituri nete din speze și comisioane	(21, 28)	13.463.091	10.652.535	3.046.650	2.390.156
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	2.486
Alte venituri/cheltuieli operaționale	(31)	-422.580	-748.248	-95.628	-167.919
Venituri operaționale		101.071.558	94.139.522	22.672.141	21.126.464
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 chirii		-13.023.885	-13.626.976	-2.947.260	-3.058.118
Cheltuieli cu amortizarea	(39, 40)	-8.845.310	-7.354.922	-2.001.683	-1.650.566
Cheltuieli operaționale		-94.264.793	-91.672.038	-21.331.794	-20.572.720
Rezultatul operațional		6.806.765	2.467.484	1.340.347	553.744
Cheltuieli/venituri din impozit pe profit	(14, 33)	2.107.090	-247.202	476.828	-55.476
Profitul exercițiului financiar		8.913.855	2.220.282	2.017.175	498.268
Alte elemente ale rezultatului global					
Elemente ce pot fi reclasificate ca profit sau pierdere					
Modificarea rezervei din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare		-137.104	74.770	-31.026	16.780
Modificarea impozitului amânat aferent rezervei din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare		21.937	-11.963	4.964	-2.985
Total alte elemente ale rezultatului global, net de impozit		-115.168	62.807	-26.062	14.095
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		8.798.687	2.283.089	1.991.113	512.363

\* vezi Nota 6.a

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 8-55.

Situațiile financiare au fost revizuite și autorizate pentru emitere de Consiliul de Administrație în data de 14 martie 2014 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Dr. Ilinca Rosetti  
Director General



Heribert Kailbach  
Director General Adjunct



Întocmite de,  
Marius Slemco  
Sef Departament Financiar




## Situația poziției financiare

în RON Active	Nota	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR *	
		2013	2012	La 31 decembrie 2013	2012
Numerar și echivalente de numerar	(7, 34)	258.912.173	200.806.150	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)	54.158.291	22.958.480	12.075.789	5.184.018
Credite și avansuri acordate clienților	(8, 37)	1.085.617.012	959.882.468	242.071.297	218.738.848
Provizioane pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	(9, 38)	-71.575.641	-56.359.374	-15.959.952	-12.725.941
Imobilizări corporale	(11, 40)	14.340.889	12.225.565	3.197.732	2.780.531
Imobilizări necorporale	(10, 39)	3.590.820	4.209.357	800.682	950.472
Creanțe privind impozitul amânat	(14, 42)	7.717.893	5.588.684	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)	902.807.821	758.132.238	201.308.364	171.186.181
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	(46)	253.336.704	284.071.575	56.489.108	64.143.332
Alte pasive	(48)	7.588.348	7.030.065	1.667.592	1.587.388
Provizioane	(16, 47)	350.552	385.915	78.166	87.139
Datorii subordonate	(18, 49)	39.248.582	39.553.122	8.751.685	8.931.091
<b>Total datorii</b>		<b>1.248.330.851</b>	<b>1.089.172.915</b>	<b>276.353.267</b>	<b>245.935.131</b>
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social	(19, 50)	159.681.721	150.738.521	35.605.887	34.036.968
Prima de emisiune		1.273.775	1.273.775	284.027	287.618
Rezerva legală		1.997.710	1.857.372	445.450	374.234
Rezultatul reportat		-29.788.506	-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>26.039.677</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>

\* vezi nota 6.a

Situația poziției financiare trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 8-55.

Situațiile financiare au fost revizuite și autorizate pentru emiteră de Consiliul de Administrație în data de 14 martie 2014 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Dr. Ilinca Rosetti  
Director General

Heribert Kailbach  
Director General Adjunct



Întocmite de,  
Marius Slemco  
Sef Departament Financiar





## Situația modificărilor capitalurilor proprii

în RON	Atribuibilă acționarilor majoritari ai Băncii					Total
	Capital social	Prima de emisiune	Rezerva legală	Rezultatul reportat	Rezerva din reevaluare a activelor disponibile pentru vânzare	
<b>Sold la 1 ianuarie 2013</b>	<b>150.739.521</b>	<b>1.273.775</b>	<b>1.657.372</b>	<b>-38.342.025</b>	<b>-5.839</b>	<b>115.322.804</b>
Profitul net al exercițiului financiar 2013	-	-	-	8.913.858	-	8.913.858
Reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	-115.160	-115.160
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar al anului 2013</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.913.858</b>	<b>-115.160</b>	<b>8.798.698</b>
Dividende distribuite pentru anul 2012	-	-	-	-	-	-
Constituirea de rezerve din profitul statutar al exercițiului financiar	-	-	340.338	-340.338	-	-
Majorare capital social	8.942.200	-	-	-	-	8.942.200
Tranzacțiile cu acționarii înregistrate direct în capitalurile proprii	8.942.200	-	340.338	-340.338	-	8.942.200
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>159.681.721</b>	<b>1.273.775</b>	<b>1.997.710</b>	<b>-29.768.506</b>	<b>-121.007</b>	<b>133.063.694</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2012</b>	<b>160.739.621</b>	<b>1.273.775</b>	<b>1.633.997</b>	<b>-40.438.932</b>	<b>-68.646</b>	<b>113.039.715</b>
Profitul net al exercițiului financiar 2012	-	-	-	2.220.282	-	2.220.282
Reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	62.807	62.807
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar al anului 2012</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.220.282</b>	<b>62.807</b>	<b>2.283.089</b>
Dividende distribuite pentru anul 2011	-	-	-	-	-	-
Constituirea de rezerve din profitul statutar al exercițiului financiar	-	-	123.375	-123.375	-	-
Majorare capital social	-	-	-	-	-	-
Tranzacțiile cu acționarii înregistrate direct în capitalurile proprii	-	-	123.375	-123.375	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>160.739.621</b>	<b>1.273.775</b>	<b>1.657.372</b>	<b>-38.342.025</b>	<b>-5.839</b>	<b>115.322.804</b>

Situația modificărilor capitalurilor proprii trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare, parte integrantă a acestora, prezentate în paginile 8-55.



## Situația fluxurilor de trezorerie

In RON	Nota	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012	Conversie informativă în EUR *	
				1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
<b>Profitul net după impozitare</b>		<b>8.913.858</b>	<b>2.220.282</b>	<b>2.220.282</b>	<b>2.673.471</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare</b>					
Ajustari pentru:					
Provizioane pentru deprecierea creditelor si avansurilor		15.522.900	11.890.525	3.461.304	2.684.879
Cheltuieli cu amortizarea		8.845.310	7.824.218	1.872.330	1.768.708
Alte provizioane		-35.382	80.912	-7.885	18.270
Rezultatul net din imobilizari corporale		-269.453	58.426	-60.085	13.193
Venituri din dividende		-11.812	-11.121	-2.634	-2.511
Creanțe asupra clienților scoase în afara bilanțului		-1.423.082	-3.007.973	-317.315	-679.200
Altele incluzând conversii		2.286.374	1.101.122	509.816,40	248.633
Impozit pe profit		-2.107.093	247.202	-469.840	55.818
<b>Profit din exploatare înainte de variația activelor si datorilor din exploatare</b>		<b>31.721.659</b>	<b>20.403.692</b>	<b>7.305.973</b>	<b>6.779.260</b>
Creșterea/Descrșterea rezervei minime obligatorii		-34.332.753	2.346.149	-7.655.529	529.760
Creșterea/Descrșterea creditelor si avansurilor acordate clienților		-124.638.124	-130.402.340	-27.791.853	-29.444.835
Creșterea/Descrșterea altor active		-1.398.871	-2.150.882	-311.921	-485.669
Creșterea/Descrșterea titlurilor de stat		-137.104	48.405.479	-30.571	10.929.952
Creșterea/Descrșterea datorilor privind instituțiile de credit		44.173.000	-	9.849.711	-
Creșterea/Descrșterea datorilor privind clientela		141.956.902	15.555.692	31.653.600	3.512.474
Creșterea/Descrșterea altor pasive		-25.311.570	24.467.120	-5.643.983	5.524.673
<b>Fluxuri de trezorerie utilizate în/rezultate din activitatea de exploatare</b>		<b>32.033.139</b>	<b>-21.375.190</b>	<b>7.375.427</b>	<b>-2.654.384</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de investiții</b>					
Dividende încasate		11.812	11.121	2.634	2.511
Achiziții de imobilizări corporale si necorporale		-10.508.284	-8.337.065	-2.343.141	-1.882.508
Încasări în numerar din vânzarea imobilizărilor corporale		435.668	28.495	97.145	6.434
Încasări în numerar din vânzarea de acțiuni		-8.834	-	-1.970	-
<b>Fluxuri de trezorerie utilizate în activitatea de investiții</b>		<b>-10.069.638</b>	<b>-8.297.449</b>	<b>-2.245.331</b>	<b>-1.873.563</b>
Majorare capital social		8.942.200	-	1.993.935	-
Creșterea împrumuturilor de la bănci si alte instituții financiare		65.596.500	116.917.880	14.849.711	28.400.000
Rambursarea împrumuturilor de la bănci si alte instituții financiare		-70.507.907	-61.075.504	-15.721.878	-18.305.840
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de finanțare</b>		<b>5.030.793</b>	<b>35.842.176</b>	<b>1.121.768</b>	<b>8.093.160</b>
<b>Creșterea netă a soldului de numerar si echivalentelor de numerar</b>					
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie anul anterior		105.061.774	98.892.237	23.426.712	22.329.857
Creșterea /Descrșterea netă a numerarului si echivalentelor de numerar		26.994.294	6.169.537	6.019.197	1.393.081
<b>Numerar si echivalent numerar la 31 decembrie</b>	(34)	<b>132.056.068</b>	<b>105.061.774</b>	<b>29.445.909</b>	<b>23.722.938</b>
<b>Fluxul de trezorerie din activitatea de exploatare include:</b>					
Dobânzi încasate		147.298.287	140.975.206	32.844.620	31.832.187
Dobânzi plătite		-50.504.510	-52.037.576	-11.261.514	-11.750.079
Speze si comisioane primite		17.798.640	14.086.840	3.968.747	3.180.807
Speze si comisioane plătite		-4.335.549	-3.436.305	-966.742	-775.917
		<b>110.256.848</b>	<b>99.588.166</b>	<b>24.585.111</b>	<b>22.486.998</b>



## Note la Situațiile Financiare

### A. Bazele întocmirii

- 1) Declarație de conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aprobate de Uniunea Europeană
- 2) Utilizarea estimărilor și judecăților
- 3) Modificări contabile

### B. Sumarul metodelor și al politicilor contabile semnificative

- 4) Bazele evaluării
- 5) Active financiare
- 6) Conversia valutară
- 7) Numerar și echivalente de numerar
- 8) Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit și clienților
- 9) Provizioane pentru pierderile din deprecierea creditelor și avansurilor și deprecierea activelor financiare disponibile pentru vânzare
- 10) Imobilizări necorporale
- 11) Imobilizări corporale
- 12) Deprecierea activelor nefinanciare
- 13) Leasing
- 14) Impozitul pe profit
- 15) Datorii privind instituțiile de credit și clientela
- 16) Provizioane
- 17) Beneficii post-angajare și alte beneficii ale angajaților
- 18) Datorii subordonate
- 19) Capital social
- 20) Venituri și cheltuieli privind dobânzile
- 21) Venituri și cheltuieli privind taxele și comisioanele
- 22) Dividende
- 23) Compensarea
- 24) Măsurarea costului amortizat
- 25) Măsurarea valorii juste

### C. Note la Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

- 26) Venituri nete din dobânzi
- 27) Provizioane pentru pierderile din deprecierea creditelor și avansurilor
- 28) Venituri nete din speze și comisioane
- 29) Rezultatul din tranzacționare
- 30) Rezultat net provenit din activele financiare disponibile pentru vânzare
- 31) Alte venituri/cheltuieli nete din exploatare
- 32) Cheltuieli cu personalul și cheltuieli administrative
- 33) Cheltuiala/venitul din impozitul pe profit

### D. Note la Situația Poziției Financiare





- 34) Numerar și echivalente de numerar
- 35) Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit
- 36) Active financiare disponibile pentru vânzare
- 37) Credite și avansuri acordate clienților
- 38) Provizioane pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților
- 39) Imobilizări necorporale
- 40) Imobilizări corporale
- 41) Angajamente de leasing operațional
- 42) Impozitul pe profit
- 43) Alte active
- 44) Datorii privind instituțiile de credit
- 45) Datorii privind clienții
- 46) Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale
- 47) Provizioane
- 48) Alte datorii
- 49) Datorii subordonate
- 50) Capital social

#### **E. Administrarea riscurilor**

- 51) Profilul general de risc al Bancii
- 52) Administrarea riscurilor individuale
- 53) Riscul de credit
- 54) Riscul financiar
- 55) Riscul operațional
- 56) Riscul reputațional
- 57) Riscul de conformitate
- 58) Riscul de afaceri (inclusiv riscul strategic)
- 59) Organizarea funcției de administrare a riscurilor

#### **F. Note suplimentare**

- 60) Valoarea justă a instrumentelor financiare
- 61) Obligatii și angajamente extrabilanțiere
- 62) Tranzacții cu părțile afiliate
- 63) Remuneratiile acordate conducerii
- 64) Număr de angajați
- 65) Evenimente semnificative ulterioare datei bilanțului
- 66) Cursuri de schimb
- 67) Adrese și informații generale



## Note la Situațiile Financiare

### A. Bazele întocmirii

#### 1) Declarație de conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aprobate de Uniunea Europeană

Situațiile financiare ale ProCredit Bank S.A („Banca”, sau „ProCredit”) sunt întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană (UE). Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană pot prezenta diferențe față de IFRS publicate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) în cazul în care UE nu adoptă anumite Standardele Internaționale de Raportare Financiară noi sau cu modificări ulterioare.

Aceste situații financiare ale Bancii pentru anul fiscal 2013 au fost revizuite și aprobate pentru a fi făcute publice de către Consiliul de Administrație la data de 14 martie 2014 și au fost semnate din partea Bancii de către Dr. Ilinca Rosetti – Director General, Heribert Kailbach – Director General Adjunct și Marius Slemco – Șef Departament Financiar.

Raportarea și evaluarea sunt făcute pornind de la principiul continuității activității.

#### 2) Utilizarea estimărilor și judecăților

Raportările financiare ale Băncii și rezultatele sale financiare sunt influențate de politici contabile, ipoteze, estimări, și judecăți efectuate de conducere, care sunt absolut necesare în cursul pregătirii situațiilor financiare.

Toate estimările și ipotezele necesare în conformitate cu IFRS reprezintă cele mai bune estimări efectuate în conformitate cu standardul aplicabil. Estimările și judecățile sunt reevaluate periodic și se bazează pe experiența din trecut și pe alți factori, inclusiv așteptările cu privire la evenimente viitoare și sunt considerate adecvate în circumstanțele date. Revizuirea estimărilor este recunoscută prospectiv.

Judecățile efectuate de către conducere și politicile contabile aferente anumitor elemente au un efect semnificativ asupra rezultatelor și poziției financiare a băncii datorat nivelului ridicat de semnificație a sumelor. Acest lucru este valabil pentru următoarele poziții:

##### (a) Deprecierea expunerilor de credit

Pentru a determina ratele care urmează a fi aplicate de către Banca pentru constituirea de provizioane colective pentru pierderile din deprecierea creditelor, Banca a efectuat o evaluare a calității portofoliului de credite, ținând seama de experiențele istoricului de pierderi din deprecierea creditelor. Această analiză de migrare se bazează pe date statistice din 2002 până în 2013 inclusiv și, prin urmare, reflectă atât pierderile medii pe o perioadă de creștere constantă și în medii economice favorabile, cât și pierderile medii înregistrate în timpul unei perioade de recesiune la nivel mondial.

Pentru determinarea sumei totale a ajustărilor pentru deprecierea activelor financiare evaluate individual pentru depreciere, Banca utilizează cea mai bună estimare a valorii actuale a fluxurilor de numerar așteptate. Pentru estimarea acestor fluxuri de numerar, conducerea emite judecăți cu privire la situația financiară a unui debitor și valoarea netă realizabilă a oricărei garanții aferente. Mai multe informații cu privire la politica contabilă a Băncii privind provizioanele pentru deprecierea creditelor și avansurilor pot fi găsite în nota (9) și nota (53).

##### (b) Recunoașterea și evaluarea creanțelor privind impozitul amânat

Banca recunoaște creanțe asupra impozitului amânat doar în măsura în care există și probabilitatea realizării de profituri impozabile viitoare față de care să poată fi utilizate efectele de reducere ale impozitelor (pentru politica contabilă a băncii privind impozitul pe profit a se vedea nota (14). Estimările privind profiturile viitoare se bazează pe ultima planificare de afaceri aprobată de Consiliul de Administrație al Băncii, reflectând, asadar, în mod



corespunzător și necesar opinia conducerii asupra perspectivelor viitoare de afaceri. Perioada de planificare a impozitelor în cazul Băncii este de trei ani. Pentru detalii privind sumele recunoscute, a se consulta notele (33) și (42).

*(c) Moneda funcțională și de prezentare*

Prezentele situații financiare sunt întocmite în Lei (RON), care este și moneda funcțională a Băncii.

Toate sumele sunt prezentate în RON, cu excepția cazurilor în care este specificat contrariul. În scopul efectuării calculului, cifrele din tabele pot prezenta diferențe de  $\pm 0$  unitate (RON, EUR, %, etc.), provenite din rotunjire.

Anul fiscal al băncii este anul calendaristic.

*(d) Provizioane*

Un provizion este recunoscut dacă, în urma unui eveniment trecut, Banca are în prezent o obligație legală sau implicită care poate fi estimată și dacă este probabil ca pentru achitarea obligației să fie necesară pierderea/leșirea unor beneficii economice. Provizioanele sunt determinate prin ajustarea fluxurilor de numerar așteptate cu un procent calculat înainte de impozitare care reflectă evaluările actuale de piață la o valoare în timp a banilor și, unde este cazul, riscurile specifice respectivei obligații.

*(e) Litigii și altele*

În cursul normal al activității, Banca apare ca pârât sau parte într-un număr de acțiuni și proceduri judiciare iminente sau aflate în derulare, inclusiv acțiuni înaintate în numele a diverse clase de reclamânți. Ținând cont de dificultatea inerentă de a prevedea rezultatul unor astfel de acțiuni, Banca nu poate prezice cum vor fi soluționate astfel de situații.

*(f) Determinarea valorilor juste*

Determinarea valorii juste atât pentru instrumentele financiare contabilizate la valoarea justă cât și pentru instrumentele financiare contabilizate la valoarea amortizată și pentru care valoarea justă este cunoscută este subiectul unor judecati și incertitudini legate de condițiile pieței. Pentru mai multe informații legate de determinarea valorii juste, a se consulta nota (25).

### 3) Modificări contabile

Banca a adoptat următoarele noi standarde și amendamente la standarde, inclusiv orice modificări de importanță legate și de alte standarde, aplicabile de la data de 1 ianuarie 2013:

- IFRS 13 Evaluarea la valoarea justă
- Prezentarea altor elemente ale rezultatului global (amendamente la IAS 1).

Natura și efectele modificărilor sunt explicate mai jos.

#### *IFRS 13 Evaluarea la valoarea justă*

În conformitate cu dispozițiile tranzitorii ale IFRS 13, Banca a aplicat noua definiție a valorii juste, așa cum este prezentată în nota (25) în mod prospectiv. Schimbarea nu are impact semnificativ asupra valorii activelor și datorilor Bancii, dar au fost adăugate informații noi în situațiile financiare, care sunt solicitate conform IFRS 13. Aceste noi cerințe de informații nu sunt incluse în informațiile comparative. Cu toate acestea, în măsura în care prezentările de informații au fost solicitate de către alte standarde înainte de data intrării în vigoare a IFRS 13, Banca a furnizat informațiile comparative relevante, în conformitate cu aceste standarde.

#### *Amendamente la IAS 1: Prezentarea altor elemente ale rezultatului global*



Ca urmare a amendamentelor la IAS 1, Banca a modificat prezentarea altor elemente ale rezultatului global în contul de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global, în așa fel încât să prezinte elemente care ar putea fi reclasificate în profit sau pierdere în viitor, separat de cele care nu vor putea fi reclasificate. Informația comparativă a fost prezentată pe aceeași bază.

*Standarde, modificări și interpretări emise, însă neintrate încă în vigoare*

Următoarele standarde, amendamente și interpretări sunt emise de IASB și vor afecta situațiile financiare ale Băncii în momentul adoptării. Acestea nu au fost aplicate pentru elaborarea prezentelor situații financiare deoarece nu intrasera încă în vigoare:

Amendamente la IAS 32 "Instrumente financiare: Prezentare - Compensarea activelor financiare și datorii financiare" va avea un impact asupra informațiilor prezentate în situațiile financiare. Amendamentele la IAS 32 se aplică pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014.

Îmbunătățirile anuale la ciclul IFRS 2010-2012 va avea un impact minor asupra situațiilor financiare ale Băncii. Îmbunătățirile sunt aplicabile pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014.

Îmbunătățirile anuale la ciclul IFRS 2011-2013 ar putea avea un impact minor asupra situațiilor financiare ale Băncii. Proiectul de expunere propune ca îmbunătățirile să intre în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2016.

Amendamente la IAS 36 "Prezentarea informațiilor valorii recuperabile pentru active nefinanciare" va avea un impact cu privire la divulgarea de situații financiare. Standardul este aplicabil pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2014.

IFRS 9 "Instrumente financiare" și modificările ulterioare (Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7), va avea un impact asupra măsurării și prezentării instrumentelor financiare. IASB a eliminat data intrării în vigoare pentru a extinde cerințele.

Următoarele standarde, amendamente sau interpretări au fost emise de IASB dar nu vor avea un impact asupra situațiilor financiare ale Băncii: versiune revizuită a IAS 27 "Situații financiare separate" (rev. 2011), IAS 28 "Investiții în întreprinderi asociate" (rev. 2011), amendamente la IFRS 10, IFRS 12 și IAS 27 "Entitățile de investiții", amendamente la IAS 39 "Instrumente derivate și contabilitate de acoperire", amendamente la IAS 19 "Beneficiile angajaților", și interpretarea IFRIC 21 "Taxe".

Nu au existat standarde, modificări și interpretări care să fi fost adoptate fără să fie intrate încă în vigoare

## **B. Sumarul metodelor și al politicilor contabile semnificative**

Principalele politici contabile aplicate în întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos. Aceste politici au fost aplicate în mod consecvent pentru toți anii prezentați, cu excepția cazului în care se menționează altfel.

### **4) Bazele evaluării**

Prezentele situații financiare au fost elaborate în baza convenției costului amortizat, cu excepția cazurilor în care IFRS impune recunoașterea la valoarea justă. Instrumentele financiare evaluate la valoarea justă în scopuri contabile în mod continuu includ toate instrumentele la valoarea justă prin contul de profit și pierdere și instrumentele financiare clasificate ca disponibile pentru vânzare. Tehnicile de evaluare aplicate pozițiilor bilanțiere sunt specificate în pozițiile contabile detaliate mai jos



## 5) Active financiare

Banca clasifică activele sale financiare în următoarele categorii: credite și creanțe și active financiare disponibile pentru vânzare. Banca nu deține instrumente deținute până la scadență, nici instrumente la valoarea justă prin contul de profit și pierdere. Conducerea determină clasificarea activelor financiare la recunoașterea inițială.

### (a) Credite și creanțe

Creditele și creanțele sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile și care nu sunt cotate pe o piață activă. Acestea apar în momentul în care Banca furnizează bani, bunuri, sau servicii direct unui debitor, fără intenția de a tranzacționa creanța.

Creditele și creanțele sunt recunoscute inițial la valoarea justă incluzând costurile de tranzacționare; ulterior ele sunt evaluate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. La fiecare dată a bilanțului și ori de câte ori există dovezi de depreciere, Banca evaluează suma ajustărilor pentru deprecierea creditelor și creanțelor sale. Prin urmare, valoarea lor contabilă poate fi redusă, prin utilizarea unui cont de provizioane (a se vedea nota 9) pentru politica de contabilitate privind deprecierea expunerilor de credit și notele (27), (0, și (53) pentru detalii cu privire la deprecierea expunerilor de credit). În cazul în care valoarea pierderii din depreciere scade, provizionul de depreciere se reduce în mod corespunzător, iar valoarea reducerii este recunoscută în contul de profit și pierdere. Limita superioară a reducerii deprecierei este egală cu costurile amortizate care ar fi fost calculate la data evaluării, dacă nu ar fi existat nicio depreciere.

Creditele sunt recunoscute atunci când principalul este acordat debitorilor. Creditele și creanțele sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din active financiare au expirat sau în cazul în care banca a transferat toate riscurile și beneficiile asociate respectivului activ.

### (b) Active financiare disponibile pentru vânzare

Activele financiare disponibile pentru vânzare sunt acele active nederivate care sunt definite ca disponibile pentru vânzare și care nu sunt calificate ca: (a) credite și creanțe, (b) investiții deținute până la scadență, (c) active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere

La recunoașterea inițială, activele financiare disponibile pentru vânzare sunt înregistrate la valoarea justă incluzând costurile de tranzacționare. Ulterior, ele sunt evaluate la valoarea justă. Valorile juste raportate sunt fie prețuri de piață observabile pe piețe active, fie valori calculate cu o tehnică de evaluare pe baza datelor de piață observabile în prezent. Pentru active financiare pe termen foarte scurt, se presupune că valoarea justă este cel mai bine reflectată de prețul tranzacției în sine. Profitul și pierderile rezultate din modificările valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute direct în capitalurile proprii, la alte elemente ale rezultatului global în poziția „rezerva de reevaluare din active financiare disponibile pentru vânzare”, până când activul financiar este derecunoscut sau depreciat (pentru detalii privind deprecierea, a se vedea nota (9)). În acest moment, profitul sau pierderea cumulat/ă, recunoscut/ă anterior în capitaluri proprii la alte elemente ale rezultatului global este recunoscut/ă în profit sau pierdere la poziția „rezultatul net provenit din active financiare disponibile pentru vânzare”. Dobânzile calculate folosind metoda ratei dobânzii efective și veniturile și cheltuielile din operațiuni de schimb valutar din active monetare clasificate ca disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere. Dividendele aferente instrumentelor de capitaluri proprii disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere când este stabilit dreptul entității de a primi plata.

Cumpărările și vânzările activelor financiare disponibile pentru vânzare sunt înregistrate la data tranzacției. Activele financiare disponibile pentru vânzare sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din active financiare au expirat, sau în cazul în care banca a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile asociate deținerii activului respectiv.



## 6) Conversia valutara

### (a) Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în aceste situații financiare au fost prezentate în lei, care este moneda funcțională a Băncii. În scopul prezentării și pentru a satisface așteptările furnizorilor existenți și a potențialilor furnizori de finanțare externă și ale părților interesate, Banca a ales să prezinte, de asemenea, o conversie informativă în EUR.

Conversia cu titlu informativ a fost realizată prin conversia tuturor activelor și datoriilor din bilanț la cursurile de schimb de la sfârșitul exercițiului. Veniturile și cheltuielile aferente tuturor exercițiilor financiare prezentate (inclusiv cele comparative) au fost transformate prin intermediul cursului mediu pentru perioada corespunzătoare. Cursurile de schimb utilizate pentru conversia cu titlu informativ sunt prezentate în nota (66)

### (b) Tranzacții și solduri

Tranzacțiile în devize sunt convertite în moneda funcțională utilizând cursurile de schimb în vigoare la datele tranzacțiilor. Veniturile și cheltuielile din schimburi valutare rezultate din decontarea acestor tranzacții și din conversia la cursurile de schimb de la sfârșitul anului a activelor și datoriilor monetare denumite în valută sunt recunoscute în contul de profit și pierdere (rezultatul exercițiului).

Elementele monetare exprimate în valută sunt convertite la cursul de închidere de la data de raportare. În cazul unor modificări ale valorii juste a activelor monetare denumite în valută, clasificate ca disponibile pentru vânzare, se face o distincție între diferențele de conversie care rezultă din modificările costului amortizat al titlului și alte modificări în valoarea contabilă a titlului. Diferențele de conversie legate de schimbări în costul amortizat sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, în timp ce alte modificări ale valorii contabile sunt recunoscute în conturile de capitaluri proprii.

Elementele nemonetare evaluate la cost istoric exprimate în valută sunt convertite la cursul de schimb de la data recunoașterii inițiale.

Cursurile de schimb și cursurile medii ale perioadei, utilizate în scopuri de raportare în bilanț și în contul de profit și pierdere sunt prezentate în Nota (66).

## 7) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar cuprind numerar, solduri de numerar la ATM, solduri cu maturitate mai mică de trei luni de la data achiziției până când devin eligibile pentru scontare la băncile centrale, alte instrumente de piață monetară, cu grad ridicat de lichiditate și ușor convertibile în sume cunoscute de numerar, cu risc nesemnificativ de schimbare a valorii, precum și cambii și alte titluri eligibile pentru scontare la băncile centrale.

În general, toate elementele de numerar și echivalente de numerar sunt recunoscute la valoarea lor nominală. Titlurile de stat și alte instrumente de piață monetară care se califică drept echivalente de numerar sunt clasificate ca active financiare disponibile pentru vânzare și evaluate la valoarea justă.

În scopul situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar includ disponibilitățile de numerar, soldurile nerestricționate deținute la banca centrală și soldurile de numerar la ATM, conturi curente la bănci și plasamentele la alte bănci, cu mai puțin de 90 de zile maturitate inițială și care sunt utilizate de către Bancă în gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

## 8) Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit și clienților

Sumele raportate drept creanțe față de clienți constau în principal din credite și avansuri acordate.

Pe lângă depozitele overnight și la termen, sumele raportate drept credite și avansuri acordate băncilor includ soldurile conturilor curente.



Toate creditele și creanțele acordate instituțiilor de credit, precum și creditele și creanțele acordate clienților se încadrează în categoria „credite și creanțe” și sunt contabilizate la costul amortizat, folosind metoda dobânzii efective. Primele și discount-urile amortizate sunt contabilizate la elementele respective în contul de profit și pierdere în cadrul venitului net din dobânzi. Deprecierea creditelor este recunoscută pe conturi separate de provizioane (a se vedea nota (9)).

În scopul situației fluxurilor de trezorerie, creanțele față de bănci, cu o maturitate reziduală de mai puțin de trei luni de la data achiziției sunt recunoscute în numerar și echivalente de numerar (a se vedea nota (34))

## 9) Provizioane pentru pierderile din deprecierea creditelor și avansurilor și deprecierea activelor financiare disponibile pentru vânzare

### (a) Activele evaluate la cost amortizat – credite și avansuri

#### • Deprecierea creditelor și avansurilor

Banca evaluează la data fiecărui bilanț dacă există dovezi obiective că un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat. Dacă există dovezi obiective că a avut loc deprecierea unei expuneri de credit sau a unui portofoliu de expuneri de credit, influențând fluxurile de numerar viitoare al activului/activelor financiar/e, pierderile respective sunt recunoscute imediat. În funcție de dimensiunea expunerii de credit, aceste pierderi sunt fie calculate pentru expunerea individuală de credit, fie evaluate colectiv pentru un portofoliu de expuneri de credit. Valoarea contabilă a creditului este redusă prin utilizarea unui cont de provizion, iar suma pierderii este recunoscută în contul de profit și pierdere. Pierderile din evenimente viitoare preconizate nu sunt recunoscute.

#### • Credite și avansuri evaluate individual

Expunerile de credit sunt considerate individual semnificative în cazul în care depășesc 30.000 EUR. Pentru astfel de expuneri de credit se evaluează dacă există dovezi obiective de depreciere, adică orice factori care ar putea influența capacitatea clientului de a-și îndeplini obligațiile contractuale de plată față de Bancă:

- nerespectarea obligațiilor contractuale de plată ale dobânzii sau principalului, reflectată într-un serviciu al datoriei de peste 30 de zile
- dificultățile financiare semnificative ale clientului cauzate fie de anumiți factori specifici activității fie schimbărilor majore din mediul economic în care își desfășoară activitatea (e.g. categoria de performanță financiară D sau E).
- încălcarea clauzelor de conformitate sau a condițiilor
- inițierea procedurilor de faliment
- inițierea procedurilor de executare de către Banca
- date observabile care indică faptul că există o scădere măsurabilă a fluxurilor viitoare de numerar dintr-un grup de active financiare de la recunoașterea inițială a acelor active, cu toate că scăderea nu poate fi încă identificată cu activele financiare individuale din grup
- Banca, fie pentru motive economice sau juridice legate de dificultățile financiare semnificative ale debitorului, acordă o concesiune de care clientul nu s-ar bucura de altfel (de exemplu, operațiuni de restructurare prin reducerea ratei dobânzii sau prin oferirea de o perioadă de grație sau moratoriu mai mult de trei, respectiv douăsprezece luni (întreprinderi sezoniere agricole și alte tipuri)).

De asemenea, se poate face o evaluare individuală, în cazul împrumuturilor mai mici de 30.000 EUR, dacă acestea prezintă indicii de depreciere, chiar dacă sunt în întârziere de plată de sub 30 de zile. În plus, se ține cont de expunerea totală față de client și de valoarea realizabilă a garanțiilor deținute atunci când se stabilește provizionul pentru depreciere.

Dacă există dovezi obiective că a avut loc o pierdere din depreciere, valoarea pierderii este măsurată ca diferența dintre valoarea contabilă a activului și valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale acestuia actualizate la rata inițială a dobânzii efective a activului financiar (depreciere specifică). În cazul în care o expunere de credit are o rată variabilă a dobânzii, rata de actualizare pentru măsurarea oricărei pierderi din depreciere este rata actuală a dobânzii efective determinată în baza contractului.



Calculul valorii prezente a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui activ financiar garantat reflectă fluxurile de numerar care ar putea rezulta din executarea silită, minus costurile pentru obținerea și vânzarea garanției.

- Creditele și avansurile evaluate colectiv

Există două cazuri în care expunerile de credit sunt evaluate colectiv pentru depreciere:

- expunerile de credit individual nesemnificative care prezintă dovezi obiective de depreciere;
- grupurile de expuneri de credit care nu prezintă indicatori de depreciere, pentru acoperirea pierderilor care au fost deja suportate, însă nu au fost detectate pornind de la expunerile de credit individuale.

În scopul evaluării deprecierei expunerilor de credit individual nesemnificative, expunerile de credit sunt grupate pe baza caracteristicilor similare de risc de credit, adică în funcție de numărul de zile în întârziere ale acestora și de statusul lor ca restructurate/nerestructurate, restructurate o singură dată sau multiplu restructurate. Restanțele de 30 de zile sau mai mult sunt considerate a fi un indicator de depreciere. Această caracteristică este relevantă pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru grupurile, astfel definite, bazate pe experiențele istorice de pierdere, cu credite care au manifestat caracteristici similare.

Evaluarea colectivă a deprecierei pentru expunerile de credit individual nesemnificative (depreciere în sumă forfetară) și pentru expunerile de credit nedepreciate (depreciere pe bază de portofoliu) aparținând unui grup de active financiare se bazează pe o analiză cantitativă a ratelor de pierdere istorice pentru portofoliile de credite cu caracteristici similare de risc (analiza de migrare). După o analiză calitativă a acestor date statistice, conducerea a stabilit rate adecvate ca bază pentru stabilirea provizioanelor pentru depreciere la nivelul portofoliului.

Fluxurile de numerar viitoare într-un grup de active financiare care sunt evaluate colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza fluxurilor de numerar contractuale ale activelor din grup și experiența pierderilor istorice pentru activele cu caracteristici de risc de credit similare celor din grup. Experiența pierderilor istorice este ajustată pe baza datelor curente observabile pentru a reflecta efectele condițiilor actuale care nu au afectat perioada pe care se bazează experiența pierderilor istorice și pentru a elimina efectele condițiilor din trecut, care nu există în prezent. Metodologia și ipotezele utilizate pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite cu regularitate de către Bancă, pentru a reduce orice diferențe între estimările pierderilor și experiența reală legată de pierderi.

#### Reluarea pe venituri a provizioanelor

În cazul în care, într-o perioadă ulterioară, valoarea pierderii din depreciere scade, iar scăderea poate fi legată obiectiv de un eveniment care are loc după ce deprecierea a fost recunoscută, pierderea din depreciere recunoscută anterior este reluată pe venituri prin ajustarea contului de provizioane. Suma reluată este recunoscută în contul de profit și pierdere.

#### Derecunoașterea creditelor și avansurilor

Atunci când un credit este considerat nerecuperabil, acesta este derecunoscut prin diminuarea corespunzătoare a provizionului pentru deprecierea creditelor. Aceste credite sunt derecunoscute după ce toate procedurile necesare au fost finalizate și a fost determinată suma de pierdere. Recuperările ulterioare a unor sume care au fost anterior derecunoscute reduc cheltuiala cu deprecierea creditelor și avansurilor recunoscută în contul de profit și pierdere.

#### Expuneri de credit restructurate

Pentru expunerile de credit restructurate, care prezintă indicii de depreciere și care sunt considerate a fi individual semnificative se constituie provizioane pe bază individuală. Valoarea pierderii este măsurată ca diferența dintre valoarea contabilă a creditului restructurat și valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale acestuia, actualizate la rata inițială a dobânzii efective (depreciere specifică). Creditele restructurate, cu restanțe de peste 30 de zile și care sunt individual nesemnificative sunt evaluate colectiv pentru depreciere.

#### Active dobândite în schimbul creditelor (bunuri adjudecate)

Activele nefinanciare dobândite în schimbul creditelor, ca parte a procesului de recuperare, sunt raportate la „alte active”. Activul dobândit este înregistrat la cea mai mică valoare dintre valoarea sa justă minus costurile de vânzare și valoarea contabilă a creditului la data schimbului. Pentru activele deținute pentru vânzare nu se calculează amortizarea. Orice devalorizare ulterioară a activului dobândit, la valoarea justă minus costurile de vânzare este





recunoscută în contul de profit și pierdere la „venitul net din exploatare”. Orice creștere ulterioară a valorii juste minus costurile de vânzare, în măsura în care aceasta nu depășește devalorizarea cumulată, este, de asemenea, recunoscută în „venitul net din exploatare”, împreună cu orice câștiguri sau pierderi realizate din vânzare.

#### **(b) Active clasificate ca fiind disponibile pentru vânzare**

Banca evaluează la data fiecărui bilanț dacă există dovezi obiective că un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat. În scopul de a determina dacă un activ financiar disponibil pentru vânzare este depreciat sunt luate în considerare următoarele criterii:

- deteriorarea capacității sau disponibilității debitorului de a-și achita obligația;
- o situație politică ce ar putea afecta semnificativ capacitatea debitorului de a rambursa creditul;
- evenimente suplimentare care fac improbabilă recuperarea valorii contabile.

În cazul instrumentelor de capitaluri proprii clasificate ca disponibile pentru vânzare, o scădere semnificativă sau prelungită a valorii juste a valorii mobiliare sub costul său contabil este luată în considerare în scopul de a determina dacă activele sunt depreciate.

În cazul în care există astfel de dovezi, pierderea cumulată - măsurată ca diferența dintre costul de achiziție și valoarea justă curentă, minus orice pierdere din depreciere pentru acel activ financiar recunoscută anterior în profit sau pierdere - este eliminată din capitalurile proprii și recunoscută în contul de profit și pierdere.

Pierderile din depreciere recunoscute în contul de profit și pierdere aferente instrumentelor de capitaluri proprii nu sunt reluate prin contul de profit și pierdere în nici un moment ulterior. În cazul în care, într-o perioadă ulterioară, valoarea justă a unui instrument de datorie clasificat drept disponibil pentru vânzare crește, iar creșterea poate fi obiectiv legată de un eveniment care are loc după ce pierderea din depreciere a fost recunoscută în contul de profit și pierdere, pierderea din depreciere este reluată pe venituri în contul de profit și pierdere.

Banca investește în principal în titluri de stat cu dobânzi fixe. Deprecierile asupra unor astfel de investiții sunt recunoscute atunci când există dovezi obiective că guvernul nu poate sau nu dorește să achite aceste obligații.

### **10) Imobilizari necorporale**

Programele software achiziționate de către Bancă sunt evidențiate la cost minus amortizarea cumulată, minus pierderile din depreciere cumulate (a se vedea Nota (12)).

Cheltuielile cu software dezvoltat intern sunt recunoscute ca activ în cazul în care Banca este în măsură să demonstreze intenția și capacitatea sa de a finaliza dezvoltarea și de a utiliza software-ul într-un mod care va genera beneficii economice viitoare și poate evalua în mod credibil costurile de finalizare a dezvoltării.

Costurile capitalizate ale software-ului dezvoltat intern includ toate costurile direct atribuibile dezvoltării software-ului și sunt amortizate de-a lungul duratei sale de viață utilă. Software-ul dezvoltat intern este evidențiat la costul capitalizat minus amortizarea cumulată și depreciere.

Cheltuielile ulterioare privind imobilizările necorporale de software sunt capitalizate doar atunci când duc la creșterea beneficiilor economice viitoare încorporate în activul specific la care se referă. Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute pe măsură ce sunt suportate.

Licențele pentru programe informatice achiziționate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru a achiziționa și a aduce în stare de utilizare software-ul respectiv. Aceste costuri sunt amortizate pe baza duratei de viață utilă. Software-ul are o viață utilă maximă estimată de 3 ani.

### **11) Imobilizari corporale**

Terenurile și clădirile cuprind în principal sucursalele și birourile. Toate imobilizările corporale sunt evidențiate la costul istoric, minus amortizarea cumulată și pierderile din depreciere (a se vedea Nota 13). Costul istoric include



cheltuieli direct atribuibile achiziției bunurilor. Componentele unui activ sunt recunoscute separat, dacă au durate diferite de viață utilă sau oferă beneficii Băncii într-un mod diferit.

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă a activului sau sunt recunoscute ca un activ separat, după caz, numai atunci când este probabil ca băncii să îi parvină beneficiile economice viitoare asociate cu bunul respectiv, iar costul elementului poate fi evaluat în mod credibil. Toate celelalte cheltuieli cu reparațiile și întreținerea sunt incluse în contul de profit și pierdere în cursul perioadei financiare în care sunt suportate.

Amortizarea altor active este calculată folosind metoda liniară pentru alocarea costurilor la valorile lor reziduale de-a lungul duratei lor de viață utilă estimată, după cum urmează:

– Clădiri	40 ani
– Amenajări ale bunurilor imobile luate în chirie	minimul dintre durata stipulată în contractul de închiriere sau durata de viață utilă
– Mobilier și echipamente	3 – 12 ani
– Autovehicule	5 ani

Duratele de viață utilă și valorile reziduale ale activelor sunt revizuite și ajustate, dacă este cazul, la fiecare dată a bilanțului.

Căștigurile și pierderile din valorificare sunt determinate prin compararea încasărilor cu valoarea contabilă. Acestea sunt incluse în contul de profit și pierdere.

Banca nu deține investiții imobiliare.

## 12) Deprecierea activelor nefinanciare

Activele nefinanciare sunt revizuite pentru indicii de depreciere ori de câte ori evenimente sau schimbări ale circumstanțelor indică faptul că valoarea contabilă ar putea fi nerecuperabilă. O pierdere din depreciere este recunoscută la nivelul sumei cu care valoarea contabilă a activului depășește valoarea sa recuperabilă. În scopul evaluării deprecierei, activele sunt grupate pe cele mai mici niveluri pentru care există fluxuri de numerar identificabile separat (unități generatoare de numerar).

Unitatea Generatoare de Numerar (UGN) este analizată pentru depreciere ori de câte ori evenimentele sau schimbările contextului indică faptul că valoarea contabilă ar putea să nu fie recuperabilă. Valoarea contabilă a unei UGN este ajustată imediat la suma recuperabilă din aceasta în cazul în care valoarea contabilă a activului depășește suma recuperabilă. Valoarea recuperabilă este valoarea cea mai mare dintre valoarea justă a activului minus costurile de vânzare și valoarea de utilizare.

Activele nefinanciare, altele decât fondul comercial, care au fost depreciate sunt revizuite pentru posibila reluare pe venituri a deprecierei la fiecare dată de raportare.

## 13) Leasing

Banca nu este angajată în leasing-uri financiare. În cazul leasing-urilor operaționale, banca acționează numai în calitate de locatar. Plățile totale efectuate în temeiul contractelor de leasing operațional sunt evidențiate în contul de profit și pierdere la cheltuieli administrative, pe bază liniară, pe perioada leasing-ului. Obiectele de leasing sunt recunoscute de către locatar.

Banca aplică IFRIC 4, care îi impune să determine dacă un acord presupune un leasing. Contractele și acordurile relevante ale băncii nu conțin niciun leasing care ar putea impune o prezentare în conformitate cu IAS 17.



## 14) Impozitul pe profit

### *Impozitul pe profit curent*

Impozitul pe profit este calculat pe baza legii fiscale aplicabile și este recunoscut ca și cheltuială în perioada în care sunt obținute profiturile.

### *Impozitul pe profit amânat*

Impozitul pe profit amânat este recunoscut în întregime, folosind metoda bilanțului, pentru diferențele temporare apărute între baza fiscală a activelor și datoriilor și valoarea lor contabilă în situațiile financiare întocmite în conformitate cu IFRS. Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt determinate folosind rata (și legea) fiscală în vigoare pentru data bilanțului și care se așteaptă să fie aplicabilă atunci când respectiva creanță privind impozitul amânat este realizată sau datoria privind impozitul amânat este decontată. Perioada de planificare fiscală este de trei ani.

Diferențele temporare principale provin din reevaluarea anumitor active și datorii financiare. Cu toate acestea, impozitul pe profit amânat nu este evidențiat dacă apare din recunoașterea inițială a unui activ sau a unei datorii într-o altă tranzacție decât o combinație de afaceri care, la momentul tranzacției nu afectează nici profitul (înainte de impozitare) pentru perioada respectivă în conformitate cu IFRS, nici profitul sau pierderea impozabile.

Efectele fiscale ale pierderilor fiscale reportate sunt recunoscute ca o creanță privind impozitul amânat atunci când este probabil să existe profituri viitoare impozabile, în legătură cu care aceste pierderi pot fi utilizate.

Creanțele privind impozitul amânat sunt analizate la fiecare dată de raportare și sunt reduse în măsura în care nu mai este probabilă realizarea beneficiului fiscal aferent.

Impozitul amânat aferent diferențelor de valoare justă a instrumentelor disponibile pentru vânzare, recunoscute direct în capitalurile proprii la alte elemente ale rezultatului global, este, de asemenea, creditat sau debitat direct în capitalurile proprii și, ulterior, recunoscut în contul de profit și pierdere, împreună cu câștigul sau pierderea amânate. Din motive de informare, prezentarea se face pe bază brută.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt compensate dacă există un drept legal de a compensa datoriile privind impozitul curent cu activele privind impozitul curent și dacă sunt aferente impozitelor percepute de aceeași autoritate fiscală asupra aceleiași entități impozabile, sau asupra unor entități impozabile diferite, însă acestea intenționează să deconteze datoriile și activele privind impozitul curent pe bază netă, sau datoriile și activele privind impozitul vor fi realizate simultan.

### *Riscul fiscal*

Banca se angajează să asigure administrarea sustenabilă a riscului fiscal, prin crearea și menținerea unei funcții fiscale eficiente, efective și transparente în cadrul organizației.

Începând cu 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS a reprezentat o considerație pentru revizuirea legislației fiscale în scopul introducerii de reguli particulare pentru tratamentul ajustărilor rezultate în etapa de implementare și ulterior. Autoritățile au reglementat în timp implicațiile fiscale atât asupra neutralității fiscale a implementării IFRS, cât și asupra surselor bugetare, modificând frecvent legislația aferentă.

În acest context, s-a realizat o analiză atentă pentru identificarea diferențelor în tratamentul contabil, cu impact fiscal, atât în ceea ce privește impozitul curent, cât și impozitul amânat.

Este de așteptat ca și pe viitor cadrul fiscal să fie supus unor amendamente frecvente ca o consecință a cerințelor bugetului de stat, sau ca urmare a obligațiilor României ca stat membru al UE. Dat fiind precedentele, acestea ar putea avea aplicare retroactivă.

Obligațiile fiscale ale Băncii fac obiectul unei inspecții fiscale generale pe o perioadă de cinci ani.



## 15) Datorii privind instituțiile de credit și clientela

Datoriile privind instituțiile de credit și clientela sunt recunoscute inițial la valoarea justă minus costuri de tranzacție. Acestea sunt ulterior înregistrate la costul amortizat; orice diferență între valoarea încasărilor minus costuri de tranzacționare și valoarea de răscumpărare este recunoscută în contul de profit și pierdere pe perioada datoriei folosind metoda ratei de dobândă efectivă.

Toate datoriile financiare sunt derecunoscute atunci când sunt stinse – respectiv atunci când obligația este descărcată, anulată sau expiră.

## 16) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în cazul în care:

- există o obligație prezentă, legală sau implicită, generată de evenimente trecute;
- este probabil ca achitarea obligației să necesite o ieșire de resurse;
- suma poate fi estimată în mod credibil.



În cazul în care există un număr de obligații similare, probabilitatea ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru stingerea unei obligații se determină prin luarea în considerare a clasei de obligații ca întreg.

Provizioanele pentru care se cunoaște calendarul ieșirilor de resurse sunt măsurate la valoarea prezentă a cheltuielilor estimate, în cazul în care ieșirea nu va avea loc mai devreme de un an. Creșterea valorii prezente a obligației din cauza trecerii timpului este recunoscută la cheltuieli cu dobânzile.

Angajamentele extrabilanțiere, care constau în principal în anumite scrisori de garanție și de credit emise pentru clienți, sunt obligații posibile care decurg din evenimente trecute. Întrucât apariția sau ne-apariția lor depinde de evenimente viitoare incerte, care nu sunt în totalitate în controlul băncii, acestea nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate în afara bilanțului, cu excepția cazului în care probabilitatea de stingere este îndepărtată (a se vedea nota (61)).

Provizioanele pentru riscurile de credit din afara bilanțului sunt legate în principal de riscuri de credit din afara bilanțului precum angajamente de credit ne-trase, acreditive și scrisori de garanție. Provizioanele legate de expunerile de credit din afara bilanțului sunt determinate la fiecare dată a bilanțului, prin aplicarea ratelor de provizionare, care sunt revizuite anual și sunt stabilite în baza ratelor de pierdere determinate prin analiza de migrare, la expunerea de credit irevocabilă din afara bilanțului.

## 17) Beneficii post-angajare și alte beneficii ale angajaților

### (a) Beneficii pe termen scurt

Obligațiile privind beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt măsurate la valoare neactualizată și sunt înregistrate pe cheltuieli pe măsură ce serviciul este oferit.

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salariile, bonusurile și contribuțiile la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt recunoscute drept cheltuieli în momentul în care sunt prestate serviciile.

### (b) Planuri de contribuție definite

Obligațiile privind contribuțiile la planuri de pensie definite sunt recunoscute drept cheltuieli în cadrul situației rezultatului global în momentul în care sunt realizate.

Banca, în cursul normal al activității, face plăți către fondurile de stat pentru pensii, asigurările de sănătate și ajutorul de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri ai acestor fonduri și au obligația legală de a face contribuții predefinite (inclusiv contribuții la asigurările sociale) la planul de pensii al Statului Român (un plan de contribuții definit de stat). Toate contribuțiile relevante la planul de pensii al Statului Român sunt recunoscute drept cheltuieli în cadrul situației rezultatului global în momentul în care sunt realizate. Banca nu are alte obligații ulterioare.

Banca nu operează nicio schemă de pensii independentă, și prin urmare nu are nicio obligație privind pensiile. Banca nu operează niciun alt plan de beneficii definit sau plan de beneficii post-pensionare. Banca nu are nicio obligație de a oferi servicii suplimentare angajaților săi actuali sau foștilor săi angajați.

### 18) Datorii subordonate

Datoriile subordonate constau în principal din datorii către acționari și alte instituții financiare internaționale, care, în caz de insolvență sau de lichidare nu sunt rambursate până când tuturor creditorilor nesubordonați li s-au achitat datoriile. Nu există nici o obligație de rambursare anticipată.

După recunoașterea inițială la valoarea justă, datoria subordonată este recunoscută la cost amortizat. Primele și discount-urile sunt contabilizate în termenii respectivi în contul de profit și pierdere la „venit net din dobânzi”.

### 19) Capital social

Costurile marginale direct atribuibile emisiunii de noi acțiuni sunt prezentate în capitalurile proprii ca o deducere, netă de impozit, din încasări, ca rezervă de capital (negativă).

Dividendele aferente acțiunilor ordinare sunt recunoscute în capitalurile proprii în perioada în care acestea sunt aprobate de acționarii companiei.

### 20) Venituri și cheltuieli privind dobânzile

Veniturile și cheltuielile privind dobânzile pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobândă, sunt recunoscute la „venituri din dobânzi” și „cheltuielile cu dobânzile”, în contul de profit și pierdere, folosind metoda ratei de dobândă efectivă. Venituri și cheltuielile privind dobânzile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în perioada în care acestea apar.

Calcularea ratei de dobândă efectivă include toate comisioanele și punctele plătite sau costurile de tranzacție primite și discount-urile sau primele care sunt parte integrantă din rata de dobândă efectivă. Costurile de tranzacționare sunt costuri marginale care sunt direct atribuibile achiziției, emiterii sau cedării unui activ sau unei datorii financiare.

Veniturile și cheltuielile privind dobânzile prezentate în contul de profit și pierdere includ dobânda aferentă activelor și datoriilor financiare la cost amortizat pe baza ratei de dobândă efectivă și dobânda aferentă titlurilor de investiții disponibile pentru vânzare calculate pe baza dobânzii efective.

Odată ce valoarea unui activ financiar sau unui grup de active financiare similare a fost diminuată ca urmare a unei pierderi din depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut folosind rata dobânzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul de a măsura pierderea din depreciere.

### 21) Venituri și cheltuieli privind taxele și comisioanele

Veniturile și cheltuielile privind taxele și comisioanele, altele decât cele legate de generarea unui instrument financiar sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente în momentul în care serviciul a fost furnizat.

Comisioanele de angajament pentru creditele care sunt probabile de a fi disbursate sunt amortizate (împreună cu costurile directe aferente) și recunoscute ca o ajustare la rata dobânzii efective a creditului.

Alte venituri din taxe și comisioane, inclusiv comisioanele de administrare cont, comisioanele aferente tranzacțiilor valutare, comisioanele pentru garanții acordate și pentru deschiderea acreditivelor sunt recunoscute ca servicii conexe realizate pe bază de angajamente.

Alte cheltuieli cu taxe și comisioane sunt în principal comisioane legate de tranzacții și servicii, care sunt înregistrate în momentul primirii serviciilor.



## 22) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în momentul în care este stabilit dreptul de a primi venituri. De obicei, acest moment este data de referință ex-dividend pentru titlurile de capital. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a categoriei „alte venituri din exploatare” pe baza clasificării care stă la baza instrumentului de capitaluri proprii.

Dividendele sunt tratate ca o repartizare de profit în perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

## 23) Compensarea

Activele și datoriile financiare sunt compensate și suma netă este prezentată în bilanț doar în momentul în care Banca are dreptul legal de a compensa sumele și intenționează fie să le deconteze pe bază netă, fie să lichideze activul și să deconteze datoria simultan.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă doar în momentul în care acest lucru este permis de către standardele de contabilitate, sau pentru câștigurile și pierderile care provin dintr-un grup de tranzacții similare, cum ar fi cele din activitatea de tranzacționare a Băncii.

## 24) Măsurarea costului amortizat

Costul amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare reprezintă suma la care activul sau datoria financiară este măsurat/ă după momentul recunoașterii inițiale, minus rambursările principalului, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective, a oricărei diferențe dintre suma inițială recunoscută și suma la maturitate, minus orice reducere pentru depreciere.

## 25) Masurarea valorii juste

“Valoarea justă” este pretul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau plătit pentru a transfera o datorie într-o tranzacție normală între participanții de pe piața principală la data evaluării sau, în lipsa acesteia, pe piața cea mai avantajoasă pe care Banca are acces la acea dată. Valoarea justă a unei datorii reflectă riscul de non-performanță. Atunci când este posibil, Banca măsoară valoarea justă a unui instrument utilizând pretul cotaț pe o piață activă pentru acel instrument. O piață este considerată activă în cazul în care tranzacțiile pentru activul sau pasivul respectiv au loc cu o frecvență și un volum suficient pentru a furniza informații de stabilire a prețurilor pe o bază continuă.

În cazul în care nu există un pret cotaț pe o piață activă, atunci Banca utilizează tehnici de evaluare care maximizează utilizarea de date observabile relevante și minimizează utilizarea de date neobservabile. Tehnica de evaluare aleasă încorporează toți factorii pe care participanții de pe piață i-ar lua în considerare în stabilirea prețului unei tranzacții.

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este în mod normal prețul tranzacției - adică valoarea justă a contraprestatiei acordate sau primite. În cazul în care Banca stabilește că valoarea justă la recunoașterea inițială diferă de la prețul tranzacției și valoarea justă nu este evidențiată de nici un pret cotaț pe o piață activă pentru un activ sau o datorie identice, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizează doar date de pe pietele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustată pentru a ține cont de diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției. Ulterior, această diferență este recunoscută în profit sau pierdere pe o bază adecvată pe durata de viață a instrumentului, dar nu mai târziu decât atunci când evaluarea este susținută în întregime de date de piață observabile sau tranzacția este închisă.



În cazul în care un activ sau un pasiv evaluat la valoarea justă are un pret de oferta si un pret la cerere, Banca masoara activele si pozitile lungi, la un pret de ofertă si datoriile si pozitile scurte, la un pret de cerere.

Portofoliile de active financiare si datorii financiare care sunt expuse la riscul de piață si riscul de credit, care sunt gestionate de Banca, pe baza expunerii nete fie la riscul de piață sau la riscul de credit sunt evaluate pe baza unui pret care ar fi primit pentru a vinde o pozitie lungă netă (sau plătit pentru a transfera o pozitie scurtă netă) pentru o anumita expunere la risc. Aceste ajustări la nivel de portofoliu sunt alocate activelor si pasivelor individuale pe baza de ajustare a riscului relativ a fiecaruia dintre instrumentele individuale din portofoliu.

Valoarea justă a unui depozit la cerere nu este mai mică decât suma plătită la cerere, actualizată de la prima dată la care ar putea fi necesară suma care trebuie plătită.

Banca recunoaste transferuri între nivelurile ierarhiei de valoare justa de la sfârșitul perioadei de raportare în care a avut loc modificarea.

IFRS 13 definește valoarea justă ca pretul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau de plătit pentru a transfera o datorie într-o tranzactie normală între participantii de pe piață la data evaluării.

Acelasi standard definește o ierarhie a valorii juste care se clasifică în trei niveluri de inputuri utilizate în tehnici de evaluare pentru a măsura valoarea justă.

#### Inputuri de nivel 1

Preturile cotate (neajustate) de pe pietele active pentru active sau datorii identice pe care entitatea le poate accesa la data evaluării.

#### Inputuri de nivel 2

Altele decât preturile de piață cotate incluse în Nivelul 1 care sunt observabile pentru activ sau datorie, fie direct, fie indirect.

#### Inputuri de nivel 3

Intrări neobservabile pentru activ sau datorie

## C. Note la Situația profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global

### 26) Venituri nete din dobanzi

In RON	1.1.-31.12.2013		1.1.-31.12.2012	
	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
<b>Venituri din dobanzi și venituri asimilate din:</b>				
Numerar, echivalente de numerar, credite și avansuri acordate instituțiilor financiare	1.655.825	2.081.953	374.707	467.227
Active disponibile pentru vânzare	1.335.519	2.108.351	302.223	473.149
Credite și avansuri acordate clientelei	146.297.022	136.784.892	33.106.505	30.696.789
<b>Total venituri din dobanzi</b>	<b>149.288.366</b>	<b>140.975.206</b>	<b>33.783.436</b>	<b>31.637.165</b>
<b>Cheltuieli cu dobanzi si cheltuieli asimilate din</b>	<b>1.1.-31.12.2013</b>	<b>1.1.-31.12.2012</b>	<b>1.1.-31.12.2013</b>	<b>1.1.-31.12.2012</b>
Datoriile privind instituțiile de credit	6.006.880	5.778.818	1.359.336	1.296.862
Datoriile privind clientela	36.975.902	33.805.600	8.367.518	7.586.535
Împrumuturile de la bănci și alte institutii financiare internaționale	6.956.324	8.858.083	1.574.192	1.987.900
Datoriile subordonate	2.979.883	3.595.074	674.337	806.794
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>52.918.989</b>	<b>52.037.576</b>	<b>11.975.362</b>	<b>11.678.091</b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>96.369.377</b>	<b>88.937.630</b>	<b>21.808.054</b>	<b>19.959.073</b>



În categoria venituri nete din dobânzi la credite și avansuri acordate clienților sunt incluse veniturile din dobânzi cumulate la activele financiare depreciate, conform IAS 39.AG93, în sumă de RON 702,398.

## 27) Provizioane pentru pierderile din deprecierea creditelor și avansurilor

Pentru creditele și avansurile către bănci și pentru activele disponibile pentru vânzare nu se constituie provizioane de risc.

Provizioanele de risc pentru creditele și avansurile către clienți sunt reflectate în contul de profit și pierdere după cum urmează:

In RON	1.1.-31.12.2013		1.1.-31.12.2012	
	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Creșterea cheltuielilor pentru depreciere	50.210.462	46.325.000	11.362.452	10.396.095
Credite scoase în afara bilanțului	457.179	479.812	103.458	107.678
Venituri din reluarea provizioanelor	-34.687.554	-34.434.475	-7.849.672	-7.727.665
Recuperări din credite și creanțe asupra clientelei, scoase în afara bilanțului	-1.880.241	-3.487.785	-425.492	-782.717
<b>Total</b>	<b>14.099.847</b>	<b>8.882.552</b>	<b>3.190.746</b>	<b>1.993.391</b>

## 28) Venituri nete din speze și comisioane

In RON	1.1.-31.12.2013		1.1.-31.12.2012	
	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Venituri din speze și comisioane din:				
Transferuri reprezentând plăți și tranzacții	8.380.303	7.067.671	1.896.433	1.586.102
Comisioane de administrare cont	4.545.172	3.100.011	1.028.557	695.694
Acreditiv și scrisori de garanție	116.745	105.514	26.419	23.679
Carduri de credit/debit	2.983.470	2.497.656	675.149	560.515
Altele	1.772.950	1.315.989	401.212	295.330
<b>Total venituri din speze și comisioane</b>	<b>17.798.640</b>	<b>14.086.840</b>	<b>4.027.770</b>	<b>3.161.320</b>

In RON	1.1.-31.12.2013		1.1.-31.12.2012	
	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Cheltuieli cu speze și comisioane din:				
Transferuri reprezentând plăți și tranzacții	537.151	502.049	121.555	112.668
Comisioane de administrare cont	251.879	197.864	56.999	44.404
Garanții primite de la bănci	14.223	23.426	3.219	5.257
Altele	3.532.296	2.712.966	799.346	608.834
<b>Total cheltuieli cu speze și comisioane</b>	<b>4.335.549</b>	<b>3.436.305</b>	<b>981.120</b>	<b>771.164</b>
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>13.463.091</b>	<b>10.650.536</b>	<b>3.046.651</b>	<b>2.390.156</b>

## 29) Rezultatul din tranzacționare

„Rezultatul din tranzacționare” se referă la rezultatele tranzacțiilor valutare cu și pentru clienți. Banca nu se angajează în nicio tranzacție valutară în nume propriu. De asemenea, această poziție include efectele nerealizate ale reevaluării valutare. Banca nu aplică contabilitatea de acoperire definită de IAS 39.

In RON	1.1.-31.12.2013		1.1.-31.12.2012	
	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Câștiguri nete din tranzacționare	5.861.187	4.159.645	1.326.360	933.493
Pierderi nete din reevaluarea activelor și datorilor denominate în valută	-111.481	11.390	-25.228	2.556
<b>Total</b>	<b>5.749.705</b>	<b>4.171.035</b>	<b>1.301.133</b>	<b>936.049</b>





### 30) Rezultat net provenit din activele financiare disponibile pentru vânzare

Acest element include câștigurile sau pierderile din valorificarea activelor financiare disponibile pentru vânzare, precum și pierderile și câștigurile din deprecieri.

in 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
Rezultatul net din valorificarea activelor financiare disponibile pentru vânzare	11.812	11.121	2.673	2.496
Recuperări din reluarea pe venituri a deprecierei activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>11.812</b>	<b>11.121</b>	<b>2.673</b>	<b>2.496</b>

### 31) Alte cheltuieli nete din exploatare

in 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
Alte venituri operaționale	3.061.062	1.976.374	692.705	443.531
Alte cheltuieli operaționale	3.483.643	2.724.622	788.333	611.450
<b>Total</b>	<b>-422.580</b>	<b>-748.248</b>	<b>-95.628</b>	<b>-167.919</b>

Acest element include rezultatul net din casarea/vânzarea activelor corporale și necorporale, cheltuieli cu „Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar”, cheltuieli privind acțiunile judiciare împotriva Băncii și alte venituri/cheltuieli operaționale.

### 32) Cheltuieli cu personalul și cheltuieli administrative

Cheltuielile cu personalul pot fi defalcate după cum urmează:

in 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
Cheltuieli cu salariile	33.987.582	33.850.053	7.691.238	7.596.511
Cheltuieli cu contribuțiile aferente salariilor	9.446.785	9.402.302	2.137.765	2.110.032
<i>din care cheltuieli cu contribuții pentru pensii</i>	<i>7.083.338</i>	<i>7.051.893</i>	<i>1.602.928</i>	<i>1.582.581</i>
Alte cheltuieli de natură salarială	1.230.966	1.274.322	278.562	285.979
Cheltuieli cu pregătirea și recrutarea salariaților	935.295	667.457	211.653	149.788
<b>Total</b>	<b>45.600.628</b>	<b>45.194.134</b>	<b>10.319.219</b>	<b>10.142.310</b>

„Cheltuielile administrative” includ următoarele elemente:

in 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
Cheltuieli cu comunicațiile și mentenanță IT	5.322.955	4.940.069	1.204.561	1.108.633
Transport	2.822.048	2.197.231	638.617	493.095
Birocică	1.662.903	1.302.630	376.308	292.332
Servicii de securitate	914.330	887.936	206.909	199.268
Protocol și publicitate	1.931.524	1.182.086	437.095	265.280
Construcții, reparații și întreținere	753.769	758.568	170.574	170.235
Alte cheltuieli cu taxele	5.558.613	6.232.187	1.257.899	1.398.608
Oncorarii de consultanță, legale și audit	3.433.106	3.488.191	776.897	782.808
Prime de asigurare	612.553	597.801	138.618	134.156
Electricitate și utilități	1.399.328	1.374.179	316.662	308.389
Alte cheltuieli administrative	2.383.842	2.535.129	539.453	568.925
<b>Total</b>	<b>26.794.970</b>	<b>25.496.007</b>	<b>6.063.582</b>	<b>5.721.725</b>

Cheltuiala totală înregistrată în legătură cu auditorul extern al Băncii în 2013, pentru auditul Situațiilor Financiare Individuale IFRS ale Băncii a fost de 57.906 RON (2012: 58.034 RON).



### 33) Cheltuiala/venitul din impozitul pe profit

Acest element include toate impozitele pe profit. Cheltuielile cu impozitul pe profit au fost următoarele:

In RON	1.1.-31.12.2013		1.1.-31.12.2012		Conversie informativă în EUR	
	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012		
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	-	-	-	-	-	-
Cheltuiala cu impozitul pe profit amânat	2.107.093	-247.202	476.826	-55.476		
<b>Total</b>	<b>2.107.093</b>	<b>-247.202</b>	<b>476.826</b>	<b>-55.476</b>		

## D. Note la Situația Poziției Financiare

### 34) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele elemente:

In RON	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
Numerar în casierie	46.515.859	31.939.689	10.372.123	7.211.978
Conturi la Banca Națională a României, excluzând rezerva minimă obligatorie	11.076.472	1.679.373	2.469.836	379.202
Rezerva minimă obligatorie	201.319.842	166.987.089	44.890.370	37.705.657
<b>Total numerar și echivalent de numerar</b>	<b>258.912.173</b>	<b>200.606.150</b>	<b>57.732.328</b>	<b>45.296.848</b>

Următoarele echivalente de numerar au fost luate în considerare ca numerar pentru situația fluxurilor de numerar:

In RON	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
Echivalente de numerar recunoscute în fluxurile de trezorerie	258.912.173	200.606.150	57.732.328	45.296.848
Active financiare disponibile pentru vânzare	54.129.289	22.940.292	12.069.798	5.179.916
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu maturitate de până la 3 luni, care se clasifică drept numerar	20.334.449	48.502.422	4.534.183	10.951.842
Rezerva minimă obligatorie la Banca Națională a României	-201.319.842	-166.987.089	-44.890.370	-37.705.657
<b>Total echivalent numerar pentru fluxurile de trezorerie</b>	<b>132.056.069</b>	<b>105.061.776</b>	<b>29.445.909</b>	<b>23.722.938</b>

Numerarul deținut la Banca Centrală asigură conformitatea cu cerințele de rezervă minimă obligatorie. Aceste fonduri nu sunt disponibile pentru activitatea zilnică a Băncii. La 31 decembrie 2013 ratele de rezervă minimă obligatorie stabilite de Banca Națională a României pentru fondurile atrase cu o maturitate mai mică de 2 ani și pentru fondurile atrase cu maturitate reziduală mai mare de 2 ani, care prevăd clauze contractuale privind rambursarea, retragerile, transferurile anticipate, sunt următoarele: 15% pentru fondurile atrase denuminate în RON și 20% pentru fondurile atrase denuminate în valută (31 decembrie 2012: 15% pentru fondurile atrase denuminate în RON și 20% pentru fondurile atrase denuminate în valută).

### 35) Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit

Creditele și avansuri acordate instituțiilor de credit sunt următoarele:

In RON	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR*	
	2013	2012	2013	2012
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit din țări OCDE	6.720.621	15.006.195	1.498.566	3.388.397
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit din țări non-OCDE	13.613.828	33.496.226	3.035.616	7.563.444
<b>Total</b>	<b>20.334.449</b>	<b>48.502.422</b>	<b>4.534.183</b>	<b>10.951.842</b>

Creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit cuprind conturi curente deținute la alte bănci și depozite la bănci. Conturile curente deținute la alte bănci sunt la dispoziția imediată a Băncii. Depozitele la bănci sunt negrevate de sarcini.



### 36) Active financiare disponibile pentru vânzare

Acest element de bilanț include în primul rând titlurile de valoare cu rată fixă, care sunt în majoritate titluri de stat.

in RON	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
<b>Active financiare disponibile pentru vânzare</b>				
Active financiare cu dobândă fixă (banci și titluri de stat)	54.129.289	22.940.292	12.069.768	5.179.916
Acțiuni la companii din țări non-OCDE	27.002	18.168	6.021	4.102
<b>Total active financiare disponibile pentru vânzare</b>	<b>54.156.291</b>	<b>22.958.460</b>	<b>12.075.789</b>	<b>5.184.018</b>

### 37) Credite și avansuri acordate clienților

Creditele și avansurile acordate clienților sunt următoarele:

in RON	La 31 decembrie 2013	Provizion pentru		Suma netă	Pondere din total portofoliu	Numar de credite în derulare	Pondere din numărul total
		Suma brută	depreciere				
	Credite pentru întreprinzători	728.684.818	-54.400.015	674.284.803	67,1%	11.480	47,9%
	Credite agricole	349.318.802	-16.240.201	333.078.601	32,2%	11.756	49,1%
	Credite ipotecare și de îmbunătățiri	3.377.282	-605.562	2.771.720	0,3%	496	2,1%
	Credite de consum *	2.762.362	-240.907	2.521.454	0,3%	92	0,4%
	Alte credite	1.473.749	-88.956	1.384.792	0,1%	119	0,5%
	<b>Total</b>	<b>1.085.617.012</b>	<b>-71.575.641</b>	<b>1.014.041.372</b>	<b>100,0%</b>	<b>23.943</b>	<b>100,0%</b>

\* creditele de consum includ și conturile de descoperit de cont acordate persoanelor fizice

in RON	La 31 decembrie 2012	Provizion pentru		Suma netă	Pondere din total portofoliu	Numar de credite în derulare	Pondere din numărul total
		Suma brută	depreciere				
	Credite pentru întreprinzători	654.939.971	-43.302.316	611.637.655	68,2%	11.454	48,5%
	Credite agricole	293.384.919	-11.886.924	281.477.995	30,6%	11.054	46,8%
	Credite ipotecare și de îmbunătățiri	5.838.530	-774.691	5.063.839	0,6%	850	3,6%
	Credite de consum *	3.389.913	-295.301	3.074.612	0,4%	114	0,5%
	Alte credite	2.349.135	-100.142	2.248.993	0,2%	168	0,7%
	<b>Total</b>	<b>959.862.468</b>	<b>-56.359.374</b>	<b>903.503.094</b>	<b>100,0%</b>	<b>23.640</b>	<b>100,0%</b>

\* creditele de consum includ și conturile de descoperit de cont acordate persoanelor fizice

Conversie informativă în EUR	La 31 decembrie 2013	Provizion pentru		Suma netă	Pondere din total portofoliu	Numar de credite în derulare	Pondere din numărul total
		Suma brută	depreciere				
	Credite pentru întreprinzători	162.482.400	-12.130.135	150.352.265	67,1%	11.454	48,5%
	Credite agricole	77.891.231	-3.621.246	74.269.985	32,2%	11.054	46,8%
	Credite ipotecare și de îmbunătățiri	753.068	-135.028	618.039	0,3%	850	3,6%
	Credite de consum *	615.952	-53.718	562.235	0,3%	114	0,5%
	Alte credite	328.617	-19.835	308.782	0,1%	168	0,7%
	<b>Total</b>	<b>242.071.267</b>	<b>-15.959.962</b>	<b>226.111.305</b>	<b>100,0%</b>	<b>23.640</b>	<b>100,0%</b>

\* creditele de consum includ și conturile de descoperit de cont acordate persoanelor fizice

Conversie informativă în EUR	La 31 decembrie 2012	Provizion pentru		Suma netă	Pondere din total portofoliu	Numar de credite în derulare	Pondere din numărul total
		Suma brută	depreciere				
	Credite pentru întreprinzători	147.885.377	-9.777.658	138.107.719	68,2%	12.826	52,3%
	Credite agricole	66.241.768	-2.684.066	63.557.702	30,6%	9.673	39,4%
	Credite ipotecare și de îmbunătățiri	1.318.340	-174.925	1.143.414	0,6%	1.599	6,5%
	Credite de consum *	760.926	-66.679	694.247	0,4%	216	0,9%
	Alte credite	530.434	-22.612	507.822	0,2%	227	0,9%
	<b>Total</b>	<b>216.736.846</b>	<b>-12.725.941</b>	<b>204.010.905</b>	<b>100,0%</b>	<b>24.541</b>	<b>100,0%</b>

\* creditele de consum includ și conturile de descoperit de cont acordate persoanelor fizice



### 38) Provizioane pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților

Provizioanele pentru deprecierea creditelor și avansurilor acoperă riscurile care decurg din categoria „credite și creanțe” (a se vedea, de asemenea, nota (9) și nota 53)). În plus față de provizioanele specifice pentru pierderi din deprecierea creanțelor pentru care există dovezi obiective de depreciere, au fost constituite și provizioane specifice în sumă forfetară și un provizion general, pentru a acoperi pierderea din depreciere cu privire la portofoliul de credite acordate clienților în ansamblu:

în RON	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
Provizioane pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților				
Provizioane specifice	23.899.611	10.394.378	5.329.144	2.347.049
Provizioane de depreciere evaluate individual pentru expuneri nesemnificative	36.573.117	30.760.370	8.155.087	6.945.688
Provizioane de depreciere evaluate colectiv	11.102.912	15.204.626	2.475.731	3.433.203
<b>Total</b>	<b>71.575.641</b>	<b>56.359.374</b>	<b>15.959.962</b>	<b>12.725.941</b>

Următorul tabel prezintă evoluția provizioanelor pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor față de clienți de-a lungul timpului:

în RON	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
Provizioane pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	56.359.374	46.455.849	12.567.033	10.489.726
Intrări	50.210.462	46.325.000	11.195.947	10.460.181
Utilizate pentru credite scoase în afara bilanțului	-457.179	-1.485.536	-101.942	-335.434
Reluări pe venituri	-34.230.375	-34.434.475	-7.632.701	-7.775.301
Cresterea valorii actualizate [ca efect al trecerii timpului]	-702.398	-901.868	-156.621	-203.642
Ajustări ale cursurilor de schimb	395.756	400.403	88.246	90.411
<b>La 31 Decembrie</b>	<b>71.575.641</b>	<b>56.359.374</b>	<b>15.959.962</b>	<b>12.725.941</b>

### 39) Imobilizari necorporale

Evoluția imobilizărilor necorporale este prezentată în tabelele de mai jos:

în RON	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
Valoare contabilă netă la 1 ianuarie	4.209.357	1.709.845	938.604	386.038
Cost total achiziție la 1 ianuarie	22.381.907	16.668.699	4.860.725	3.763.791
Transferuri	-	-	-	-
Intrări	3.535.387	5.715.820	788.322	1.290.632
Ieșiri	217.471	2.612	46.492	589,79
<b>Cost total de achiziție la 31 decembrie</b>	<b>25.699.823</b>	<b>22.381.907</b>	<b>5.730.556</b>	<b>5.053.832</b>
Amortizare cumulată la 1 ianuarie	18.172.650	14.959.054	4.052.122	3.377.753
Amortizare	4.093.663	3.216.108	912.806	728.197
Amortizare cumulată aferentă ieșirilor	157.211	2.612	35.055	589,79
<b>Amortizare cumulată la 31 decembrie</b>	<b>22.109.002</b>	<b>18.172.550</b>	<b>4.929.873</b>	<b>4.103.360</b>
<b>Valoare contabilă netă la 31 decembrie</b>	<b>3.590.820</b>	<b>4.209.357</b>	<b>800.682</b>	<b>950.472</b>



#### 40) Imobilizari corporale

Evoluția imobilizărilor corporale a fost următoarea:

in RON La 31 decembrie 2013	Cladiri și terenuri	Imbunătățirea spațiilor închiriate	Mobilier și aparatură birotică	Calculatoare și alte echipamente	Total
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2013	2.588.371	3.446.504	1.092.055	5.098.634	12.225.564
Cost total de achiziție la 1 ianuarie 2013	2.906.637	14.433.854	3.243.062	25.478.515	46.062.068
Intrări	-	1.969.274	177.311	5.226.312	6.972.897
Ieșiri	-	381.222	57.573	3.197.698	3.636.492
<b>Valoare totală de achiziție la 31 decembrie 2013</b>	<b>2.906.637</b>	<b>15.621.906</b>	<b>3.362.800</b>	<b>27.507.130</b>	<b>49.398.473</b>
Amortizare cumulată la 1 ianuarie 2013	318.266	10.987.350	2.151.007	20.379.881	33.836.504
Amortizare	79.242	1.201.645	253.749	3.217.011	4.751.647
Amortizare cumulată aferentă ieșirilor	-	381.222	52.324	3.097.001	3.530.547
<b>Amortizare cumulată la 31 decembrie 2013</b>	<b>397.508</b>	<b>11.807.773</b>	<b>2.352.432</b>	<b>20.499.891</b>	<b>35.057.604</b>
<b>Valoare contabilă netă la 31 decembrie 2013</b>	<b>2.509.129</b>	<b>3.814.133</b>	<b>1.010.368</b>	<b>7.007.239</b>	<b>14.340.869</b>

#### Conversie informativă în EUR

in EUR La 31 decembrie 2013	Cladiri și terenuri	Imbunătățirea spațiilor închiriate	Mobilier și aparatură birotică	Calculatoare și alte echipamente	Total
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2013	577.156	768.503	243.507	1.136.895	2.726.061
Cost total de achiziție la 1 ianuarie 2013	648.123	3.218.466	723.139	5.681.208	10.270.936
Transferuri	-	-	-	-	-
Intrări	-	349.917	39.537	1.165.365	1.554.819
Ieșiri	-	85.005	12.838	713.024	810.866
<b>Valoare totală de achiziție la 31 decembrie 2013</b>	<b>648.123</b>	<b>3.483.378</b>	<b>749.838</b>	<b>6.133.550</b>	<b>11.014.889</b>
Amortizare cumulată la 1 ianuarie 2013	70.967	2.449.963	479.632	4.544.313	7.544.876
Amortizare	17.669	267.943	56.581	717.330	1.059.524
Amortizare cumulată aferentă ieșirilor	-	85.005	11.667	690.570	787.243
<b>Amortizare cumulată la 31 decembrie 2013</b>	<b>88.636</b>	<b>2.632.901</b>	<b>524.546</b>	<b>4.571.073</b>	<b>7.817.157</b>
<b>Valoare contabilă netă la 31 decembrie 2013</b>	<b>559.487</b>	<b>850.477</b>	<b>225.292</b>	<b>1.662.477</b>	<b>3.197.732</b>

in RON La 31 decembrie 2012	Cladiri și terenuri	Imbunătățirea spațiilor închiriate	Mobilier și aparatură birotică	Calculatoare și alte echipamente	Total
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2012	2.657.651	4.599.919	1.252.453	5.323.907	13.833.930
Cost total de achiziție la 1 ianuarie 2012	2.896.897	15.463.839	3.284.524	24.967.471	46.592.731
Intrări	9.740,05	186.448	161.507	2.263.550	2.621.244
Ieșiri	-	1.216.434	182.968	1.752.505	3.151.907
<b>Valoare totală de achiziție la 31 decembrie 2012</b>	<b>2.906.637</b>	<b>14.433.854</b>	<b>3.243.062</b>	<b>25.478.515</b>	<b>46.062.069</b>
Amortizare cumulată la 1 ianuarie 2012	239.246	10.863.920	2.012.071	19.643.563	32.758.801
Amortizare	79.020	1.301.122	310.206	2.448.465	4.138.813
Amortizare cumulată aferentă ieșirilor	-	1.177.693	171.270	1.712.148	3.061.110
<b>Amortizare cumulată la 31 decembrie 2012</b>	<b>318.266</b>	<b>10.987.350</b>	<b>2.151.007</b>	<b>20.379.881</b>	<b>33.836.504</b>
<b>Valoare contabilă netă la 31 decembrie 2012</b>	<b>2.588.371</b>	<b>3.446.504</b>	<b>1.092.055</b>	<b>5.098.634</b>	<b>12.225.565</b>



#### Conversie informativă în EUR

in EUR	Cladiri și terenuri	Îmbunătățirea spațiilor închiriate	Mobilier și aparatură birotică	Calculatoare și alte echipamente	Total
La 31 decembrie 2012					
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2012	600.097	1.038.661	282.804	1.202.138	3.123.700
Cost total de achiziție la 1 ianuarie 2012	654.119	3.491.733	737.129	5.637.652	10.520.634
Transferuri	-	-	-	-	-
Intrări	2.199,30	42.100	36.468	511.109	591.877
ieșiri	-	274.671	41.314	395.715	711.700
<b>Valoare totală de achiziție la 31 decembrie 2012</b>	<b>666.318</b>	<b>3.259.163</b>	<b>732.283</b>	<b>5.753.046</b>	<b>10.400.810</b>
Amortizare cumulată la 1 ianuarie 2012	54.022	2.453.072	454.325	4.435.515	7.396.934
Amortizare	17.843	293.793	70.045	552.863	934.544
Amortizare cumulată aferentă ieșirilor	-	265.923	38.673	386.603	691.198
<b>Amortizare cumulată la 31 decembrie 2012</b>	<b>71.864</b>	<b>2.480.942</b>	<b>485.697</b>	<b>4.601.775</b>	<b>7.640.279</b>
<b>Valoare contabilă netă la 31 decembrie 2012</b>	<b>584.454</b>	<b>778.220</b>	<b>246.586</b>	<b>1.151.271</b>	<b>2.760.531</b>

#### 41) Angajamente de leasing operațional

in RON	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
<b>Leasing operațional</b>				
Până la un an	11.062.677	11.940.132	2.466.760	2.696.081
Între 1-5 ani	26.318.336	23.165.233	5.868.472	5.230.707
Mai mult de 5 ani	1.467.771	1.182.693	327.284	267.052
<b>Total</b>	<b>38.848.784</b>	<b>36.288.057</b>	<b>8.662.516</b>	<b>8.193.840</b>

Angajamentele de leasing operațional provin din contracte de închiriere pentru imobile; sumele din tabelul de mai sus sunt calculate pe baza contractelor de închiriere în vigoare

#### 42) Impozitul pe profit

Impozitul pe profitul amânat este recunoscut în totalitate, prin metoda bilanțului, pentru diferențele temporare apărute între baza de impozitare a activelor și datorii și valorile lor contabile, utilizând rata de impozitare locală în vigoare.

Tabelul de mai jos arată evoluția impozitelor pe profitul amânat și a tranzacțiilor aferente:

in RON	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
<b>Impozitul amânat</b>				
La 1 ianuarie	5.588.664	5.847.829	1.246.162	1.320.439
Active financiare disponibile pentru vânzare				
- reevaluare la valoarea justă	21.937	-11.963	4.891	-2.701
- transfer în contul de profit și pierdere	-	-	-	-
Cheltuieli cu impozitul în contul de profit și pierdere	2.107.093	-247.202	469.840	-55.818
<b>Total</b>	<b>7.717.693</b>	<b>5.588.664</b>	<b>1.720.894</b>	<b>1.261.920</b>

Tabelul de mai jos oferă informații referitoare la tranzacțiile aferente activelor și datorii privind impozitul amânat:



in RON	Active/Datorii privind impozitul amănat		Conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
Alte provizioane	46.924	45.987	10.463	10.384
Pierdere fiscală reportată	7.647.720	5.541.564	1.705.291	1.251.285
Diferențe temporare, rezerva de capital- active disponibile pentru vânzare	23.049	1.112	5.139	251
<b>Total</b>	<b>7.717.693</b>	<b>5.588.664</b>	<b>1.720.894</b>	<b>1.261.920</b>

Următorul tabel prezintă tranzacțiile din care provin profitul și pierderea din impozitul amănat:

in RON	Cheltuieli cu impozitul amănat		Conversie informativă în EUR	
	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Alte provizioane	937	-513.826	209	-116.022
Pierdere fiscală reportată	2.106.156	771.304	469.631	174.160
Alte diferențe temporare	21.936	-10.276	4.891	-2.320
<b>Total</b>	<b>2.129.029</b>	<b>247.202</b>	<b>474.732</b>	<b>55.818</b>

Reconcilierea efectivă privind impozitul este prezentată în tabelul următor:

in RON	1.1.-31.12.2013		1.1.-31.12.2012		Conversie informativă în EUR	
	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Profit/(Pierdere) înainte de impozitare	6.806.765	2.467.484	1.540.341	553.744		
Impozitul de plătit	1.089.082	394.797	246.454	88.599		
Efectul fiscal asupra elementelor nedeductibile						
- venituri neimpozabile	-4.515.575	-1.217.299	-1.021.854	-273.182		
- cheltuieli nedeductibile	1.319.400	1.069.704	298.574	240.059		
<b>Cheltuiala cu impozitul pe profit conform IFRS</b>	<b>-2.107.093</b>	<b>247.202</b>	<b>-476.826</b>	<b>55.476</b>		
Modificarea activelor privind impozitul amănat	2.107.093	-247.202	476.826	-55.476		
Modificarea datoriilor privind impozitul amănat	-	-	-	-		
<b>Impozitul curent</b>	<b>2.107.093</b>	<b>-247.202</b>	<b>476.826</b>	<b>-55.476</b>		

### 43) Alte active

Alte active sunt reprezentate de:

in RON	La 31 decembrie		conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
Cheltuieli înregistrate în avans	2.514.405	3.015.755	560.663	680.957
Proprietăți dobândite din recuperare	949.221	1.427.059	211.658	322.230
Creațe din taxe și impozite	2.432.690	803.451	542.442	181.419
Garanții	584.814	590.460	130.402	133.328
Alte obiecte de inventar	496.477	216.887	110.705	48.973
Alte active	1.323.272	848.394	295.064	191.567
<b>Total</b>	<b>8.300.878</b>	<b>6.902.007</b>	<b>1.850.933</b>	<b>1.558.472</b>

Proprietățile dobândite din recuperare sunt înregistrate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă anterioară a creditului scos în afara bilanțului și valoarea justă minus costul aferent vânzării. Proprietățile dobândite din recuperare sunt vândute la cel mai mare preț posibil, în general prin licitații publice. Cele mai multe astfel de proprietăți constau din terenuri și construcții.

### 44) Datorii privind institutiile de credit

in RON	La 31 decembrie		conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
Datorii catre alte banci din tari OCDE	45.019.035	-	10.038.360	-
Datorii catre alte banci din tari non-OCDE	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>45.019.035</b>	<b>-</b>	<b>10.038.360</b>	<b>-</b>



#### 45) Datoriile privind clientela

Datoriile privind clientela constau din conturi curente, conturi de economii și depozite la termen. Următorul tabel prezintă defalcarea pe grupuri de clienți:

In RON	La 31 decembrie		conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
<b>Conturi curente</b>	<b>150.643.673</b>	<b>67.192.451</b>	<b>33.590.580</b>	<b>15.172.048</b>
-persoane fizice	79.008.008	17.735.893	17.617.234	4.004.763
-persoane juridice	71.635.665	49.456.558	15.973.346	11.167.286
<b>Conturi de economii*</b>	<b>34.496.897</b>	<b>29.958.791</b>	<b>7.692.130</b>	<b>6.764.692</b>
-persoane fizice	16.820.200	19.202.644	3.750.574	4.335.955
-persoane juridice	17.676.696	10.756.147	3.941.556	2.428.737
<b>Depozite la termen</b>	<b>716.304.347</b>	<b>659.159.149</b>	<b>159.721.798</b>	<b>148.838.067</b>
-persoane fizice	557.951.939	531.198.851	124.412.322	119.944.194
-persoane juridice	158.352.408	127.962.298	35.309.476	28.893.874
<b>Alte datorii către clientela</b>	<b>1.362.705</b>	<b>1.821.847</b>	<b>303.856</b>	<b>411.373</b>
<b>Total</b>	<b>902.807.621</b>	<b>758.132.238</b>	<b>201.308.364</b>	<b>171.186.181</b>

\*inclusiv depozite colaterale

Categoria „persoane juridice” include obligații către organizații non-guvernamentale (ONG-uri) și instituții din sectorul public.

#### 46) Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale

Datoriile privind instituțiile financiare internaționale sunt o sursă importantă de finanțare pentru bancă. Creditele pe termen mediu și lung de la instituții financiare internaționale sunt raportate la această poziție.

Următorul tabel oferă o prezentare detaliată pentru acest element:

In RON	Scadent	La 31 decembrie		conversie informativă în EUR	
		2013	2012	2013	2012
European Fund for Southeast Europe ("EFSE")	2015	33.885.272	61.830.775	7.555.750	13.961.383
European Bank for Reconstruction and Development ("EBRD")	2016	50.904.555	49.956.757	11.350.716	11.280.231
European Investment Bank ("EIB")	2023	134.510.296	110.680.427	29.993.154	24.991.629
Kreditanstalt für Wiederaufbau ("KfW")	2013	-	6.318.364	-	1.426.686
Pettelaar Effectenbewaarbedrijf N.V.	2015	34.036.581	34.093.204	7.589.489	7.698.242
Dexia Micro-Credit Fund	2013	-	21.192.048	-	4.785.162
<b>Total</b>		<b>253.336.704</b>	<b>284.071.575</b>	<b>56.489.108</b>	<b>64.143.332</b>





#### 47) Provizioane

In RON	La 31 decembrie		conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
La 1 ianuarie	385.915	305.002	86.051	68.870
Intrări	410.268	531.559	91.482	120.026
Utilizări	287.419	223.195	64.089	50.387
Redări pe venituri	158.211	227.451	35.278	51.358
<b>la 31 decembrie</b>	<b>350.552</b>	<b>385.915</b>	<b>78.166</b>	<b>87.139</b>

  

In RON	La 31 decembrie		conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
Provizioane constituite pentru elementele extrabilanțiere	37.274	53.556	8.311	12.093
Provizioane constituite pentru pierderi iminente din tranzacții în curs	20.000	44.940	4.450	10.147
Provizioane constituite pentru concediul neefectuat	293.279	287.419	65.395	64.899
<b>Total</b>	<b>350.552</b>	<b>385.915</b>	<b>78.166</b>	<b>87.139</b>

Atat pentru provizioanele aferente concediilor neefectuate cat și pentru elementele extrabilanțiere, efectele economice pozitive sunt așteptate în următoarele trei luni după data bilanțului. Provizioanele pentru pierderi iminente din tranzacții în curs includ provizioane pentru acțiunile în justiție împotriva băncii.

#### 48) Alte datorii

In RON	La 31 decembrie		conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
Venituri în avans	430.443	335.530	95.980	75.763
Cheltuieli de plătit	1.451.439	1.217.806	323.642	274.980
Datorii pentru bunuri și servicii	1.504.423	1.587.657	335.457	358.493
Sume datorate angajaților	2.069.675	1.982.770	461.497	447.709
Datorii privind asigurările sociale și contribuțiile	1.264.927	1.197.579	282.054	270.413
Datorii către bugetul de stat	847.439	706.573	188.962	159.544
Alte datorii	-	2.151	-	486
<b>Total</b>	<b>7.568.346</b>	<b>7.030.065</b>	<b>1.687.592</b>	<b>1.587.388</b>

#### 49) Datorii subordonate

Datoriile subordonate pot fi împărțite după cum urmează:

In RON	Primit de la (principal) :	Scadenta	La 31 decembrie		conversie informativă în EUR	
			2013	2012	2013	2012
ProCredit Holding AG & Co. KGaA, Frankfurt am Main, Germany	2020		13.454.100	13.286.100	3.000.000	3.000.000
ProCredit Holding AG & Co. KGaA, Frankfurt am Main, Germany	2020		8.969.400	8.857.400	2.000.000	2.000.000
ProCredit Holding AG & Co. KGaA, Frankfurt am Main, Germany	2020		16.817.625	16.607.625	3.750.000	3.750.000
<b>Total</b>			<b>39.241.125</b>	<b>38.751.125</b>	<b>8.750.000</b>	<b>8.750.000</b>
<b>Dobanda cumulată pentru datoria subordonată</b>			<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
ProCredit Holding AG & Co. KGaA, Frankfurt am Main, Germany			7.467	801.997	1.665	181.091
<b>Total</b>			<b>39.248.592</b>	<b>39.553.122</b>	<b>8.751.665</b>	<b>8.931.091</b>

Drepturile creditorilor la rambursarea acestor datorii sunt subordonate creanțelor altor creditori. Nu există nici o obligație de rambursare anticipată. În caz de lichidare sau de insolvență, acestea vor fi plătite numai după îndeplinirea obligațiilor față de toți creditorii nesubordonați.



## 50) Capital social

La 31 decembrie 2013 (comparativ cu 2012), structura acționariatului era următoarea:

In RON Acționar	2013			2012		
	Pondere in %	Număr de acțiuni	Suma	Pondere in %	Număr de acțiuni	Suma
ProCredit Holding AG & Co. KGaA, Frankfurt am Main, Germany	99,9994	16.177.044	159.680.734	32,22	4.924.000	48.566.714
Commerzbank AG, Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	19,30	2.950.365	29.100.230
European Bank for Reconstruction and Development, London, United Kingdom	-	-	-	17,10	2.613.622	25.778.845
KfW, Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	13,78	2.106.472	20.776.690
IFC - International Finance Corporation Washington D.C., USA	-	-	-	12,63	1.930.422	19.040.263
IPC - Internationale Projekt Consult GmbH Frankfurt am Main, Germany	0,0006	100	987	4,96	758.043	7.476.779
<b>Capital total</b>	<b>100,0%</b>		<b>159.681.721</b>	<b>100,0%</b>		<b>150.739.521</b>

Valoarea nominală pe acțiune este 10,00 RON.

### Prime de capital:

	Data	RON	conversie informativă în EUR	
				EUR
Prima plătită de către ProCredit Holding AG & Co. KGaA	April 2008	1.273.775		284.027
<b>La 31 decembrie 2013</b>		<b>1.273.775</b>		<b>284.027</b>

### Rezerve:

In RON	La 31 decembrie		conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
Rezerva legală	1.997.710	1.657.372	445.450	374.234
Rezerva de riscuri bancare generale	6.166.252	6.166.252	1.374.953	1.362.339
<b>Total</b>	<b>8.163.962</b>	<b>7.823.624</b>	<b>1.820.403</b>	<b>1.766.573</b>

Rezervele legale reprezintă sume constituite din profitul anului reținute în conformitate cu reglementările bancare locale care impun transferul a 5% din profitul brut al Băncii într-o rezervă ne-distribuibilă până în momentul în care această rezervă reprezintă 20% din capitalul social al Băncii.

Rezerva pentru riscuri bancare generale include sumele constituite în conformitate cu reglementările bancare locale pentru pierderi viitoare și alte riscuri sau situații neprevăzute, prezentate separat ca rezerve din profit. Rezerva pentru riscuri bancare generale a fost constituită din profitul statutar brut cu o rată de 1% din soldul activelor cărora le sunt asociate riscuri bancare specifice până la finele anului 2006, conform cerințelor legislației locale. În Situația Poziției Financiare aceasta este prezentată la Rezultatul reportat.



## E. Administrarea riscurilor

### 51) Profilul general de risc al Bancii

#### 1. Profilul de risc si apetitul la risc

Principiul de bază din spatele cadrului de administrare a riscurilor ProCredit Bank SA este faptul că nu este permis ca Banca să își asume riscuri într-o măsură mai mare decât este capabilă să tolereze. Prin urmare, Consiliul de Administrație stabilește un profil general de risc și un profil de risc pentru fiecare dintre riscurile semnificative identificate de Bancă. Scopul principal al acestor profiluri de risc este acela de a defini apetitul la risc ca fiind limitele acceptabile în care activitatea băncii ar trebui să se desfășoare.

Riscurile semnificative recunoscute de Banca sunt: riscul de credit, riscul de contrapartidă (inclusiv riscul de emitentului), riscul de lichiditate, riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscul mediului de afaceri (inclusiv riscul de strategie), riscul operațional, riscul de conformitate și riscul reputațional. Lunar, Banca evaluează expunerea la risc pentru fiecare risc semnificativ prin intermediul indicatorilor profilului de risc, incluzând și o evaluare a profilului de risc prin intermediul scenariilor de criză, și compară rezultatele cu apetitul la risc. Rezultatul acestei analize este raportat în mod regulat Consiliului de Administrație.

În prezent, apetitul general la risc al Băncii este stabilit în intervalul de la mediu-scăzut până la mediu, în timp ce toleranța generală la risc este stabilită în intervalul de la scăzut până la mediu ridicat. Obiectivele profilului de risc pentru fiecare risc semnificativ sunt mediu-ridicat pentru riscul de credit, mediu pentru riscul de lichiditate, riscul de rată a dobânzii, riscul operațional și riscul aferent afacerii și mediu-scăzut pentru riscul de contrapartidă, riscul valutar, riscul reputațional și riscul de conformitate.

#### 2. Administrarea 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 privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri. Principalele instrumente utilizate pentru a evalua și monitoriza adecvarea capitalului Băncii sunt indicatorii de adecvare a capitalului reglementat, cerința internă de capital, raportul datorii – capitaluri de nivel 1 și capacitatea de toleranță la risc. Aceste instrumente sunt monitorizate 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 autoritatea locală de supraveghere bancară. 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:

Calcul bazat pe standardele locale	La 31 Decembrie	
	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%



in 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 ajustări 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 ajustări 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>
Ajustări 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>
in 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 de capital pentru riscuri care nu sunt prevăzute în cadrul abordării standardizate aplicabilă riscurilor de credit și de piață și în abordarea indicatorului de bază pentru riscul operațional, în conformitate cu reglementările BNR. În decembrie 2013, cerința internă de capital raportată la capitalului reglementat a fost de 13,54%, în timp ce limita minimă stabilită prin Politica privind Administrarea Capitalului a fost de 8%.

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

Potențialul băncii de absorbție a riscurilor (conform cadrului de reglementare Basel II) este definit drept capitalul social al băncii (fără imobilizările necorporale), plus datoria subordonată, care a însumat 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%.

## 52) Administrarea riscurilor individuale

În 2013, administrarea și raportarea riscurilor individuale nu au fost modificate semnificativ și au fost menținute în concordanță cu reglementările locale și cerințele Basel.

Banca pune un accent deosebit pe o înțelegere globală a factorilor generatori de risc și pe analiza permanentă și discutarea la nivel de instituție a posibilelor evoluții/scenarii și a potențialelor lor efecte negative. Obiectivele administrării riscurilor includ asigurarea faptului că toate riscurile semnificative sunt recunoscute la timp, înțelese complet și descrise în mod corespunzător. Aceasta include, de exemplu, asigurarea faptului că niciun produs sau serviciu nu este oferit decât dacă este bine înțeles de către toate părțile și poate fi administrat.



Procesele de administrare a riscurilor includ o componentă de raportare la ProCredit Holding AG, în conformitate cu specificațiile incluse în politicile grupului ProCredit de administrare a riscurilor.

### 53) Riscul de credit

Riscul de credit este definit ca riscul ca cealaltă parte a unei tranzacții de credit să nu-și poată îndeplini total sau parțial obligațiile stabilite prin contract față de Bancă. Riscul de credit provine de la expunerile de credit față de clienți (riscul de credit clasic), expunerea de credit din titluri de participare interbancare și riscul emitentului (riscul de contrapartidă). Acesta este în continuare împărțit în riscul de nerambursare și riscul aferent portofoliului de credite, în scopul de a facilita administrarea concentrată a riscului. Riscul de credit este singurul risc major cu care se confrunta Banca.

#### (a) Riscul de nerambursare din expunerile de credit ale clienților

Riscul de nerambursare din expunerile de credit ale clienților este definit ca riscul de pierderi cauzate de o potențială neîndeplinire a obligațiilor contractuale de plată asociate cu expunerile de credit ale clienților.

Administrarea riscului de nerambursare provenit din expunerile de credit ale clienților se bazează pe implementarea completă a principiilor de creditare ale băncii:

- analiza intensivă a gradului de îndatorare al clienților băncii
- documentarea atentă a evaluării riscurilor, asigurându-se faptul că analiza realizată poate fi înțeleasă de terți informați
- evitarea cu rigurozitate a supra-îndatorării clienților băncii
- construirea unei relații personale și de durată cu clientul și păstrarea cu regularitate a legăturii
- monitorizarea strictă a rambursării creditului
- practicarea unei administrări stricte a întârzierilor
- realizarea unei recuperări stricte a garanțiilor în caz de nerambursare
- investirea în personal bine instruit și puternic motivat
- implementarea unor procese atent create și bine documentate
- aplicarea riguroasă a „principiului celor patru ochi”

Diferențierea între expuneri de credit individual semnificative și individual nesemnificative conduce la procese distincte de creditare, pentru diferite tipuri de expuneri de credit - procese care, așa cum s-a demonstrat în trecut, asigură o administrare eficientă a riscului de nerambursare. Procesele se disting în principal prin separarea responsabilităților, implementată în totalitate pentru expunerile de credit individual semnificative, care sunt relevante din punctul de vedere al riscurilor; informațiile obținute de la clienți, de la situații financiare auditate până la declarații pe propria răspundere; criteriile-cheie ale deciziilor privind expunerile de credit pe baza situației financiare a clientului; în special pentru expunerile de credit individual nesemnificative, lichiditățile și solvabilitatea clientului; cerințele privind garanțiile. Ca o regulă generală, cu cât este mai mică valoarea expunerii de credit, cu atât mai complexă documentația furnizată de către client și cu atât mai scurtă maturitatea expunerii de credit, cu cât este mai mare istoricul clientului cu banca, cu atât vor fi mai reduse cerințele privind garanțiile.

Procesul de luare a deciziilor asigură luarea tuturor deciziilor de credit de către un comitet de credit. Ca principiu general, banca consideră că este foarte important să se asigure că activitatea sa de creditare se desfășoară pe baza liniilor directoare organizaționale, care prevăd reguli corespunzătoare pentru structurile organizaționale și procedurile operaționale; pe baza fișelor de post, care definesc sarcinile respective; pe baza unei alocări clare a autorității decizionale, precum și a unei definiții clare a responsabilităților.

Expunerile de credit în întârziere sunt definite ca expuneri de credit pentru care plățile stabilite prin contract aferente dobânzilor și/sau principalului sunt restante. Calitatea ridicată a portofoliului de credite comparativ cu cea înregistrată la nivelul sectorului bancar reflectă implementarea principiilor de creditare de mai sus și rezultatele aplicării indicatorilor de avertizare timpurie și a monitorizării adecvate, în special în cazul expunerilor de credit individual semnificative. Acesta este un element crucial al strategiei băncii de administrare a întârzierilor la plată în contextul actual, care afectează un număr mare al clienților săi. Odată ce apar întârzierile, banca urmărește cazurile de nerambursare a expunerilor de credit, și în acest fel, identifică, în general, potențialul de neplată a unei expuneri de credit. Sunt aplicate reguli stricte cu privire la expunerile de credit care, în opinia băncii, nu prezintă nicio perspectivă realistă de a fi rambursate și în cazul cărora de obicei fie executarea garanțiilor a fost încheiată,



fie rezultatul procesului de executare este incert. Eforturile băncii în sensul recuperării și executării sunt realizate de angajații specializați, care au de obicei fie pregătire juridică, fie în experiență în domeniul creditării.

Eficacitatea acestei administrări stricte a riscului de credit se reflectă în rata relativ redusă a întârzierilor pe care o prezintă portofoliul de credite.

## Încadrarea portofoliului de credite pe zile de întârziere

La 31 decembrie 2013

In RON	0 zile	Între 1 si 30 zile	Între 31 si 60 zile	Între 61 si 90 zile	Între 91 si 180 zile	> 180 zile	Total
<b>Credite acordate clienților</b>							
<b>Credite evaluate individual</b>							
Credite pentru întreprinzători	29.262.771	561.142	1.740.962	2.093.177	1.751.342	24.104.593	59.513.987
Credite agricole	4.323.099	-	1.252.809	-	868.898	1.026.607	7.471.414
Credite ipotecare	-	-	-	-	-	-	-
Credite de consum	-	-	-	-	-	-	-
Alte credite	-	-	-	-	-	-	-
<b>Credite evaluate la nivel colectiv</b>							
Credite pentru întreprinzători	614.070.283	21.404.227	2.493.838	2.426.384	3.510.587	16.975.346	660.880.625
Credite agricole	318.607.855	3.724.497	1.667.289	1.457.859	2.241.202	5.896.722	333.595.225
Credite ipotecare	2.487.071	232.440	80.458	31.961	38.487	444.104	3.314.501
Credite de consum	2.411.940	130.107	-	69.653	-	130.234	2.741.934
Alte credite	1.364.396	25.130	-	-	-	66.693	1.456.219
<b>Total</b>	<b>972.527.195</b>	<b>26.077.543</b>	<b>7.235.357</b>	<b>6.079.034</b>	<b>8.410.477</b>	<b>48.644.300</b>	<b>1.068.973.906</b>

Fără dobândă cumulată

la 31 decembrie 2012

In RON	0 zile	Între 1 si 30 zile	Între 31 si 60 zile	Între 61 si 90 zile	Între 91 si 180 zile	> 180 zile	Total
<b>Credite acordate clienților</b>							
<b>Credite evaluate individual</b>							
Credite pentru întreprinzători	2.554.007	99.632	1.642.827	258.673	1.381.991	16.257.544	22.192.674
Credite agricole	-	-	-	144.021	506.936	628.088	1.579.055
Credite ipotecare	-	-	-	-	-	-	-
Credite de consum	-	-	-	-	-	-	-
Alte credite	-	-	-	-	-	-	-
<b>Credite evaluate la nivel colectiv</b>							
Credite pentru întreprinzători	589.216.035	13.098.124	2.894.189	2.241.640	3.131.237	14.211.287	624.792.522
Credite agricole	273.811.839	3.642.575	1.121.526	850.926	1.969.429	3.890.451	285.286.745
Credite ipotecare	4.612.506	382.789	77.146	73.535	121.284	473.426	5.740.686
Credite de consum	3.036.810	46.214	131.306	3.029	4.076	126.424	3.347.858
Alte credite	2.237.021	13.407	-	-	25.012	49.111	2.324.551
<b>Total</b>	<b>875.458.218</b>	<b>17.282.740</b>	<b>5.866.994</b>	<b>3.569.824</b>	<b>7.139.965</b>	<b>35.936.351</b>	<b>945.264.091</b>

Fără dobândă cumulată

Calitatea portofoliului de credite este monitorizată în mod continuu. Unitatea de măsură pentru calitatea portofoliului de credite este portofoliul la risc (PaR), pe care banca îl definește ca reprezentând toate expunerile de credit în derulare, cu una sau mai multe plăți ale dobânzii și / sau principalului în întârziere cu mai mult de 30 de zile. Această măsură a fost aleasă deoarece marea majoritate a expunerilor de credit au rate fixe, cu plata lunară a principalului și dobânzii. Excepțiile sunt creditele agricole sezoniere, care au de obicei o perioadă de grație de până la șase luni, liniile de credit și facilitățile de descoperit de cont. Nicio garanție nu se deduce și nicio altă măsură de reducere a expunerii nu se aplică atunci când se determină portofoliul la risc.

În plus, calitatea operațiunilor de creditare este asigurată de către Departamentul Control Riscuri, care este responsabil pentru monitorizarea operațiunilor de creditare ale băncii și de conformitatea cu procedurile de creditare. Acest compartiment, format din personal cu experiență de creditare, asigură conformitatea formală și de fond, cu politica și procedurile de creditare, prin controale la fața locului și prin monitorizarea pe baza informațiilor din sistemele informatice.



in RON	Portofoliu de credite	Ajustări pentru depreciere	Portofoliu la risc (> 30 zile)	Portofoliu la risc (pondere din total portofoliu de credite)	Creanțe nete scoase în afara bilanțului total	Ponderea creanțelor nete scoase în afara bilanțului din total portofoliu
La 31 decembrie 2013						
<b>Total</b>	<b>1.058.973.906</b>	<b>66.923.122</b>	<b>70.369.168</b>	<b>6,58%</b>	<b>457.179</b>	<b>0,04%</b>

Fara dobanda cumulata si provizionul aferent

in RON	Portofoliu de credite	Ajustări pentru depreciere	Portofoliu la risc (> 30 zile)	Portofoliu la risc (pondere din total portofoliu de credite)	Creanțe nete scoase în afara bilanțului total	Ponderea creanțelor nete scoase în afara bilanțului din total portofoliu
La 31 decembrie 2012						
<b>Total</b>	<b>945.264.091</b>	<b>52.389.929</b>	<b>52.513.133</b>	<b>5,56%</b>	<b>479.812</b>	<b>0,05%</b>

Fara dobanda cumulata si provizionul aferent

Restructurarea unei expuneri de credit este, în general, impusă de problemele economice cu care se confruntă clientul, care afectează negativ capacitatea de plată, în cea mai mare parte cauzate de mediul macroeconomic schimbat în mod semnificativ, în care clienții băncii activează în prezent. Restructurările urmează o analiză individuală temeinică și atentă a capacității de plată modificate a clientului. Decizia de a restructura o expunere de credit este întotdeauna luată de către un comitet de credit și are drept scop recuperarea integrală a expunerii de credit. În cazul în care o expunere de credit este restructurată, se fac modificări ale parametrilor creditului. Altfel, aceste expuneri de credit ai caror termeni au fost renegociați ar fi restante sau depreciate. Expunerile restructurate la 31 decembrie 2013 ajungeau la suma de 128.475.433 RON (31 decembrie 2012: 130.858.116 RON).

Nivelul așteptat al expunerilor de credit neperformante într-un anumit an este analizat în mod regulat, pe baza experienței anterioare în acest domeniu. Pierderile suferite sunt complet acoperite cu provizioane pentru risc de credit.

Expunerile de credit individual semnificative sunt analizate din perspectiva deprecierei pe bază individuală (= depreciere specifică). Deprecierea pentru expunerile de credit individual nesemnificative în întârziere la plată se calculează pe baza ratelor istorice de nerambursare; o perioadă de 30 de zile sau mai mult în întârziere este considerată o dovadă obiectivă de depreciere. Pentru toate expunerile de credit nedepreciate, se constituie provizioane pentru depreciere pe bază de portofoliu, din nou, bazate pe experiența istorică de pierdere.

Expunerile de credit cu un profil de risc mai mare sunt întotdeauna acoperite cu garanții, de obicei cu ipotecă. Ipotecile sunt reevaluate anual, prin evaluări profesionale.

Banca deține garanții pentru creditele acordate clienților sub forma depozitelor colaterale, a ipotecilor, a garanțiilor și a altor gajuri pe echipamente și/sau creanțe. Estimările valorii juste se bazează pe valoarea garanțiilor estimate în momentul împrumutului și, în general, nu sunt actualizate – cu excepția cazului în care un credit este evaluat individual ca fiind depreciat, cu excepția ipotecilor, care sunt reevaluate anual.

Garanțiile, înregistrate la nivelul minim dintre expunerea de credit și valoarea garanției, pot fi clasificate în următoarele categorii:

in RON	La 31 decembrie		Conversie informativă în EUR	
	2013	2012	2013	2012
Ipoteci	591.547.558	533.205.690	104.598.294	92.395.757
Garanții	116.438.123	105.407.445	11.918.295	31.829.566
Stocuri	141.136.727	117.590.079	23.183.447	21.770.676
Altele	2.089.634	1.706.591	12.029.538	4.523.591
<b>Total</b>	<b>851.212.043</b>	<b>757.909.805</b>	<b>151.729.574</b>	<b>150.519.590</b>

Banca deține colaterale și alte garanții suplimentare pentru unele dintre expunerile sale de credit. Tabelul de mai jos prezintă sumele aferente garanțiilor la valoarea de piață pentru diferite tipuri de produse.



In RON	12/31/2013		12/31/2012	
	Expunere*	Valoare colateral	Expunere	Valoare colateral
Credite pentru întreprinzatori	720.394.612	1.409.733.991	646.985.196	1.410.200.674
Credite agricole	341.066.639	473.931.027	286.865.800	392.214.158
Credite ipotecare	3.314.501	18.871.099	5.740.686	31.131.349
Credite de consum	2.741.934	11.672.614	3.347.858	11.857.201
Alte credite	1.456.219	5.308.383	2.324.551	17.806.181
<b>Total</b>	<b>1.068.973.906</b>	<b>1.919.517.114</b>	<b>945.264.091</b>	<b>1.863.209.562</b>

\*principal credit - comision disburseare neamortizat

Conversie informativă în EUR

In EUR	12/31/2013		12/31/2012	
	Expunere*	Valoare colateral	Expunere	Valoare colateral
Credite pentru întreprinzatori	160.633.847	314.342.986	146.089.190	318.423.166
Credite agricole	76.051.160	105.677.309	64.774.268	88.561.916
Credite ipotecare	739.069	4.207.884	1.296.246	7.029.455
Credite de consum	611.398	2.602.764	755.946	2.677.355
Alte credite	324.708	1.183.665	524.883	4.020.634
<b>Total</b>	<b>238.360.181</b>	<b>428.014.608</b>	<b>213.440.534</b>	<b>420.712.526</b>

\*principal credit - comision disburseare neamortizat

**(b) Riscul aferent portofoliului de credit din credite acordate clienților**

Granularitatea portofoliului de expuneri de credit este un factor foarte eficient de diminuare a riscului de credit. Activitatea de bază a băncii, acordarea de credite întreprinderilor foarte mici și mici, a impus un grad ridicat de standardizare în procesul de creditare și în cele din urmă a condus la un grad ridicat de diversificare a acestor expuneri în ceea ce privește distribuția geografică și sectoarele economice. Cu toate acestea, acordarea de împrumuturi întreprinderilor mijlocii, adică expuneri de credit mai mari, care depășesc pragul de 250.000 EUR, constituie o zonă suplimentară de afaceri a băncii, în termeni de concentrare strategică globală. Cei mai mulți dintre acești clienți sunt întreprinderi aflate într-un proces dinamic de creștere, care au colaborat cu banca de mulți ani. Cu toate acestea, complexitatea mai mare a acestor întreprinderi necesită o analiză adecvată a afacerii, a proiectului care urmează să fie finanțat și a oricăror entități conexe. Se aplică o delimitare strictă a funcțiilor de back-office de cele de front-office, iar cerințele legate atât de documentare, cât și de garanții sunt de obicei mult mai stricte. În termeni globali, portofoliul de credite al Băncii include 89 de expuneri de credit de peste 250.000 EUR.

In RON

La 31 decembrie 2013	Credit pentru întreprinzători	Credit agricol	Credit ipotecar	Credit de consum	Alte credite	Total
< 10,000 EUR/USD	110.539.816	120.241.871	1.440.947	354.427	538.566	233.115.627
Între 10,000 și 30,000 EUR/USD	158.635.322	85.829.891	844.887	1.296.187	432.193	247.038.480
Între 30,000 și 150,000 EUR/USD	284.768.833	91.510.027	1.091.448	349.985	502.990	378.223.282
>150,000 EUR/USD	174.740.847	51.737.013	-	761.763	-	227.239.623
<b>Total</b>	<b>728.684.818</b>	<b>349.318.802</b>	<b>3.377.282</b>	<b>2.762.362</b>	<b>1.473.749</b>	<b>1.085.617.012</b>

In RON

La 31 decembrie 2012	Credit pentru întreprinzători	Credit agricol	Credit ipotecar	Credit de consum	Alte credite	Total
< 10,000 EUR/USD	105.672.549	118.773.022	3.074.316	341.640	1.027.013	228.888.539
Între 10,000 și 30,000 EUR/USD	141.316.598	63.856.699	1.361.961	1.583.592	587.547	208.706.396
Între 30,000 și 150,000 EUR/USD	240.674.050	69.798.991	1.402.254	384.739	734.575	312.985.618
>150,000 EUR/USD	167.276.765	40.935.207	-	1.059.943	-	209.271.915
<b>Total</b>	<b>654.939.971</b>	<b>293.364.919</b>	<b>5.838.530</b>	<b>3.389.913</b>	<b>2.349.135</b>	<b>959.862.468</b>

Structura portofoliului de credite este revizuită lunar de către Subcomitetul de administrare a riscului de credit, în scopul de a identifica posibile evenimente care ar putea avea un impact asupra unor zone mari ale portofoliului de credite (factori comuni de risc) și, dacă este necesar, de a limita expunerea față de anumite sectoare ale economiei.





Potrivit Politicii și strategiei de administrare a riscului de credit, toate expunerile de peste 1 milion EUR sunt aprobate de către Consiliul de Administrație. Nicio singură expunere mare de credit nu poate depăși 25% din capitalul reglementat al băncii.

Expunerile de credit mai mari sunt extrem de analizate și monitorizate de către angajații responsabili, prin intermediul activităților de monitorizare regulate care permit detectarea timpurie a riscurilor. De regulă înainte de acordarea creditului sunt obținute informații complete despre părțile aflate în relații speciale.

Expunerile de credit individual semnificative sunt monitorizate îndeaproape de către Subcomitetul de administrare a riscului de credit, care este responsabil pentru aprobarea provizioanelor de risc de credit constituite pentru aceste expuneri. Valoarea netă realizabilă a garanțiilor deținute este luată în considerare atunci când se decide cu privire la provizioanele pentru depreciere.

Pentru calcularea deprecierii individuale se aplică un flux de numerar actualizat. Deprecierea individuală a expunerilor de credit către clienți este după cum urmează:

In RON La 31 decembrie 2013	Portofoliu brut curent	Ajustare pentru depreciere individuală	Portofoliu net curent
Credit pentru întreprinzători	61.158.344	22.212.912	38.945.431
Credit agricol	7.770.160	1.686.699	6.083.461
Credit ipotecar	-	-	-
Credit de consum	-	-	-
<b>Total</b>	<b>68.928.504</b>	<b>23.899.611</b>	<b>45.028.892</b>

In RON La 31 decembrie 2012	Portofoliu brut curent	Ajustare pentru depreciere individuală	Portofoliu net curent
Credit pentru întreprinzători	23.572.288	9.971.353	13.600.935
Credit agricol	1.747.300	423.025	1.324.275
Credit ipotecar	-	-	-
Credit de consum	-	-	-
<b>Total</b>	<b>25.319.588</b>	<b>10.394.378</b>	<b>14.925.210</b>

Pentru expunerile de credit individual ne semnificative, care prezintă dovezi obiective de depreciere, de exemplu, care sunt în întârziere cu peste 30 de zile, se aplică o abordare colectivă de provizionare; deprecierea este determinată în funcție de numărul de zile în întârziere. În plus, expunerile de credit individuale care sunt considerate ca fiind ne semnificative, sau grupurile de expuneri de credit individual ne semnificative, pot fi clasificate ca fiind depreciate, dacă evenimente, cum ar fi tulburări politice, o recesiune economică semnificativă, un dezastru natural sau alte evenimente externe au loc în țară. Pentru toate expunerile de credit nedepreciate, se calculează deprecierea pe bază de portofoliu (a se vedea și nota (9)).

In RON La 31 decembrie 2013	Portofoliu brut curent	Ajustare pentru depreciere colectivă	Portofoliu net curent
Credit pentru întreprinzători	667.526.475	32.187.103	635.339.372
Credit agricol	341.548.642	14.553.502	326.995.140
Credit ipotecar	3.377.282	605.561	2.771.721
Credit de consum	2.762.362	240.907	2.521.454
Alte credite	1.473.749	88.956	1.384.792
<b>Total</b>	<b>1.016.688.509</b>	<b>47.676.029</b>	<b>969.012.480</b>



în RON la 31 decembrie 2012	Portofoliu brut curent	Ajustare pentru depreciere colectiva	Portofoliu net curent
Credit pentru întreprinzători	657.844.290	33.600.572	624.243.718
Credit agricol	265.141.012	11.194.289	253.946.723
Credit ipotecar	5.838.530	774.691	5.063.839
Credit de consum	3.369.913	295.301	3.074.612
Alte credite	2.349.135	100.142	2.248.993
<b>Total</b>	<b>934.542.881</b>	<b>45.964.996</b>	<b>888.577.885</b>

## 54) Riscul financiar

### (a) Riscul de contrapartidă și riscul emitentului

#### *Cadrul conceptual de administrare a riscului*

Obiectivul administrării riscului de contrapartidă și al riscului emitentului este de a preveni pierderi pentru Bancă, provocate de refuzul sau incapacitatea unei contrapartide financiare (de exemplu, o bancă comercială) sau al unui emitent de a își îndeplini obligațiile față de bancă. Acest tip de risc este la rândul său împărțit în:

- riscul asociat principalului: riscul de pierdere a sumei investite din cauza nerambursării integrale de către contrapartidă a principalului la timp
- riscul de înlocuire: este riscul de a pierde o sumă egală cu costul de înlocuire a unei tranzacții aflate în desfășurare cu una echivalentă pe piață
- riscul de decontare: riscul de pierdere din cauza nerespectării de către contrapartidă a obligației de livrare a bunurilor în condițiile stabilite contractual
- riscul emitentului: probabilitatea de pierdere care rezultă din insolvența sau neîndeplinirea obligațiilor de către emitentul unui titlu

Riscul de contrapartidă și riscul emitentului provin în special din nevoia Băncii de a investi rezervele de lichidități, de a încheia tranzacții de schimb valutar sau de a cumpăra protecție pentru poziții de risc specifice. Lichiditatea este plasată pe piața interbancară, la maturități scurte, de obicei până la trei luni. Operațiunile de schimb valutar sunt și ele încheiate pe maturități scurte, de până la două zile. Necesitatea băncii de a-și finanța activitățile de creditare prin intermediul fondurilor atrase de la clienți și prin finanțare de la bănci și instituții financiare internaționale are ca rezultat o expunere semnificativă față de Banca Națională a României prin rezerva minimă obligatorie.

Riscul de contrapartidă și riscul emitentului sunt administrate prin Politica și strategia de administrare a riscului de contrapartidă (inclusiv riscul emitentului), care descrie selecția contrapartidei / emitentului și procesul de stabilire a limitelor, precum și prin Politica de Trezorerie, care specifică setul de tranzacții permise și regulile de prelucrare a acestora. Ca o chestiune de principiu, constituie contrapartide eligibile numai marile bănci internaționale de importanță sistemică, iar pentru afacerile în moneda locală, băncile locale cu reputație și situație financiară bună. Ca regulă generală, banca aplică limite de până la 10% din capitalul său reglementat pentru expunerile față de grupuri bancare din țări nemembre ale OCDE și de până la 25% pentru cele din țările OCDE.

Nicio operațiune nu se realizează decât în cazul în care contrapartida a fost aprobată anterior. Aprobarea contrapartidelor, împreună cu limitele de expunere și maturitatea maximă, revine Comitetului de administrare a riscurilor, pentru limitele de expunere de până la 1 milion EUR și maturitate maximă de până la 90 de zile, și Consiliului de Administrație pentru toate celelalte. Aprobarea se bazează pe o evaluare detaliată, care ia în considerare situația financiară a contrapartidelor, reputația și politica lor cu privire la activitățile de prevenire și combatere a spălării banilor.

Politicele de administrare a riscurilor interzic băncii să desfășoare orice activități speculative de tranzacționare. Cu toate acestea, în scopul de a-și investi rezervele de lichiditate, băncii îi este permis să cumpere și să dețină valori mobiliare (titluri de stat, obligațiuni sau alte certificate). Riscul inerent al emitentului este gestionat de prevederile



Politicii de Trezorerie a băncii. Printre alte cerințe, politica prevede că valorile mobiliare ar trebui să fie de preferință emise de guvern sau de banca centrală a țării de funcționare, sau de către administrații centrale sau instituții internaționale și/sau multinaționale, cu rating-uri de credit foarte mari (rating internațional de AA- sau mai mare).

*Date privind riscul de contrapartidă și riscul emitentului*

Principalul motiv pentru acceptarea riscului de contrapartidă și al emitentului este menținerea de active lichide pentru administrarea riscului de lichiditate, respectiv ca rezervă pentru momente potențiale de criză. Aceste fonduri sunt deținute sub formă de numerar în conturile deschise la bănci comerciale sau la banca centrală, ca plasamente interbancare și titluri de stat emise de Ministerul român de Finanțe. După cum s-a menționat mai sus, o parte substanțială a expunerii băncii constă din rezerva minimă obligatorie impusă de banca centrală și păstrată într-un cont specific deschis la banca centrală. Banca nu s-a angajat în nicio tranzacție cu instrumente derivate pe tot parcursul anului 2013.

Următorul tabel oferă o perspectivă asupra tipurilor de contrapartide și emitenți cu care banca încheie tranzacții.

in RON	2013	in %	2012	in %
<b>Numerar și echivalente de numerar</b>				
Banci centrale	212.396.314	74,1	168.666.461	70,3
Rezerva minimă obligatorie	201.319.842	70,3	166.987.089	69,6
Alte expuneri	11.076.472	3,9	1.679.373	0,7
<b>Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit</b>				
Grupuri bancare	20.313.000	7,1	48.462.994	20,2
Banci OCDE	6.720.621	2,3	15.005.389	6,3
Banci non-OCDE	13.534.997	4,7	33.180.704	13,8
Guverne	57.383	0,0	276.902	0,1
<b>Active financiare disponibile pentru vânzare</b>				
Guverne	53.830.806	18,8	22.780.988	9,5
<b>Total</b>	<b>286.540.120</b>	<b>100,0</b>	<b>239.910.444</b>	<b>100,0</b>

Fără dobânda cumulată

Plasamentele interbancare sunt tranzacții cu bănci, împărțite în cele care funcționează într-o țară membră OCDE și cele care funcționează într-o țară nemembră OCDE. Dintre băncile din zona OCDE expunerea cea mai mare este față de ProCredit Bank Germania, iar în ceea ce privește băncile non-OCDE, expunerile cele mai semnificative sunt reprezentate de plasamentele la băncile comerciale române. Niciuna dintre expunerile de mai sus nu este restantă sau depreciată.

**(b) Riscul valutar**

*Cadrul conceptual de administrare a riscului*

Activele și datoriile băncii sunt exprimate în mai multe monede. În cazul în care activele și datoriile într-o anumită monedă nu se echilibrează, banca are o poziție valutară deschisă (OCP) și este expusă la schimbări potențial nefavorabile ale cursurilor de schimb.

Având în vedere legăturile economice strânse între România și țările din zona euro, o parte semnificativă a fondurilor atrase de la clienți și a portofoliului de credite acordate clienților este exprimată în euro. Operațiunile băncii în alte valute sunt la un nivel scăzut și prin urmare nu prezintă un risc semnificativ.

Administrarea riscului valutar este realizată pe baza Politicii și strategiei de administrare a riscului valutar, care este aprobată de către Consiliul de Administrație.



Departamentul Trezorerie este responsabil pentru monitorizarea continuă a evoluției cursurilor de schimb și a piețelor valutare. Departamentul Trezorerie gestionează, de asemenea, pozițiile valutare ale băncii, cu o frecvență zilnică. Ca principiu general, toate pozițiile valutare ar trebui să fie închise la sfârșitul zilei; nu sunt permise poziții lungi sau scurte în scopuri speculative. Banca nu s-a angajat în nicio tranzacție valutară cu instrumente financiare derivate în 2013. Expunerea băncii la riscul valutar este monitorizată și controlată zilnic de către Biroul Back Office pentru Trezorerie și raportată săptămânal către ALCO de către Departamentul de Administrare a Riscurilor.

Evoluțiile de pe piețele valutare și pozițiile valutare sunt raportate în mod regulat către Subcomitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor băncii, care este autorizat să ia decizii strategice cu privire la activitățile de trezorerie. Expunerea băncii la riscul valutar este raportată lunar Consiliului de Administrație.

Banca își propune să închidă pozițiile valutare și se asigură că o poziție valutară deschisă respectă în permanență limitele admise. În scopul administrării riscului valutar banca a stabilit două niveluri de control: indicatori de avertizare timpurie și limite. În cazurile în care pozițiile nu pot fi readuse sub 5% din capitalul reglementat pentru o singură monedă, sau 7,5% pentru toate monedele, Subcomitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul băncii trebuie să fie informat și trebuie luate măsurile corespunzătoare. Acest mecanism ajută la asigurarea menținerii poziției valutare deschise totale a băncii în limita de 10% din capitalul reglementat. Excepțiile de la pozițiile limită sau strategice sunt supuse aprobării Consiliului de Administrație.

#### Date privind riscul valutar

Următorul tabel prezintă distribuția elementelor bilanțiere ale băncii pe monedele operaționale semnificative, respectiv USD și EUR.

in RON  
La 31 decembrie 2013

	Total	RON	EUR	USD	Alte monede
<b>Active</b>					
Numerar și echivalente de numerar	258.912.173	144.674.396	111.645.774	2.592.003	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	20.334.449	70.761	16.985.655	2.997.686	280.348
Active financiare disponibile pentru vânzare	54.156.291	54.156.291	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.085.617.012	644.901.695	440.606.255	109.062	-
Provizioane pentru pierderile din deprecierea creditelor și avansurilor	-71.575.641	-40.707.952	-30.864.136	-3.553	-
Alte active	8.300.878	7.407.547	643.760	236.351	13.221
<b>Total active</b>	<b>1.355.745.162</b>	<b>810.502.737</b>	<b>539.017.308</b>	<b>5.931.548</b>	<b>293.569</b>
<b>Datorii</b>					
Datorii privind instituțiile de credit	45.019.035	33.806.385	11.212.651	-	-
Datorii privind clientela	902.807.621	630.579.735	266.152.230	5.929.386	146.270
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	253.336.704	34.036.579	219.300.125	-	-
Provizioane	350.552	337.545	13.008	-	-
Alte datorii	7.568.346	6.689.351	870.443	1.530	7.022
Datorii subordonate	39.248.592	-	39.248.592	-	-
<b>Total datorii</b>	<b>1.248.330.851</b>	<b>705.449.594</b>	<b>536.797.048</b>	<b>5.930.916</b>	<b>153.292</b>
<b>Pozitia curentă netă</b>	<b>107.414.312</b>	<b>105.053.143</b>	<b>2.220.260</b>	<b>632</b>	<b>140.276</b>
<b>Pozitia deschisa SPOT (active/datorii) terți</b>	<b>3.658</b>	<b>1.793.880</b>	<b>-1.790.222</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Angajamente de credit</b>	<b>66.429.131</b>	<b>56.918.921</b>	<b>9.249.802</b>	<b>260.408,00</b>	<b>-</b>



in RON La 31 decembrie 2012	Total	RON	EUR	USD	Other currencies
<b>Active</b>					
Numerar și echivalente de numerar	200.606.150	93.568.055	104.441.222	2.596.873	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	48.502.422	302.401	46.683.555	1.368.898	147.568
Active financiare disponibile pentru vânzare	22.958.460	22.958.460	0	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	959.862.468	561.083.153	397.720.529	1.058.786	-
Provizioane pentru pierderile din deprecierea creditelor și avansurilor	-56.359.374	-33.177.050	-23.170.951	-11.374	-
Alte active	6.802.007	6.153.059	467.504	269.505	11.939
<b>Total active</b>	<b>1.182.472.133</b>	<b>650.888.079</b>	<b>526.141.859</b>	<b>5.282.688</b>	<b>159.507</b>
<b>Datorii</b>					
Datorii privind clientela	758.132.238	510.480.730	242.157.322	5.435.631	78.556
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	284.071.575	40.224.671	243.846.904	-	-
Provizioane	385.915	378.960	6.954	-	-
Alte datorii	7.030.065	6.402.622	625.865	-	1.578,02
Datorii subordonate	39.553.122	-	39.553.122	-	-
<b>Total datorii</b>	<b>1.089.172.915</b>	<b>557.466.983</b>	<b>526.190.167</b>	<b>5.435.631</b>	<b>80.134</b>
<b>Poziția curentă netă</b>	<b>93.299.219</b>	<b>93.421.096</b>	<b>-48.308</b>	<b>-152.943</b>	<b>79.373</b>
<b>Angajamente de credit</b>	<b>50.835.190</b>	<b>43.778.535</b>	<b>7.056.656</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### (c) Riscul de rată a dobânzii

#### Cadrul conceptual de administrare a riscului

Riscul de rată a dobânzii apare din diferențele structurale dintre maturitățile activelor și cele ale datoriilor, de exemplu, dacă un credit acordat pe o perioadă de patru ani, cu rată fixă a dobânzii este finanțat cu un depozit la termen de șase luni, precum și din incongruența între tipul dobânzilor la active și datorii, de exemplu, un credit cu rată fixă a dobânzii este finanțat printr-o facilitare de finanțare cu rată a dobânzii variabilă. Acest lucru ar expune banca la riscul de creștere a costurilor de finanțare înainte de data scadenței a creditului, reducând astfel marja băncii la creditul respectiv.

Abordarea băncii pentru măsurarea și administrarea riscului de rată a dobânzii este indicată de Politica și strategia de administrare a riscului de rată a dobânzii, care este aprobată de către Consiliul de Administrație.

Principalul indicator pentru administrarea riscului de rată a dobânzii măsoară impactul potențial asupra valorii economice a tuturor activelor și datoriilor. Indicatorul analizează pierderea potențială pe care banca ar suporta-o, în cazul unor mișcări extrem de nefavorabile (șocuri) ale ratelor dobânzilor la active și datorii. Pentru EUR sau USD, acestea presupun o deplasare paralelă a curbei ratei dobânzii de + / - 200 puncte de bază. Pentru moneda locală, definiția unui șoc este derivată din tendințele istorice de volatilitate a ratei dobânzii în ultimii cinci ani. Șocurile pentru moneda locală fac diferența și între ratele dobânzilor stabilite intern și ratele dobânzilor pe piață, în scopul de a reflecta riscul aferent bazei. Potențialul impact economic în bilanțul băncii în scenariul cel mai nefavorabil (șocurile pe rata dobânzii fiind aplicate pe fiecare monedă într-o direcție care afectează negativ Banca) nu trebuie să depășească 15% din capitalul reglementat al acesteia pentru toate monedele, în timp ce în scenariul standard (șocurile fiind aplicate în aceeași direcție pentru toate monedele) limita este 10%. O limită de raportare pentru acest indicator este stabilită la 5%, în timp ce pentru primul este de 10% pe fiecare monedă, oferind un semnal de avertizare timpurie.

De asemenea, este analizat în mod regulat impactul potențial al riscului de rată a dobânzii asupra profiturilor așteptate ale băncii în următoarele trei luni. Această măsură indică modul în care contul de profit și pierdere poate fi influențat de riscul de rată a dobânzii dintr-o perspectivă pe termen scurt.

Riscul de rată a dobânzii este monitorizat în mod regulat de către Subcomitetul de administrare a activelor și pasivelor din cadrul băncii. Indicatorii sunt raportați, de asemenea, Comitetului de administrare a riscurilor și Consiliului de Administrație.



În scopul de a limita riscul de rată a dobânzii, banca își propune să alinieze maturitățile elementelor sale de bilanț, care generează venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile (acoperire naturală împotriva riscurilor). În acest sens, Banca urmărește disbursearea mai multor credite în moneda locală cu rata de dobândă variabilă, diminuând astfel durata activelor sale, pentru a realiza o aliniere mai strictă cu maturitățile datoriilor în moneda locală.

in RON La 31 decembrie 2013	Pana la 1 luna	Între 1 si 3 luni	Între 3 si 6 luni	Între 6 si 12 luni	Între 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoare de dobanda	Total
<b>Assets</b>								
Numerar si echivalente de numerar	212.396.314	-	-	-	-	-	46.515.859	258.912.173
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	20.313.000	-	-	-	-	-	21.449	20.334.449
Active financiare disponibile pentru vânzare	14.952.625	38.878.181	-	-	-	-	325.485	54.156.291
Credite și avansuri acordate clienților	71.700.647	110.833.352	738.424.650	107.903.540	52.507.343	1.407.736	4.839.744	1.085.617.012
<b>Total active financiare</b>	<b>319.362.586</b>	<b>149.711.533</b>	<b>738.424.650</b>	<b>107.903.540</b>	<b>52.507.343</b>	<b>1.407.736</b>	<b>51.702.637</b>	<b>1.418.019.925</b>
<b>Datorii</b>								
Datorii privind instituțiile de credit	-	-	11.211.750	-	32.061.250	-	846.035	45.019.035
Datorii privind clientela	375.431.076	232.385.216	167.189.451	91.612.043	23.560.944	-	12.648.892	902.807.621
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	33.637.600	33.635.250	185.665.580	-	-	-	397.274	253.335.704
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	39.241.125	7.467	39.248.592
<b>Total datorii financiare</b>	<b>409.068.676</b>	<b>266.020.466</b>	<b>364.047.781</b>	<b>91.612.043</b>	<b>55.622.194</b>	<b>39.241.125</b>	<b>13.899.668</b>	<b>1.240.411.952</b>
<b>Total gap de dobanda</b>	<b>-89.706.090</b>	<b>-116.308.933</b>	<b>372.376.869</b>	<b>16.291.498</b>	<b>-4.014.851</b>	<b>-37.833.389</b>	<b>37.802.869</b>	<b>178.607.973</b>

in RON La 31 decembrie 2012	Pana la 1 luna	Între 1 si 3 luni	Între 3 si 6 luni	Între 6 si 12 luni	Între 1 si 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtatoare de dobanda	Total
<b>Active</b>								
Numerar si echivalente de numerar	166.987.089	-	-	-	-	-	33.619.052	200.606.150
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	48.482.994	-	-	-	-	-	39.420	48.502.422
Active financiare disponibile pentru vânzare	22.780.988	-	-	-	-	-	177.471	22.958.460
Credite și avansuri acordate clienților	57.213.893	43.754.800	68.006.859	204.592.706	428.409.525	154.121.613	3.783.073	999.862.468
<b>Total active financiare</b>	<b>295.464.965</b>	<b>43.754.800</b>	<b>68.006.859</b>	<b>204.592.706</b>	<b>428.409.525</b>	<b>154.121.613</b>	<b>37.599.034</b>	<b>1.231.929.601</b>
<b>Datorii</b>								
Datorii privind instituțiile de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii privind clientela	302.175.984	204.521.600	150.400.532	84.209.493	6.560.368	-	10.254.261	758.132.238
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	33.637.600	82.483.649	167.531.394	-	-	-	418.932	284.071.575
Datorii subordonate	-	-	-	-	38.751.125	-	801.897	39.553.122
<b>Total datorii financiare</b>	<b>335.813.584</b>	<b>287.005.249</b>	<b>317.931.927</b>	<b>84.209.493</b>	<b>45.311.493</b>	<b>-</b>	<b>11.485.189</b>	<b>1.081.758.935</b>
<b>Total gap de dobanda</b>	<b>-40.368.619</b>	<b>-243.250.450</b>	<b>-249.925.067</b>	<b>120.383.213</b>	<b>383.098.032</b>	<b>154.121.613</b>	<b>26.113.845</b>	<b>150.172.566</b>

#### Date privind riscul de rată a dobânzii

Așa cum se precizează mai sus, principalul indicator de risc de rată a dobânzii este indicatorul impactului asupra valorii economice. Acesta măsoară impactul modificărilor ratei dobânzii pe toate elementele bilanțiere și extrabilanțiere sensibile la rata dobânzii și cuantifică pierderea de valoare suferită de bancă, în condițiile anumitor modificări ale ratelor dobânzilor. După cum este descris mai sus, calculul indicatorului de impact asupra valorii economice se bazează pe diferite deplasări paralele ale curbelor de rată a dobânzii. Pentru EUR și USD se aplică o deplasare de +/- 200 puncte de bază; pentru moneda locală modificarea este definită din perspectiva scenariului de criză istoric (+/- 580 puncte de bază pentru ratele interne și +/- 846 puncte de bază pentru ratele de pe piață, la momentul decembrie 2013).

Tabelul de mai jos prezintă indicatorul de impact asupra valorii economice în scenariul de criză, în decembrie 2013 și decembrie 2012.



Valuta	12/31/2013		12/31/2012	
	Socul de rata a dobanzii	Impactul asupra valorii economice	Socul de rata a dobanzii	Impactul asupra valorii economice
Local	+580 bps/ +846 bps	-1620	+580 bps/ +846 bps	-2450
EUR	-200 bps	-811	-200 bps	-440
USD	-200 bps	-2	-200 bps	0
<b>Total</b>		<b>-2433</b>		<b>-2890</b>

#### (d) Riscul de lichiditate

##### *Cadrul conceptual de administrare a riscului*

Sistemul de administrare a riscului de lichiditate al Băncii este adaptat la caracteristicile specifice ale băncii. Pe de o parte, banca a fost înființată ca o instituție de credit și intermediar financiar pentru oamenii obișnuți. Prin urmare, portofoliul său de credite reprezintă cea mai mare componentă pe partea de active și este finanțat în principal prin depozite mobilizate la nivel local. Pe de altă parte, portofoliul de credite este caracterizat de un număr mare de expuneri față de întreprinderi mici și este, prin urmare, extrem de diversificat. Majoritatea creditelor sunt acordate sub formă de împrumuturi pe termen lung în rate, iar rata de nerambursare este scăzută. Prin urmare, fluxurile de numerar au un grad ridicat de predictibilitate. Toți acești factori justifică utilizarea unui sistem relativ simplu și direct de administrare a riscului de lichiditate.

Riscul de lichiditate în sens restrâns (risc de insolvență), este pericolul ca banca să nu fie în măsură să își îndeplinească obligațiile de plată actuale și viitoare în întregime sau în timp util. Riscul de lichiditate într-un sens mai larg (risc de finanțare) este pericolul de a nu se mai putea obține finanțare suplimentară, sau ca aceasta să poată fi obținută numai la o rată ridicată a dobânzii.

ALCO determină strategia de lichiditate a băncii și stabilește limitele de risc de lichiditate. Departamentul Trezorerie gestionează zilnic lichiditatea băncii și este responsabil pentru executarea deciziilor ALCO. Respectarea strategiilor, politicilor și limitelor este permanent monitorizată de către Biroul Back Office pentru Trezorerie și Divizia Risc.

Standardele pe care banca le aplică în acest domeniu sunt stabilite prin Politica și strategia de administrare a riscului de lichiditate și prin Politica de trezorerie. Încălcările limitelor și excepțiile de la aceste politici fac obiectul deciziilor Consiliului de Administrație. Cerințele locale sunt completate cu instrumentele utilizate la nivelul Grupul ProCredit, care îmbunătățesc administrarea locală a riscului de lichiditate.

Departamentul Trezorerie gestionează lichiditatea zilnic, folosind o analiză a fluxurilor de numerar. Acest instrument este proiectat pentru a oferi o imagine realistă a situației viitoare a lichidității. Acesta include presupuneri privind evoluțiile depozitelor și creditelor și ajută la prognozarea indicatorilor de risc de lichiditate.

Instrumentul principal pentru măsurarea riscului de lichiditate este o analiză în perspectivă a gap-ului de lichiditate, care prezintă structura pe scadențe contractuale ale activelor și pasivelor și estimează necesitățile viitoare de finanțare pe baza anumitor ipoteze. Pornind de la estimarea lichidității viitoare într-un mediu financiar normal, ipotezele sunt din ce în ce stricte, în scopul de a analiza situația lichidității băncii într-un scenariu de criză (stress test).

Principalul indicator al lichidității pe termen scurt este indicatorul de lichiditate suficientă (SLI), care compară valorile activelor disponibile și datorii asumate ca fiind scadente în următoarele 30 de zile. Aceasta nu trebuie să scadă sub valoarea 1. Acest lucru impune ca banca să aibă întotdeauna suficiente fonduri pentru a putea să ramburseze datorii simulate ca fiind scadente în următoarele 30 de zile.



Acesta este completat de indicatori de avertizare timpurie, în primul rând indicatorul active cu grad ridicat de lichiditate, care face legătura între activele cu grad ridicat de lichiditate și depozitele clienților.

Banca își analizează de asemenea situația lichidității dintr-o perspectivă structurală, ținând seama de gap-urile de lichiditate înregistrate pe benzi de maturitate mai mari și de sursele suplimentare de lichiditate potențială. Poziția de lichiditate ia în considerare și liniile de credit care pot fi trase de către bancă cu o anumită întârziere și alte active care au nevoie de o anumită perioadă de timp pentru a deveni lichide.

Pe lângă faptul că stabilește o monitorizare atentă a acestor indicatori de avertizare timpurie, Politica și strategia de administrare a riscului de lichiditate definește și limitele de raportare. Dacă indicatorul activelor cu grad ridicat de lichiditate scade sub 20%, dacă poziția de lichiditate pe termen scurt devine negativă, sau dacă concentrarea deponenților crește peste 20%, Subcomitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO), decide în privința măsurilor adecvate.

În scopul de a proteja lichiditatea băncii chiar și în situații de stres, se determină nevoia de lichiditate potențială în diferite scenarii. Banca are un plan alternativ de finanțare, care stabilește măsurile care trebuie luate în cazul în care apare o situație de criză la nivel de bancă sau de sistem bancar. Planul alternativ de finanțare este susținut prin intermediul unei linii de credit stand-by de la ProCredit Holding AG, care la sfârșitul lunii decembrie 2013 totaliza 10 milioane de euro.

Banca urmărește de asemenea să își diversifice sursele de finanțare. Concentrațiile deponenților sunt monitorizate în scopul de a evita dependența față de un număr restrâns de deponenți mari. În conformitate cu liniile directoare interne ale băncii, există o concentrare semnificativă a deponenților în cazul în care cei mai mari 10 deponenții depășesc 20% din totalul depozitelor clienților. Aceasta servește ca un semnal de avertizare timpurie și impune raportarea motivelor și măsurilor de diminuare a riscului către ALCO și Comitetul de administrare a riscurilor.

Banca minimizează, de asemenea, dependența sa față de piața interbancară. Politicile prevăd ca valoarea totală a datorilor interbancare să nu poată depăși 40% din liniile sale de credit disponibile, iar finanțarea overnight să nu poată depăși 4% din totalul datorilor. Limite mai mari trebuie să fie aprobate de ALCO la nivel de Grup.

#### *Date privind riscul de lichiditate*

Tabelul următor prezintă analiza gap-ului de lichiditate, respectiv fluxurile (neactualizate) de numerar ale activelor financiare și datorilor financiare ale băncii în funcție de maturitățile lor contractuale rămase. Maturitatea contractuală reziduală este definită ca perioada dintre data bilanțului și data scadență convenită prin contract a activului sau datoriei, sau data scadență a unei plăți parțiale în baza contractului pentru un activ sau o datorie.



in RON La 31 decembrie 2013	Valoarea contabila	Valoarea brută*	Până la 1 lună	Între 1 și 3 luni	Între 3 și 6 luni	Între 6 și 12 luni	Între 1 și 5 ani	Peste 5 ani
<b>Active</b>								
Numarar si echivalente de numerar	258.912.173	258.973.330	258.973.330	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	20.334.449	20.441.833	20.441.833	-	-	-	-	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	54.159.291	54.517.002	15.000.000	39.490.000	-	-	-	27.002
Credite și avansuri acordate clienților	1.085.617.012	1.381.142.581	101.186.578	64.364.565	126.951.650	314.692.546	507.152.905	186.804.257
Alte active	2.558.210	2.558.210	12.574	-	-	1.634.445	911.102	-
<b>Total active financiare</b>	<b>1.421.578.135</b>	<b>1.717.632.767</b>	<b>396.614.114</b>	<b>103.854.665</b>	<b>126.951.650</b>	<b>316.316.991</b>	<b>688.064.177</b>	<b>186.831.259</b>
Angajamente extrabilanțiere (active)	44.847.000	44.847.000	44.847.000	-	-	-	-	-
<b>Total active</b>	<b>1.466.425.135</b>	<b>1.762.479.767</b>	<b>440.461.114</b>	<b>103.854.665</b>	<b>126.951.650</b>	<b>316.316.991</b>	<b>688.064.177</b>	<b>186.831.259</b>
<b>Datoriile</b>								
Datorii către alte bănci	45.019.035	48.740.038	379.076	838.068	-	1.562.861	45.960.033	-
Datorii privind clientela	902.807.621	937.659.803	382.548.485	246.466.840	169.323.233	102.397.105	34.209.749	2.733.390
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	253.336.704	270.819.398	-	12.414.938	39.297.217	22.394.130	117.782.848	78.930.265
Alte datorii	6.029.145	6.029.145	3.136.615	1.301.339	743.853	847.438	-	-
Provizioane	350.552	350.553	-	-	57.274	293.279	-	-
Datorii subordonate	39.248.592	56.504.168	-	-	-	2.725.351	9.527.527	44.251.290
<b>Total datoriile financiare</b>	<b>1.246.791.651</b>	<b>1.320.193.105</b>	<b>386.065.076</b>	<b>261.001.185</b>	<b>209.421.677</b>	<b>130.220.165</b>	<b>207.480.158</b>	<b>125.914.945</b>
Angajamente extrabilanțiere (datorii)	65.816.889	65.816.889	2.820.139	8.512.672	12.102.893	34.103.880	5.571.223	2.706.282
<b>Total datorii</b>	<b>1.312.608.540</b>	<b>1.386.010.000</b>	<b>388.885.215</b>	<b>269.513.857</b>	<b>221.524.470</b>	<b>164.323.845</b>	<b>213.051.381</b>	<b>128.621.227</b>
<b>Poziție deschisă</b>	<b>174.786.485</b>	<b>387.529.661</b>	<b>5.549.038</b>	<b>-157.146.619</b>	<b>-92.489.927</b>	<b>106.096.826</b>	<b>380.584.019</b>	<b>60.916.314</b>
<b>Poziție deschisă incluzând și angajamentele extrabilanțiere</b>	<b>153.816.595</b>	<b>376.569.762</b>	<b>51.675.899</b>	<b>-165.669.292</b>	<b>-94.672.820</b>	<b>151.993.147</b>	<b>375.012.796</b>	<b>58.210.032</b>

\*Fluxuri de numerar neactualizate pentru active și datorii financiare

in RON La 31 decembrie 2012	Valoarea contabila	Valoarea brută*	Până la 1 lună	Între 1 și 3 luni	Între 3 și 6 luni	Între 6 și 12 luni	Între 1 și 5 ani	Peste 5 ani
<b>Active</b>								
Numarar si echivalente de numerar	200.606.150	200.606.150	200.606.150	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	48.502.422	48.502.422	48.502.422	-	-	-	-	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	22.958.460	22.958.460	22.940.292	-	-	-	-	18.168
Credite și avansuri acordate clienților	950.862.468	1.073.286.372	60.820.851	51.884.508	76.822.962	194.006.611	515.831.841	173.919.499
Alte active	2.558.210	2.558.210	6.531	-	-	2.171.363	380.316	-
<b>Total active financiare</b>	<b>1.224.487.711</b>	<b>1.347.911.615</b>	<b>332.876.246</b>	<b>51.884.508</b>	<b>76.822.962</b>	<b>196.177.974</b>	<b>616.212.257</b>	<b>173.937.667</b>
Angajamente extrabilanțiere (active)	66.430.500	66.430.500	44.287.000	-	22.143.500	-	-	-
<b>Total active</b>	<b>1.290.918.211</b>	<b>1.414.342.115</b>	<b>377.163.246</b>	<b>51.884.508</b>	<b>98.966.462</b>	<b>196.177.974</b>	<b>616.212.257</b>	<b>173.937.667</b>
<b>Datoriile</b>								
Datorii către alte bănci	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii privind clientela	758.132.238	776.511.351	302.030.646	220.570.343	159.013.984	87.799.905	7.096.473	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	284.071.575	307.153.993	134.348	19.165.919	8.797.860	36.300.634	173.036.822	69.718.611
Alte datorii	6.029.145	6.029.145	3.180.349	1.538.899	603.324	706.573	-	-
Provizioane	385.915	385.915	-	287.419	98.486	-	-	-
Datorii subordonate	39.553.122	53.779.245	-	625.405	1.160.454	1.788.578	50.206.806	-
<b>Total datoriile financiare</b>	<b>1.088.171.995</b>	<b>1.143.859.650</b>	<b>306.345.344</b>	<b>242.187.887</b>	<b>169.674.117</b>	<b>126.693.690</b>	<b>230.339.901</b>	<b>69.718.611</b>
Angajamente extrabilanțiere (datorii)	50.835.190	50.835.190	1.856.755	8.190.698	7.048.749	27.205.479	2.421.486	4.312.013
<b>Total datorii</b>	<b>1.139.007.185</b>	<b>1.194.694.840</b>	<b>308.202.099</b>	<b>250.378.584</b>	<b>176.722.866</b>	<b>153.799.169</b>	<b>232.761.386</b>	<b>74.030.624</b>
<b>Poziție deschisă</b>	<b>146.315.716</b>	<b>204.651.965</b>	<b>27.530.902</b>	<b>-198.303.478</b>	<b>-92.851.165</b>	<b>69.584.284</b>	<b>283.450.871</b>	<b>104.219.046</b>
<b>Poziție deschisă incluzând și angajamentele extrabilanțiere</b>	<b>161.911.025</b>	<b>219.647.275</b>	<b>70.161.147</b>	<b>-198.494.176</b>	<b>-77.756.404</b>	<b>42.378.805</b>	<b>283.450.861</b>	<b>89.907.043</b>

\*Fluxuri de numerar neactualizate pentru active și datorii financiare

Având în vedere că nu toate fluxurile de numerar vor avea loc în viitor conform contractului, banca aplică ipoteze, în special în privința retragerilor din depozite. Aceste ipoteze sunt extrem de conservatoare.

Ipotezele de bază folosite în scopul calculării indicatorului de lichiditate sunt următoarele:

- 50% din datoriile interbancare cu scadența la vedere, în baza contractului, vor fi retrase în următoarea lună, alte 50% urmând să fie retrase în următoarele trei luni
- 20% din depozitele clienților cu scadența la vedere, în baza contractului, vor fi retrase în următoarea lună, iar 80% vor fi retrase ulterior



- 5% din expunerile garantate de bancă vor impune o plată în următoarea lună
- 20% din liniile de credit pe care banca le-a acordat clienților săi, însă care nu sunt retrase încă, vor fi retrase în următoarea lună.

Scopul este de a avea întotdeauna suficiente lichidități în scopul de a acoperi toate datoriile așteptate în luna următoare. Din punct de vedere tehnic acest lucru implică faptul că activele disponibile ale băncii ar trebui să depășească întotdeauna datoriile așteptate, calculate prin aplicarea ipotezelor de mai sus.

Gap-ul de lichiditate așteptat cuantifică nevoile potențiale de lichiditate într-o anumită perioadă de timp în cazul în care acesta are o valoare negativă și evidențiază un posibil surplus de lichiditate, dacă valoarea sa este pozitivă. Acest calcul include valorile surplusului de pe benzile de maturitate anterioare. Gap-ul de lichiditate așteptat constituie baza pentru indicatorul de lichiditate suficientă, care, la sfârșitul lunii decembrie 2013 s-a situat la 1,63 cu o limită minimă de 1.

După cum s-a menționat mai sus, banca efectuează și calcule în condițiile testărilor de stres, în scopul de a proteja lichiditatea băncii. La data de 31 decembrie 2013, banca a înregistrat un gap de lichiditate de 1,9 milioane EUR pe prima bandă de maturitate, conform calculului intern în condițiile scenariului de criză.

Banca își propune să se bazeze în principal pe atragerea de depozite pentru a se finanța. Această sursă este completată de finanțare primită de la instituțiile financiare internaționale (IFI), care furnizează fonduri alocate în cadrul programelor de finanțare specifice (de exemplu, pentru acordarea de împrumuturi IMM-urilor). În scopul de a-și diversifica în continuare sursele de fonduri, banca menține, de asemenea, relații cu alte bănci, mai ales pentru linii de lichidități pe termen scurt. În plus, ProCredit Holding oferă finanțare atât pe termen scurt, cât și pe termen lung.

În scopul de a menține un nivel ridicat de diversificare în rândul clienților săi deponenți, banca a implementat o limită de concentrare, care are drept scop asigurarea faptului că cele mai mari zece depozite ale clienților nu depășesc 20% din totalul depozitelor. Cele mai mari zece depozite ale clienților în totalul depozitelor au avut o pondere de 11,4% în decembrie 2013, sub limita de avertizare de 20% stabilită prin Politica și strategia de administrare a riscului de lichiditate.

## 55) Riscul operational

Riscul operațional este recunoscut ca un factor de risc important pentru bancă, având în vedere că activitatea băncii se bazează pe procese descentralizate de prelucrare și luare a deciziilor. În conformitate cu principiile Basel II, banca definește riscul operațional ca riscul de pierderi provenind din procese interne inadecvate sau incorecte, persoane și sisteme și/sau evenimente externe. Această categorie include toate „evenimentele de risc” în domeniile personalului, proceselor și tehnologiei informației. Politica și strategia dedicată administrării riscului operațional stabilește principiile de administrare a riscului operațional.

Cadrul general de administrare a riscurilor operaționale este cel mai bine descris ca un sistem complementar și echilibrat, care cuprinde următoarele componente cheie: cultura organizațională, cadru de guvernare, politici și proceduri, evaluări de risc, procese de aprobare a riscurilor noi (NRA-uri), indicatori cheie de risc și baza de date a evenimentelor de risc. În timp ce cultura organizațională, cadrul de guvernare și politicile și procedurile definesc parametrii de bază culturali și organizaționali, evaluarea riscurilor, procesele de aprobare a riscurilor noi (NRA-urile), indicatori cheie de risc și baza de date a evenimentelor de risc formează principalele instrumente de lucru în cazul procesului de administrare a riscurilor.

Obiectivele generale ale abordării pe care banca o are față de administrarea riscurilor operaționale sunt:

- înțelegerea factorilor generatori ai riscurilor operaționale la nivel de grup
- capacitatea de a identifica aspectele critice cât mai curând posibil
- evitarea pierderilor cauzate de riscuri operaționale și
- asigurarea utilizării eficiente a capitalului grupului.

Pentru a realiza aceste obiective au fost puse în aplicare următoarele instrumente și procese în cadrul de administrare descris mai sus. Acestea sunt prezentate în ordinea în care sunt utilizate în cadrul procesului de



administrare a riscului operațional. Acest proces este împărțit în următoarele etape: identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul și procesul de urmărire.

- **Identificarea**
  - Evaluări anuale ale riscului operațional și de fraudă
  - Procesul de aprobare a riscurilor noi (NRA)
  - Identificarea și documentarea riscurilor în Baza de Date a Evenimentelor de Risc (RED)
  - Identificarea ad-hoc a riscurilor potențiale
- **Evaluarea / cuantificarea**
  - Standarde agreate de cuantificare a riscurilor
- **Monitorizarea și controlul**
  - Responsabilitatea titularilor de proces de a monitoriza riscurile
  - Indicatori cheie de risc (KRI) și rapoarte de risc operațional, calculul capacității de toleranță la risc și monitorizarea în Subcomitetul de Administrare a Riscului Operațional și în Comitetul de Administrare a Riscurilor
  - Rapoartele adresate conducerii pentru evenimentele semnificative de risc
  - Implementarea măsurilor de evitare, reducere sau diminuare a riscurilor în funcție de priorități, eficiență și reglementări
  - Transferul riscurilor către un asigurator, dacă este cazul
- **Tabele de monitorizare / urmărire a planurilor de acțiune semnificative**
  - Urmărirea măsurilor luate de Subcomitetul de Administrare a Riscului Operațional, sau de Directorii Băncii

Pentru a spori în mod constant standardele profesionale ale băncii, aceasta a continuat în cursul anului 2013 să apeleze la facilitățile de instruire locale și, de asemenea, la Academia Regională ProCredit și Academia internațională ProCredit din Fürth, Germania. Programele de formare pentru candidații pentru funcții de conducere includ diverse sesiuni concentrate în mod explicit pe administrarea riscului operațional. Programul de formare referitor la conștientizarea riscurilor este livrat anual întregului personal, inclusiv tuturor noilor angajați.

## 56) Riscul reputational

Riscul reputațional este recunoscut ca un risc semnificativ la care este expusă Banca. Acesta este definit ca riscul actual sau viitor prin care profiturile sau capitalul ar putea fi afectate în mod negativ din cauza imaginii nefavorabile a băncii, așa cum este percepută de către clienți, contrapartide, acționari, investitori și autoritățile de supraveghere.

Banca monitorizează evenimentele cu potențiale implicații reputaționale, prin identificarea evenimentelor de risc operațional, monitorizarea continuă a aparițiilor media și monitorizarea lunară a reclamațiilor primite de la clienți. Rezultatele monitorizării sunt raportate Subcomitetului de administrare a riscului operațional, care poate lua măsuri de diminuare a efectelor unui eveniment de risc reputațional.

Banca are drept scop menținerea unui grad ridicat de responsabilitate și profesionalism al angajaților săi, pentru a reduce riscul reputațional la care este expusă Banca. Prin urmare, diferitele programe de pregătire profesională prevăzute în secțiunea anterioară au devenit parte a culturii organizaționale a băncii. Relația cu clienții a fost întotdeauna bazată pe principii de responsabilitate și transparență, contribuind astfel la o imagine bună.

## 57) Riscul de conformitate

Riscul de conformitate este definit ca riscul ca o instituție de credit să suporte sancțiuni prevăzute de cadrul de reglementare, de a înregistra pierderi semnificative sau impact reputațional prin neconformarea la prevederile cadrului de reglementare, regulamentele interne sau alte practici aplicabile.

Gestionarea riscului de conformitate se realizează la nivel de Banca în trei subcomitete ale Comitetului de gestionare a riscurilor. Indicatorii financiari incluși în contractele de refinanțare ale Băncii sunt monitorizați lunar în



cadrul Subcomitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor. Riscurile în ceea ce privește spălarea banilor și finanțarea activităților teroriste sunt monitorizate trimestrial în Subcomitetul de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului. Schimbările în legislația și punerea în aplicare a acestora sunt monitorizate lunar în Subcomitetul de Administrare a Riscului Operațional.

Structura organizațională a Bancii include Departamentul de Conformitate care are rolul de a asista directorii bancii în scopul de a gestiona în mod corespunzător riscul de conformitate.

## 58) Riscul de afaceri (inclusiv riscul strategic)

Riscul strategic este riscul actual sau viitor al impactului negativ asupra veniturilor și capitalurilor care rezultă din schimbările din mediul de afaceri sau de decizii negative de afaceri, implementarea necorespunzătoare a deciziilor, sau lipsa de răspuns la schimbările din mediul de afaceri.

Banca include riscul de afaceri (care include riscul strategic) în categoria de riscuri semnificative deoarece, conform evoluțiilor din ultimii ani în ceea ce privește schimbările din mediul de afaceri cea mai mare parte declansate de criza financiară, s-a confruntat cu probleme semnificative în ceea ce privește realizarea obiectivelor de afaceri. În aceste condiții, Consiliul de Administrație al Băncii definește profilul de risc de afaceri, în scopul de a controla expunerea Bancii la acest tip de risc.

Expunerea la acest risc este monitorizată în mod regulat la reuniunile lunare ale Subcomitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

## 59) Organizarea funcției de administrare a riscurilor

Responsabilitatea pentru administrarea riscului băncii aparține Directorilor Băncii și Consiliului de Administrație.

Funcția de administrare a riscurilor implică două divizii ale băncii, Divizia Risc de Credit și Divizia Risc. Divizia Risc este responsabilă de administrarea tuturor riscurilor semnificative, în timp ce Divizia Risc de Credit este responsabilă de administrarea riscului de credit la nivel de expuneri individuale. Ambele unități organizaționale raportează Directorului General. În plus, Divizia Risc raportează către Comitetul de Administrare a Riscurilor. Divizia Risc cuprinde un Departament Administrare Riscuri, responsabil cu identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea expunerii la riscuri și un Departament Control Riscuri, responsabil de monitorizarea și raportarea conformității cu politicile și strategiile de administrare a riscurilor. Divizia Risc nu este implicată în nici un fel în operațiunile băncii de servicii pentru clienți (activitățile legate de credite sau depozite) sau în operațiunile comerciale. Departamentul Administrare Riscuri raportează regulat unităților organizaționale corespunzătoare, la nivelul ProCredit Holding AG.

Banca a creat un Comitet de Administrare a Riscurilor, întrunit lunar, care este responsabil cu monitorizarea și controlul expunerii băncii la riscuri. Monitorizarea detaliată cu privire la riscurile specifice se desfășoară în cadrul subcomitetelor sale: Subcomitetul de Administrare a Riscului de Credit (riscul de credit), Subcomitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (riscul de contrapartidă, riscul de lichiditate, riscurile de piață), Subcomitetul de Administrare a Riscului Operațional (riscul operațional și riscul reputațional) și Subcomitetul AML&CFT (aspecte legate de prevenirea și combaterea spălării banilor și de combatere a finanțării terorismului).

Politicile de risc ale băncii abordează toate riscurile semnificative și stabilesc standarde care permit identificarea timpurie a riscurilor și administrarea lor corespunzătoare. Departamentul Administrare Riscuri efectuează o monitorizare regulată pentru a se asigura că volumul total al tuturor riscurilor suportate nu depășește limitele aprobate. Rezultatele monitorizării sunt raportate Comitetului de Administrare a Riscurilor și subcomitetelor sale, precum și Consiliului de Administrație.



## F. Note suplimentare

### 60) Valoarea justa a instrumentelor financiare

Următorul tabel prezintă o perspectivă a valorilor contabile și a valorilor juste ale activelor și datoriilor financiare, în conformitate cu clasele de instrumente financiare, definite în conformitate cu activitatea Băncii.

12/31/2013						
în RON						
Active financiare	Categorie	Valoarea contabilă	Valoarea justă	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Numerar și echivalente de numerar	AFV	258.912.173	258.912.173	258.912.173	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	LaR	20.334.449	20.334.215	-	20.334.215	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	AFS	54.156.291	54.156.291	-	54.156.291	-
Credite și avansuri acordate clienților	LaR	1.085.617.012	1.038.830.382	-	-	1.038.830.382
<b>Total</b>		<b>1.419.019.925</b>	<b>1.372.233.061</b>	<b>258.912.173</b>	<b>74.490.506</b>	<b>1.038.830.382</b>
Active financiare						
Categorie	Valoarea contabilă	Valoarea justă	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Datorii privind instituțiile de credit	AFV	45.019.035	45.055.369	-	45.055.369	-
Datorii privind clientela	AC	902.807.621	904.573.216	-	-	904.573.216
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	AC	253.336.704	253.411.942	-	-	253.411.942
Datorii subordonate	AC	39.248.592	37.874.446	-	-	37.874.446
<b>Total</b>		<b>1.240.411.952</b>	<b>1.240.914.973</b>	-	<b>45.055.369</b>	<b>1.195.859.604</b>

Categorie: AFV - At Fair value (Valoarea Justă); LaR - Loans and Receivables (Credite și Creanțe); AFS - Available-for-sale (Disponibile pentru vânzare); AC - Amortised cost (Amortizare)

12/31/2012						
în RON						
Active financiare	Categorie	Valoarea contabilă	Valoarea justă	Nivel 1	din care Nivel 2	Nivel 3
Numerar și echivalente de numerar	AFV	200.606.150	200.606.150	200.606.150	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	LaR	48.502.422	48.503.158	-	48.503.158	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	AFS	22.958.460	22.958.460	-	22.958.460	-
Credite și avansuri acordate clienților	LaR	968.862.468	918.229.081	-	-	918.229.081
<b>Total</b>		<b>1.231.929.501</b>	<b>1.190.296.849</b>	<b>200.606.150</b>	<b>71.461.618</b>	<b>918.229.081</b>
Active financiare						
Categorie	Valoarea contabilă	Valoarea justă	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Datorii privind instituțiile de credit	AFV	-	-	-	-	-
Datorii privind clientela	AC	759.132.238	759.177.006	-	-	759.177.006
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	AC	284.071.575	284.384.053	-	-	284.384.053
Datorii subordonate	AC	39.553.122	42.327.897	-	-	42.327.897
<b>Total</b>		<b>1.081.756.935</b>	<b>1.085.888.956</b>	-	-	<b>1.085.888.956</b>

Categorie: AFV - At Fair value (Valoarea Justă); LaR - Loans and Receivables (Credite și Creanțe); AFS - Available-for-sale (Disponibile pentru vânzare); AC - Amortised cost (Amortizare)

Elementul "Numerar și solduri la băncile centrale" include numerar și soldurile la băncile centrale, inclusiv rezervele obligatorii prezentate în "numerar și echivalente de numerar" (vezi nota 34)).

Valoarea justă a creanțelor și a depozitelor la termen cu rate de dobândă variabilă este identică cu valoarea lor contabilă. Valoarea justă a creanțelor și obligațiilor cu rate fixe ale dobânzii a fost determinată cu ajutorul metodei fluxului de numerar actualizat, utilizând ratele dobânzilor pe piața monetară pentru instrumente financiare cu riscuri similare de neplată și maturități reziduale similare.

Valoarea justă estimată a creanțelor corespunde valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare estimate, și anume fără provizioanele pentru depreciere. Fluxurile de numerar preconizate sunt actualizate la valoarea justă, la ratele dobânzii curente de pe piețele respective.

Pentru măsurarea valorii juste a instrumentelor financiare, care sunt contabilizate la valoarea justă, valoarea justă este calculată doar în situații rare pe baza datelor curente observabile pe piață prin utilizarea unei tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare aplicate se bazează pe valoarea justă curentă a altor instrumente care sunt în mod substanțial similare și analiza fluxului de numerar actualizat folosind parametri observabili de pe piață, de exemplu ratele dobânzilor și cursurile de schimb.



Datoriile de nivel 2 sunt evaluate la valoarea justa folosind o abordare a fluxurilor de numerar actualizate, care actualizează fluxurile de numerar contractuale folosind ratele de actualizare derivate din preturile observabile pe piață ale altor instrumente de datorie cotate ale partenerilor contractuali.

Valoarea justă a creditelor și avansurilor către clienți a fost determinată prin metoda fluxurilor de numerar actualizate, folosind ratele de piață actuale pentru sfârșitul anului, publicate de Banca de pe site-ul său pentru credite cu riscul de nerambursare și maturitate similare.

Valoarea justă a datoriilor către clienți a fost determinată prin metoda fluxurilor de numerar actualizate, folosind ratele curente de piață de la sfârșitul anului, publicate de Banca pe site-ul său pentru depozite cu termene de maturitate similare. Pentru depozitele fără scadență declarată (de exemplu, conturi curente și conturi de economii), valoarea justă este egală cu valoarea contabilă.

Valoarea justă estimată a creanțelor corespunde cu valoarea actualizată estimată a fluxurilor de numerar viitoare, și anume net de provizion pentru depreciere. Fluxurile de numerar estimate sunt actualizate la valoarea justă la actualele rate de dobândă de pe piață.

În cazul în care ratele observabile pe piață nu sunt disponibile pentru a determina valoarea justă a datoriilor financiare evaluate la cost amortizat, ratele Departamentului de Trezorerie al ProCredit Bank sunt folosite pentru un model al fluxurilor de numerar actualizate. Acestea sunt prezentate ca factori de input de nivel 3. Ratele Departamentului de Trezorerie sunt determinate având în vedere costul de capital, în funcție de monedă și maturități, plus o marjă de risc, care depinde de un rating intern de risc pentru fiecare instituție. Aceste rate interne sunt comparate, în mod regulat, cu cele aplicate pentru tranzacții cu terțe părți și sunt, prin urmare, în conformitate cu principiul valorii de piață.

Nu au existat transferuri între nivelurile ierarhiei de valoare justă.

## 61) Obligatii si angajamente extrabilantiere

In RON	La 31 decembrie	
	2013	2012
Garanții emise	5.792.129	2.876.423
Angajamente de credit revocabile	1.805.700	3.873.945
Angajamente de credit irevocabile	58.831.302	44.084.822
<b>Total</b>	<b>66.429.131</b>	<b>50.835.190</b>

Tabelul de mai sus prezintă valorile nominale de principal ale datoriilor, angajamentelor și garanțiilor extrabilanțiere, respectiv sumele la risc, în cazul în care sumele contractuale ar fi trase complet, iar clienții nu și-ar respecta obligațiile. Este de așteptat ca o parte semnificativă a garanțiilor și angajamentelor să expire fără a fi trase; prin urmare, totalul sumelor contractuale nu este reprezentativ pentru cerințele de lichiditate viitoare. Nu este posibilă o estimare a valorii și a momentului ieșirilor de numerar.



## 62) Tranzacții cu partile afiliate

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

Lista contrapartidelor aflate în relații speciale și descrierea naturii relației este următoarea:

Name	Relație
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	Actionar
ProCredit Bank Germany	Banca din grup
ProCredit Bank Bulgaria	Banca din grup
ProCredit Academy Macedonien	Companie din grup
Shipeke Kosovo - Quipu Ges.	Companie din grup
ProCredit Academy	Companie din grup
Quipu GmbH	Companie din grup
IPC International	Actionar

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

In RON	1.1.-31.12.2013		1.1.-31.12.2012	
	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>

### Conversie informativă în EUR

In RON	La 31 decembrie	
	2013	2012
<b>Active</b>		
Creanțe asupra instituțiilor financiare	5.688.975	15.153.685
Alte creanțe	231.309	32.012
<b>Total active</b>	<b>5.920.284</b>	<b>15.185.696</b>

### Conversie informativă în EUR

2013		2012	
1.268.530	3.421.700	51.577	7.228
<b>1.320.107</b>	<b>3.428.929</b>		

In RON	La 31 decembrie	
	2013	2012
<b>Datorii</b>		
Datorii privind clientela	45.019.035	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare internaționale	-	56.275.121
Datorii subordonate	39.248.592	39.248.592
Alte datorii	910.670	679.951
<b>Total datorii</b>	<b>85.178.297</b>	<b>96.203.664</b>

10.038.360,5	-	-	12.706.917
8.751.665	8.862.328	203.062	153.533
<b>18.993.087</b>	<b>21.722.777</b>		

In RON	La 31 decembrie	
	2013	2012
<b>Poziții extrabilanțiere</b>		
Linii de credit	44.847.000	44.287.000
Angajamente de credit	-	-
<b>Total poziții extrabilanțiere</b>	<b>44.847.000</b>	<b>44.287.000</b>

10.000.000	10.000.000	-	-
<b>10.000.000</b>	<b>10.000.000</b>		

## 63) Remuneratiile acordate conducerii

În perioada de raportare, remunerația totală plătită conducerii băncii s-a ridicat la:

In RON	1.1.-31.12.2013		1.1.-31.12.2012	
	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>

### Conversie informativă în EUR

Membrii Consiliului de Administrație nu primesc remunerații din partea Băncii.



#### 64) Numar de angajati

	2013		2012	
	Medie	Sfarsit de an	Medie	Sfarsit de an
Director General	1	1	1	1
Director General Adjunct	1	1	1	1
Director Divizie	8	5	9	9
Sef Departament - Sediul Central	44	35	50	50
Personal - Sediul Central	171	173	190	184
Personal suport- Sediul Central	13	15	3	3
Director Sucursala/Agentie	58	54	78	65
Personal - operatiuni front office	351	357	361	356
Personal - operatiuni back office	29	27	35	30
<b>Total Număr de angajați</b>		<b>668</b>		<b>699</b>

#### 65) Evenimente semnificative ulterioare datei bilanțului

Nu au existat evenimente semnificative ulterioare datei bilanțului.

#### 66) Cursuri de schimb

Următoarele cursuri de schimb au fost aplicate pentru bilanț și contul de profit și pierdere, în scopul conversiei cu titlu informativ:

Codul monedei	2013		2012	
	La data bilanțului	Media pe an	La data bilanțului	Media pe an
EUR	4,4847	4,4190	4,4287	4,4560
USD	3,2551	3,3205	3,3575	3,4682

#### 67) Adrese și informații generale

ProCredit Bank S.A. are sediul social în România. Banca a fost înființată în România în iulie 2002 (până în noiembrie 2004 Banca a funcționat sub denumirea de Microfinance Bank MIRO S.A.) și este autorizată de Banca Națională a României pentru desfășurarea de activități bancare.

Banca funcționează prin Sediul Central situat în București și prin rețeaua sa teritorială formată din 22 sucursale (31 decembrie 2012: 19) și 5 agenții (31 decembrie 2012: 6) situate în România.

Sediul social actual al Băncii este situat în:

Str. Buzesti nr.62 – 64,  
Bucuresti, Sector 1  
România

Numărul de angajați ai Băncii la 31 decembrie 2013 era de 668 (31 decembrie 2012: 699).

Banca este condusă de un Comitet Executiv compus din 5 membri (31 decembrie 2012: 6 membri); prezidat de un Președinte și de Dr. Ilinca Rosetti în calitate de Director General al Băncii. Structura Comitetului Executiv a fost următoarea:

Position	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Presedinte	Dr. Anja Lepp	Dr. Anja Lepp
Membru	Gian Marco Felice	Gian Marco Felice
Membru	Ivaylo Blagoev	Ivaylo Blagoev
Membru	Rainer Peter Ottenstein	Hanns M. Hagen
Membru	Dr. Dietrich Ohse	Dr. Dietrich Ohse





Membru

Jana Sivcova

Dr. Ilinca Rosetti  
Director General



Heribert Kailbach  
Director General Adjunct



Intocmit de,  
Marius Slemco  
Sef Departament Financiar



Bucuresti, 14 martie 2014

