



**ProCredit Bank**

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

**- 2009 -**

**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 Registrul 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. Banca a implementat o structură organizatorică care asigură o separare clară a responsabilităților între entitățile care își asumă riscuri și entitățile de control până la nivelul directorilor băncii.

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 fapt 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, stabilirea competențelor și responsabilităților în domeniul administrării riscurilor, aprobarea externalizării de activități și aprobarea politicii de instruire a personalului. Totodată, Consiliul de Administrație supraveghează modul în care conducerea băncii implementează politicile respective și se asigură că directorii băncii iau măsurile necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, inclusiv pentru cele asociate activităților 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 oricărui 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 întrunirile 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.

### **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

#### **SEDIUL CENTRAL**



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 administrarea 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 Risc de Credit 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. Departamentul Control Credite are rolul de a evalua conformitatea unităților controlate cu procedurile de creditare și calitatea evaluării riscului de credit pentru expunerile foarte mici, mici și pentru expunerile asumate față de persoanele fizice.

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 reevalonate, 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 valutare statutare, respectând între limite restrictive. În prezent, Banca nu utilizează instrumente financiare 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 este echilibrată în ceea ce privește toate scadențele. Riscul de rată a dobânzii este administrat, în principal, utilizând decalajele 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 2009 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:

Scenariu	Variația valorii economice (RON)	
	2009	2008
- 2%	3.704.098	3.311.905
+ 2%	- 3.704.098	- 3.358.462
- 1%	1.852.049	1.665.291
+ 1%	- 1.852.049	- 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

#### SEDIUL CENTRAL



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 sendințelor 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 deținute 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, masuratori 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 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.

#### **SEDIUL CENTRAL**



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 refinanțare 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. În condițiile recesiunii economice, Agenția Fitch Ratings a diminuat rating-ul individual al băncii (D/E, de la D), însă a menținut ratingul pe termen lung (BB+). La 31 decembrie 2009 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 consolidat 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.

#### **SEDIUL CENTRAL**



Valoarea Fondurilor Proprii la 31.12.2009 a fost de 102,314,764 RON, fiind distribuita dupa cum urmează:

- Fondurile Proprii de nivel I, în valoare de 68,208,358 RON, din care:
  - Capital social subscris și vărsat în valoare de 118,548,190 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 14,709,541 RON;
  - Pierderea perioadei curente în sumă de 41,402,890 RON;
  - Valoarea contabilă netă a imobilizărilor necorporale (2,171,814 RON);
  - Alte deduceri in suma de 122,134 RON;
- Fondurile Proprii de nivel II, în valoare de 34,106,406 RON, din care:
  - Împrumuturile subordonate în sumă de 36,996,750 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;
    - Suma de 3,75 mil. EUR acordată în data de 03.12.2007 cu scadența la data de 24.04.2017;
  - Deducerea sumei ce excede limitele prevazute pentru nivelul fondurilor proprii de nivel II suplimentar in valoare de 2,892,571 RON
  - 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 extrabilantieră 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;
- Restante;

#### **SEDIUL CENTRAL**



- 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 31.12.2009 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: 152.440 RON;
- Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții financiare: 259.713 RON;
- Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți: 6.372.611 RON;
- Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail: 38.144.255 RON;
- Creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare: 612.464 RON;
- Elemente restante: 217.245 RON;
- Alte elemente: 2.295.230 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 31.12.2009 valoarea acesteia a fost de 12.812.717 RON.

La 31.12.2009 banca a înregistrat cerința minimă de capital aferentă riscului valutar în valoare de 456.117 RON.

Astfel, cerința minimă de capital a bancii la data de 31.12.2009 a fost de 61.322.792 RON, rezultând un indicator de solvabilitate de 13.35%.

La sfârșitul anului 2009 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

#### **SEDIUL CENTRAL**



diferit diferit in funcție de natura contrapartidei: institutii de credit (riscul de contrapartidă) și clientela nebancaară (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, 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 observatie (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 cheltuială și sunt recunoscute ca elemente de pasiv rectificative în bilanț.

Valoarea expunerii totale a băncii la 31.12.2009 după compensarea contabilă și înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit a fost de 1,112,522,908 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 a depozitelor colaterale plasate la bancă aferente elementelor bilanțiere și extrabilanțiere utilizând metoda simplă a garanțiilor financiare. Garanțiile prin depozite colaterale sunt constituite de clientela nebancaară 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

**SEDIUL CENTRAL**



care îl garantează. Valorile expuse la risc după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit repartizate pe clase de expuneri sunt următoarele:

Clasă de expunere	Valoarea expusă la risc acoperită de garanții reale financiare(RO <sup>1</sup> )	Valoarea expusă la risc (RO <sup>2</sup> )
Administrații centrale sau bănci centrale	-	286.833.439
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	2.069.638
Instituții financiare	-	9.761.030
Societăți	211.195	79.657.640
Retail	1.498.147	635.737.572
Garantate cu proprietăți imobiliare	-	21.873.715
Restante	-	2.569.198
Alte elemente	-	57.101.826
<b>Total</b>	<b>1.709.342</b>	<b>1.095.604.058</b>

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

Expunerile nete segmentate pe clasele de expuneri cu defalcarea fiecăreia în funcție de maturitatea reziduala sunt detaliate mai jos:

Valoare expunere netă pe clase de expunere după maturitatea reziduala	Volum total în RO	Valoare expunere MR<1 AN	Valoare expunere 1AN<MR<2ANI	Valoare expunere MR>2 ANI
Administrații centrale sau bănci	286.833.439	286.833.439	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	2.069.638	2.069.638	-	-
Instituții financiare	9.761.030	9.761.030	-	-
Societăți	81.089.247	12.168.664	1.473.008	67.447.575
Retail	650.732.490	100.588.185	126.071.034	424.073.271
Garantate cu proprietăți imobiliare	22.366.040	3.178.957	1.377.287	17.809.795
Restante	2.569.198	2.131.909	44.037	393.252
Alte elemente	57.101.826	57.101.826	-	-
<b>Total</b>	<b>1.112.522.908</b>	<b>473.833.648</b>	<b>128.965.367</b>	<b>509.723.893</b>

Expunerile medii nete înregistrate în cursul anului 2009 repartizate pe clase de expuneri sunt prezentate în tabelul următor:

Clasă de expunere	Medie 2009 (RO)	Pondere clasă de expunere
Administrații centrale sau bănci centrale	289.115.178	24.3%
Bănci multilaterale de dezvoltare	2.847.463	0.2%
Instituții financiare	25.351.703	2.1%
Societăți	70.848.990	6.0%
Retail	722.510.343	60.7%
Garantate cu proprietăți imobiliare	21.022.825	1.8%
Restante	325.050	0.0%
Alte elemente	57.955.222	4.9%
<b>Total</b>	<b>1.189.976.775</b>	<b>100%</b>

**SEDIUL CENTRAL**



Valoarea netă a cheltuielilor cu ajustările de valoare și provizioanele înregistrate în cursul anului 2009 a fost de 31.079.884 RON. Ajustările de valoare și provizioanele repartizate pe clase de expuneri sunt prezentate în tabelul următor:

Clasă de expunere	Ajustări de valoare și provizioane (RON)
Administrații centrale sau bănci centrale	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-
Instituții financiare	-
Socetăți	104.306
Retail	59.415.867
Garantate cu proprietăți imobiliare	21.236
Restante	4.143.219
Alte elemente	67.060
<b>Total</b>	<b>63.751.688</b>

Situația expunerilor nete și a expunerilor restante pe tipuri de contrapartidă înregistrată la data de 31.12.2009 este prezentată în tabelul următor:

Tip de contrapartidă	Expunere netă (RON)	Expuneri restante (RON)
Instituții financiare	298.64.107	-
Clientelă nebanară	811.289.603	32.674.730
Alte elemente	2.569.198	-
<b>Total</b>	<b>1.112.522.908</b>	<b>32.674.730</b>

Totodata mentionam ca banca nu a inregistrat la 31.12.2009 expuneri depreciate.

Având în vedere faptul că expunerea băncii este concentrată din punct de vedere al tipurilor de contrapartidă pe clientela nebanară 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**