

**Raport Anual pentru îndeplinirea Cerințelor de  
Publicare  
în conformitate cu  
Regulamentul Băncii Naționale a României  
nr.25/2006**

**- 2008 -**

**SEDIUL CENTRAL**

Str. Buzești, nr. 62-64, et. 1, 2 și 4, sector 1, București; Tel: 021-201.60.00; Fax: 021-305.56.63; e-mail: headoffice@procreditbank.ro  
Nr. Registrul Bancar: RB-PJR-40-050/20.05.2002; Capital Social Subscris și Vărsat: 105.624.510 Lei; Cod Unic de Înregistrare: RO14622194  
Înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București sub nr. J40/3762/09.05.2002

## **1. Administrarea Riscurilor**

ProCredit Bank SA are ca obiectiv principal acordarea de credite și prestarea altor servicii financiare destinate în special întreprinderilor mici și mijlocii. Banca urmărește dezvoltarea și menținerea unui portofoliu diversificat de credite foarte mici, mici și medii. Diversificarea se realizează în principal prin extinderea bazei de clienți a Băncii, în toate sectoarele economiei și în cât mai multe regiuni din România. Principalul grup țintă al Băncii va fi format din întreprinderile foarte mici (inclusiv întreprinderile agricole), mici și mijlocii.

Abordarea băncii referitoare la administrarea riscurilor este o consecință a profilului de risc care derivă atât din modul în care ne desfășurăm afacerea, cât și din mediul operațional. Statutul nostru de “bancă de vecinătate” este reflectat și în abordarea conservatoare și responsabilă pe care o adoptăm în administrarea riscurilor, bazându-ne pe o înțelegere profundă a clienților noștri, pe formarea profesională a personalului angajat și pe o abordare conservatoare a riscurilor financiare.

Noi oferim clienților produse care li se adresează direct și care sunt ușor de înțeles. La fel ca și produsele noastre, procesele respectă criteriile de transparență și simplitate. Acest aspect ne asigură de faptul că profilul de risc rămâne tot timpul clar și sub control.

Pe piața unde activăm, încercăm constant să stabilim înalte standarde etice atât în serviciile oferite clienților cât și în felul în care lucrăm și ne comportăm unii cu alții. Un mediu de lucru caracterizat prin încredere și deschidere reprezintă și o modalitate importantă de a preveni fraudă și de a administra riscurile operaționale. Codul de Conduită vine așadar să completeze principiile noastre cu privire la risc și să susțină modelul general al afacerii noastre.

### **1.1 Organizarea Funcției de Administrare a Riscurilor**

Funcția de administrare a riscurilor este îndeplinită de diferitele subdiviziuni organizaționale ale băncii, de la nivelul Consiliului de Administrație și a conducerii băncii, până la nivelul departamentelor și al subunităților teritoriale. Consiliul de Administrație este responsabil cu aprobarea și revizuirea profilului de risc al băncii, aprobarea și revizuirea periodică a politicilor referitoare la administrarea riscurilor, aprobarea procedurilor de stabilire a competențelor și responsabilităților în domeniul administrării riscurilor, aprobarea activităților externalizate și aprobarea politicii de instruire a personalului. Totodată, Consiliul de Administrație supraveghează modul în care conducerea băncii implementează politicile respective și se asigură ca directorii băncii iau măsurile necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, inclusiv pentru activitățile externalizate.

#### **SEDIUL CENTRAL**

Implementarea politicilor și comunicarea politicilor și procedurilor în cadrul băncii este reponsabilitatea directorilor băncii. De asemenea, directorii băncii sunt responsabili cu menținerea unor sisteme de raportare adecvate privind expunerea la riscuri, cu încadrarea acestora în limitele aprobate, precum și cu menținerea eficienței sistemului de control intern.

Monitorizarea și administrarea riscurilor se realizează în cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor și a subcomitetelor sale. Comitetului de Administrare a Riscurilor și subcomitetele acestuia operează în conformitate cu strategia generală de risc a Băncii, iar responsabilitățile lor sunt definite prin autoritatea ce le-a fost delegată de către Consiliul de Administrație. Comitetul de Administrare a Riscurilor este direct subordonat Consiliului de Administrație și îndeplinește și funcția de informare a Consiliului de Administrație cu privire la expunerea băncii la riscuri. Deciziile Comitetului de Administrare a Riscurilor și a subcomitetelor sale au un caracter executiv. Zonele operaționale relevante sunt reprezentate în fiecare subcomitet, pentru a se asigura menținerea unei strânse legături între diferitele linii de afaceri și funcția de administrare a riscurilor.

### **Comitetul de Administrare a Riscurilor (RMC)**

Principala îndatorire a RMC este să se asigure de faptul că Banca menține un profil de risc adecvat. Astfel, RMC ia decizii cu privire la implementarea politicilor, procedurilor și a metodelor utilizate în administrarea riscului de credit (inclusiv riscul de contrapartida), riscului de piață (riscul de rată a dobânzii și riscul valutar), riscului de lichiditate (inclusiv riscul de finanțare), riscului operațional (inclusiv riscul reputațional), riscului legal, riscului de conformitate, precum și în administrarea oricăror alte categorii de riscuri care devin relevante pentru activitatea bancii. Comitetul se întrunește cel puțin trimestrial.

### **Subcomitetul de Administrare a Riscului de Credit (CRMC)**

CRMC este un comitet de monitorizare și luare a deciziilor, a cărui principală îndatorire este de a monitoriza evoluțiile și tendințele portofoliului de credite și de a le analiza corelat cu profilul riscului stabilit pentru riscul de credit, și de a aproba măsurile de remediere. De asemenea, CRMC evaluează politicile de colectare și de provizioane. Acest subcomitet se întrunește lunar, dar poate fi convocat ori de câte ori este necesar.

### **Subcomitetul de Administrare a Riscului Operațional (OPRMC)**

Ordinea de zi pentru întâlnirile OPRMC trebuie să includă cel puțin următoarele subiecte: expunerea la riscul operațional (după cum reiese din baza de date de risc operațional), analiza riscului legal și de conformitate și monitorizarea principalelor aspecte privind securitatea informației. Întrunirile OPRC au loc lunar, dar acest subcomitetul poate fi convocat ori de câte ori este necesar.

#### **SEDIUL CENTRAL**

## **Subcomitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO)**

Una dintre funcțiile ALCO este aceea de a monitoriza respectarea profilului de risc definit pentru toate riscurile cu excepția celor operaționale și de creditare. Dacă se identifică zone ce nu sunt conforme cu profilul relevant al riscului, se vor lua decizii pentru acțiuni de remediere. Agenda ALCO difera în funcție de tipul sedințelor. În cadrul întâlnirilor lunare subcomitetul adresează în principal problemele specifice profilului de risc, riscului de lichiditate, riscului de piață și riscului de conformitate, în timp ce în cadrul întâlnirilor săptămânale accentul este pus pe managementul lichidității pe termen scurt. Subcomitetul poate fi convocat și în sesiunea excepțională ori de câte ori este necesar.

### **1.2 Administrarea Riscurilor Individuale**

#### **Riscul de Credit**

Administrarea riscului de credit este responsabilitatea Subcomitetului de Administrare a Riscului de Credit. Departamentul Credite este responsabil cu identificarea, evaluarea riscului de credit la nivelul clientului, în timp ce Departamentul Risc are aceleași responsabilități la nivel de portofoliu de credite.

Produsele de creditare ale băncii prezintă un nivel redus de complexitate. Banca nu se angajează în operațiuni cu instrumente financiare derivate cu clienții săi. În plus, strategia noastră de transparență față de clienți ne asigură ca aceștia au o bună înțelegere a obligațiilor care decurg din angajarea unui credit, astfel evitându-se anumite probleme ulterioare la rambursare. Procesul de creditare ca întreg este proiectat pentru a minimiza riscul asociat creditelor individuale: analiza creditelor se axează în principal pe fluxurile de numerar ale clientului, și doar subsidiar pe activele colateralizate; fiecare credit este inspectat și aprobat de un comitet de credit; creditele sunt atent monitorizate de către ofițerii de credit. Toate aceste măsuri, sunt aplicate aproape tuturor produselor de creditare, permițând identificarea rapidă a tuturor problemelor. În cazul în care un credit devine irecuperabil pe cale amiabilă, angajații Corpului Executorilor Bancari din cadrul Departamentului Juridic asigură lichidarea garanțiilor aferente respectivelor creanțe.

În vederea monitorizării expunerii la riscul de credit Subcomitetul de Administrare a Riscului de Credit analizează un pachet de raportare întocmit lunar de Departamentul Risc, precum și alte analize ad-hoc. Rapoartele dezvoltate suprimă principalii indicatori privind creditele în întârziere la plată, probabilitățile de deteriorare a portofoliului, creditele reeșalonate, provizioanele constituite, atât din punct de vedere static cât și dinamic. Consiliul de Administrație stabilește limite privind expunerea băncii la riscul de credit a caror respectare este monitorizată de Comitetul de Administrare a Riscurilor prin intermediul Subcomitetului de Administrare a Riscului de Credit.

#### **SEDIUL CENTRAL**

## **Riscul de Piață**

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

### *Riscul Valutar*

ProCredit Bank realizează operațiuni în moneda locală, precum și în monede străine, în special în euro. Banca monitorizează zilnic expunerea sa valutară și își închide pozițiile între limite îngust definite. În prezent, Banca nu utilizează instrumente derivate în scopul acoperirii pozițiilor deschise. Strategia noastră este de a evita riscul schimbului valutar prin acoperire naturală, minimizând diferențele între activele și pasivele denumite în valută.

Subcomitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor monitorizează expunerea față de riscul valutar prin intermediul indicatorilor calculați în cadrul Departamentului Risc al băncii. Indicatorii surprind poziția valutară deschisă maximă înregistrată în timpul lunii analizate și valoarea acesteia raportată la capitalul băncii. Departamentul Risc analizează periodic impactul financiar al diverselor scenarii privind evoluția cursului valutar.

### *Riscul de Rată a Dobânzii*

Banca dorește să se asigure că structura bilanțului nostru este echilibrată în ceea ce privește toate scadențele. Riscul de rată a dobânzii este administrat, în principal, utilizând intervalele dintre scadențe/ modificări de rată a dobânzii, analiza indicatorului de durată precum și scenarii privind evoluția ratelor de dobândă de piață. În cadrul acestor analize banca pastrează o abordare prudentială bazată pe maturitățile și modificările de rată a dobânzii contractuale, evitând astfel riscul de nerealizare al unor ipoteze. Monitorizarea se realizează cel puțin lunar în cadrul Subcomitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

La finalul anului 2008 scenariile analizate (inclusiv cel aferent socului standard Basel de rată a dobânzii (+/- 200 bp)) au condus la obținerea următoarelor variații ale valorii economice ale activelor și pasivelor băncii calculată ca diferență între valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare aferente activelor și pasivelor băncii:

#### **SEDIUL CENTRAL**

Scenariu	Variația valorii economice (RON)			
	RON	EUR	USD	Total
- 2%	7.941.598	-4.649.658	19.965	3.311.905
+ 2%	- 7.446.007	4.104.758	-17.213	- 3.358.462
- 1%	3.906.046	-2.250.374	9.619	1.665.291
+ 1%	3.782.230	2.114.468	-	- 1.667.762

Banca nu utilizează instrumente financiare derivate în administrarea riscului de rată a dobânzii. Abordarea noastră se concentrează pe acoperirea naturală la acest risc prin corelarea modificărilor contractuale de rată a dobânzii pentru active și pasive. Această abordare de tip structural asigură o fluctuație redusă a expunerii la risc într-un interval de timp dat.

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

### **Riscul de Lichiditate (inclusiv Riscul de Finanțare)**

Poziția băncii referitoare la riscul de lichiditate este atent monitorizată săptămânal în cadrul sesiunilor Subcomitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor. Monitorizarea acestui risc este cu atât mai importantă cu cât gradul de finanțare a portofoliului de credite prin depozitele clienței este în creștere, procedându-se astfel la transformări de maturitate. Riscul de finanțare este o componentă a riscului de lichiditate care exprimă riscul ca banca să nu dispună de suficiente fonduri pentru a finanța dezvoltarea propriei afaceri. În concordanță cu filozofia noastră de afaceri, am ținut să ne fondăm creșterea mai ales prin depozitele clienților. O parte importantă a depozitelor clienților noștri sunt deținuți de deponenți mici, cu un grad ridicat de fidelitate, furnizând o sursă stabilă de fonduri.

Banca a diversificat sursele de fonduri prin emiterea de obligațiuni în moneda locală, prin obținerea de împrumuturi de la bănci și instituții financiare și lucrând cu un număr mai mare de creditori.

Angajamentul acționarilor de a reține câștigurile în cadrul Băncii, de a injecta capital, de a furniza datorii subordonate pentru a sprijini creșterea planificată a Băncii, au constituit alți factori de reducere a riscului de finanțare.

Subcomitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor monitorizează și administrează riscul de lichiditate pe baza unor rapoarte regulate. Acestea includ proiecții ale lichidității în diferite scenarii, analize de tip gap, măsuratori ale gradului de concentrare al activelor și pasivelor Băncii.

Consiliul de Administrație stabilește limite privind expunerea băncii la riscul de lichiditate a caror respectare este monitorizată de Comitetul de Administrare a

#### **SEDIUL CENTRAL**

Riscurilor prin intermediul Subcomitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor.

### **Riscul Operațional**

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

De asemenea, banca are o politică de securitate a informației și un plan de recuperare în caz de dezastru. Monitorizarea și administrarea problemelor de securitate a informației este realizată în cadrul Biroului de Securitate a Informației din cadrul Departamentului Risc.

Subcomitetul de Administrare a Riscului Operațional monitorizează expunerea aferentă acestui risc prin intermediul unor indicatori calculați trimestrial. Incidentele operaționale raportate în baza de date de risc operațional sunt discutate în cadrul comitetului care emite rezoluții executive în scopul diminuării sau eliminării riscurilor identificate.

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

### **Riscul de conformitate, Riscul reputațional, Riscul juridic**

Administrarea riscului de conformitate este împărțită între trei subcomitete ale Comitetului de Administrare a Riscurilor. Clauzele de conformitate cu indicatori financiari, incluse în acordurile de finanțare sunt monitorizate lunar, în cadrul ședințelor ALCO (Subcomitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor). Riscurile aferente combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism sunt administrate în cadrul Subcomitetului pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism. Monitorizarea modificărilor legislative și a implementării acestora este realizată de Subcomitet de Administrare a Riscului Operațional. Structura organizatorică a băncii include Departamentul Conformitate care are rolul de a monitoriza riscurile enumerate anterior.

Reputația noastră pe piață este vitală pentru succesul nostru în atragerea de depozite și fonduri prin intermediul pieței de capital. Riscul reputațional este scăzut, având în vedere angajamentul nostru pentru transparență și responsabilitatea pe care o presupune fiecare aspect al politicii noastre și al culturii organizaționale. Nu au existat evenimente negative semnificative care să implice reputația noastră în timpul anului 2008. Agenția Fitch Ratings a

#### **SEDIUL CENTRAL**

menținut rating-ul individual al băncii (D) și ratingul pe termen lung (BB+) în condițiile crizei financiare.

La 31 decembrie 2008 nu exista nici o acțiune legală semnificativă intentată împotriva Băncii.

## **2. Fondurile Proprii și Adecvarea Capitalului la Riscuri**

### **2.1 Sfera de Aplicare**

Valorile prezentate în continuare sunt determinate la nivel individual. ProCredit Bank SA nu întocmește situații financiare sau rapoarte prudențiale la nivel consolidate întrucât nu deține participații care să rezulte într-o influență semnificativă asupra niciunei alte entități.

### **2.2 Fondurile Proprii**

Banca întocmește și raportează lunar către Banca Națională a României situația Fondurilor Proprii în baza Regulamentului BNR nr. 18/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, cu modificările și completările ulterioare.

Valoarea Fondurilor Proprii la 31.12.2008 a fost de 131.541.367 RON, fiind distribuita după cum urmează:

- Fondurile Proprii de nivel I, în valoare de 96.668.640 RON, din care:
  - Capital social subscris și vărsat în valoare de 105.624.510 RON;
  - Prime de capital aferente capitalului social în valoare de 1.273.775 RON;
  - Rezerve legale și rezerve reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale în sumă de 6.792.772 RON;
  - Rezultatul reportat reprezentând pierdere în sumă de 7.841.091 RON;
  - Pierderea perioadei curente în sumă de 6.868.450 RON;
  - Valoarea contabilă netă a imobilizărilor necorporale (2.301.793 RON);
  - Alte deduceri în suma de 11.083 RON;
  
- Fondurile Proprii de nivel II, în valoare de 34.872.727 RON, din care:
  - Împrumuturile subordonate în sumă de 34.870.500 RON acordate de către ProCredit Holding AG, după cum urmează:
    - Suma de 3 mil. EUR acordată în data de 16.09.2006 cu scadența la data de 24.08.2016;
    - Suma de 2 mil. EUR acordată în data de 20.12.2006 cu scadența la data de 24.11.2016;

#### **SEDIUL CENTRAL**

- Suma de 5 mil. EUR acordată în data de 03.12.2007 cu scadența la data de 24.04.2017;
- Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale, în valoare de 2.227 RON.

### **2.3 Adecvarea Capitalului la Riscuri**

Metodologia de raportare a datelor privind cerințele minime de capital este reglementată de Ordinul Băncii Naționale a României nr.12/ 30.07.2007. Metoda de calcul a cerințelor minime de capital se bazează pe evaluarea riscurilor de credit, de credit al contrapartidei și cel aferent tranzacțiilor incomplete prin aplicarea abordării standard pentru fiecare componenta bilanțieră și extrabilanțieră a activelor și pe evaluarea riscului operațional prin abordarea indicatorului de bază. Ținând cont de structura activității băncii următoarele clase de expuneri sunt supuse evaluării standard a riscului de credit:

- Creanțe sau creanțe potențiale față de administrațiile centrale sau băncile centrale;
- Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții financiare;
- Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți;
- Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail;
- Creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare;
- Alte elemente.

Expunerea aferentă fiecărui element este descompusă pe tipuri de expuneri și pe ponderi de risc care, la rândul lor, sunt trecute prin filtre de diminuare a expunerii brute (ajustări de valoare și provizioane, tehnici de diminuare a riscului de credit cu efecte de substituire a expunerii și descompunere a valorii expunerii ajustate integral aferentă elementelor din afara bilanțului în funcție de factorii de conversie). Prin acest algoritm, pentru fiecare element specificat mai sus, se calculează valoarea expunerii ponderată la risc.

La 31.12.2008 cerința de capital pentru riscul de credit (8% din totalul valorilor ponderate la risc pe fiecare clasă de risc) a înregistrat următoarele valori:

- Creanțe sau creanțe potențiale față de administrațiile centrale sau băncile centrale: 225,890 RON;
- Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții financiare: 174.848 RON;
- Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți: 4.644.971 RON;
- Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail: 46.672.846 RON;

#### **SEDIUL CENTRAL**

- Creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare: 640.651 RON;
- Alte elemente: 2,432,912 RON.

Cerința minimă de capital pentru acoperirea riscului operațional potrivit abordării de bază se calculează conform Regulamentului BNR nr.24/14.12.2006 privind determinarea cerințelor minime de capital ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții pentru riscul operațional. La data de 31.12.2008 valoarea acesteia a fost de 9.918.010 RON.

Politica băncii de a păstra închisă poziția valutară a determinat ca la data de 31.12.2008 cerința de capital aferentă riscului valutar să fie nulă.

Cerinta minima de capital a bancii la data de 31.12.2008 a fost de 64.710.128 RON, rezultând un indicator de solvabilitate de 16.26%.

La sfârșitul anului 2008 banca nu înregistra expuneri din operațiuni cu instrumente financiare derivate, tranzacții de răscumpărare, din operațiuni de dare/ luare de titluri/ mărfuri cu împrumut, din tranzacții cu termen lung de decontare sau din tranzacții de creditare în marjă, astfel încât nu i se aplicau prevederile Regulamentului BNR nr. 20/ 2006.

#### **2.4 Riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței**

Banca este expusă riscului de credit, adică riscului înregistrării de pierderi sau nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a neîndeplinirii de către contrapartidă a obligațiilor contractuale, în principal ca rezultat al activității de creditare a clientelei nebancale. Riscul de credit este administrat în mod diferit în funcție de natura contrapartidei: institutii de credit (riscul de contrapartidă) și clientela nebancale (riscul de credit).

Din punct de vedere contabil un element este definit ca fiind restant atunci când valoarea sa conform obligațiilor contractuale nu este onorată pe deplin și la termen, adică reprezintă o valoare neachitată din valoarea nominală a activului. Un element este definit ca fiind depreciat atunci când valoarea contabilă a activului depășește valoarea recuperabilă a acestuia. În ambele cazuri, pentru acoperirea pierderii generate de elementele restante și depreciate, banca recurge la constituirea de provizioane.

Provizionul pentru depreciere este recunoscut în contul de profit și pierdere. El poate fi reluat dacă s-a produs o schimbare în condițiile existente la momentul determinării valorii recuperabile. Reluarea unui provizion pentru depreciere poate fi efectuată numai dacă valoarea netă a activului nu depășește valoarea contabilă istorică, ținând cont de depreciere și fără a lua în calcul provizionul.

Creditele acordate de bancă prin furnizarea de fonduri unui client sau unui alt agent la momentul plății sunt reprezentate în bilanț la nivelul soldului existent,

#### **SEDIUL CENTRAL**

mai puțin provizionul specific de risc de credit determinat prin înmulțirea creditelor ajustate în funcție de garanțiile exprimate la valoarea justă a acestora cu procentele de provizioane aferente fiecărei categorii de clasificare a creditelor.

Banca utilizează Regulamentul BNR nr. 5/2002, privind clasificarea creditelor și plasamentelor precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, cu modificările și completările ulterioare, Norma BNR 8/2007, precum și Norma 12/2002 pentru aplicarea Regulamentului BNR 5/2002, cu modificările și completările ulterioare. Conform acestor reglementări creditele se clasifică și se provizionează în următoarele categorii: Standard (0%), În observație (5%), Substandard (20%), Îndoielnic (50%) și Pierdere (100%).

Banca înregistrează provizioane specifice pentru riscul de credit atunci când există informații care să indice potențiale pierderi. Provizioanele se calculează prin aplicarea la baza de provizionare a procentelor mai sus menționate. Baza de provizionare se determină prin deducerea din valoarea contabilă a creditelor a garanțiilor reale eligibile cu respectarea regulilor impuse de reglementările Băncii Naționale a României și de reglementările interne ale băncii. Provizioanele pentru diminuarea valorii creanțelor aferente clienței sunt înregistrate în contul de profit și pierdere ca cheltuielă și sunt recunoscute ca elemente de pasiv rectificative în bilanț.

Valoarea expunerii totale a băncii la 31.12.2008 după compensarea contabilă și înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit a fost de 1.213.574.028 RON. ProCredit Bank SA utilizează tehnici de diminuare a riscului de credit conform Regulamentului BNR 14/2006. Diminuarea expunerii se realizează prin luarea în calcul numai a depozitelor colaterale plasate la bancă aferente elementelor bilanțiere și extrabilanțiere utilizând metoda simplă a garanțiilor financiare. Celelalte garanții reale acceptate de bancă nu sunt utilizate în scopul aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit. Garanțiile prin depozite colaterale sunt constituite de clientela nebanară pentru produse ca emiterea de scrisori de garanție bancară sau credite acordate clienței. Depozitele au o maturitate cel puțin egală cu maturitatea contractuală a expunerii și sunt constituite și păstrate la bancă în moneda expunerii. Valoarea garanțiilor constituite prin depozite colaterale este constituită de valoarea contabilă a respectivelor pasive și nu se modifică pe parcursul derulării produsului de creditare pe care îl garantează. Valorile expuse la risc după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit repartizate pe clase de expuneri sunt următoarele:

<b>Clasă de expunere</b>	<b>Valoarea expusă la risc acoperită de garanții reale</b>	<b>Valoarea expusă la risc</b>
Administrații centrale sau bănci	-	261.900.942
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	3.420.668
Instituții financiare	-	7.883.925
Societăți	53.585	58.062.140

**SEDIUL CENTRAL**

Retail	591.666	777.880.778
Garantate cu proprietăți	-	22.880.409
Alte elemente	-	60.519.124
<b>Total</b>	<b>645.251</b>	<b>1.192.547.986</b>

<sup>1</sup> Înainte de aplicarea factorilor de conversie      <sup>2</sup> După de aplicarea factorilor de conversie

Expunerile medii nete înregistrate în cursul anului 2008 repartizate pe clase de expuneri sunt prezentate în tabelul următor:

Clasă de expunere	Medie 2008 (RON)	Pondere clasă de
Administrații centrale sau bănci	215.707.983	18.8%
Bănci multilaterale de dezvoltare	1.038.840	0.1%
Instituții financiare	14.712.701	1.3%
Societăți	38.540.762	3.4%
Retail	816.823.888	71.1%
Garantate cu proprietăți imobiliare	6.199.382	0.5%
Alte elemente	55.665.064	4.8%
<b>Total</b>	<b>1.148.688.620</b>	<b>100%</b>

Expunerile nete înregistrate la sfârșitul anului 2008, repartizate pe clase de expuneri și pe maturități reziduale, sunt prezentate în tabelul următor:

Clasă de expunere	Expunere Netă (RON)	Expunere Netă	Expunere Netă	Expunere Netă
Administrații centrale	261.905.186	261.905.186	-	-
Bănci multilaterale de			-	-
Instituții financiare	7.879.681		-	-
Societăți				48.077.468
Retail		120.902.481		536.604.401
Garantate cu			911.151	19.241.804
Alte elemente			-	-
<b>Total</b>				<b>603.923.673</b>

Valoarea netă a cheltuielilor cu ajustările de valoare și provizioanele înregistrate în cursul anului 2008 a fost de 11.022.950 RON. Ajustările de valoare și provizioanele repartizate pe clase de expuneri sunt prezentate în tabelul următor:

Clasă de expunere	Ajustări de valoare și
Administrații centrale sau bănci	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-
Instituții financiare	-
Societăți	575.919
Retail	30.820.565
Garantate cu proprietăți	292.414
Alte elemente	600.889

**SEDIUL CENTRAL**



<b>Total</b>	<b>32.289.787</b>
--------------	-------------------

Situația expunerilor nete și a expunerilor restante și depreciate pe tipuri de contrapartidă înregistrată la data de 31.12.2008 este prezentată în tabelul următor:

<b>Tip de contrapartidă</b>	<b>Expunere netă (RON)</b>	<b>Expuneri restante</b>	<b>Expuneri depreciate</b>
Instituții financiare	273.191.725	-	-
Clientelă nebancaară	879.847.142	37.958.846	390.000
Alte elemente	60.535.161	-	-
<b>Total</b>	<b>1.213.574.028</b>	<b>37.958.846</b>	<b>390.000</b>

În ceea ce privește ajustările de valoare și provizioanele aferente expunerilor depreciate. în cursul anului 2008 s-a înregistrat un singur provizion reprezentând 100% din expunerea elementului bilanțier respectiv. în valoare de 390.000 RON. acesta fiind și soldul final al poziției bilanțiere respective.

Având în vedere faptul că expunerea băncii este concentrată din punct de vedere al tipurilor de contrapartidă pe clientela nebancaară și pe Banca Națională a României și conform politicii noastre de creditare nu acordăm credite decât rezidenților, banca nu consideră necesară prezentarea valorii expunerilor în profil geografic.

**SEDIUL CENTRAL**