

Informația privind activitatea financiară

a B.C. "ProCredit Bank" S.A..

(denumirea bancii)

pentru trimestrul II 2012

Denumirea indicatorilor	Normativ	De facto		
		sfirsitul anului precedent celui gestionar*	trimestrul precedent celui gestionar	trimestrul gestionar
Capital normativ total (CNT) (mii lei):		274,369	267,013	304,838
Capitalul de gradul I	min 150 mln. lei	180,889	219,761	206,753
Capitalul de gradul II	X	46,932	47,252	98,086
Suficiența capitalului ponderat la risc (%)	min 16%	21.84	17.86	17.83
Coeficientul lichidității pe termen lung (P I)	max 1	0.43	0.62	0.52
Active pe termen lung	X	494,452	645,949	693,075
Resurse financiare	X	1,160,530	1,047,281	1,323,306
Coeficientul lichidității curente (P II)	min 20%	21.44%	21.40%	22.82%
Active lichide	X	382,022	446,389	559,114
Active totale	X	1,781,981	2,085,542	2,449,693
Active generatoare de dobândă/total active (%)	X	94.33	87.86	85.87
Valoarea totală a expunerilor "mari" (mii lei)	X	98,833	29,103	0
Suma totală a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de persoane care acționează în comun cu persoanele afiliate băncii (mii lei)	X	7,301	7,237	7,377
Total credite expirate și în stare de neacumulare (mii lei)	X	16,106	14,495	45,603
Total credite nefavorabile (substandarde, dubioase și compromise) (mii lei)	X	10,389	17,643	46,667
Total credite/ total active (%)	X	86.23	77.31	73.21
Total credite nefavorabile/ total active (%)	X	0.65	0.85	1.91
Total credite nefavorabile/ total credite (%)	X	0.75	1.09	2.60
Reduceri pentru pierderi la credite/total credite (%)	X	3.07**	3.36	4.05
Total depozite ale persoanelor fizice și juridice/ total active (%)	X	31.70**	28.29	26.20
Rentabilitatea activelor (%)	X	0.37**	0.16	-0.06
Rentabilitatea capitalului acționar (%)	X	3.31**	1.01	-0.39
Marja netă a dobânzii (%)	X	9.08**	6.96	6.67
Indicele eficienței (%)	X	102.39**	101.07	99.58

* pentru coloana respectiva, valori recalculat conform standardelor internationale de raportări financiare, la data de 02.01.2012

** pentru pozitiile respective indicatorii au fost calculati la data de 31.12.2011

Președintele băncii

Data întocmirii

Executorul și numărul de telefon Otgon Stanislav

17.09.2012

836-553



Informația privind dezvăluirea activității de creditare

a B.C. "ProCredit Bank" S.A.
(denumirea băncii)

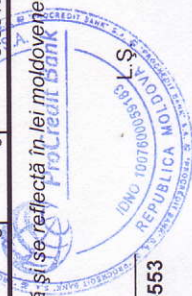
pentru trimestrul II 2012

Tipul de credit	Nr. creditelor acordate			Suma creditelor acordate, mii lei			Rata medie a dobânzii, %			
	în lei	în val. străină	creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %	în lei	în val. străină	creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %	în lei	în val. străină	creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %	
										în lei
Credite acordate agriculturii	64	11	-33.33%	16 620.9	6 119.7	-52.87%	13.24%	9.09%	0.33%	0.37%
Credite acordate industriei alimentare	4	1	33.33%	2 159.3	118.1	-41.35%	9.06%	12.62%	-0.70%	2.81%
Credite acordate în domeniul construcțiilor	1	1	-50.00%	200.8	207.7	-74.22%	8.12%	8.81%	-9.33%	-4.00%
Credite de consum	28	0	133.33%	745.0	0.0	377.56%	15.95%	0.00%	-1.46%	0.00%
Credite acordate industriei energetice	1	0	0.00%	776.3	0.0	0.00%	8.62%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate băncilor	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Overdraft băncilor	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate instituțiilor finanțate de la bugetul de stat	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate Casei Naționale de Asigurări Sociale/Companiei Naționale de Asigurări în Medicină	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate Guvernului	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate unităților administrativ-teritoriale/instituțiilor subordonate unităților administrativ-teritoriale	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate industriei productive	61	22	-19.74%	25 924.9	16 430.7	-33.15%	10.36%	8.74%	0.78%	0.65%
Credite acordate comerțului	94	32	5.62%	46 508.8	25 003.2	-0.88%	10.20%	8.54%	-0.93%	0.03%
Credite acordate mediului financiar nebanca	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate pentru procurarea/construcția imobilului	105	4	98.11%	7 049.0	980.8	114.06%	19.01%	12.21%	0.16%	-0.27%
Credite acordate organizațiilor necomerciale	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	1 634	92	-4.44%	112 742.9	35 958.9	-7.61%	19.47%	11.39%	0.26%	-0.16%
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	7	4	-50.00%	2 171.7	3 117.3	-75.81%	10.71%	8.15%	1.04%	-0.97%
Alte credite acordate clienților	53	0	-3.64%	0.0	0.0	0.00%	16.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Alte credite acordate persoanelor fizice	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Leasingul financiar	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Notă: * Sumele creditelor în valută străină se recalculează și se reflectă în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data gestionării.

Semnăturile:

Conducător

Executorul și numărul de telefon: **Otgon Stașislav 836-553**Data perfectării: **"27" Iulie 2012**

Informația cu privire la membrii consiliului, organului executiv, vicepreședinții băncii și contabilul-șef

a BC "ProCredit Bank" S.A.

(denumirea băncii)

pentru trimestrul II 2012

Nr. d/o	Numele, prenumele	Funcția ocupată în bancă	Data confirmării de către Banca Națională a Moldovei	Funcția (funcțiile) ocupată (te) în societăți	Experiența de muncă pentru perioada de ultimii 5 ani	Studiile (universitare, postuniversitare, cursurile de instruire)	Cota deținută în bancă (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Membrii Consiliului băncii							
1	Stephan Boven	Președintele Consiliului de Administrație	02.08.2007	Manager al Departamentului Finanțe și Control al Internaționale Projekt Consult (IPC) GmbH, delegat la ProCredit Holding AG & Co. KGaA, Frankfurt, Membru al Consiliului de Administrație/ Administrator al sucursalelor ProCredit Holding AG & Co.	02/2004 – prezent Manager al Departamentului Finanțe și Control al Internaționale Projekt Consult (IPC) GmbH, delegat la ProCredit Holding AG & Co. KGaA, Frankfurt, Germania până în prezent Membru al Consiliului de Administrație/ Administrator al sucursalelor ProCredit Holding AG & Co. KGaA	Universitatea din Trier, Germania Universitatea din Heidelberg, Germania	0%
2	Lorenz Gessner	Membru al Consiliului	02.08.2007	Manager Superior al Proiectului de Dezvoltare a Sectorului Financiar și Privat, KfW, Frankfurt pe Main, Germania	06/2009 – prezent Manager Superior al Proiectului de Dezvoltare a Sectorului Financiar și Privat, KfW, Frankfurt pe Main, Germania 12/2005 – 05/2009 Consultant al Internaționale Projekt Consult (IPC) GmbH, delegat cu funcția de Manager de program, Ucraina (UMLP);	Universitatea Tehnică din Dresden, Germania; Universitatea din Cazan, Rusia; Universitatea Humboldt, Berlin, Germania	0%
3	Dr. Adalbert Winkler	Membru al Consiliului	18.01.2010	Profesor Dezvoltare Finanțe, Școala de Finanțe și Management din Frankfurt, Frankfurt pe Main, Germania Vice-Șef Diviziunea Relații Europene și Internaționale, Banca Europeană Centrală, Frankfurt pe Main, Germania	09/2008 – prezent Profesor Dezvoltare Finanțe, Școala de Finanțe și Management din Frankfurt, Frankfurt pe Main, Germania; 12/2001 – prezent Economist, Economist Principal, Vice-Șef Diviziunea Relații Europene și Internaționale, Banca Europeană Centrală, Frankfurt pe Main, Germania 01/2008 – 06/2008 Banca Centrală Germană, Consultant al Consiliului de Directori, responsabil pe Departamentul Relații Internaționale, Frankfurt pe Main, Germania	Universitatea Trier, Germania; Universitatea din Würzburg, Germania	0%
4	Dr. Ilinca Rosetti	Membru al Consiliului	29.12.2010	Manager General ProCredit Bank România	23/08/2010-prezent Manager General ProCredit Bank România 05/03/2008-23/08/2010 Manager General B.C. ProCredit Bank S.A. Moldova (consultant IPC/PCH) 1/10/2007-04/03/2008 Manager General I.C.S. ProCredit S.A. Moldova (consultant PCH) 25/07/2007-30/09/2007 Vice Manager General I.C.S. ProCredit S.A. Moldova (consultant IPC) 25/07/2007- 01/04/2008 Director Executiv, consultant in management bancar (prin cumul) ProCredit Bank România (consultant IPC/PCH) 04/08/2006-24/07/2007 Director Executiv ProCredit Bank România (consultant IPC)	Academia de Studii Economice din București, România Universitatea J. W. Goethe, Frankfurt pe Main, Germania	0%
5	Daan Laméris	Membru al Consiliului	17.12.2010	Manager de Proiect și Manager de Investiții, DOEN Foundation	01/09/2006-prezent Manager de Proiect și Manager de Investiții, DOEN Foundation	Rijksuniversiteit Groningen (Universitatea din Groningen), Groningen, Olanda	0%
Membrii organului executiv al băncii / vicepreședinți							

1	Vladislav Gârbu	Președintele Comitetului de Conducere	16.05.2011	nu ocupă	16/05/2011 - prezent Președintele Comitetului de Conducere, ProCredit Bank S.A., Moldova 01/07/2010 - 16/05/2011 Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere, ProCredit Bank S.A., Moldova 09/07/2010 - 09/09/2011 Coordonator Credite (prin cumul), ICS ProCredit S.A., Moldova 13/02/2008 - 30/06/2010 - Coordonator Credite (prin cumul), BC Procredit Bank S.A., Moldova 21/03/2008 - 30/06/2010 Manager General, ICS ProCredit S.A., Moldova	Academia de Studii Economice din Moldova	0%
2	Kemal Seitveliev	Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere	21.11.2008	Consultant bancar ProCredit Holding AG & Co. KGaA, Frankfurt pe Main, Germania	21/11/2008 - prezent Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere ProCredit Bank S.A. Moldova 03/09/2008 - 20/11/2008 Consultant bancar în domeniul creditării ProCredit Bank S.A. Moldova 01/02/2008 - prezent Consultant Bancar ProCredit Holding AG & Co. KGaA, Frankfurt pe Main, Germania 01/02/2008 - 30/09/2008 Șef Departamentul Corporate ProCredit Bank, România 03/11/2006 - 31/01/2008 Manager delegat la Sekerbank A.S. (Istanbul, Turcia) ProCredit Bank, Georgia	Universitatea Uludag, Bursa, Turcia Universitatea Europei Centrale, Varșovia, Polonia Universitatea din Lancaster, Lancaster, Marea Britanie Universitatea Harvard, Cambridge, MA, SUA	0%
3	Natalia Osadci	Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere	31.05.2011	nu ocupă	31/05/2011 - prezent Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere, ProCredit Bank, Moldova 09/07/2010 - 08/06/2011 Manager General, ICS ProCredit SA, Moldova 18/06/2010 - 30/05/2011 Director Executive, ProCredit Bank, Moldova 14/08/2009 - 17/06/2010 Șef Direcția Servicii Interne, ProCredit Bank, Moldova 06/05/2008 - 13/08/2009 Șef Departament Instruirea și Dezvoltarea Profesională a Personalului, ProCredit Bank, Moldova 13/02/2008 - 05/05/2008 Șef Secția Monitorizare și Suport, ProCredit Bank, Moldova 08/08/2005 - 12/02/2008 Credit Manager, ICS ProCredit SA, Moldova	Universitatea de Stat din Moldova	0%
4	Evgenia Gashikulina	Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere	27.05.2011	nu ocupă	27/05/2011 - prezent Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere, ProCredit Bank, Moldova 18/06/2010 - 26/05/2011 Director Executiv, ProCredit Bank, Moldova 17/04/2009 - 17/06/2010 Șef Direcția Credite, ProCredit Bank, Moldova 22/12/2008 - 16/04/2009 Șef Departament Riscuri Creditare, ProCredit Bank, Moldova 17/04/2009 - 09/09/2011 Șef Direcția Credite, ICS ProCredit SA, Moldova 17/10/2008 - 16/04/2009 Șef Departament Riscuri Creditare, ICS ProCredit SA, Moldova 01/12/2007 - 30/09/2008 Membru Grupei Organizaționale de Fondare a ProCredit Bank în Kirgizstan, Grupul Organizațional de Fondare a ProCredit Bank, Kirgizstan 01/11/2003 - 30/11/2007 Consultant Bancar, Internaționale Projekt Consult (IPC) GmbH (AKB Kvrovzstan, ISC Ineximbank)	Universitatea Kirgizo-Ruso Slavonă, Kirgizstan	0%
Contabilul-șef							
1	Elena Gorneț	Contabil-șef	02.08.2007	nu ocupă	10/2007 - prezent Contabil Șef, B.C. "ProCredit Bank" S.A., Moldova 07/2002 - 10/2007 Specialist în finanțe, Contabil-șef Î.C.S. "ProCredit" S.A., Moldova	Universitatea de Stat din Moldova	0%

Conducatorul băncii _____

Executor și numărul de telefon Ghenița Dorel 836490

Data întocmirii 27.07.2012



¹ Notă: în cazul ocupării de către administrator simultan a mai mult decât o funcție, inclusiv de administrator, vor fi menționate toate funcțiile ocupate în alte societăți decât banca;
² Notă: Informația se prezintă numai referitor la cotele ce depășesc 5 la sută din capitalul social al băncii.

Denumirea Băncii

Perioada de raportare

)/2012

FIN 1 Bilanțul
Tabel 1.1 Active

DIRECȚIA GENERALĂ STATISTICĂ

23. IUL. 2012

mun. CHIȘINĂU Nr.

Cod poziție		Valoarea contabilă
A	B	1
010	Numerar și echivalente de numerar	500236752
011	Numerar	100250571.9
012	Depozite la vedere și echivalente de numerar	399986180.1
020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
021	Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	0
022	Instrumente de capitaluri proprii	0
023	Instrumente de datorie	0
024	Credite și creanțe	0
030	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1200000
031	Instrumente de capitaluri proprii	0
032	Instrumente de datorie	1200000
033	Credite și creanțe	0
040	Active financiare disponibile în vederea vânzării	0
041	Instrumente de capitaluri proprii	0
042	Instrumente de datorie	0
043	Credite și creanțe	0
050	Împrumuturi și creanțe	1890202359
051	Instrumente de datorie	0
052	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă	59180108
053	Credite și creanțe	1831022251
060	Investiții păstrate până la scadență	0
061	Instrumente de datorie	0
062	Credite și creanțe	0
070	Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire	
071	Acoperirea valorii juste	
072	Acoperirea fluxurilor de trezorerie	
073	Acoperirea investiției nete printr-o operațiune din străinătate	
074	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
075	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
080	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
090	Imobilizări corporale	27001936.27
091	Mijloace fixe	27001936.27
092	Investiții imobiliare	0
100	Imobilizări necorporale	12256209.63
101	Fond comercial	0
102	Alte imobilizări necorporale	12256209.63
110	Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0
120	Creanțe privind impozitele	6961789.12
121	Creanțe privind impozitul curent	439043.26
122	Creanțe privind impozitul amânat	6522745.86
130	Active ce țin de contractele de asigurare și reasigurare	
140	Alte active	11834030.99
150	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
151	Active imobilizate luate în posesie și deținute în vederea vânzării	0
152	Alte active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
160	TOTAL ACTIVE	2449693077

Vice Președinte al Comitetului de Conducere al Bancii

Contabil-șef

Executorul

Kemal Seitveliyev

Gornet Elena

Ghenita Dorel



Stavuta

FIN 1 Bilanțul
Tabel 1.2 Datorii

Cod poziție		Valoarea contabilă
A	B	1
200	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	0
201	Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	0
202	Poziții scurte	0
203	Depozite	0
204	Datorii constituite prin titluri	0
205	Alte datorii financiare	0
210	Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
211	Depozite	0
212	Datorii constituite prin titluri	0
213	Alte datorii financiare	0
220	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	2082468205
221	Depozite	721149088.3
222	Datorii constituite prin titluri	0
223	Alte datorii financiare	1361319117
230	Instrumente derivate contabilitatea de acoperire	
231	Acoperirea valorii juste	
232	Acoperirea fluxurilor de trezorerie	
233	Operațiuni de acoperire a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate	
234	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
235	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
240	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
250	Provizioane	3161328.98
251	Provizioane pentru beneficiile angajaților	3058774.29
252	Restructurare	0
253	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	0
254	Angajamente de creditare și garanții	102554.69
255	Alte provizioane	0
260	Datorii privind impozitele	5457115.11
261	Datorii privind impozitul curent	895744.84
262	Datorii privind impozitul amânat	4561370.27
270	Angajamente în cadrul contractelor de asigurare și de reasigurare	
280	Alte datorii	2481792.24
290	Capital social rambursabil la cerere	
300	Angajamentele incluse în grupuri de cedare, clasificate drept deținute pentru vânzare	0
310	TOTAL DATORII	2093568441

Vice Președinte al Comitetului de Conducere al Băncii

Contabil-șef

Executorul



Kemal Seitveliyev

Gornet Elena

Ghenita Dorel

FIN 1 Bilanțul
Tabel 1.3 Capitaluri proprii

Cod poziție		Valoarea contabilă
A	B	1
400	Capital social	322233000
401	Capital vărsat	322233000
402	Capital subscris nevărsat	0
410	Prime de capital	0
420	Alte capitaluri proprii	98085600
421	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	0
422	Alte instrumente de capitaluri proprii	98085600
430	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente:	0
431	Imobilizărilor corporale	0
432	Imobilizărilor necorporale	0
433	Operațiunilor de acoperire a investițiilor nete în operațiunile străine [porțiunea	
434	Conversiei valutare	
435	Acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]	
436	Activelor financiare disponibile în vederea vânzării	0
437	Activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării, clasificate drept deținute în	0
438	Părți altor venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în entități, contabilizate prin metoda capitalului	
439	Alte elemente	
440	Rezerve	-64193964.75
441	Rezervele (pierderi acumulate) aferente investițiilor în entități, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	
442	Alte rezerve	-64193964.75
450	(-) Acțiuni proprii	0
460	Pierderea, profitul ce se atribuie acționarilor băncii	
470	(-) Dividende interimare	0
480	Interese minoritare (Interese care nu presupun control)	
481	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare	
482	Altele	
490	TOTAL CAPITAL	356124635.3
500	TOTAL CAPITAL ȘI DATORII	2449693077

Vice Presedinte al Comitetului de Conducere al Băncii

Kemal Seitveliyev

Contabil-șef

Gornet Elena

Executorul

Ghenita Dorel



Handwritten signature

Handwritten signature

FIN 2. Contul de profit sau pierdere

Cod poziție		Valoarea din perioada de raportare
A	B	1
OPERAȚIUNI CONTINUE		
010	Venituri din dobânzi	121532887.3
011	Active financiare în vederea tranzacționării (dacă se contabilizează separat)	0
012	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	0
013	Active financiare disponibile în vederea vânzării	2198611.66
014	Împrumuturi și creanțe	119334275.7
015	Investiții păstrate până la scadență	0
016	Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	
017	Alte active	0
020	(-) Cheltuieli cu dobânziile	59210636.06
021	(-) Obligațiuni financiare în vederea tranzacționării (dacă se contabilizează separat)	0
022	(-) Obligațiuni financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	0
023	(-) Datorii financiare evaluate la cost amortizat	59210636.06
024	(-) Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a	
025	(-) Alte datorii	0
030	(-) Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere	
040	Venituri din dividende	0
041	Venituri din active financiare în vederea tranzacționării (dacă se contabilizează separat)	0
042	Venituri din active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	0
043	Venituri din active financiare disponibile în vederea vânzării	0
050	Venituri din taxe și comisioane	21750568.28
060	(-) Cheltuieli cu taxe și comisioane	3699213.06
070	Căștiguri (pierderi) realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere - net	0
071	Active financiare disponibile în vederea vânzării	0
072	Împrumuturi și creanțe	0
073	Investiții păstrate până la scadență	0
074	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	0
075	Altele	0
080	Căștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare deținute în vederea tranzacționării - net	0
090	Căștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere - net	0
100	Căștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire - net	
110	Diferențe de curs de schimb (câștig (pierdere))- net	6600269.25
120	Căștiguri (pierderi) din de-recunoașterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării - net	-941634.32
130	Venituri din contracte de asigurare și reasigurare	
140	Alte venituri/cheltuieli din contracte de asigurare și reasigurare - net	
150	Alte venituri operaționale	1848883.56
160	(-) Alte cheltuieli operaționale	21063939.09
170	(-) Cheltuieli administrative	42584275.51
171	(-) Cheltuieli privind remunerarea muncii	23872869.94
172	(-) Prime	0
173	(-) Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți	6728857.52
174	(-) Cheltuieli generale și administrative	11982548.05
180	(-) Amortizarea	5756865.03
181	(-) Imobilizări corporale	4646618.17
182	(-) Investiții imobiliare	0
183	(-) Alte imobilizări necorporale	1110246.86
190	(-) Provizioane reluări de provizioane	879210.58
200	(-) Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	15693474.74
201	(-) Active financiare evaluate la cost [instrumente de capitaluri proprii necotate și instrumente derivate legate de acestea]	0
202	(-) Active financiare disponibile în vederea vânzării	0
203	(-) Împrumuturi și creanțe	15693474.74
204	(-) Investiții păstrate până la scadență	0
210	(-) Deprecierea activelor nefinanciare	0
211	(-) Imobilizări corporale	0
212	(-) Investiții imobiliare	0
213	(-) Fond comercial	0
214	(-) Alte imobilizări necorporale	0
215	(-) Investiții în companii asociate prin metoda punerii în echivalență	
216	(-) Altele	0
220	Fond comercial negativ recunoscut imediat în profit sau pierdere	0
230	Cota parte a profitului din întreprinderile asociate	
240	Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	0
250	Total profit sau (-) pierdere din operațiuni continue înainte de impozitare	1903360.02
251	(-) Cheltuieli sau (+) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue	2540889.4
260	Total profit sau (-) pierdere din operațiuni continue după impozitare	-637529.38
261	Profit sau pierdere din activități întrerupte după impozitare	0
270	Total profit sau (-) pierdere aferent exercițiului	-637529.38
280	Atribuit interesului care nu controlează	
290	Atribuit acționarilor băncii	

Vice Președinte al Comitetului de Conducere al Băncii

Kemal Seitveliyev

Contabil-șef

Gornet Elena

Executorul

Ghenita Dorel

Informația a fost publicată în Logos Press, vineri, 27 iulie 2012

FIN 27. Expunerea la riscul ratei dobânzii

Code pozitive	Până la 1 lună	1 - 2 luni	2 - 3 luni	3 - 6 luni	6 - 9 luni	9 - 12 luni	1-5 ani	mai mult de 5 ani	Fără dobândă	Total
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
010	400018178.7								100218573.3	500236752
020										
021										
022										
023										
024										
030									1200000	1200000
031										
032										
033										
040										
041										
042										
043										
050	74523898.81	6720243.143	19108848.23	157286108.6	72527368	74118347.43	1079741532	406176012.9		1890202359
051										
052	59180108.01									59180108.01
053	15343790.8	6720243.143	19108848.23	157286108.6	72527368	74118347.43	1079741532	406176012.9		1831022251
060										
061										
062										
070										
080	474542077.5	6720243.143	19108848.23	157286108.6	72527368	74118347.43	1079741532	406176012.9	101418573.3	2391639111
090									0.00	0
091										
092									0.00	0
093										
094										
095										
100										
101										
102										
103										
110	493693292.3	173047826.7	57961714.62	785380128.6	290175162.3	76390461.25	116915172.1		88904448.76	2082468207
111	229685108.3	33628832.38	17048231.89	171172212.3	70101884.09	61573268.96	49035103.19		88904448.76	721149089.9
112										
113	264008184	139418994.3	40913482.73	614207916.3	220073278.2	14817192.29	67880068.86			1361319117
120										
130	493693292.3	173047826.7	57961714.62	785380128.6	290175162.3	76390461.25	116915172.1		88904448.76	2082468207
140	-19151214.83	-166327583.6	-38852866.39	-628094020	-217647794.3	-2272113.819	962826359.5	406176012.9	12514124.53	309170903.9

