

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

**SITUAȚIILE FINANCIARE PENTRU
EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2012**

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU
STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE
RAPORTARE FINANCIARĂ**

CUPRINS	Pagina
Situația rezultatului global	1
Situația poziției financiare	2
Situația modificărilor capitalului propriu	3
Situația fluxurilor de trezorerie	4 - 5
Note explicative la situațiile financiare	
Informații generale despre bancă.....	6
1 Baza de prezentare	7
2 Politici contabile semnificative.....	16
3 Venituri din dobânzi	32
4 Deprecierea valorii creditelor și creanțelor	32
5 Venit net din taxe și comisioane.....	33
6 Venituri din operațiuni cu valută străină.....	34
7 Venituri din ieșirea instrumentelor de capital disponibile pentru vânzare.....	34
8 Cheltuieli privind retribuirea muncii	34
9 Cheltuieli generale și administrative.....	35
10 Alte cheltuieli operaționale.....	35
11 Cheltuieli privind impozitul pe venit	36
12 Mijloace bănești în numerar și conturi în banca națională a moldovei	36
13 Instrumente de datorii disponibile pentru vânzare	37
14 Împrumuturi și avansuri acordate băncilor	38
15 Instrumente de capital disponibile pentru vânzare	39
16 Credite și avansuri acordate clienților	40
17 Provizion pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate	44
18 Active nemateriale.....	45
19 Mijloace fixe.....	47
20 Creanțe privind impozitul amânat	49
21 Alte active	50
22 Mijloace bănești datorate băncilor	51
23 Alte împrumuturi	51
24 Mijloace bănești datorate clienților.....	52
25 Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	53
26 Alte datorii	54
27 Provizioane	54
28 Datorii subordonate	55
29 Capital social.....	55
30 Managementul riscurilor	56
31 Valoarea justă a instrumentelor financiare	97

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

SITUAȚII FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2012

32	Datorii și angajamente contingente	99
33	Tranzacțiile cu părți afiliate	100
34	Compensarea personalului de conducere	101
35	Evenimente ulterioare datei bilanțului	101

Raportul auditorului independent	-
----------------------------------	---

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Note	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Venituri din dobânzi	3	287,394,959	223,070,402
Cheltuieli privind dobânzile	3	(135,987,061)	(94,411,235)
Venitul din dobânzi, net		151,407,898	128,659,167
Deprecierea valorii creditelor și creanțelor	4	(26,439,358)	(8,421,405)
Venituri nete din dobânzi diminuate cu valoarea reducerilor pentru pierderi din depreciere a valorii		124,968,540	120,237,762
Venituri din taxe și comisioane	5	23,056,711	17,167,573
Cheltuieli privind taxele și comisioanele	5	(4,618,869)	(3,519,025)
Venituri din taxe și comisioane, net		18,437,842	13,648,548
Venituri din operațiuni cu valută străină	6	13,338,583	10,156,884
Câștiguri din ieșirea instrumentelor de capital disponibile pentru vânzare	7	-	732,049
Alte venituri operaționale		676,550	2,847,050
Cheltuieli privind retribuirea muncii	8	(64,206,434)	(52,680,627)
Cheltuieli generale și administrative	9	(81,408,026)	(79,146,420)
Alte cheltuieli operaționale	10	2,544,104	1,569,523
Profit din activitatea operațională până la impozitare		9,262,951	14,225,723
Cheltuieli privind impozitul pe venit	11	(6,015,033)	4,102,265
Profitul net al perioadei		<u>3,247,918</u>	<u>18,327,988</u>
Rezultatul global total al perioadei		<u><u>3,247,918</u></u>	<u><u>18,327,988</u></u>

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 18 aprilie 2013 și semnate de către:

Vladislav Gârbu
Președintele Comitetului de Conducere



Vladislav Gârbu

Elena Gornet
Contabil-șef

Elena Gornet

Notele de la paginile 6 - 101 reprezintă parte integrantă a acestor rapoarte financiare.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Note	2012	2011	2010
Active				
Mijloace bănești în numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	12	275,938,671	178,434,687	146,713,622
Instrumente de datorii disponibile pentru vânzare	13	237,359,414	95,357,384	109,911,915
Împrumuturi și avansuri la bănci	14	216,940,604	106,062,858	34,096,676
Instrumente de capital disponibile pentru vânzare	15	1,200,000	1,200,000	3,088,947
Credite și avansuri acordate clienților, brut	16	1,884,797,499	1,374,665,646	1,007,644,271
Provizion pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate	17	(45,575,330)	(24,111,444)	(15,450,449)
Active nemateriale	18	12,180,490	10,809,161	8,057,196
Mijloace fixe	19	28,210,839	25,949,290	22,533,351
Creanțe privind impozitul pe venit curent		400,000	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	20	-	4,102,265	-
Alte active	21	6,900,710	6,397,534	5,868,123
Total active		2,618,352,897	1,778,867,381	1,322,463,652
Obligațiuni				
Mijloace bănești datorate băncilor	22	62,188,474	-	11,704,902
Alte împrumuturi	23	601,754,000	663,658,638	466,273,419
Mijloace bănești datorate clienților	24	1,101,913,408	510,751,683	416,505,351
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	25	439,568,371	291,270,250	203,543,317
Datorii financiare	26	-	-	3,849,201
Alte datorii	26	2,974,433	2,851,270	1,568,724
Provizioane	27	2,876,571	2,340,904	2,318,225
Datorii privind impozitul amânat	20	1,912,769	-	-
Datorii subordonate	28	100,756,485	49,951,167	52,085,032
Total obligațiuni		2,313,944,511	1,520,823,912	1,157,848,172
Capital propriu				
Capital social	29	365,350,000	322,233,000	247,133,000
Pierdere acumulată		(60,941,614)	(64,189,531)	(82,517,519)
Total capital propriu		304,408,386	258,043,469	164,615,481
Total obligațiuni și capital propriu		2,618,352,897	1,778,867,381	1,322,463,652

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 18 aprilie 2013 și semnate de către:

Vladislav Gârbu
Președintele Comitetului de Conducere



Elena Gornet
Contabil-șef



Notele de la paginile 6 - 101 reprezintă parte integrantă a acestor rapoarte financiare.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	<u>Capital social</u>	<u>Pierderea acumulată</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 Ianuarie, 2011	247,133,000	(82,517,519)	164,615,481
Total rezultatului global 2011	-	18,327,988	18,327,988
Emisiune de acțiuni	<u>75,100,000</u>	<u>-</u>	<u>75,100,000</u>
Sold la 31 Decembrie, 2011	<u>322,233,000</u>	<u>(64,189,531)</u>	<u>258,043,469</u>
Sold la 1 Ianuarie, 2012	322,233,000	(64,189,531)	258,043,469
Total rezultatului global 2012	-	3,247,917	3,247,917
Emisiune de acțiuni	<u>43,117,000</u>	<u>-</u>	<u>43,117,000</u>
Sold la 31 Decembrie, 2012	<u>365,350,000</u>	<u>(60,941,614)</u>	<u>304,408,386</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Fluxuri de numerar din activitatea operațională		
Încasări privind dobânzi și comisioane	279,957,456	216,463,403
Plăți privind dobânzi și comisioane	(134,730,262)	(87,844,353)
Încasări privind alte venituri	37,447,689	39,439,610
Plăți privind salariații	(63,607,510)	(52,808,890)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii	<u>(76,186,494)</u>	<u>(84,814,831)</u>
Fluxuri de numerar din activitatea operațională înainte de modificările în capitalul circulant	42,880,879	30,434,939
Majorarea/ (diminuarea) activelor		
(Încasări) / plăți privind plasări și credite acordate băncilor	(66,016,817)	5,579,192
Încasări privind credite acordate clientelei	(509,263,265)	(357,792,635)
(Încasări) / plăți privind alte active	(508,509)	(111,585)
Plăți / (încasări) legate de investițiile disponibile pentru vânzare	6,646,448	(4,757,501)
(Majorarea) / (diminuarea) activelor		
Încasări privind datoriile către clienți	585,900,323	151,212,707
Încasări privind datoriile către bănci	61,933,000	-
Încasări privind alte obligațiuni	<u>103,005</u>	<u>1,370,488</u>
Fluxul până la impozitul pe venit	121,675,064	(174,064,395)
Plăți privind impozitul pe venit	<u>(400,000)</u>	-
Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea operațională	121,275,064	(174,064,395)
Fluxuri de numerar din activitatea investițională		
Plăți privind active materiale	(11,955,703)	(11,534,150)
Plăți privind active nemateriale	<u>(4,060,762)</u>	<u>(8,134,329)</u>
Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea investițională	(16,016,465)	(19,668,479)

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Fluxuri de numerar din activitatea financiară		
Încasări privind emisia acțiunilor	43,117,000	16,000,000
Încasări privind împrumuturi pe termen lung	91,774,596	268,766,713
Încasări / (plăți) privind datorii subordonate	<u>49,645,600</u>	<u>(1,754,000)</u>
Fluxul net din activitatea financiară	184,537,196	283,012,713
Diferențe (pozitive) / negative ale cursului de schimb valutar	<u>972,522</u>	<u>(1,211,091)</u>
Fluxul net total	290,768,315	88,068,747
Mijloace bănești și echivalente la începutul perioadei	<u>288,617,116</u>	<u>200,548,369</u>
Mijloace bănești și echivalente la sfârșitul perioadei (Nota 12)	<u>579,385,431</u>	<u>288,617,116</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

INFORMAȚII GENERALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ

BC ProCredit Bank SA (denumită în continuare "Banca") a fost înființată în Republica Moldova în anul 2007. La 17 Decembrie 2007, Banca a primit licența de tip „B” a Băncii Naționale a Moldovei.

În prezent Banca are licență ce îi permite să desfășoare toate tipurile de activități bancare.

Adresa juridică a Băncii este următoarea:

Str. Ștefan cel Mare și Sfânt 65

MD-2001, Chișinău

Republica Moldova

La data de 31 Decembrie 2012 Banca avea 563 de angajați (31 Decembrie 2011: 532).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

1 BAZA DE PREZENTARE

1.1 Respectarea Standardelor Internaționale de raportare financiară

B.C. ProCredit Bank S.A. ("Banca") pregătește situațiile sale financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS"). Prin urmare, situațiile financiare pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2012 sunt întocmite conform standardelor IFRS după cum sunt acestea emise de IASB. Adicional, au fost aplicate interpretările emise de Comitetul Internațional Raportare și Interpretare Financiară (IFRS).

Banca nu adoptă preventiv standarde care nu au fost declarate efective.

Principalele politici contabile aplicate la întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos. Aceste politici au fost consecvent aplicate pentru toți anii prezențați, cu excepția cazurilor când este menționat altfel.

Toate sumele sunt prezentate în Lei Moldovenești (MDL), cu excepția cazurilor când este menționat altfel. Din motive de calcul, cifrele din tabele pot prezenta diferențe de rotundire de +/- o unitate. Anul fiscal al Băncii este anul calendaristic.

1.2 Respectarea legislației naționale

În scopuri de supraveghere instituția se califică drept Bancă comercială în conformitate cu licența bancară emisă de Banca Națională a Moldovei, care îi oferă autorizarea de desfășurare a activităților bancare în Republica Moldova și, prin urmare, este supravegheată de către Banca Națională a Moldovei. Situațiile financiare de față au fost aprobate pentru emiteri de către Consiliul de Administrație la data de 18 aprilie 2013.

1.3 Utilizarea ipotezelor și estimărilor

Raportarea financiară a Băncii și rezultatele sale financiare sunt influențate de politicile contabile, ipotezele, estimările și raționamentele managementului care trebuie neapărat să fie aplicate pe parcursul pregătirii rapoartelor financiare.

Toate estimările și ipotezele cerute în conformitate cu standardele IFRS sunt cele mai bune estimări efectuate în conformitate cu standardele aplicabile. Estimările și raționamentele sunt evaluate în permanență și se bazează pe experiența din trecut și pe alți factori, inclusiv așteptările cu privire la evenimentele viitoare, și sunt considerate adecvate în circumstanțele date.

Politicile contabile precum și raționamentele și estimările managementului în privința anumitor elemente, sunt deosebit de critice pentru rezultatele Băncii și situația financiară a acesteia datorită importanței lor valorice. Acestea sunt aplicabile pentru următoarele poziții:

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

1 BAZA DE PREZENTARE (CONTINUARE)

1.3 Utilizarea ipotezelor și estimărilor (continuare)

Deprecierea creditelor

Pentru provizioanele formate pentru pierderi din deprecierea creditelor, ProCredit Bank utilizează rate în conformitate cu ratele utilizate de ProCredit Group. Pentru a determina ratele la nivel de grup care vor fi aplicate pentru determinarea provizionului pentru pierderi la portofoliul de credite, Grupul a efectuat o analiză a calității portofoliului, luând în considerație experiențele istorice ale băncilor în privința pierderilor din credite. Această analiză se bazează pe date statistice pentru perioada 2000 – 2012 și, prin urmare, reflectă nu doar pierderile medii pe o perioadă de creștere constantă și în medii economice favorabile, dar, de asemenea, pierderile medii în timpul perioadei de recesiune la nivel mondial în aproape toate țările în care activează Grupul ProCredit. Banca la rândul său efectuează verificarea compatibilității ratelor pentru provizioane la nivel de Grup cu calitatea portofoliului de credite pentru a asigura concordanța lor. Mai multe informații cu privire la politica de contabilitate a Băncii privind provizioanele pentru pierderi din depreciere la credite pot fi găsite în nota 2.7.

În cazul în care fluxurile de numerar estimate ar crește cu 1% pierderea din depreciere pentru creditele evaluate colectiv, ar fi estimată la o valoare mai mică cu 317,183 MDL, în cazul în care fluxurile s-ar diminua cu 1%, pierderea din depreciere pentru creditele evaluate colectiv, ar fi estimată la o valoare mai mare cu 317,183 MDL (2011: 217,094 MDL și 217,094 MDL respectiv).

1.4 Modificări și completări în Standardele internaționale de raportare financiară (continuare)

(a) *Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2012*

Următoarele standarde și interpretări noi au intrat în vigoare pentru Bancă din 1 ianuarie 2012:

- **"Transferuri de active financiare - Dezvăluiri" - Amendamente la IFRS 7 (emis în octombrie 2010, în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 iulie 2011).** Amendamentul prevede prezentări de informații suplimentare cu privire la riscul expunerilor care rezultă din activele financiare transferate. Amendamentul include o cerință de a dezvălui pe clase după natura lor, valoarea contabilă a activelor și o descriere a riscurilor și beneficiilor aferente activelor financiare, care au fost transferate către un alt partid, dar rămân în bilanțul entității. Prezentările de informații sunt, de asemenea, necesare pentru a permite unui utilizator să înțeleagă valoarea oricărui datorii asociate, precum și relația dintre activele și pasivele financiare asociate. În cazul în care activele financiare au fost derecunoscute, dar entitatea este în continuare expusă unor anumite riscuri și beneficii asociate cu activul transferat, sunt necesare informații suplimentare pentru a permite înțelegerea efectelor acestor riscuri. Standardul cere ca aceste informații noi să fie prezentate într-o notă separată.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

1 BAZA DE PREZENTARE (CONTINUARE)

1.4 Modificări și completări în Standardele Internaționale de Raportare Financiară (continuare)

(a) *Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2012 (continuare)*

- **Alte standarde revizuite și interpretări: Amendamentele la IFRS 1 "Adoptarea pentru prima dată a IFRS"**, referitoare la hiperinflație severă și eliminarea referințelor la date fixe pentru anumite excepții și derogări, nu va avea nici un impact asupra acestor situații financiare. Amendamentul la IAS 12 "Impozitul pe profit", care introduce o prezumție relativă că o investiție imobiliară contabilizată la valoarea justă este recuperată în întregime, prin vânzare, nu vor avea nici un impact asupra acestor situații financiare.

(b) *Noi standarde și interpretări emise, care sunt obligatorii pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2013 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior*

- **IFRS 9, Instrumente financiare Partea 1: Clasificare și evaluare.** IFRS 9 emis în noiembrie 2009, înlocuiește acele părți din IAS 39 referitoare la clasificarea și evaluarea activelor financiare. IFRS 9 a fost ulterior modificat în octombrie 2010 pentru a aborda clasificarea și măsurarea pasivelor financiare și în Decembrie 2011 (i) s-a schimbat data efectivă a acestuia pentru perioadele anuale care încep la sau după ianuarie 2015 și (ii) se adaugă informații de tranziție. Principalele caracteristici ale standardului sunt după cum urmează:

- Activele financiare trebuie clasificate în două categorii de evaluare: cele estimate ulterior la valoarea justă și cele estimate ulterior la cost amortizat. Decizia respectivă trebuie luată la evaluarea inițială. Clasificarea depinde de modelul de administrare a instrumentelor financiare utilizat de entitate și fluxul de numerar caracteristic instrumentului.
- Un instrument este ulterior evaluat la cost amortizat doar dacă acesta este un instrument de îndatorare și (i) obiectivul modelului de activitate al entității prevede de a menține activul pentru a încasa fluxul de numerar, și (ii) fluxul de numerar reprezintă doar plăți ale principalului și dobânzii (aceasta doar dacă are „trăsăturile de bază ale unui împrumut”). Toate celelalte instrumente de îndatorare trebuie să fie evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.
- Toate instrumentele de capital propriu trebuie să fie estimate ulterior la valoarea justă. Instrumente de capital care sunt deținute pentru vânzare trebuie să fie estimate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

1 BAZA DE PREZENTARE (CONTINUARE)

1.4 Modificări și completări în Standardele Internaționale de Raportare Financiară (continuare)

(b) *Noi standarde și interpretări emise, care sunt obligatorii pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2013 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior (continuare)*

Pentru celelalte investiții în capitalul propriu, poate fi efectuată o alegere irevocabilă la constatarea inițială, de a recunoaște valoarea justă realizată și nerealizată a veniturilor ori pierderii, prin alte venituri totale, mai degrabă decât prin contul de profit sau pierdere. Nu poate fi nici o reciclare a veniturilor la valoarea justă și pierderilor la profit sau pierdere. Această alegere se poate face pe baza unui instrument. Dividendele vor fi prezentate în contul de profit sau pierdere, atâta timp cât acestea reprezintă o rentabilitate a investiției.

- Majoritatea cerințelor IAS 39 privind clasificarea și evaluarea datoriilor financiare au fost transpuse neschimbat în IFRS 9. Modificarea esențială se referă la faptul că entitatea va fi obligată să prezinte efectele schimbărilor în riscul propriu de credit al datoriilor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere în alte venituri.

Cu toate că adoptarea IFRS 9 este obligatorie din 1 ianuarie 2015, se permite adoptarea anticipată a acestuia. Banca consideră implicații ale standardului, impactul asupra Băncii și perioada adoptării acestuia de către Bancă.

- ***IFRS 10, Situațiile financiare consolidate (emis în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013)***, înlocuiește toate orientările privind controlul și consolidarea în IAS 27 "Situațiile financiare consolidate și individuale" și IAS-12 "Consolidare - entități cu scop special". IFRS 10 modifică definiția noțiunii de control, astfel încât aceleași criterii se aplică tuturor entităților pentru a determina controlul. Această definiție este susținută de aplicarea extensivă a controlului. Se estimează că amendamentele nu vor avea impact material asupra Băncii.
- ***IFRS 11, Aranjamente comune, (publicat în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013)***, înlocuiește IAS 31 "Interese în asocierile de participație" și IAS-13 ", Entități Controlate în Comun - Contribuțiile non-monetare ale Asociațiilor" . Modificările în definiții au redus tipurile de aranjamente comune la două: operațiuni comune și de asociații în participațiune. Alegerea politicii existente a consolidării proporționale pentru entități controlate în comun a fost eliminată. Contabilitate capitalului propriu este obligatorie pentru participanții în asocierile în participațiune. Banca evaluează în prezent impactul modificării standardului asupra informațiilor prezentate în situațiile sale financiare.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

1 BAZA DE PREZENTARE (CONTINUARE)

1.4 Modificări și completări în Standardele Internaționale de Raportare Financiară (continuare)

(b) *Noi standarde și interpretări emise, care sunt obligatorii pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2013 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior (continuare)*

- ***IFRS 12, Divulgarea Intereselor în alte entități, (publicat în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013)***, se aplică entităților care au un interes într-o filială, un acord comun, un asociat sau societățile cu structură neconsolidată. Acesta înlocuiește cerințele de publicare în prezent găsite în IAS 28 "Investiții în asociați". IFRS 12 impune entităților să prezinte informații care ajută cititorii situațiilor financiare să evalueze natura, riscurile și efectele financiare asociate cu interesele entității în filiale, entități asociate, aranjamente comune și entități cu structura neconsolidată. Pentru a atinge aceste obiective, noul standard prevede prezentări de informații într-o serie de domenii, inclusiv a hotărârilor și ipotezelor semnificative realizate pentru a stabili o entitate de control, un acord comun, sau influențează în mod semnificativ interesele sale în alte entități, prezentările de informații extinse pe cota intereselor necontrolate în activități de grup și de fluxurile de numerar, de informații financiare rezumate de filiale cu materiale fără interese, și prezentări de informații detaliate ale intereselor în entități cu structura neconsolidată. Banca evaluează în prezent impactul modificării standardului asupra informațiilor prezentate în situațiile sale financiare.
- ***IFRS 13, Evaluarea la valoarea justă, (publicat în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013)***, are scopul de a îmbunătăți coerența și de a reduce complexitatea, oferind o definiție revizuită a valorii juste, și o sursă unică de măsurare a valorii juste și cerințele de publicare pentru utilizare în IFRS-uri. Banca evaluează în prezent impactul modificării standardului asupra informațiilor prezentate în situațiile sale financiare.
- ***IAS 27, Situațiile financiare consolidate și individuale (revizuit în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013)***, a fost schimbat și obiectivul său este acum de a prescrie cerințele contabile și de a informa asupra investițiilor în filiale, asocieri în participațiune și asociați, atunci când o entitate întocmește situații financiare individuale. Orientările privind controlul și situațiile financiare consolidate au fost înlocuite cu IFRS 10, Situațiile financiare consolidate. Banca evaluează în prezent impactul modificării standardului asupra informațiilor prezentate în situațiile sale financiare.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

1 BAZA DE PREZENTARE (CONTINUARE)

1.4 Modificări și completări în Standardele Internaționale de Raportare Financiară (continuare)

(b) *Noi standarde și interpretări emise, care sunt obligatorii pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2013 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior (continuare)*

- ***IAS 28, Investiții în entitățile asociate, (revizuit în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013).*** Modificarea IAS 28 rezultă din proiectul Consiliului cu privire la asociații în participațiune. Discutând despre acest proiect, Consiliul a decis să includă contabilitatea pentru întreprinderile comune utilizând metoda din IAS 28, deoarece această metodă este aplicabilă pentru ambele societăți mixte și asociați. Cu această excepție, alte documente de îndrumare au rămas neschimbate. Banca evaluează în prezent impactul modificării standardului asupra informațiilor prezentate în situațiile sale financiare.
- ***Amendamente la IAS 1, Prezentarea situațiilor financiare (emis în iunie 2011, în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 iulie 2012),*** schimbă divulgarea de elemente prezentate în venitul global. Modificările necesare entităților la articole separate prezentate în venitul global în două grupuri, bazate sau nu, pot fi reclasificate în profit sau pierderi viitoare. Titlul folosit de IAS 1 a fost schimbat în "declarația de profit sau pierdere și alte venituri globale". Banca estimează că standardul modificat să impacteze prezentarea situațiilor sale financiare, dar să nu impacteze asupra măsurării tranzacțiilor și soldurilor.
- ***Modificarea IAS 19, „Beneficiile angajaților” (emis în iunie 2011, în vigoare pentru perioadele care încep la sau după 1 ianuarie 2013),*** face schimbări semnificative la recunoașterea și evaluarea cheltuielilor de pensii cu beneficii definite și terminarea beneficiilor, precum și informații pentru toate beneficiile angajaților. Standardul prevede recunoașterea tuturor modificărilor în răspunderea netă privind beneficiul determinat (active), atunci când acestea apar, după cum urmează: (i) costul serviciilor și dobânzile în contul de profit sau pierdere; și (ii) reevaluările din alte venituri globale. Se estimează că amendamentele nu vor avea impact material asupra situațiilor financiare ale Băncii.
- ***Prezentări de informații— Compensarea activelor financiare și angajamentelor financiare - Amendamente la IFRS 7 (emis în Decembrie 2011 și în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013).*** Amendamentul prevede prezentări de informații, care va permite utilizatorilor situațiilor financiare unei entități pentru a evalua efectul sau potențialul efect al procedurilor de compensare, inclusiv drepturile de despăgubire. Amendamentul va avea un impact asupra informațiilor, dar nu va avea nici un impact asupra măsurării și recunoașterii instrumentelor financiare.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

1 BAZA DE PREZENTARE (CONTINUARE)

1.4 Modificări și completări în Standardele Internaționale de Raportare Financiară (continuare)

(b) *Noi standarde și interpretări emise, care sunt obligatorii pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2013 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior (continuare)*

- ***Compensarea activelor financiare și angajamentelor financiare - Amendamente la IAS 32 (emis în Decembrie 2011 și în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014).*** Amendamentul a adăugat un ghid de aplicare la IAS 32 în vederea abordării neconcordanțelor identificate în aplicarea unora dintre criteriile de compensare. Aceasta include clarificarea sensului de "are în prezent un drept legal de despăgubire" și că unele sisteme de decontare pe bază brută pot fi considerate echivalente cu decontarea pe bază netă. Banca consideră implicațiile standardului, impactul asupra Băncii și perioada adoptării acestuia.

- ***Îmbunătățirile aduse Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (emise în mai 2012 și în vigoare pentru perioadele anuale începând de la 1 ianuarie 2013).*** Îmbunătățirile constau în modificări la cinci standarde. IFRS 1 a fost modificat pentru (i) a clarifica faptul că o entitate care își asumă pregătirea situațiilor sale financiare IFRS poate aplica în mod repetat, fie IFRS 1 sau aplică retroactiv toate IFRS ca și cum nu ar fi oprit aplicarea a acestora, și (ii) pentru a adăuga o excepție de la aplicarea IAS 23 "Costurile îndatorării", retroactiv de către cei care îl adoptă pentru prima dată. IAS 1 a fost modificat pentru a clarifica faptul că nu sunt necesare note explicative pentru a sprijini al treilea bilanț prezentat la începutul perioadei precedente atunci când acesta este pregătit pentru că a fost semnificativ afectat de o retratare retroactivă, modificări ale politicilor contabile sau reclasificări în scopuri de prezentare, în timp ce notele explicative vor fi necesare atunci când o entitate decide în mod voluntar să prezinte declarații suplimentare comparative. IAS 16 a fost modificat pentru a clarifica faptul că echipamentul care este folosit pentru mai mult de o perioadă se include mai degrabă în imobilizări corporale și echipamente, decât inventar. IAS 32 a fost modificat pentru a clarifica faptul că anumite consecințe fiscale ale distribuțiilor către proprietari ar trebui să fie contabilizate în contul de profit așa cum întotdeauna a fost cerut de IAS 12. IAS 34 a fost modificat pentru a aduce cerințele sale, în conformitate cu IFRS 8. IAS 34 va necesita prezentarea unor desfășurări a evaluării activelor și pasivelor pentru un segment de operare numai în cazul în care aceste informații sunt furnizate în mod regulat șefului deciziilor de operare și a existat o schimbare materială în aceste evaluări, comparativ cu situațiile financiare din ultimul an. Banca evaluează în prezent impactul acestor modificări asupra situațiilor financiare.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

1 BAZA DE PREZENTARE (CONTINUARE)

1.4 Modificări și completări în Standardele Internaționale de Raportare Financiară (continuare)

- (b) *Noi standarde și interpretări emise, care sunt obligatorii pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2013 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior (continuare)*
- ***Modificări ale orientărilor de tranziție la IFRS 10, IFRS 11 și IFRS 12 (emis în iunie 2012 și în vigoare pentru perioadele anuale începând de la 1 ianuarie 2013).*** Modificările clarifică orientările de tranziție în IFRS 10 "Situațiile financiare consolidate". Entitățile care adoptă IFRS 10 ar trebui să evalueze controlul din prima zi a perioadei de gestiune în care IFRS 10 este adoptat, iar în cazul în care concluzia de consolidare în conformitate cu IFRS 10 diferă de IAS 27 și SIC 12, perioada imediat anterioară comparativă (care este, anul 2012 pentru cu entitatea care adoptă IFRS 10 în 2013 și anul financiar corespunde cu cel calendaristic) este rețratat, cu excepția cazului în care este impracticabil. Modificările mai prevăd, de asemenea, scutirea de tranziție suplimentară în IFRS 10, IFRS 11 "Aranjamente comune" și IFRS 12 "Dezvăluirea de interese în alte entități", prin limitarea cerinței de a furniza informații comparative ajustate numai pentru perioade comparative imediat anterioare. Mai mult, amendamentele vor elimina obligația de a prezenta informații comparative pentru prezentările de informații referitoare la entități neconsolidate structurate pentru perioadele anterioare datei la care IFRS 12 este aplicat pentru prima dată. Banca evaluează în prezent impactul acestor modificări asupra situațiilor financiare.
 - ***Amendamente la IFRS 1 "Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară - împrumuturile guvernamentale" (publicată în martie 2012 și în vigoare pentru perioadele anuale începând de la 1 ianuarie 2013).*** Modificările, ce țin de împrumuturile primite de la guverne, la o dobândă mai joasă decât cea a pieții, oferă celor care adoptă pentru prima dată IFRS-urile, scutiri de la aplicarea retrospectivă integrală a IFRS la contabilizarea acestor împrumuturi. Aceste modificări oferă pentru cei care adoptă prima dată IFRS aceleași scutiri pe care le au cei care deja au adoptat IFRS. Banca evaluează în prezent impactul acestor modificări asupra situațiilor financiare.
 - ***Amendamente la IFRS 10, IFRS 12 și IAS 27 - Entități de investiții (emise la 31 octombrie 2012, și în vigoare pentru perioade anuale care începe la 1 ianuarie 2014).*** Amendamentul a introdus o definiție a unei entități de investiții ca o entitate care: (i) obține fonduri de la investitori, în scopul de a le oferi servicii de administrare a investițiilor, (ii) garantează investitorilor săi că scopul său de afaceri este de a investi fonduri exclusiv pentru aprecierea capitalului său sau veniturilor din investiții și (iii) măsoară și evaluează investițiile sale pe baza valorii juste.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

1 BAZA DE PREZENTARE (CONTINUARE)

1.4 Modificări și completări în Standardele Internaționale de Raportare Financiară (continuare)

- (b) *Noi standarde și interpretări emise, care sunt obligatorii pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2013 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior (continuare)*

O entitate de investiții va fi obligată să contabilizeze filialele sale la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, și să consolideze numai acele filiale care furnizează servicii care sunt legate de activitățile de investiții ale entității. IFRS 12 a fost modificat pentru a introduce noi dezvăluiri, inclusiv orice decizii semnificative luate pentru a determina dacă o entitate este o entitate de investiții și informații cu privire la sprijinul financiar sau de altă natură, intenționat sau deja furnizat oferit unei filiale neconsolidate. Banca evaluează în prezent impactul modificărilor asupra situațiilor sale financiare.

Dacă nu este stipulat altfel, se consideră că noile standarde și interpretări nu vor avea impact semnificativ asupra Băncii.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

2.1 Baza de evaluare

Aceste situații financiare au fost întocmite în baza convenției costului istoric, cu excepția cazului în care IFRS cere recunoașterea la valoarea justă.

Valoarea justă cel mai bine este reprezentată de prețurile cotate pe o piață activă. Dacă piața pentru un instrument financiar nu este activă, Banca stabilește valoarea justă folosind o tehnică de evaluare. Scopul utilizării unei tehnici de evaluare este de a stabili care ar fi prețul tranzacției la data evaluării într-o tranzacție desfășurată în condiții obiective, determinată de considerente normale de afaceri.

Tehnicile de evaluare includ utilizarea tranzacțiilor de piață desfășurate în condiții obiective între părți interesate și în cunoștință de cauză (dacă este cazul), referință la valoarea justă actuală a unui alt instrument care este în esență la fel, analiza fluxului de trezorerie actualizat și modele de stabilire a prețurilor de opțiuni. Dacă există o tehnică de evaluare folosită frecvent de participanții pe piață pentru a pune valoare instrumentului și dacă această tehnică a furnizat consistent estimări fiabile de prețuri obținute în tranzacțiile reale de pe piață, Banca utilizează respectiva tehnică.

Tehnica de evaluare aleasă utilizează la maxim intrările pe piață și se bazează cât mai puțin posibil pe intrările specifice entității. Tehnica încorporează toți factorii pe care participanții de pe piață i-ar lua în considerație în stabilirea unui preț și este coerent cu metodologiile economice acceptate pentru stabilirea prețurilor instrumentelor financiare.

Instrumentele financiare evaluate la valoarea justă pe o bază continuă pentru scopuri contabile includ toate instrumentele la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și instrumentele financiare clasificate ca disponibile pentru vânzare. Detaliile cu privire la tehnicile de măsurare aplicate pentru pozițiile de bilanț sunt parte a politicilor contabile de mai jos.

Aceste situații financiare au fost întocmite pe baza principiului de continuitate a activității, care presupune că banca va continua operațiunile sale pentru viitorul apropiat. În scopul de a evalua rezonabilitatea acestei ipoteze, conducerea analizează prognozele intrărilor de numerar viitoare. Bazându-se pe aceste analize și pe sprijinul permanent al grupului ProCredit, conducerea consideră că Banca va putea să continue să opereze conform principiului de continuitate a activității pentru viitorul previzibil și, prin urmare, acest principiu a fost aplicat în pregătirea acestor situații financiare.

Anul financiar începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie și include toate operațiunile efectuate de Bancă.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.2 Modificări în politicile contabile

În 2012 Banca a introdus modificări în politica de contabilitate în conformitate cu IAS 8.

(a) Natura schimbărilor

Banca a schimbat moneda de prezentare din Dolari USD în Lei Moldovenești (MDL). În rezultatul implementării în 2012 a cerințelor IFRS, Banca de asemenea a modificat metoda de prezentare a situației fluxurilor de trezorerie, utilizând metoda directă față de indirectă prezentată anterior.

(b) Motivul schimbărilor

Conducerea Băncii a decis să schimbe moneda de prezentare și metoda de prezentare a situației fluxurilor de trezorerie ca urmare a noilor cerințe de raportare impuse de BNM conform cărora toate băncile sunt obligate să raporteze conform IFRS și să prezinte situațiile financiare în moneda națională (MDL).

(c) Impactul schimbărilor

Modificare de politică contabilă a fost efectuată retroactiv. În conformitate cu IAS 1, este prezentată o situație suplimentară a poziției financiare de la începutul primei perioadei comparative (1 ianuarie 2011). În afară de această schimbare nu au existat alte modificări ale elementelor din bilanțul contabil, și, prin urmare, a treia coloană nu este prezentată în notele explicative la situațiile financiare. Modificarea metodei de prezentare a situației fluxurilor de trezorerie nu a avut impact asupra fluxurilor de numerar din activitatea operațională a Băncii, astfel Banca nu a prezentat o reconciliere detaliată.

2.3 Active financiare

Banca clasifică activele sale financiare în următoarele categorii: active financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, investiții deținute până la scadență și active financiare disponibile pentru vânzare. În perioada de raportare nu au fost active financiare clasificate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere sau deținute până la scadență. Banca clasifică activele financiare la recunoașterea inițială.

(a) Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere

Aici există două sub-categorii: active financiare deținute pentru tranzacții ("active de tranzacționare"), inclusiv instrumentele derivate și activele financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere la început. Banca nu aplică contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 Active financiare (continuare)

Activele financiare sunt desemnate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere atunci când acestea sunt parte dintr-un portofoliu separat, care este gestionat și evaluat pe baza valorii juste, în conformitate cu politica de management a riscurilor sau cu strategia de investiții.

Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt recunoscute inițial la valoarea justă, iar costurile de tranzacție sunt recunoscute în contul de profit și pierdere. Ulterior, ele sunt contabilizate la valoarea justă. Câștigurile și pierderile rezultate din modificările în valoarea justă a acestora sunt imediat recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei. Ele sunt prezentate ca "rezultatul net din active financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere" împreună cu dobânzile încasate de la instrumentele financiare desemnate ca fiind la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Achizițiile și vânzările activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt recunoscute la data tranzacției - data la care banca se angajează să cumpere sau să vândă activul. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de trezorerie din activele financiare au expirat sau când Banca a transferat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate.

(b) Împrumuturi și creanțe

Împrumuturile și creanțele sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă. Ele apar atunci când Banca oferă bani, bunuri sau servicii direct unui debitor, cu nici o intenție de a tranzacționa creanța.

Împrumuturile și creanțele sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus 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 valoarea împrumuturilor și creanțelor. Ca urmare, valoarea lor contabilă poate fi redusă prin utilizarea unui cont de provizion (a se vedea nota 2.7 pentru politicile contabile pentru deprecierea creditelor, și nota 16 pentru detalii cu privire la deprecierea creditelor).

În cazul în care valoarea pierderii din depreciere scade, provizionul de depreciere este redus în mod corespunzător, și suma de reducere este recunoscută în contul de profit și pierdere. Limita superioară pe eliberarea deprecierei este egală cu costurile amortizate, care ar fi fost suportate la data evaluării dacă nu ar fi fost nici o depreciere.

Împrumuturile sunt recunoscute atunci când principalul este debursat la debitori. Împrumuturile și creanțele sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de trezorerie din activele financiare au expirat sau în cazul în care Banca a transferat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 Active financiare (continuare)

(c) *Investiții păstrate până la scadență*

Investițiile păstrate până la scadență sunt activele financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile și scadențe fixe pe care conducerea Băncii are intenția și capacitatea de a le păstra până la scadență. În cazul în care Banca ar vinde, mai mult decât o parte nesemnificativă a activului păstrat până la scadență, întreaga categorie ar putea fi afectată și reclasificată ca fiind disponibilă pentru vânzare. La recunoașterea inițială, investițiile păstrate până la scadență sunt înregistrate la valoarea justă plus costurile de tranzacție. Ulterior, ele sunt contabilizate la costul amortizat.

(d) *Active financiare disponibile pentru vânzare*

La recunoașterea inițială, activele financiare disponibile pentru vânzare sunt înregistrate la valoarea justă plus costurile de tranzacționare. Ulterior, ele sunt contabilizate la valoarea justă. Valorile juste raportate sunt prețurile observabile de piață sau valorile calculate cu o tehnică de evaluare bazată pe piața observabilă curentă. Pentru activele financiare pe termen foarte scurt, se presupune că valoarea justă este cel mai bine reflectată de prețul tranzacției în sine.

Câștigurile și pierderile rezultate din modificările valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute direct în alte elemente ale venitului global (AEVG), în "rezerva de reevaluare din instrumentele financiare disponibile pentru vânzare", până când activul financiar este derecunoscut sau depreciat. În acest moment, câștigul cumulat sau pierderea recunoscută anterior în AEVG este recunoscută în profit sau pierdere ca și "câștigurile și pierderile din activele financiare disponibile pentru vânzare". Dobânzile calculate folosind metoda ratei dobânzii efective și câștigurile și pierderile în valută la active monetare clasificate ca disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la dobânzi și venituri similare. Dividendele aferente instrumentelor de capitaluri proprii disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când este stabilit dreptul entității de a primi plata. Achizițiile 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 trezorerie din activele financiare au expirat sau în cazul în care Banca a transferat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Conversia valutei străine

(a) *Monedă funcțională și de prezentare*

Elementele incluse în situațiile financiare ale Băncii sunt măsurate utilizând moneda mediului economic principal în care operează, adică moneda funcțională: leul moldovenesc. Situațiile financiare ale Băncii sunt prezentate în Lei Moldovenești, care este moneda de prezentare a Băncii.

(b) *Tranzacții și solduri*

Tranzacțiile valutare sunt convertite în moneda funcțională utilizând ratele de schimb în vigoare la datele tranzacțiilor. Câștigurile și pierderile de schimb valutar rezultate din decontarea acestor tranzacții și din convertirea activelor și obligațiunilor monetare denominate în valută la rata de schimb de la sfârșitul anului sunt recunoscute în contul de profit și pierdere (venituri din operațiuni cu valuta străină).

Elementele monetare exprimate în valută sunt convertite folosind cursul de închidere de la data de raportare. În cazul unor modificări ale valorii juste a activelor monetare denominate în valută străină clasificate ca disponibile pentru vânzare, se face o distincție între diferențele de conversie rezultate din schimbările în costul amortizat ale valorilor mobiliare și alte modificări în valoarea contabilă a activelor disponibile pentru vânzare. Diferențele de conversie legate de schimbările în costul amortizat sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, în timp ce alte modificări ale valorii contabile sunt recunoscute în AEVG.

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

Ratele de schimb la sfârșitul anului și ratele medii pentru anii 2012 și 2011 au fost:

	<u>2012</u>		<u>2011</u>	
	USD	EUR	USD	EUR
Ratele de schimb la sfârșitul anului	12.0634	15.9967	11.7154	15.0737
Ratele medii de schimb	12.1122	15.5632	11.7370	16.3369

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.5 Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei

Pentru scopul bilanțului, numerarul și soldurile cu BNM cuprind numerar disponibil în casă și conturi curente și solduri cu scadență mai mică de trei luni de la BNM.

Pentru scopul situațiilor fluxurilor de trezorerie, soldurile de numerar cu BNM cuprind solduri cu o scadență mai mică de trei luni de la data achiziției, inclusiv: numerar și solduri nerestricționate la BNM, titluri de valoare non-gajate și alte titluri de valoare eligibile pentru refinanțare la BNM, și împrumuturi și avansuri către bănci și sume datorate de la alte bănci, cu o scadență inițială mai mică de trei luni.

2.6 Împrumuturi și creanțe

Sumele raportate ca fiind credite și avansuri, sunt constituite în principal din credite și avansuri acordate. Pe lângă depozitele overnight și pe termen scurt, sumele raportate ca fiind credite și avansuri de la bănci includ soldurile conturilor curente.

Toate împrumuturile și avansurile către bănci, precum și creditele și avansurile către clienți intră în categoria de "împrumuturi și creanțe" și sunt contabilizate la costul amortizat, folosind metoda dobânzii efective. Primele și reducerile amortizate sunt contabilizate în termeni de profit și pierdere în cadrul venitului net din dobânzi. Deprecierea creditelor este recunoscută pe conturile de provizion separate (Nota 17).

În scopul situației fluxurilor de trezorerie, împrumuturile către bănci cu o scadență reziduală de mai puțin de trei luni de la data de raportare sunt tratate ca echivalente de numerar (Nota 12).

2.7 Provizioane pentru pierderi din deprecierea împrumuturilor și avansurilor

(a) *Active contabilizate la costul amortizat – împrumuturi și avansuri*

Deprecierea împrumuturilor și avansurilor

Banca evaluează la fiecare dată de bilanț dacă există dovezi obiective că un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat. Dacă există dovezi obiective că deprecierea unui împrumut sau a unui portofoliu de credite a avut loc, fapt care influențează fluxurile de trezorerie viitoare ale activului financiar, pierderile respective sunt recunoscute imediat. În funcție de mărimea creditului, aceste pierderi sunt fie calculate pe o bază individuală de împrumut sau sunt evaluate colectiv pentru un portofoliu de credite. Valoarea contabilă a creditului este redusă prin utilizarea unui cont de rezervă și suma pierderii este recunoscută în contul de profit și pierdere. Banca nu recunoaște pierderile din evenimente viitoare așteptate, care nu au avut loc la data bilanțului.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.7 Provizioane pentru pierderi din împrumuturi și avansuri (continuare)

(a) Active contabilizate la costul amortizat – împrumuturi și avansuri

Împrumuturi și avansuri evaluate individual

Împrumuturile sunt considerate individual semnificative dacă acestea au o anumită valoare. Banca consideră că toate împrumuturile de peste cu echivalentul mai mare de 30,000 USD ar trebui să fie evaluate individual pentru depreciere. Pentru astfel de împrumuturi, 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:

- încălcări în plățile contractuale ale dobânzii sau a principalului;
- încălcarea clauzelor restrictive sau condițiilor;
- inițierea procedurii de faliment;
- orice informație specifică privind afacerea clientului (de exemplu, manifestate prin dificultăți de flux de numerar întâmpinate de client);
- schimbări în mediul de piață a clientului;
- condiția economică generală.

În plus, expunerea totală față de client și valoarea realizabilă a garanțiilor deținute sunt luate în considerare atunci când se decide cu privire la provizionul pentru depreciere.

Dacă există dovezi obiective că o pierdere din depreciere a fost suportată, valoarea pierderii este determinată ca diferență între valoarea contabilă a activelor și valoarea actuală a fluxurilor de trezorerie viitoare actualizate estimate la rata dobânzii efective inițiale a activului financiar (depreciere specifică). În cazul în care un credit are o rată variabilă a dobânzii, rata de actualizare pentru evaluarea oricărei pierderi din depreciere este rata dobânzii efective actuală determinată în conformitate cu contractul.

Dacă Banca stabilește că nu există dovezi obiective de depreciere pentru un activ financiar evaluat individual, fie individual semnificativ sau nu, ea include activul într-un grup de active financiare cu caracteristici similare ale riscului de credit și le evaluează colectiv pentru depreciere (depreciere pentru împrumuturi evaluate colectiv).

Calculul valorii actualizate a fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale unui activ financiar garantat reflectă fluxurile de trezorerie care ar putea rezulta din execuția dreptului de gaj minus costurile de obținere și de vânzare a garanției.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.7 Provizioane pentru pierderi din împrumuturi și avansuri (continuare)

(a) Active contabilizate la costul amortizat – împrumuturi și avansuri (continuare)

Împrumuturi și avansuri evaluate colectiv

Există două cazuri când împrumuturile sunt evaluate colectiv pentru depreciere:

- împrumuturile individual ne semnificative, care arată dovezi obiective de depreciere;
- grupul de împrumuturi, care nu prezintă semne de afectare, în scopul de a acoperi toate pierderile care au fost deja suportate, dar nu au fost identificate la baza împrumuturilor individuale.

În scopul evaluării deprecierei creditelor individuale ne semnificative, creditele sunt grupate pe baza caracteristicilor similare de risc de credit, adică în funcție de zilele care acestea sunt în întârziere. Restanțele de 30 de zile sau mai mult sunt un indicator de depreciere. Această caracteristică este relevantă pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru grupurile definite de astfel de active, bazată pe pierderile istorice cu credite care au arătat caracteristici similare.

Evaluarea colectivă a deprecierei pentru creditele individual ne semnificative (depreciere în sumă forfetară) și pentru creditele neafectate (depreciere pe baza portofoliului) aparținând unui grup de active financiare, se bazează pe o analiză cantitativă a ratelor implicite istorice pentru portofoliile de credite cu caracteristici de risc similare, în filialele individuale ale grupului ProCredit de analiză (analiza de migrație), grupate în segmente geografice, cu un profil de risc comparabil. După o analiză calitativă a acestor date statistice, conducerea companiei a prescris ratele adecvate pentru băncile din grupul ProCredit ca bază pentru rezervele lor de depreciere pe baza portofoliului. Abaterile de la această orientare au fost permise, dacă sunt impuse de situația specifică a unei instituții din cadrul grupului ProCredit.

Fluxurile de numerar viitoare dintr-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 observabile curente pentru a reflecta efectele condițiilor actuale care nu au afectat perioada pe care pierderile istorice se bazează și pentru a elimina efectele condițiilor din perioada istorică 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 dintre estimările pierderilor și pierderea reală.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.7 Provizioane pentru pierderi din împrumuturi și avansuri (continuare)

(a) Active contabilizate la costul amortizat –împrumuturi și avansuri (continuare)

Reluarea deprecierei

Dacă, într-o perioadă ulterioară, valoarea pierderii din depreciere scade și scăderea poate fi legată obiectiv de un eveniment care are loc după ce deprecierea a fost recunoscută, pierderea din depreciere recunoscută anterior este reluată prin ajustarea contului de provizion. Valoarea de inversare este recunoscută în contul de profit și pierdere.

Casarea împrumuturilor și avansurilor

Atunci când un împrumut este necolectabil, el este casat contra rezervei aferente pentru deprecierea creditelor. Aceste credite sunt casate după ce toate procedurile necesare au fost finalizate și valoarea pierderii a fost determinată. Recuperările ulterioare ale sumelor anterior casate, reduc provizionul pentru depreciere creditului prin contul de profit și pierdere. Banca casează expunerile de credit neperformante în conformitate cu următoarele principii:

- Împrumuturile neperformante și nesecurizate sub 10,000 USD vor fi casate, după 180 zile de restanță;
- Împrumuturile neperformante și nesecurizate de la 10,000 USD și până la 30,000 USD vor fi casate după 360 zile de restanță; și
- Creditele neperformante de 30,000 USD și mai mult vor fi garantate și vor fi casate după 360 zile de restanță, cu excepția cazului în care banca decide să păstreze creditul activ, de exemplu, pentru a permite finalizarea unui proces de recuperare a garanției.

Împrumuturi restructurate

Împrumuturile restructurate, care sunt considerate a fi individual semnificative, sunt evaluate pentru depreciere pe o bază individuală. Valoarea pierderii este măsurată ca diferența dintre valoarea contabilă a creditului restructurat și valoarea actuală a fluxului de numerar viitor estimat actualizat la rata dobânzii efective inițiale (specifică deprecierei). Împrumuturile restructurate, care sunt individual ne semnificative, sunt evaluate colectiv pentru depreciere.

Toate creditele care depășesc echivalentul a 30,000 USD care au fost restructurate vor fi evaluate individual pentru a determina nivelul de depreciere. Toate creditele care au fost restructurate mai mult de o dată vor fi evaluate individual, indiferent de valoarea acestora. Odată ce un împrumut restructurat a fost performant (definit ca neavând nici o obligație de plată către Banca cu restanță mai mare de 30 de zile), pentru cel puțin șase rate consecutive după restructurare, Banca poate trata împrumutul ca nedepreciat.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.7 Provizioane pentru pierderi din împrumuturi și avansuri (continuare)

(b) Active clasificate ca fiind disponibile pentru vânzare

Daca clientul mai are alte împrumuturi active, pe lângă împrumutul restructurat, se aplică principiul de contaminare, adică alte împrumuturi acordate clientului și oricărei părți afiliate trebuie să fie, de asemenea, evaluate pentru depreciere.

Banca evaluează la fiecare dată de bilanț dacă există dovezi obiective că un activ financiar, sau un grup de active financiare, este depreciat. Pentru a determina dacă un activ financiar disponibil pentru vânzare este depreciat următoarele criterii sunt luate în considerație:

- Deteriorarea capacității sau dorinței debitorului de ași îndeplini obligațiunile;
- Situația politică, care ar impacta semnificativ capacitatea debitorului de rambursa datoriile;
- Evenimente suplimentare care fac puțin probabil ca valoarea contabilă ar putea fi recuperată.

În cazul investițiilor de capital, o scădere semnificativă sau îndelungată în valoarea justă sub costul său este considerată indicator pentru determinarea dacă activele sunt depreciate.

În cazul în care există astfel de dovezi, pierderea cumulată - măsurată ca diferență dintre costul de achiziție (net de orice rambursare a principalului și de amortizare pentru titluri de creanță) și valoarea justă curentă, minus orice pierdere din depreciere pentru acel activ financiar recunoscut anterior în profit sau pierdere - este eliminată din AEVG și recunoscută în contul de profit și pierdere.

Pierderile din depreciere recunoscute în contul de profit și pierdere din instrumente de capitaluri proprii nu sunt inversate prin contul de profit și pierdere în nici un moment ulterior. Dacă, într-o perioadă ulterioară, valoarea justă a unui instrument de datorie clasificat drept disponibil pentru vânzare crește și creșterea poate fi obiectiv legată de un eveniment care a avut loc după ce pierderea din depreciere a fost recunoscută în contul de profit și pierdere, pierderea din depreciere este inversată prin contul de profit și pierdere.

Banca investește în primul rând în hârtii de valoare de stat cu rată a dobânzii fixă sau variabilă. Pierderile din depreciere ale acestor investiții sunt recunoscute când există dovezi obiective că Guvernul nu este capabil sau nu intenționează să deservească aceste obligații.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.8 Active nemateriale

(a) Programe informatice pentru calculator

Licențele pentru programele informatice procurate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru achiziție și de punerea în funcțiune a software-ului specific. Aceste costuri sunt amortizate pe baza duratei de viață utile. Software-ul are o durată de viață utilă așteptată de maxim cinci ani.

Activele sunt amortizate folosind metoda liniară asupra duratei de viață utile.

(b) Alte active nemateriale

Elementele înregistrate drept alte active nemateriale sunt programele informatice în curs de execuție. Activele nemateriale în curs de execuție nu sunt amortizate.

2.9 Mijloace fixe

Terenurile și clădirile includ în principal filialele și birourile. Toate mijloacele fixe sunt înregistrate la costul istoric minus amortizarea și pierderile din depreciere programate. Costul istoric include cheltuieli care sunt direct atribuibile achiziției produselor.

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă a activului sau sunt recunoscute ca un activ separat, numai atunci când este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate vor veni la Bancă și costul activului poate fi evaluat în mod credibil. Toate celelalte reparații și întreținerea sunt trecute la profit și pierdere pe parcursul perioadei financiare în care sunt suportate.

Amortizarea activelor este calculată folosind metoda liniară pentru alocarea costurilor la valorile lor reziduale pe durata vieții lor utile estimate, după cum urmează:

Îmbunătățirea mijloacelor arendate	cea mai scurtă dintre durata de funcționare și durata chiriei
Calculatoare	3 ani
Mobilă	5 ani
Mijloace de transport	5 ani
Alte mijloace fixe	2 - 5 ani

Valoare contabilă și viața utilă sunt revizuite și ajustate, dacă este cazul, la fiecare dată de bilanț.

Câștigurile și pierderile din cedări sunt determinate prin compararea încasărilor cu valoarea contabilă. Acestea sunt incluse în contul de profit și pierdere. Banca nu deține investiții imobiliare.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.10 Deprecierea valorii activelor nefinanciare

Activele care au o durată de viață utilă nedeterminată nu sunt amortizate după grafic, dar sunt testate anual pentru depreciere.

Activele supuse amortizării sunt revizuite pentru indicii de depreciere ori de câte ori evenimentele sau schimbările în circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă nu poate fi recuperată. O pierdere din depreciere este recunoscută pentru suma cu care valoarea contabilă a activului depășește valoarea sa recuperabilă. Valoarea contabilă a unui activ este redusă imediat la valoarea sa recuperabilă dacă valoarea contabilă a activului depășește valoarea sa recuperabilă estimată. Valoarea recuperabilă este cea mai mare dintre valoarea justă a activului minus costul de vânzare și valoarea de utilizare. În scopul evaluării deprecierei, activele sunt grupate la nivelul cel mai scăzut, pentru care există fluxuri de numerar identificabile separat (unități generatoare de numerar).

2.11 Contracte de leasing

Contractele de leasing sunt contabilizate în conformitate cu IAS 17 și IFRIC 4.

(a) *ProCredit Bank în rol de locatar*

Leasing financiar

Pe parcursul perioadei de raportare, Banca nu a încheiat contracte de leasing financiar, în rol de locatar.

Leasing operațional

Contracte de leasing operațional sunt toate contractele leasing care nu se califică drept leasing financiar. Contracte de leasing în care o parte semnificativă a riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate sunt păstrate de către un altă parte, locatorul, sunt clasificate ca fiind contracte de leasing operațional.

Atunci când un contract de leasing operațional se încheie înainte de expirarea termenului, orice plată care trebuie să fie făcută de către locator în formă de penalizare este recunoscută ca o cheltuială în perioada în care rezilierea are loc.

Plățile totale efectuate în temeiul contractelor de leasing operațional sunt înregistrate la profit și pierdere drept cheltuieli administrative pe o bază liniară pe perioada contractului de leasing.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.11 Contracte de leasing (continuare)

(b) ProCredit Bank în rol de locator

Leasing financiar

Banca prezintă activele transferate în leasing financiar drept creanțe egale cu investiția netă în leasing. Cheltuielile directe inițiale sunt incluse în valoarea inițială a creanței aferente leasingului financiar și reduce suma venitului recunoscut pe parcursul perioadei de leasing. Plățile minime de leasing sunt repartizate între cheltuielile financiare și de reducere a datoriei restante. Cheltuielile financiare sunt alocate pentru fiecare perioadă pe durata contractului de leasing, astfel încât să se obțină o rată periodică constantă a dobânzii la soldul rămas al creanțelor de leasing. Acestea sunt evaluate ulterior la costul amortizat folosind metoda ratei dobânzii efective. Venitului din leasing, este recunoscut în dobânzi și venituri asimilate, în situația venitului global.

Leasing operațional

Banca nu intră în contracte de leasing operațional în rol de locator. La sfârșitul anului 2012, Banca figurează doar în calitate de locator în ambele tipuri de operațiuni de leasing.

2.12 Impozit pe venit

(a) Impozit pe venit curent

Impozitul pe venit curent este calculat pe baza legislației fiscale aplicabile în jurisdicția respectivă și este recunoscut ca o cheltuială.

(b) Impozit pe venit amânat

Impozitul pe venit amânat se aplică în totalitate, folosind metoda datoriei, la diferențele temporare apărute între bazele fiscale ale activelor și datoriiilor și valoarea lor în situațiile financiare întocmite în conformitate cu IFRS. Activele și pasivele privind impozitul amânat sunt determinate folosind ratele de impozitare (și legile), care au fost adoptate în mod substanțial de data bilanțului și se așteaptă să fie aplicate atunci când activul aferent impozitului pe venit amânat este realizat sau datoria privind impozitului pe venit amânat este decontată.

Diferențele temporare principale provin din deprecierea mijloacelor fixe, pierderile fiscale reportate și pierderile din deprecierea valorii creditelor prezentate în Nota 20. Cu toate acestea, impozitul pe venit amânat nu este reprezentat, dacă apare din recunoașterea inițială a unui activ sau a unei datorii într-o tranzacție alta decât o combinație de afaceri care, la momentul tranzacției nu afectează nici profitul (înainte de impozitare) pentru perioadă în conformitate cu IFRS, nici profitul impozabil sau pierderea.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.12 Impozit pe venit (continuare)

(b) Impozit pe venit amânat

Efectele fiscale ale pierderilor din impozitul pe venit disponibile la reportare sunt recunoscute ca un activ privind impozitul amânat atunci când este probabil ca profiturile impozabile viitoare vor fi disponibile să fie folosite contra acestor pierderi.

Activele privind impozitul amânat sunt recunoscute în cazul în care este probabil că profitul impozabil viitor va fi disponibil în raport cu care diferențele temporare pot fi utilizate.

Impozitul amânat aferent la re-evaluarea investițiilor disponibile pentru vânzare la valoarea justă, care sunt recunoscute în AEVG, este, de asemenea, creditat sau debitat direct în AEVG și, ulterior, recunoscut în contul de profit și pierdere împreună cu câștigurile sau pierderile amânate.

În 2011, rata impozitului pe venit a fost de 0%; începând din 2012, rata impozitului pe venit este de 12%.

2.13 Obligațiuni către bănci și clienți

Datoriile față de bănci și clienți sunt recunoscute inițial la valoarea justă netă costurilor de tranzacție suportate. Împrumuturile sunt ulterior constatate la costul amortizat; orice diferență între încasările nete de costurile de tranzacție și rambursare este recunoscută în contul de profit și pierdere pe perioada împrumuturilor folosind metoda ratei dobânzii efective.

Toate pasivele financiare sunt derecunoscute atunci când acestea sunt stinse – adică atunci când obligația este eliberată sau anulată, sau atunci când aceasta expiră.

2.14 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute dacă:

- există o obligație legală sau implicită curentă rezultată din evenimente trecute;
- este probabil ca o ieșire de resurse va fi necesară pentru stingerea obligației; și
- valoare poate fi estimată în mod fiabil.

În cazul în care există un număr de obligații similare, probabilitatea că o ieșire de resurse va fi necesară într-o decontare se determină prin luarea în considerare a grupului de obligații ca un întreg.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.14 Provizioane

Provizioanele pentru care timpul de ieșire a resurselor este cunoscut sunt evaluate la valoarea actualizată a cheltuielilor, în cazul în care fluxul nu se va produce în decurs de un an.

Datoriile contingente, care constau în principal din anumite garanții și angajamente de credit emise pentru clienți, sunt obligații posibile care decurg din evenimente trecute. Faptul dacă ele au loc sau nu depinde de evenimente viitoare incerte, nu în totalitate în controlul Băncii, ele nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate în afara bilanțului, cu excepția cazului în care probabilitatea de decontare este vagă (Nota 32).

2.15 Contracte de garanții financiare

Contractele de garanție financiară sunt contracte care prevăd ca emitentul să efectueze plăți specificate pentru a rambursa deținătorul pentru o pierdere pe care el o suportă, deoarece un debitor specificat nu efectuează plățile la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Astfel de garanții financiare sunt date băncilor, instituțiilor financiare și altor organisme în numele clienților pentru a asigura creditele, descoperirile de cont și alte facilități bancare.

Garanțiile financiare sunt inițial recunoscute în situațiile financiare la valoarea justă la data la care garanția a fost oferită. Ulterior recunoașterii inițiale, datoriile Băncii sub astfel de garanții sunt evaluate la cea mai mare dintre evaluarea inițială, minus amortizarea calculată pentru a recunoaște în contul de profit și pierdere veniturile din comisioane încasate pe o bază liniară pe durata de viață a garanției și cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru decontarea oricărei obligații financiare care rezultă la data bilanțului. Aceste estimări sunt determinate pe baza experienței de tranzacții similare și istoria pierderilor din trecut, completată de hotărârea conducerii.

Orice majorare a datoriilor cu privire la garanții se înregistrează în alte cheltuieli.

2.16 Datorii subordonate

Datoria subordonă constă din datoriile către acționari, care, în caz de faliment sau de lichidare nu sunt rambursate până când toți creditorii nesubordonați au fost îndepliniți. Nu există nici o obligație de a rambursa mai devreme.

După recunoașterea inițială la valoarea justă, datoria subordonată este recunoscută la cost amortizat. Taxele și comisioanele sunt contabilizate în profit și pierdere în "cheltuieli cu dobânzi".

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.17 Capital social

Costurile incrementale direct atribuibile la emiterea noilor acțiuni sunt prezentate în capitalurile proprii ca o deducere, nete de impozit, de la venituri ca fiind capital de rezervă (negativ).

2.18 Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobânzi sunt recunoscute în cadrul "venituri din dobânzi" și "cheltuieli din dobânzi" în contul de profit și pierdere utilizând metoda ratei efective a dobânzii. Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe bază de angajamente.

Odată ce valoarea contabilă a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare similare a fost redusă 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. Plățile primite în ceea ce privește casarea împrumuturilor nu sunt recunoscute în venitul net din dobânzi, dar în rezerva pentru pierderi de credite.

2.19 Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

Veniturile și cheltuielile din taxe și comisioane sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente în cazul în care serviciul a fost furnizat.

Taxele în avans pentru acordarea de împrumuturi, care sunt probabile de a fi utilizate, sunt amânate (împreună cu costurile directe aferente) și recunoscute ca o ajustare la rata dobânzii efective a creditului.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

3 VENITURI DIN DOBÂNZI

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Venituri din dobânzi din numerar și instrumente de datorii disponibile pentru vânzare	6,533,305	6,889,118
Venituri din dobânzi din credite și avansuri acordate clienților	279,365,242	215,941,200
Alte venituri din dobânzi	<u>1,496,412</u>	<u>240,084</u>
Total venituri din dobânzi	287,394,959	223,070,402
Dobânzi și cheltuieli similare		
Cheltuieli privind dobânzile aferente obligațiunilor față de alte bănci	2,526,420	494,187
Cheltuieli privind dobânzile aferente obligațiunilor față de clienți	49,759,967	24,886,114
Cheltuieli privind dobânzile aferente obligațiunilor față de instituții financiare internaționale	32,243,218	23,726,915
Cheltuieli privind dobânzile aferente altor împrumuturi	44,129,007	40,985,039
Cheltuieli privind dobânzile aferente datoriilor subordonate	<u>7,328,449</u>	<u>4,318,980</u>
Total cheltuieli privind dobânzile	<u>135,987,061</u>	<u>94,411,235</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>151,407,898</u>	<u>128,659,167</u>

Venitul din dobânzi aferent activelor financiare depreciate este de 2,254,326 MDL (2011: 1,820,679 MDL)

4 DEPRECIEREA VALORII CREDITELOR ȘI CREANȚELOR

Mișcările în provizionul pentru pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor acordate clienților este reflectat în contul de profit și pierdere după cum urmează:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Majorarea netă a cheltuielilor de depreciere	33,843,023	13,628,982
Recuperarea creditelor casate anterior	<u>(7,403,665)</u>	<u>(5,207,577)</u>
Total	<u>26,439,358</u>	<u>8,421,405</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4 DEPRECIEREA VALORII CREDITELOR ȘI CREAȚELOR (CONTINUARE)

Majorarea netă a cheltuielilor de depreciere minus reluările din provizion poate fi analizată în felul următor:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Provizion pentru pierderi la împrumuturi și avansuri		
Provizion pentru deprecierea specifică	15,609,456	672,981
Provizion pentru credite individuale ne semnificative depreciate	12,074,580	1,491,234
Provizion pentru credite depreciate colectiv	<u>6,158,987</u>	<u>11,464,767</u>
Total provizion pentru pierderi la credite și creanțe	<u>33,843,023</u>	<u>13,628,982</u>

5 VENIT NET DIN TAXE ȘI COMISIOANE

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Venit din taxe și comisioane		
Transferuri și tranzacții de plată	18,202,957	13,295,280
Taxa de întreținere a contului	1,915,329	907,028
Acreditiv și garanții	398,366	118,404
Carduri de debit/credit	1,024,250	716,618
Venit din alte taxe și comisioane	<u>1,515,809</u>	<u>2,130,243</u>
Total venit din taxe și comisioane	23,056,711	17,167,573
Cheltuieli cu taxe și comisioane		
Transferuri și tranzacții de plată	2,278,025	1,194,723
Taxe pentru business carduri de debit/credit	<u>2,340,844</u>	<u>2,324,302</u>
Total cheltuieli cu taxe și comisioane	<u>4,618,869</u>	<u>3,519,025</u>
Venit net din taxe și comisioane	<u>18,437,842</u>	<u>13,648,548</u>

Veniturile din alte taxe și comisioane sunt constituite din: comision pentru expedierea/primirea transferurilor internaționale 961,294 MDL (2011: 911,971 MDL), venituri din servicii de e-banking 204,737 MDL (2011: 211,920 MDL), venituri din servicii de consultanță 30,080 MDL (2011: 742,834 MDL), venituri din emiterea certificatelor 135,997 MDL (2011: 94,344 MDL) și alte servicii bancare.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***6 VENITURI DIN OPERAȚIUNI CU VALUTĂ STRĂINĂ**

Veniturile din operațiuni cu valuta străină se referă la tranzacțiile de schimb valutar cu și pentru clienți. Banca nu se implică în tranzacții de schimb valutar pe cont propriu. În plus, acest element include rezultatul operațiunilor în valută străină și efectele nerealizate din reevaluarea valutei străine. Banca nu aplică contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, după cum este prevăzut în IAS 39.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Câștiguri nete minus pierderile din tranzacțiile valutare	12,366,061	11,367,976
Câștiguri nete minus pierderile din reevaluarea soldurilor în valută străină	<u>972,522</u>	<u>(1,211,092)</u>
Total	<u>13,338,583</u>	<u>10,156,884</u>

7 VENITURI DIN IEȘIREA INSTRUMENTELOR DE CAPITAL DISPONIBILE PENTRU VÎNZARE

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Câștiguri/(pierderi) nete din ieșirea instrumentelor de capital	-	732,049
Total	<u>-</u>	<u>732,049</u>

Câștigul din 2011 a fost obținut ca urmare a vânzării investițiilor de capital deținute de către Bancă în ProCredit Academy (Macedonia).

8 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cheltuieli privind salariile	50,954,760	42,059,388
Cheltuieli privind asigurările sociale	<u>13,251,674</u>	<u>10,621,239</u>
Total	<u>64,206,434</u>	<u>52,680,627</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****9 CHELTUIELI GENERALE ȘI ADMINISTRATIVE**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cheltuieli privind arenda	23,096,118	25,243,801
Amortizarea mijloacelor fixe și activelor nemateriale inclusiv îmbunătățirea mijloacelor arendate	12,389,552	11,571,270
Cheltuieli privind comunicații și IT	7,401,891	5,956,506
Taxa pentru serviciile de management	7,224,902	7,992,192
Cheltuieli de transport	6,813,655	5,663,899
Cheltuieli pentru marketing, reclamă și divertisment	6,009,517	5,447,206
Instruire	3,403,299	4,344,270
Cheltuieli privind servicii de consulting și audit	1,962,276	1,950,710
Cheltuieli privind securitate și paza	1,491,423	1,631,352
Cheltuieli privind construcția, reparația și întreținerea	1,359,477	1,514,449
Cheltuieli de birotică	984,718	1,158,399
Alte cheltuieli administrative	<u>9,271,198</u>	<u>6,672,366</u>
Total	<u>81,408,026</u>	<u>79,146,420</u>

Alte cheltuieli administrative includ alte taxe în sumă de 2,376,164 MDL (2011: 2,846,198 MDL), cheltuieli aferente serviciilor comunale în sumă de 3,603,148 MDL (2011: 2,645,683 MDL), impozitul pe venit reținut la sursa de plată pentru serviciile oferite de către nerezidenți 1,541,341 MDL (2011: 940,540 MDL), cheltuieli de asigurare 788,503 MDL (2011: 362,484 MDL) și alte cheltuieli administrative.

10 ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Alte cheltuieli operaționale	<u>2,544,104</u>	<u>1,569,523</u>
Total	<u>2,544,104</u>	<u>1,569,523</u>

Alte cheltuieli operaționale includ în principal: cheltuieli cu fondul de asigurare a depozitelor în sumă de 517,044 MDL (2011: 384,377 MDL), cheltuieli din ieșirea altor active mijloacelor fixe în sumă de 2,032,107 MDL (2011: 797,730 MDL).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

11 CHELTUIELI PRIVIND IMPOZITUL PE VENIT

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Impozitul curent	-	-
Impozitul amânat	6,015,033	(4,102,265)
Total	<u>6,015,033</u>	<u>(4,102,265)</u>

Pe parcursul anului 2012 banca nu are cheltuieli curente privind impozitul pe venit deoarece deducerile aferente pierderilor anilor precedenți acoperă suma impozitului pe venit calculat pe anul curent. Banca nu a avut cheltuieli curente aferente impozitului pe venit în anul 2011 datorită faptului că a fost cota zero la impozitul pe venit, în 2012 cota impozitului pe venit a fost 12%.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Profit pînă la impozitare	9,262,951	14,225,723
La cota impozitului pe venit de 12 % (2011 : 0 %)	1,111,554	-
Impozitul aferent veniturii neimpozabil	(1,784,493)	-
Cheltuieli nedeductibile	<u>6,687,972</u>	-
Cheltuieli privind impozitul pe venit	<u>6,015,033</u>	<u>-----</u>

12 MIJLOACE BĂNEȘTI ÎN NUMERAR ȘI CONTURI ÎN BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

Mijloacele bănești în numerar și conturile în BNM cuprind următoarele elemente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Mijloace bănești în numerar	93,337,971	78,219,314
Conturile în BNM, cu excepția rezervelor obligatorii	31,747,442	15,624,009
Rezerve obligatorii	<u>150,853,258</u>	<u>84,591,364</u>
Total numerar	<u>275,938,671</u>	<u>178,434,687</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***12 MIJLOACE BĂNEȘTI ÎN NUMERAR ȘI CONTURI ÎN BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI**

Echivalentele de numerar care au fost incluse ca numerar în situația fluxurilor de trezorerie sunt (inclusiv total numerar din tabelul de mai sus):

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Instrumente de datorie disponibile pentru vânzare (mai puțin de 3 luni)	237,359,414	88,710,935
Împrumuturi și avansuri acordate băncilor (mai puțin de 3 luni)	216,940,604	106,062,858
Rezerva minimală la BNM, care nu este considerată numerar în situația fluxurilor de trezorerie	<u>(150,853,258)</u>	<u>(84,591,364)</u>
Numerar și echivalente ale numerarului pentru Situația fluxurilor de trezorerie	<u><u>579,385,431</u></u>	<u><u>288,617,116</u></u>

Rezervele obligatorii sunt fondurile Băncii deținute în MDL sau valute liber convertibile (USD, EUR) în conturi deschise la BNM. Rezervele sunt calculate pe baza fondurilor atrase în conturile de depozit și alte obligațiuni similare. La 31 Decembrie 2012 rata rezervelor obligatorii stabilită de BNM a fost de 14% (2011: 14%).

13 INSTRUMENTE DE DATORII DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
La începutul perioadei	95,357,384	109,911,915
Intrări	2,133,323,152	1,520,364,706
Ieșiri	<u>1,991,321,122</u>	<u>1,534,919,237</u>
La 31 Decembrie	<u><u>237,359,414</u></u>	<u><u>95,357,384</u></u>

Instrumentele de datorie disponibile pentru vânzare reprezintă certificatele pe termen scurt emise de BNM și hârtiile de valoare emise de Guvern. Datorită faptului că aceste instrumente financiare au un termen scurt de maturitate, fluctuația în valoarea justă a acestora a fost nesemnificativă și de aceea nu sunt modificări în valoarea justă. Pentru estimarea valorii juste a fost aplicat Nivelul 2.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

14 ÎMPRUMUTURI ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Împrumuturi și avansuri acordate băncilor din țările OECD	155,873,806	105,298,566
Împrumuturi și avansuri acordate băncilor din țările non-OECD	<u>61,066,798</u>	<u>764,292</u>
Total	<u>216,940,604</u>	<u>106,062,858</u>

Împrumuturile și avansurile acordate băncilor din țările OECD la 31 Decembrie 2012 și 2011 cuprind în majoritate conturile Nostro deținute în Deutsche Bank, Commerzbank și WGZ Bank.

Împrumuturile și avansurile acordate băncilor din țările non-OECD cuprind conturile Nostro deținute în ProCredit Bank Bulgaria și ProCredit Bank Armenia, Victoria Bank și BCR Moldova.

Împrumuturi și avansuri acordate băncilor din țările OECD	Clasificare	Agenția de rating
Deutsche Bank Trust Company SUA	A+	Fitch
Commerzbank AG Germania	A+	Fitch
Deutsche Bank AG Germania	A+	Fitch
WGZ Bank Germania	A+	Fitch
The Bank of New York Mellon	AA-	Fitch

Împrumuturi și avansuri acordate băncilor din țările non-OECD	Clasificare	Agenția de rating
PROCREDIT BANK Bulgaria	BB+	Fitch
PROCREDIT BANK Armenia	No rating	-
BCR Chișinău	No rating	-
BC VICTORIABANK	No rating	-

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

15 INSTRUMENTE DE CAPITAL DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Investiții de capital în întreprinderile din țările non-OCDE	<u>1,200,000</u>	<u>1,200,000</u>
Total	<u>1,200,000</u>	<u>1,200,000</u>

Investițiile de capital reprezintă cota parte deținută în "Biroul istoriilor de credit" SRL în sumă de 1,200,000 MDL.

Investițiile de capital disponibile pentru vânzare sunt înregistrate la valoarea justă, care la recunoașterea inițială a fost prețul de tranzacționare. După recunoașterea inițială Banca evaluează valoarea justă pe baza modelului Nivelului 3 (intrări neobservabile).

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***16 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR**

	<u>Suma totală</u>	<u>Provizion pentru depreciere</u>	<u>Suma netă</u>	<u>Ponderea din total portofoliu (%)</u>	<u>Numărul de credite restante</u>	<u>Ponderea din numărul total (%)</u>
La 31 Decembrie 2012						
<i>Credite pentru afaceri</i>	1,566,888,421	(38,937,509)	1,527,950,912	83.1%	9,961	70.8%
Credite până la 10 mii USD	249,580,517	(5,888,770)	243,691,747	13.2%	6,548	46.6%
Credite de la 10 la 30 mii USD	340,888,939	(7,985,071)	332,903,868	18.1%	2,313	16.4%
Credite de la 30 la 150 mii USD	562,739,427	(10,030,942)	552,708,485	30.1%	970	6.9%
Credite mai mari de 150 mii USD	413,679,538	(15,032,726)	398,646,812	21.7%	130	0.9%
 <i>Credite pentru agricultură</i>	 291,802,986	 (6,146,322)	 285,656,664	 15.5%	 3,481	 24.8%
Credite până la 10 mii USD	97,106,001	(1,933,325)	95,172,676	5.2%	2,759	19.6%
Credite de la 10 la 30 mii USD	82,140,755	(2,097,392)	80,043,363	4.4%	584	4.2%
Credite de la 30 la 150 mii USD	72,916,466	(1,480,638)	71,435,828	3.9%	124	0.9%
Credite mai mari de 150 mii USD	39,639,764	(634,967)	39,004,797	2.1%	14	0.1%
 <i>Credite pentru îmbunătățirea locuințelor</i>	 13,640,217	 (349,110)	 13,291,107	 0.7%	 347	 2.5%
Credite până la 10 mii USD	5,132,364	(189,032)	4,943,332	0.3%	316	2.2%
Credite de la 10 la 30 mii USD	2,218,231	(24,401)	2,193,830	0.1%	17	0.1%
Credite de la 30 la 150 mii USD	6,289,622	(135,677)	6,153,945	0.3%	14	0.1%

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

16 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

	<u>Suma totală</u>	<u>Provizion pentru depreciere</u>	<u>Suma netă</u>	<u>Ponderea din total portofoliu (%)</u>	<u>Numărul de credite restante</u>	<u>Ponderea din numărul total (%)</u>
La 31 Decembrie 2012						
<i>Credite de consum</i>	1,664,010	(28,463)	1,635,547	0.1%	52	0.4%
Credite până la 10 mii USD	1,114,000	(22,413)	1,091,587	0.1%	48	0.4%
Credite de la 10 la 30 mii USD	550,010	(6,050)	543,960	0.0%	4	0.0%
<i>Alte</i>	10,801,865	(113,926)	10,687,939	0.6%	220	1.6%
Credite până la 10 mii USD	5,696,360	(57,766)	5,638,594	0.3%	197	1.4%
Credite de la 10 la 30 mii USD	2,115,928	(23,275)	2,092,653	0.1%	17	0.2%
Credite de la 30 la 150 mii USD	<u>2,989,577</u>	<u>(32,885)</u>	<u>2,956,692</u>	<u>0.2%</u>	<u>6</u>	<u>0.0%</u>
Total	<u>1,884,797,499</u>	<u>(45,575,330)</u>	<u>1,839,222,169</u>	<u>100.0%</u>	<u>14,061</u>	<u>100.0%</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

16 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

	<u>Suma totală</u>	<u>Provizion pentru depreciere</u>	<u>Suma netă</u>	<u>Ponderea din total portofoliu (%)</u>	<u>Numărul de credite restante</u>	<u>Ponderea din numărul total (%)</u>
La 31 Decembrie 2011						
<i>Credite pentru afaceri</i>	1,181,994,704	(20,652,495)	1,161,342,209	86.0%	7,787	69.7%
Credite până la 10 mii USD	201,339,027	(4,032,089)	197,306,938	14.6%	5,585	50.0%
Credite de la 10 la 30 mii USD	228,051,041	(4,728,545)	223,322,496	16.5%	1,434	12.8%
Credite de la 30 la 150 mii USD	386,989,137	(6,366,910)	380,622,227	28.2%	667	6.0%
Credite mai mari de 150 mii USD	365,615,499	(5,524,951)	360,090,548	26.7%	101	0.9%
<i>Credite pentru agricultură</i>	165,684,282	(3,111,913)	162,572,369	12.0%	2,663	23.8%
Credite până la 10 mii USD	66,552,749	(1,243,356)	65,309,393	4.8%	2,347	21.0%
Credite de la 10 la 30 mii USD	38,004,456	(1,083,964)	36,920,492	2.7%	255	2.3%
Credite de la 30 la 150 mii USD	28,857,190	(377,427)	28,479,763	2.1%	51	0.5%
Credite mai mari de 150 mii USD	32,269,887	(407,166)	31,862,721	2.4%	10	0.1%
<i>Credite pentru îmbunătățirea locuințelor</i>	13,706,791	(172,810)	13,533,981	1.0%	401	3.6%
Credite până la 10 mii USD	7,763,169	(107,445)	7,655,724	0.6%	383	3.4%
Credite de la 10 la 30 mii USD	1,374,549	(15,113)	1,359,436	0.1%	8	0.1%
Credite de la 30 la 150 mii USD	4,569,073	(50,252)	4,518,821	0.3%	10	0.1%

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

16 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

	<u>Suma totală</u>	<u>Provizion pentru depreciere</u>	<u>Suma netă</u>	<u>Ponderea din total portofoliu (%)</u>	<u>Numărul de credite restante</u>	<u>Ponderea din numărul total (%)</u>
At 31 Decembrie 2011						
<i>Credite de consum</i>	1,582,576	(40,297)	1,542,279	0.1%	72	0.6%
Credite până la 10 mii USD	1,292,337	(37,104)	1,255,233	0.1%	70	0.6%
Credite de la 10 la 30 mii USD	290,239	(3,193)	287,046	0.0%	2	0.0%
<i>Altele</i>	11,697,293	(133,929)	11,563,364	0.9%	254	2.3%
Credite până la 10 mii USD	6,117,300	(72,551)	6,044,749	0.4%	232	2.1%
Credite de la 10 la 30 mii USD	2,374,076	(26,114)	2,347,962	0.2%	16	0.1%
Credite de la 30 la 150 mii USD	<u>3.205.917</u>	<u>(35.264)</u>	<u>3.170.653</u>	<u>0.2%</u>	<u>6</u>	<u>0.1%</u>
Total	<u>1,374,665,646</u>	<u>(24,111,444)</u>	<u>1,350,554,202</u>	<u>100.0%</u>	<u>11,177</u>	<u>100.0%</u>

Valoarea totală a portofoliului credite în 2012 a crescut cu 37.11% față de 2011 la 1,884,797,499 MDL. Ponderea cea mai mare constituie Creditele pentru afaceri – 83,1% (86% în 2011).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*17 **PROVIZION PENTRU PIERDERI DIN DEPRECIEREA CREDITELOR ȘI AVANSURILOR ACORDATE**

Provizionul pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate acoperă riscul care apare din categoria "credite și avansuri acordate clienților". Adicional la provizionul pentru pierderile specifice din credite și creanțe pentru care există evidențe obiective de depreciere (fiind provizionul pentru credite individuale semnificative cu semne de depreciere), a fost creat un provizion specific de sumă forfetară (fiind provizion din deprecierea creditelor individuale ne semnificative) și un provizion (rezervă pentru pierderile suportate dar neraportate) cu scopul de a acoperi pierderile din deprecierea portofoliului de credite acordate clienților în ansamblu:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Provizionul pentru pierderi din depreciere la credite și avansuri acordate clienților		
Provizion pentru deprecierea specifică	13,906,731	2,175,690
Provizion pentru credite individuale ne semnificative depreciate	7,649,330	4,133,249
Provizion pentru credite evaluate colectiv	<u>24,019,269</u>	<u>17,802,505</u>
Total	<u><u>45,575,330</u></u>	<u><u>24,111,444</u></u>

Tabelul următor arată modificarea pe parcursul anului a provizionului pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
La începutul perioadei	24,111,444	15,450,449
Provizion pentru depreciere*	33,843,023	13,628,981
Sumele anulate ca fiind nerecuperabile	(8,419,780)	(981,489)
Reluarea cheltuielilor privind deprecierea	<u>(3,959,357)</u>	<u>(3,986,497)</u>
La 31 Decembrie	<u><u>45,575,330</u></u>	<u><u>24,111,444</u></u>

[* Provizionul pentru depreciere diferă de valoarea prezentată în situația rezultatului global pentru anii 2012 și 2011, ca urmare a recuperării sumelor anterior anulate ca irecuperabile în valoare de MDL 7,403,665 (2011: MDL 5,207,577). Valoarea de recuperare a fost creditată direct în contul de cheltuieli din depreciere].

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***18 ACTIVE NEMATERIALE**

	<u>Programe</u>	<u>Alte active nemateriale</u>	<u>Active nemateriale în curs de execuție</u>	<u>Total</u>
Perioada încheiată decembrie 2012				
Valoarea contabilă netă	7,476,977	61,147	3,271,037	10,809,161
Transferuri	5,804,956	8,835	-5,813,791	-
Intrări	1,032,759	-	3,028,754	4,061,513
Ieșiri	-	-	(750)	(750)
Cheltuiala anuală privind amortizarea	(2,673,101)	(16,333)	-	(2,689,434)
Valoarea contabilă netă	11,641,591	53,649	485,250	12,180,490
La 31 decembrie 2012				
Cost	17,678,806	95,234	485,250	18,259,290
Amortizarea acumulata	<u>(6,037,215)</u>	<u>(41,585)</u>	<u>-</u>	<u>(6,078,800)</u>
Valoarea contabilă netă	<u>11,641,591</u>	<u>53,649</u>	<u>485,250</u>	<u>12,180,490</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***18 ACTIVE NEMATERIALE (CONTINUARE)**

	<u>Programe</u>	<u>Alte active nemateriale</u>	<u>Active nemateriale în curs de execuție</u>	<u>Total</u>
Perioada încheiată decembrie 2011				
Valoarea contabilă netă	4,077,622	68,496	68,511	4,214,629
Intrări	8,495,484	10,764	3,218,790	11,725,038
Ieșiri	(3,621,071)	(584)	(16,264)	(3,637,919)
Cheltuieli privind ieșiri a activelor nemateriale	47,210	-	-	47,210
Cheltuiala privind amortizarea	(1,522,268)	(17,529)	-	(1,539,797)
Valoarea contabilă netă	7,476,977	61,147	3,271,037	10,809,161
La 31 decembrie 2011				
Costul	10,840,973	86,517	3,271,037	14,198,527
Amortizarea acumulată	<u>(3.363.997)</u>	<u>(25.369)</u>	<u>-</u>	<u>(3.389.366)</u>
Valoarea contabilă netă	<u>7,476,976</u>	<u>61,148</u>	<u>3,271,037</u>	<u>10,809,161</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

19 MIJLOACE FIXE

	Terenuri și clădiri	Mijloace în curs de execuție	Echipament	Tehnica IT	Mijloace de transport	Alte active	Total
Perioada încheiată							
Decembrie 2012							
Sold net inițial	6,236,735	1,592,078	6,867,262	2,585,138	2,023,662	6,644,415	25,949,290
Intrări	-	12,189,896			7,927		12,197,823
Transferuri	4,074,547	(13,429,148)	2,040,625	2,068,678	1,467,832	3,777,466	-
Ieșiri	-	(28,560)	-	-	-	-	(28,560)
Cheltuieli privind ieșirea mijloacelor fixe	(124,431)	-	(4,186)	(12,956)	-	(71,987)	(213,560)
Cheltuieli cu uzura	<u>(2,119,203)</u>	<u>-</u>	<u>(1,781,058)</u>	<u>(1,838,916)</u>	<u>(890,049)</u>	<u>(3,064,928)</u>	<u>(9,694,154)</u>
Valoarea contabilă netă	8,067,648	324,266	7,122,643	2,801,944	2,609,372	7,284,967	28,210,839
La 31 Decembrie 2012							
Costul	12,874,784	324,266	12,770,844	9,443,219	5,031,932	15,585,672	56,030,717
Amortizarea acumulata	<u>(4,807,136)</u>	<u>-</u>	<u>(5,648,202)</u>	<u>(6,641,275)</u>	<u>(2,422,560)</u>	<u>(8,300,705)</u>	<u>(27,819,877)</u>
Valoarea contabilă netă	<u>8,067,648</u>	<u>324,266</u>	<u>7,122,642</u>	<u>2,801,944</u>	<u>2,609,372</u>	<u>7,284,967</u>	<u>28,210,839</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

19 MIJLOACE FIXE (CONTINUARE)

	Terenuri și clădiri	Mijloace în curs de execuție	Echipament	Tehnica IT	Mijloace de transport	Alte active	Total
Perioada încheiată							
Decembrie 2011							
Sold net inițial	4,261,688	558,331	6,507,291	3,529,048	2,429,149	5,247,844	22,533,351
Intrări	-	12,343,331	-	-	-	-	12,343,331
Transferuri	3,366,342	(11,305,402)	1,752,948	1,108,717	1,003,266	4,074,129	-
Ieșiri	-	(4,182)	-	-	(449,641)	(8,311)	(462,134)
Cheltuieli privind ieșirea mijloacelor fixe	(92,211)	-	-	(21,773)	-	(233,064)	(347,048)
Cheltuieli cu uzura	<u>(1,299,084)</u>	<u>-</u>	<u>(1,392,977)</u>	<u>(2,030,854)</u>	<u>(959,112)</u>	<u>(2,436,183)</u>	<u>(8,118,210)</u>
Valoarea contabilă netă	6,236,735	1,592,078	6,867,262	2,585,138	2,023,662	6,644,415	25,949,290
La 31 Decembrie 2011							
Costul	9,002,609	1,592,078	10,758,852	7,451,655	3,564,100	12,223,236	44,592,530
Amortizarea acumulată	<u>(2,765,874)</u>	<u>-</u>	<u>(3,891,590)</u>	<u>(4,866,517)</u>	<u>(1,540,438)</u>	<u>(5,578,821)</u>	<u>(18,643,240)</u>
Valoarea contabilă netă	<u>6,236,735</u>	<u>1,592,078</u>	<u>6,867,262</u>	<u>2,585,138</u>	<u>2,023,662</u>	<u>6,644,415</u>	<u>25,949,290</u>

Banca nu are active din categoria leasing financiar.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***20 CREANȚE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT**

Impozitul pe venit amânat se calculează pentru toate diferențele temporare utilizând metoda obligațiunilor la o rată efectivă de 12% (2011: zero)

Mișcarea în contul impozitului pe venit amânat a fost următoarea:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
La 1 Ianuarie	4,102,265	-
(Cheltuieli) / venituri privind impozitul amânat atribuit la contul de profit și pierderi	<u>(6,015,033)</u>	4,102,265
La 31 Decembrie	<u>(1,912,769)</u>	<u>4,102,265</u>

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat atribuite la contul de profit și pierderi includ următoarele elemente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Creanțe privind impozitul amânat		
Pierderi fiscale raportate	2,430,274	3,983,941
Reflectarea creditelor și avansurilor la cost amortizat	-	2,644,477
Amortizarea imobilizărilor corporale	201,160	-
Alte provizioane	336,356	264,410
Alte angajamente	<u>109,464</u>	<u>112,737</u>
Total	<u>3,077,254</u>	<u>7,005,565</u>
Datorii privind impozitul amânat		
Pierderi din deprecierea valorii creditelor	4,990,023	2,292,074
Alte diferențe temporare	-	564,668
Pierderi din deprecierea activelor	<u>-</u>	<u>46,558</u>
Total	<u>4,990,023</u>	<u>2,903,300</u>
Datorii nete privind impozitul amânat	<u>(1,912,769)</u>	<u>4,102,265</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***20 CREAȚE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)**

Cheltuiala privind impozitul amânat atribuită la contul de profit și pierderi include următoarele diferențe temporare:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Deprecierea în scopuri fiscale	247,717	(46,558)
Venituri amânate din comisioanele la credite	(2,644,477)	2,644,477
Provizioane pentru deprecierea creditelor	(2,697,948)	(2,292,074)
Alte provizioane	71,947	264,411
Pierderi fiscale reportate	(1,553,667)	3,983,941
Casarea creditelor	564,669	(564,669)
Alte angajamente	<u>(3,274)</u>	<u>112,737</u>
Total	<u>(6,015,033)</u>	<u>4,102,265</u>

21 ALTE ACTIVE

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Decontări cu persoane fizice și juridice	2,360,623	1,935,173
Cheltuieli anticipate	2,710,382	2,526,808
Conturi de tranzit și suspendate	1,083,080	1,267,202
Creațe privind impozitul pe venit și alte decontări cu bugetul	31,015	39,836
Stocuri de mărfuri și materiale	711,589	620,588
Alte active	<u>4,021</u>	<u>7,927</u>
Total	<u>6,900,710</u>	<u>6,397,534</u>

Decontări cu persoane fizice includ plățile în avans pentru servicii în sumă de 2,142,383 MDL (2011: 1,927,012 MDL).

Tabelul următor prezintă repartizarea altor active pe categorii în financiare și non-financiare:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Alte active financiare	1,087,100	1,275,129
Alte active non-financiare	<u>5,813,610</u>	<u>5,122,405</u>
Total	<u>6,900,710</u>	<u>6,397,534</u>

Alte active financiare se referă la tranzacțiile înregistrate în conturile de tranzit și suspendate.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

22 MIJLOACE BĂNEȘTI DATORATE BĂNCILOR

Mijloace bănești datorate băncilor sunt formate în principal din depozite pe termen scurt obținute pe piața interbancară locală.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Mijloace bănești datorate băncilor din țările non-OECD	<u>62,188,474</u>	-
Total	<u>62,188,474</u>	-

Mijloace bănești datorate băncilor la 31 Decembrie 2012 includ depozitul pe termen scurt de la BC „VictoriaBank” SA.

23 ALTE ÎMPRUMUTURI

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Fondurile împrumutate	<u>601,754,000</u>	<u>663,658,638</u>
Total	<u>601,754,000</u>	<u>663,658,638</u>

Fondurile împrumutate reprezintă împrumuturile de la ProCredit Holding AG &Co în sumă totală de 346,193,195 MDL (2011: 587,003,861 MDL), de la BlueOrchard Finance S.A în sumă de 73,510,229 MDL (2011: 17,697,323 MDL) și de la Credit Swiss MF în sumă de 114,943,953 MDL (2011: 47,165,963 MDL) și ResponsAbility 67,106,623 MDL (2011: 11,791,491 MDL). Toate împrumuturile prezentate mai sus au dobândă variabilă.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

24 MIJLOACE BĂNEȘTI DATORATE CLIENȚILOR

Mijloacele bănești datorate clienților cuprind depozitele la vedere, conturile de economii și depozitele la termen. Tabelul următor arată repartizarea pe categorii de clienți.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Conturi curente	192,355,768	97,275,893
-persoane fizice	29,028,774	20,078,710
-persoane juridice	163,326,994	77,197,183
Conturi de economii	213,124,349	118,612,246
-persoane fizice	213,124,349	118,612,246
-persoane juridice	-	-
Depozite la termen	696,433,291	294,863,544
-persoane fizice	614,413,008	277,254,940
-persoane juridice	<u>82,020,283</u>	<u>17,608,604</u>
Total	<u>1,101,913,408</u>	<u>510,751,683</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

25 MIJLOACE BĂNEȘTI DATORATE INSTITUȚIILOR FINANCIARE INTERNAȚIONALE

Mijloacele bănești datorate Instituțiilor Financiare Internaționale (IFI) sunt o sursă importantă de finanțare pentru Bancă. Împrumuturile pe termen mediu și lung de la IFI sunt raportate sub această poziție.

Tabelul următor oferă o repartizare detaliată a mijloacelor bănești datorate IFI.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Datorii cu rata dobânzii fixă		
până la 1 an	-	-
până la 2 ani	28,292,731	-
până la 3 ani	-	41,135,822
până la 4 ani	-	-
mai mult de 4 ani	<u>-</u>	<u>-</u>
Total datorii cu rata dobânzii fixă	28,292,731	41,135,822
Datorii cu rata dobânzii variabilă		
până la 1 an	-	-
până la 2 ani	63,387,897	-
până la 3 ani	43,278,830	106,521,835
până la 4 ani	-	84,792,012
mai mult de 4 ani	<u>304,608,913</u>	<u>58,820,581</u>
Total datorii cu rata dobânzii variabilă	<u>411,275,640</u>	<u>250,134,428</u>
Total	<u>439,568,371</u>	<u>291,270,250</u>

Mijloacele bănești datorate IFI cuprind un împrumut cu rata dobânzii fixă de la Corporația Financiară Internațională (IFC) în sumă de 28,292,731 MDL (2011: 41,135,822 MDL) și trei împrumuturi cu rata dobânzii variabilă de la Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (EBRD) în sumă de 130,471,773 MDL (2011: 165,342,415 MDL), de la Fondul European pentru Europa de Sud+Est (EFSE) în sumă de 63,387,897 MDL (2011: 84,792,012 MDL) și de la Banca Europeană Internațională (EIB) în sumă de 217,415,970 MDL (2011: zero).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

26 ALTE DATORII

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Datorii pentru bunuri și servicii	2,202,614	1,959,802
Datorii aferente fondului social privind contribuțiile angajaților	107,056	1,552
Conturi de tranzit și suspendate	117,165	857,233
Datorii neatribuibile impozitului pe venit	<u>547,598</u>	<u>32,683</u>
Total	<u>2,974,433</u>	<u>2,851,270</u>

Datoriile neatribuibile impozitului pe venit se referă la taxa pe valoare adăugată și alte impozite locale. Toate datoriile care fac parte din categoria „Alte datorii” nu sunt datorii financiare.

27 PROVIZIOANE

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
La începutul perioadei	2,340,904	2,318,225
Adiții la provizioane	1,310,930	1,727,934
Utilizări pe parcursul anului	(76,861)	(956,630)
Diminuări la provizioane	<u>(698,402)</u>	<u>(748,625)</u>
La 31 Decembrie	<u>2,876,571</u>	<u>2,340,904</u>

Provizioanele sunt constituite din provizionul pentru concediul neutilizat în sumă de 2,802,972 MDL (2011: 2,203,418 MDL), provizionul pentru elementele de extra-bilanț, de ex. garanții, angajamente de creditare, în sumă de 73,599 MDL (2011: 78,701 MDL). În cazul provizioanelor pentru concediul neutilizat și pentru elementele extra-bilanț, fluxul de beneficii economice este așteptat în următorii unul sau doi ani.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****28 DATORII SUBORDONATE**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
ProCredit Holding AG	100.756.485	49.951.167
La 31 Decembrie	100.756.485	49.951.167

Împrumuturile subordonate de la ProCredit Holding AG & Co.KGaA sunt cu dobândă variabilă și au maturitatea mai mare de 5 ani.

29 CAPITAL SOCIAL

La 31 Decembrie 2012 și 31 Decembrie 2011 structura acționarilor era următoarea:

	<u>31 Decembrie 2012</u>			<u>31 Decembrie 2011</u>		
	Cota în capital %	Numărul de acțiuni	Suma în MDL	Cota în capital %	Numărul de acțiuni	Suma în MDL
Acționarul						
ProCredit Holding	84.91%	310,217	310,217,000	82.89%	267,100	267,100,000
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	10.85%	39,633	39,633,000	12.30%	39,633	39,633,000
DOEN	<u>4.24%</u>	<u>15.500</u>	<u>15.500.000</u>	<u>4.81%</u>	<u>15.500</u>	<u>15.500.000</u>
Capital cu drept de vot			365,350,000			322,233,000
Total	<u>100.00%</u>	<u>365.350</u>	<u>365.350.000</u>	<u>100.00%</u>	<u>322.233</u>	<u>322.233.000</u>

Pe parcursul anului 2012 Banca a emis acțiuni care au fost subscribe de acționarul majoritar ProCredit Holding AG & Co. KgaA în sumă de 43,117,000 MDL. În 2011 Banca a emis acțiuni pentru: KfW în sumă de 16,000,000 MDL și pentru ProCredit Holding AG & Co. KGaA în sumă de 59,100,000 MDL

Numărul total de acțiuni ordinare autorizate și emise la sfârșit de an a fost 365,350 acțiuni (2011: 322,233 acțiuni) cu o valoare nominală de 1,000 MDL per acțiune. Toate acțiunile sunt plătite integral.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR

30.1 Managementul profilului de risc general al Băncii – managementul capitalului

a. Gestionarea capitalului – obiective

În general, Băncii nu i se permite să-și asume riscuri mai mari decât este capabilă să tolereze. Această regulă este pusă în funcțiune cu ajutorul unor indicatori pentru care au fost stabilite raporturi de limită și țintă. Indicatorii pentru ProCredit Bank includ, pe lângă standardele locale de reglementare, un calcul Basel II de suficiență a capitalului, rata capitalului de Nivel 1 și modelul de capacitate de toleranță la risc.

Gestionarea capitalului Băncii are următoarele obiective:

- Asigurarea că banca este echipată cu un volum suficient și de calitate a capitalului, în orice moment, pentru a face față pierderilor (potențiale) care apar din diferite riscuri, chiar și în condiții extreme.
- Respectarea cerințelor externe de capital, stabilite de autoritatea de reglementare.
- Respectarea cerințelor de suficiență de capital minime.
- Asigurarea faptului că Banca își va implementa planurile de creștere continuă în timp ce își urmează strategia de afaceri.

b. Gestionarea capitalului – procese și proceduri

Gestiunea capitalului Băncii este reglementată de Politica de gestiune a capitalului și Politica privind capacitatea de toleranță la risc. Indicatorii de capital de reglementare și Basel II, rata capitalului de Nivel 1 și capacitatea de toleranță la risc sunt monitorizați lunar de către Comitetul Băncii de Gestionare a Riscurilor.

c. Gestionarea capitalului – respectarea cerințelor interne și externe de capital

Cerințele minime externe de capital sunt impuse și monitorizate de către Banca Națională a Moldovei. Suficiența capitalului se calculează și se raportează lunar la nivelul băncii către Comitetul de Gestionare a Riscurilor Generale și Operaționale. Aceste rapoarte includ prognoze pentru a asigura respectarea nu doar actuală, ci și viitoare a limitelor față de capital pentru o perioadă de șase luni, precum și testări la stres pentru diferite scenarii de criză.

În timpul perioadei de raportare, toate cerințele reglementate față de capital au fost îndeplinite.

Suficiența de capital mai este monitorizată suplimentar, folosind o metodă uniformă de calcul a suficienței capitalului în grup, în conformitate cu recomandările Comitetului Basel (Basel II).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.1 Managementul profilului de risc general al Băncii – managementul capitalului (continuare)

c. Gestionarea capitalului – respectarea cerințelor interne și externe de capital (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă ratele de suficiență a capitalului Băncii conform Basel II, determinate în baza valorilor IFRS:

	<u>Limita</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Raport Nivelul 1 (Nivelul 1 de capital/ total active ponderate la risc)	8.00%	16.8%	18.8%
Raport Nivelul 1 + Nivelul 2 (Total fonduri proprii/ total active ponderate la risc)	10.00%	23.5%	23.8%
		<u>2012</u>	<u>2011</u>
Capital social		365,350,000	322,233,000
Capital + rezerve legale		-	-
Pierderile anului curent		-	-
Profit nerepartizat		(63,556,435)	(82,517,519)
Interes minoritar		-	-
Minus fond comercial		-	-
Minus alte active nemateriale		(12,180,490)	(10,809,161)
Nivelul 1 de Capital		289,613,075	228,906,320
Împrumuturi subordonate		96,507,200	46,861,600
Acțiuni preferențiale		-	-
Rezervă pentru alte pierderi inerente		<u>19,118,759</u>	<u>13,645,633</u>
Nivelul 2 de Capital		<u>115,625,959</u>	<u>60,507,233</u>
Total capital		<u>405,239,034</u>	<u>289,413,553</u>
Active ponderate la risc bilanțiere		1,509,569,837	1,081,790,183
Active ponderate la risc extrabilanțiere		19,930,910	9,860,501
Active ponderate la risc din poziția valutară deschisă		17,182,550	15,941,449
Active ponderate la risc din risc operațional		<u>176,683,713</u>	<u>109,251,143</u>
Total active ponderate la risc		<u>1,723,367,010</u>	<u>1,216,843,276</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.1 Managementul profilului de risc general al Băncii – managementul capitalului (continuare)

c. Gestionarea capitalului – respectarea cerințelor interne și externe de capital (continuare)

Pentru Bancă, o combinație de capital propriu și datorii subordonate directe emise de ProCredit Holding AG & Co KGaA, este utilizat pentru gestionarea capitalului.

În ceea ce privește rata capitalului, se aplică o limită inferioară pentru raportul de capital de nivelul 1 și expunerile extra-bilanțului ajustate, în funcție de care rata capitalului de nivelul 1 al Băncii nu trebuie să scadă sub 5%. La sfârșitul anului 2012, aceasta limită a fost cu mult depășită - 11.0% (2011: 12.8 %).

d. Capacitatea de toleranță la risc

Pe lângă raporturile de capital de reglementare, Banca evaluează suficiența de capital prin utilizarea conceptului de capacitate de toleranță la risc pentru a reflecta profilul de risc specific al Băncii, de exemplu comparând pierderile potențiale care decurg din activitatea operațională cu capacitatea Băncii de a tolera aceste pierderi.

Potențialul de asumare a riscului este definit ca fiind capitalul propriu al Băncii (cu excluderea imobilizărilor necorporale), plus datoria subordonată, care valora 388,9 milioane lei la sfârșitul lunii decembrie 2012 (2011: 294,7 milioane lei). Resursele disponibile pentru acoperirea riscului au fost stabilite la 60% din potențialul de asumare a riscurilor, adică 233,3 milioane lei. Pentru calcularea pierderilor potențiale, în categoriile diferite de risc, conceptele următoare au fost utilizate:

- Riscul de credit (clienți): Pe baza unei analize migraționale a portofoliului de credit actualizate în mod regulat, se calculează ratele istorice ale pierderilor și distribuția lor statistică. Ratele istorice de pierdere în diferite categorii de restanțe (la un nivel de încredere de 95%) sunt aplicate portofoliului de credite curent pentru a calcula pierderile de împrumut potențiale. În anul 2011 nivelul de încredere utilizat a fost 99%, pe când în 2012 acest nivel de încredere a fost aplicat la calculul riscului de credit în scenarii de stres.
- Riscul de contrapartidă: Calculul pierderilor potențiale din cauza riscului de contraparte se bazează pe probabilitatea de nerambursare care rezultă din evaluare internațională a contrapartidei sau a țării ei de funcționare (după ajustare).
- Riscul de piață: capitalul economic necesar pentru acoperirea riscului valutar se determină în dependență de fluctuațiile istorice ale ratelor de schimb și variațiile cele mai mari (nivel de încredere de 99%) sunt aplicate la pozițiile valutare actuale, iar riscul ratei dobânzii se calculează prin determinarea impactului valorii economice a șocurilor de rată a dobânzii pentru EUR / USD (două puncte procentuale, șocul ratei dobânzii Basel) și niveluri mai mari (istorice) de șoc pentru moneda locală.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.1 Managementul profilului de risc general al Băncii – managementul capitalului (continuare)

d. Capacitatea de toleranță la risc (continuare)

- Riscul operațional: Se folosește calculul standard Basel II pentru valoarea respectivă.

Alte riscuri au fost evaluate ca nefiind suficient de relevante pentru Bancă, sau relevante, dar nu cuantificabile, de exemplu, riscul de lichiditate.

Tabelul de mai jos prezintă distribuția resurselor disponibile pentru acoperirea riscului între diferite categorii de risc stabilite de Comitetul de gestionare a riscurilor și nivelul de utilizare la 31 Decembrie 2012.

Factorul de Risc	Detalii	Limita (în %)	Limita (în MDL)	Actual (în MDL)	Limita folosită (în % din limită)
Riscul de credit (Clienți)		33.0%	128,327,715	51,356,818	40%
Riscul de contraparte	Bănci Comerciale	1.0%	3,888,719	3,541,147	91%
	Banca Centrală	4.0%	15,554,875	2,866,220	18%
Riscul de piață	Riscul Ratei Dobânzii	10.0%	38,887,186	36,330,588	93%
	Riscul Valutar	2.0%	7,777,437	2,012,102	26%
Riscul operațional		<u>10.0%</u>	<u>38,887,186</u>	<u>14,134,697</u>	<u>36%</u>
Resurse disponibile pentru acoperirea riscului		<u>60.0%</u>	<u>233,323,118</u>	<u>110,241,572</u>	<u>47%</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.1 Managementul profilului de risc general al Băncii – managementul capitalului (continuare)

d. Capacitatea de toleranță la risc (continuare)

Decembrie 2011

<u>Factorul de Risc</u>	<u>Detalii</u>	<u>Limita (în %)</u>	<u>Limita (în MDL)</u>	<u>Actual (în MDL)</u>	<u>Limita folosită (în % din limită)</u>
Riscul de credit (Clienți)		25.0%	73,682,251	50,318,653	68%
Riscul de contraparte	Bănci Comerciale	1.0%	2,947,290	8,634	-
	Banca Centrală	9.0%	26,525,610	2,994,068	11%
Riscul de piață	Riscul Ratei Dobânzii	10.0%	29,472,900	17,380,294	59%
	Riscul Valutar	2.5%	7,368,225	2,788,991	38%
Riscul operațional		<u>12.5%</u>	<u>36,841,125</u>	<u>8,740,092</u>	<u>24%</u>
Resurse disponibile pentru acoperirea riscului		<u>60.0%</u>	<u>176,837,401</u>	<u>82,230,732</u>	<u>47%</u>

Conform tabelului de mai sus, Banca a arătat un nivel modest de utilizare a resurselor sale disponibile pentru a acoperi riscul la data de 31 Decembrie 2012 - 47%, care nu a suferit mari schimbări în comparație valoarea atinsă în anul 2011.

Nivelul de utilizare a capacității de toleranță la risc în termeni de risc de credit a scăzut în 2012 comparativ cu sfârșitul anului 2011 datorită faptului că s-a modificat nivelul de încredere aplicat pentru calculul pierderilor potențiale din portofoliul de credite, micșorându-se de la 99% în 2011 la 95% în 2012. Mai mult decât atât, s-a decis asupra majorării limitei de utilizare a capitalului economic pentru riscul de credit de la 25% la 33% în 2012. Banca a înregistrat un nivel jos de utilizare a riscului de credit la fel și datorită calității bune a portofoliului de credite la sfârșitul perioadei de raportare.

Limita de utilizare a riscului de contraparte – bănci comerciale a crescut față de 2011 datorită plasamentului de 5,0 milioane USD la Victoriabank SA cu o maturitate de 6 luni, pe când riscul de contraparte cu Banca Centrală și Ministerul Finanțelor a fost cu mult mai jos de limita stabilită de 4% din potențialul de asumare a riscurilor.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.1 Managementul profilului de risc general al Băncii – managementul capitalului (continuare)

d. Capacitatea de toleranță la risc (continuare)

Expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii a crescut în decembrie 2012 din cauza gap-urilor mari de reevaluare dintre activele și obligațiunile deținute în MDL, cauzate de portofoliul de credite pentru car erata dobânzii se modifică de două ori pe an la date predeterminate – 31 ianuarie și 31 iulie. Cu toate acestea Banca a înregistrat o expunere la riscul ratei dobânzii mai joasă de limita prestabilită de 10%.

Capitalul economic necesar pentru a acoperi riscul operațional se calculează în conformitate cu Basel II și astfel nu reflectă profilul de risc individual al Băncii. Datele colectate în cursul anului 2012, în baza de date pentru evenimente de risc (RED), care cuprinde evenimente de risc la nivel de Bancă și de grup, indică un nivel semnificativ mai mic de risc operațional. Toate riscurile combinate, cuantificate prin metodele stabilite în politicile grupului, sunt mult sub 60% din capacitatea totală a Băncii de toleranță la risc.

30.2 Gestionarea riscurilor individuale

Banca pune un accent deosebit pe înțelegerea factorilor de risc și pe o analiză continuă și discuție la nivel de instituție despre posibilele evoluții / scenarii și impactul lor potențial negativ.

Principalele obiective ale managementului riscurilor includ asigurarea că toate riscurile semnificative sunt recunoscute la timp, sunt înțelese complet și descrise în mod corespunzător.

Cele mai importante principii ce țin de managementul riscurilor sunt următoarele:

- Banca oferă produse și servicii bancare simple cu condiții transparente. Toate procesele de business sunt caracterizate printr-o complexitate de nivel scăzut, având la bază nivele de control suficiente.
- Activitățile ce nu sunt importante pentru Bancă sunt evitate.
- Toate riscurile suportate trebuie să fie acoperite suficient de capital.
- Banca nu se angajează în operațiuni de trezorerie speculative.
- Riscul de credit este asumat doar după întocmirea analizei de credit și după decizia Comitetului de Credit cu privire la debursarea creditului; nivelele de aprobare sunt stabilite în cadrul procedurilor de creditare.
- Funcția de gestionare a riscurilor în Bancă este cea de identificare, evaluare și administrare a riscurilor în cadrul nivelelor acceptate.

Comitetele de riscuri stabilite în Bancă sunt responsabile pentru a asigura gestionarea corectă a riscurilor suportate și identificarea soluțiilor pentru îmbunătățirea nivelului de risc în general. Comitetul de Riscuri Creditare este întrunit pentru a asigura administrarea corectă a riscurilor asociate expunerilor de credit.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

Comitetul de Riscuri Generale și Operaționale are scopul de a monitoriza și administra toate riscurile financiare ale Băncii, operaționale și cele legate de suficiența capitalului. Comitetul ALCO răspunde de gestionarea activelor și obligațiilor Băncii, precum și de analiza riscului valutar și de lichiditate.

a. Riscul de credit

Riscul de credit este definit ca probabilitatea că o parte din tranzacția de credit nu va putea, sau va fi doar parțial în măsură să își îndeplinească obligațiile convenite prin contract față de Bancă. Riscul de credit apare de la expunerile la riscul de credit ale clienților (riscul de credit clasic), expunerea la risc de credit de la plasamentele interbancare și de la riscul emitentului. Acesta este ulterior împărțit în riscul de nerambursare a creditului și a riscului portofoliului de credit, cu scopul de a facilita gestionarea riscului. Riscul de credit este riscul cel mai mare cu care se confruntă Banca.

Tabelul de mai jos prezintă expunerea maximă la riscul de credit:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Soldurile de mijloace bănești și soldurile cu Banca Centrală	275,938,671	178,434,687
Instrumente de datorie disponibile pentru vânzare	237,359,414	95,357,384
Credite și avansuri către bănci	216,940,604	106,062,858
Credite și avansuri către clienți	1,884,797,499	1,374,665,646
Alte active financiare	<u>1,087,100</u>	<u>1,275,129</u>
Total	<u>2,617,323,288</u>	<u>1,756,995,704</u>

Expunerile la riscul de credit a elementelor extra-bilanțiere sunt următoarele:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Garanții financiare	13,374,972	3,508,775
Angajamente de creditare	<u>45,955,322</u>	<u>24,971,079</u>
Total	<u>59,330,294</u>	<u>28,479,854</u>

Creditele și avansurile către bănci constau în principal din conturile Nostro și plasamente pe termen scurt (până la 14 de zile) cu băncile din OCDE.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

Riscul de nerambursare a creditelor de la expunerile la riscul de credit ale clienților

Riscul de nerambursare a creditelor de la expunerile la riscul de credit a clienților este riscul de pierderi din cauza unor potențiale neonorări ale obligațiilor contractuale de plată asociate cu o expunere de credit a clientului. Gestionarea riscului de nerambursare a creditelor de la expunerile de credit ale clienților se bazează pe o punere în aplicare completă a principiilor de creditare:

- analiza intensivă a gradului de îndatorare a clienților Băncii;
- documentare atentă a evaluărilor riscurilor de credit, asigurând că analiza efectuată poate fi înțeleasă de către părțile terțe în cunoștință;
- evitarea riguroasă de a supraîndatora clienții Băncii;
- construirea unei relații personale și pe termen lung cu clientul și menținerea unui contact regulat;
- monitorizarea strictă a rambursărilor de împrumut;
- practicarea gestionării restanțelor;
- exercitarea colectării stricte de garanții, în caz de nerambursare;
- investirea în personal bine instruit și motivat;
- punerea în aplicare a proceselor bine concepute și documentate;
- punerea în aplicare strictă a principiului "patru ochi".

Diferența între expuneri la riscul de credit semnificative și nesemnificative individual duce la procese distincte de creditare pentru diferite tipuri de expuneri la riscul de credit - procese care au fost demonstrate în trecut că asigură o gestionare eficientă a riscului de credit nerambursat.

Procesele se disting pe baza principiului separării sarcinilor, care este pe deplin pus în aplicare pentru expunerile la riscul de credit individual semnificative care sunt relevante pentru risc; informațiile colectate de la clienți, ce variază de la situațiile financiare auditate până la declarații, criteriile principale pentru deciziile de expunere la riscul de credit bazate pe situațiile financiare ale clientului; în special pentru expunerile individual nesemnificative de credit, fondurile lichide și bonitatea clientului; și cerințele garanțiilor.

Ca o regulă generală, cu cât mai mică este valoarea expunerii de credit, cu cât mai puternică este documentația furnizată de către client, cu cât mai scurt este termenul de expunere de credit, cu cât mai lungă este istoria clientului cu Banca și cu cât este mai mare cifra de afaceri a clientului cu Banca, cu atât mai mici vor fi cerințele față de garanție.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

Procesul de luare a deciziilor asigură că toate deciziile de credit referitoare la expunerile individual semnificative și cele mai multe decizii privind expunerile individual ne semnificative, sunt luate de un comitet de credit. În general, Banca consideră că este foarte important să asigure ca activitatea sa de creditare se desfășoară pe baza orientărilor de organizare, care prevăd normele corespunzătoare privind structurile organizaționale și procedurile de operare; descrierile posturilor, care definesc sarcinile respective; o alocare clară a autorității de luare a deciziilor; precum și o definiție clară a responsabilităților.

Expunerile la riscul de credit în restanță sunt definite ca expunerile la risc de credit, pentru care dobânda contractuală și / sau plățile de principal sunt restante. Calitate înaltă a portofoliului de credite reflectă implementarea principiilor de creditare de mai sus, precum și aplicarea indicatorilor timpurii de avertizare și monitorizarea adecvată, în special pentru expunerile de credit individual semnificative. Acesta este un element important în strategia Băncii de gestionare a restanțelor în criza economică actuală, care afectează un număr mare din clienții săi. Odată ce apar reținerile, Banca urmărește strict nerambursările expunerilor de credit, și astfel, identifică orice potențial de neplată a unei expuneri de credit.

Reguli stricte sunt aplicate expunerilor de credit pentru care, în opinia Băncii, nu există perspective realiste ca expunerea de credit să fie rambursată și în cazul în care, de obicei, realizarea garanțiilor a fost deja completat sau rezultatul procesului de realizare este incertă. Eforturile de recuperare și colectare ale Băncii sunt efectuate de personal specializat, de obicei, din domeniile de creditare sau juridic.

Eficiența gestionării depline a riscului de credit se reflectă în rata relativ redusă a restanțelor în portofoliul de credite.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)****a. Riscul de credit (continuare)**

Clasificarea portofoliului de credit după numărul de zile de restanță:

	<u>o zile</u>	<u>1 până la 30 zile</u>	<u>31 până la 60 zile</u>	<u>61 până la 90 zile</u>	<u>91 până la 180 zile</u>	<u>> 180 zile</u>	<u>Alte semne de depreciere</u>	<u>Total</u>
31 Decembrie 2012								
Business	1,364,858,089	117,209,663	5,322,579	4,056,993	2,821,726	38,212,530	34,406,841	1,566,888,421
Agricultura	273,311,052	12,983,170	2,546,885	467,540	301,253	984,164	1,208,922	291,802,986
Locuință	12,517,443	383,135	35,198	117,067	33,562	27,396	526,417	13,640,218
Consum	1,567,393	80,501	-	16,116	-	-	-	1,664,010
Altele	<u>10,801,864</u>	-	-	-	-	-	-	<u>10,801,864</u>
Total	<u>1,663,055,841</u>	<u>130,656,469</u>	<u>7,904,662</u>	<u>4,657,716</u>	<u>3,156,541</u>	<u>39,224,090</u>	<u>36,142,180</u>	<u>1,884,797,499</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)**30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)****a. Riscul de credit (continuare)**

	<u>o zile</u>	<u>1 până la 30 zile</u>	<u>31 până la 60 zile</u>	<u>61 până la 90 zile</u>	<u>91 până la 180 zile</u>	<u>> 180 zile</u>	<u>Alte semne de depreciere</u>	<u>Total</u>
31 Decembrie 2011								
Business	1,030,289,188	116,412,736	4,832,707	1,867,233	2,914,955	7,052,251	18,625,634	1,181,994,704
Agricultura	159,928,384	3,998,935	43,519	548,839	978,066	186,539	-	165,684,282
Locuință	12,964,804	707,578	-	11,111	23,297	-	-	13,706,790
Consum	1,446,721	99,128	5,299	26,661	4,769	-	-	1,582,578
Altele	<u>11,697,292</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,697,292</u>
Total	<u>1,216,326,389</u>	<u>121,218,377</u>	<u>4,881,525</u>	<u>2,453,844</u>	<u>3,921,087</u>	<u>7,238,790</u>	<u>18,625,634</u>	<u>1,374,665,646</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

Calitatea portofoliului de credite este monitorizată în mod continuu. Măsura pentru calitatea portofoliului de credite este portofoliu la risc (PaR), pe care Banca îl definește ca fiind expunerile la risc de credit restante, cu una sau mai multe plăți de dobânzi și / sau principal, în întârziere cu mai mult de 30 de zile. Această măsură a fost aleasă deoarece marea majoritate a tuturor expunerilor de credit au rate fixe, cu plata lunară a principalului și a dobânzilor. Excepțiile sunt creditele sezoniere agricole și creditele de investiții, care au de obicei o perioadă de grație de până la șase luni.

În determinarea PaR, garanțiile nu sunt scăzute și nu sunt aplicate alte măsuri de reducere a expunerii la riscul de credit. În plus, calitatea operațiunilor de credit este asigurată de către Secția Control Operațional din cadrul Departamentului Management Riscuri și AML, care este responsabilă pentru monitorizarea operațiunilor de creditare ale băncii și respectarea procedurilor sale. Secția, formată din personal cu experiență în creditare, asigură respectarea, în formă și conținut, a politicii de creditare și a procedurilor prin controale la fața locului și a sistemului.

	Portofoliul de credite	Rezervă pentru depreciere	Portofoliu la risc (>30 zile)	Casările nete	Casările nete ca % din portofoliul de credite
2012	1,884,797,499	(45,575,330)	2.92%	1,048,265	0.06%
2011	1,374,665,646	(24,111,444)	1.35%	4,376,705	0.32%

Restructurarea unei expuneri la riscul de credit este impusă de problemele economice cu care se confruntă clientul, care afectează negativ capacitatea de plată, în cea mai mare parte cauzată de schimbări semnificative în mediul macro-economic în care clienții băncii activează în prezent. Restructurările urmează o analiză minuțioasă, atentă și individuală a capacității de plată modificată a clientului.

Decizia de a restructura o expunere la riscul de credit este întotdeauna luată de către un comitet de credit și are drept scop recuperarea integrală a expunerii la riscul de credit. În cazul în care o expunere la riscul de credit este restructurată, modificările sunt făcute la parametrii de împrumut. În caz contrar, aceste expuneri de credit pentru care termenii au fost renegociați ar fi deja expirate sau depreciate. Următorul tabel arată expunerile de credit restructurate clasificate ca supravegheate și depreciate care sunt mai puțin de 31 de zile restante:

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

La 31 Decembrie 2012	Portofoliul de credit	Credite restructurate	Credite restructurate ca % a portofoliului de credit
Credite acordate clienților	1,884,797,499		
Dintre care:			
Supravegheate - restructurate	-	39,930,540	2.12%
Depreciate - restructurate	-	165,428	0.01%
Total	<u>1,884,797,499</u>	<u>40,095,968</u>	<u>2.13%</u>

La 31 Decembrie 2011	Portofoliul de credit	Credite restructurate	Credite restructurate ca % a portofoliului de credit
Credite acordate clienților	1,374,665,646		
Dintre care:			
Supravegheate - restructurate	-	11,232,708	0.82%
Depreciate - restructurate	-	11,019,347	0.80%
Total	<u>1,374,665,646</u>	<u>22,252,055</u>	<u>1.62%</u>

Nivelul nerambursării creditelor care pot fi așteptate într-un anumit an este analizat în mod regulat, pe baza experienței anterioare în acest domeniu. Pierderile suferite sunt complet acoperite cu rezervele pentru pierderile la credite.

Expunerile la riscul de credit individual semnificative și unele individual ne semnificative sunt revizuite pentru depreciere pe o bază individuală (depreciere specifică). Deprecierea pentru expunerile de credit individual ne semnificative în restanță se calculează după portofoliu la rate istorice de nerambursare; 30 de zile sau mai mult în rețineri este considerată ca dovadă obiectivă de depreciere. Pentru toate expunerile la risc de credit intacte, sunt făcute rezerve pentru depreciere pe baza ratelor pierderilor istorice.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

Rezervă de depreciere pentru creditele restructurate	Valoarea brută	Provizion pentru depreciere	Valoarea netă
La 31 Decembrie 2012			
Provizion pentru depreciere specifică	56,280,178	9,941,528	46,338,650
Provizion pentru creditele depreciate individual ne semnificative	2,747,891	1,546,332	1,201,559
Provizion pentru creditele evaluate colectiv	<u>117,126,330</u>	<u>5,634,557</u>	<u>111,491,773</u>
Total	<u>176,154,399</u>	<u>17,122,417</u>	<u>159,031,982</u>
La 31 Decembrie 2011			
Provizion pentru depreciere	24,881,611	1,310,739	23,570,872
Provizion pentru creditele depreciate individual ne semnificative	1,627,858	1,107,027	520,831
Provizion pentru creditele evaluate colectiv	<u>80,508,173</u>	<u>3,991,958</u>	<u>76,516,215</u>
Total	<u>107,017,642</u>	<u>6,409,724</u>	<u>100,607,918</u>

Expunerile la riscul de credit individual semnificative sunt revizuite pentru depreciere individual (depreciere specifică). Deprecierea expunerilor la risc de credit individual ne semnificative în restanță se calculează pe baza portofoliului la rate istorice de depreciere; mai mult de 30 zile în restanță este considerată ca dovadă obiectivă pentru depreciere. Pentru toate expunerile la riscul de credit care nu sunt evaluate individual pentru depreciere, provizioanele pentru portofoliu sunt făcute pe baza pierderilor istorice.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Provizion pentru pierderile din credite și avansuri		
Depreciere specifică	13,906,731	2,175,690
Provizion pentru credite depreciate individual ne semnificative	7,649,330	4,133,249
Provizion pentru credite evaluate colectiv	<u>24,019,269</u>	<u>17,802,505</u>
Total	<u>45,575,330</u>	<u>24,111,444</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

Mișcările provizioanelor pentru pierderile din depreciere privind expunerile la riscul de credit ale clienților în timp, a fost, după cum urmează:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
La începutul perioadei	24,111,444	15,450,449
Provizion pentru depreciere*	33,843,023	13,628,981
Sumele anulate ca fiind ne-recuperabile	(8,419,780)	(981,489)
Reluarea cheltuielilor privind deprecierea	<u>(3,959,357)</u>	<u>(3,986,497)</u>
La 31 Decembrie	<u>45,575,330</u>	<u>24,111,444</u>

În conformitate cu politica de credit, doar expunerile către întreprinderile foarte mici și / sau pe termen scurt pot fi eliberate fără a fi pe deplin garantate. Expunerile la riscul de credit cu un profil de risc mai mare sunt întotdeauna acoperite cu garanții solide, de obicei prin credite ipotecare. După cum marea majoritate a expunerilor sunt credite cu rate fixe de rambursare, cu o scadență scurtă, valoarea justă a garanției, de obicei scade mai lent decât suma creditului, și, prin urmare, nu este monitorizată. Garanțiile pot fi clasificate în următoarele categorii:

	<u>Ipotecă</u>	<u>Garanții</u>	<u>Stocuri</u>	<u>Altele</u>
2012	66%	34%	-	-
2011	65%	23%	10%	3%

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

31 Decembrie 2012	Activ supra-garantat		Activ sub-garantat	
	Valoarea de bilanț a activelor	Valoarea justă a garanțiilor	Valoarea de bilanț a activelor	Valoarea justă a garanțiilor
Business	967,391,308	3,687,403,599	560,559,604	77,111,528
Agricultură	108,157,161	400,236,115	177,499,503	19,838,916
Îmbunătățirea locuinței	8,034,968	57,635,379	5,256,140	-
Consum	-	-	1,635,547	-
Altele	<u>1,059,450</u>	1,154,720	<u>9,268,487</u>	216,000
Total	<u>1,084,642,887</u>		<u>754,579,281</u>	
31 Decembrie 2011				
Business	863,699,234	3,065,349,835	297,642,975	41,403,547
Agricultură	77,956,771	241,319,748	84,615,598	4,263,363
Îmbunătățirea locuinței	6,318,502	17,071,542	7,215,479	637,060
Consum	-	-	1,542,280	31,386
Altele	<u>783,688</u>	1,133,233	<u>10,779,675</u>	815,200
Total	<u>948,758,195</u>		<u>401,796,007</u>	

Riscul portofoliului de credit din credite acordate clienților

Diversificarea expunerii portofoliului de credit este un instrument foarte eficient în reducerea riscului de credit. Activitatea de bază a Băncii, acordarea de credite pentru întreprinderi mici și mijlocii, a necesitat un nivel ridicat de standardizare în procesele de creditare și în cele din urmă a condus la un grad ridicat de diversificare a acestor expuneri din punct de vedere al distribuției geografice și sectoarelor economice. Cu toate acestea, acordarea de împrumuturi întreprinderilor mijlocii, adică expuneri la riscul de credit mai mari care depășesc pragul de 150,000 USD (2011: 111 expuneri), constituie o arie suplimentară în activitatea băncii, în termeni de concentrare strategică globală.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

Majoritatea acestor clienți sunt întreprinderi cu o creștere dinamică, care au conlucrat cu Banca pe parcursul multor ani. Cu toate acestea, complexitatea mai mare a acestor întreprinderi necesită o analiză corespunzătoare a activității, a proiectului care urmează să fie finanțat și a tuturor entităților legate. Este aplicată o diviziune strictă pentru front și back office și cerințele atât pentru documentare, cât și pentru garanții sunt de obicei mult mai stricte. În ansamblu, portofoliul de credite al Băncii include 147 expuneri la riscul de credit cu sume mai mari de 150,000 USD.

	<u>Business</u>	<u>Agricultură</u>	<u>Locuință</u>	<u>Consum</u>	<u>Altele</u>
La 31 Decembrie 2012					
< 10 000 USD	249,580,517	97,106,001	5,132,364	1,114,000	5,696,360
10 000 la 30 000 USD	340,888,939	82,140,755	2,218,231	550,010	2,115,928
30 000 la 150 000 USD	562,739,427	72,916,466	6,289,622	-	2,989,577
> 150 000 USD	<u>413,679,538</u>	<u>39,639,764</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>1,566,888,421</u>	<u>291,802,986</u>	<u>13,640,217</u>	<u>1,664,010</u>	<u>10,801,865</u>
La 31 Decembrie 2011					
< 10 000 USD	201,339,027	66,552,749	7,763,169	1,292,338	6,117,300
10 000 la 30 000 USD	228,051,041	38,004,456	1,374,548	290,239	2,374,076
30 000 la 150 000 USD	386,989,137	28,857,190	4,569,073	-	3,205,917
> 150 000 USD	<u>365,615,499</u>	<u>32,269,887</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>1,181,994,704</u>	<u>165,684,282</u>	<u>13,706,790</u>	<u>1,582,577</u>	<u>11,697,293</u>

Structura portofoliului de credite este revizuită regulat de către Departamentul Management Riscuri și AML cu scopul de a identifica evenimentele potențiale care ar putea avea impact asupra unei arii mari a portofoliului de credite (factori de risc comuni) și, dacă este necesar, se limitează expunerea față de anumite sectoare ale economiei.

Banca urmează o regulă care limitează riscul de concentrare în portofoliul său de credite prin asigurarea că expunerile mari (mai mari de 10% din capitalul reglementat) necesită aprobarea Comitetului de Gestiune a Riscurilor la nivel de Grup. Nici o expunere mare de credit nu poate depăși 15% din capitalul reglementat al Băncii.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

Expunerile mari sunt în special bine analizate și monitorizate de către angajații responsabili de aceasta, prin intermediul activităților regulate de monitorizare care permit depistarea timpurie a riscurilor, precum și de către Comitetul de Gestiune a Riscului de Credit al Băncii.

Informația despre părțile afiliate este de obicei colectată înainte de creditare. De aici rezultă o calitate mai înaltă a portofoliului și, comparativ, necesități mai mici pentru provizioane din depreciere individuală.

Expunerile la riscul de credit individuale semnificative sunt monitorizate cu atenție de către Comitetul de Gestiune a Riscului de Credit. Pentru aceste expuneri la riscul de credit, comitetul evaluează dacă sunt dovezi obiective ale deprecierei, și anume:

- mai mult de 30 de zile restante;
- delictе în plățile contractuale ale dobânzii sau a principalului;
- încălcări ale cerințelor sau condițiilor prevăzute;
- inițierea procedurilor de lichidare;
- oricare informație specifică despre afacerea clientului (adică cea reflectată de dificultățile de lichiditate întâlnite de către client);
- schimbări în mediul de afaceri al clientului;
- situația economică generală.

În plus, la formarea provizionului pentru depreciere se ia în considerație valoarea realizabilă netă a garanțiilor deținute.

Creditele și avansurile acordate clienților pot fi analizate în felul următor:

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

b. Riscul de credit (continuare)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Nici restante, nici depreciate	1,663,055,841	1,216,326,389
Restante, dar nedepreciate	141,987,880	127,511,247
Depreciate individual	<u>79,753,778</u>	<u>30,828,010</u>
Total portofoliu de credite brut	1,884,797,499	1,374,665,646
Provizion pentru depreciere	<u>(45,575,330)</u>	<u>(24,111,444)</u>
Total portofoliu de credite net	<u>1,839,222,169</u>	<u>1,350,554,202</u>

Pentru toate expunerile la riscul de credit care sunt nici restante, nici depreciate, este aplicat un provizion pe baza portofoliului pentru a reflecta pierderile care au fost suferite, dar încă neidentificate de către Bancă.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Credite nici restante, nici depreciate		
Business	1,364,858,089	1,030,289,188
Agricultură	273,311,052	159,928,384
Îmbunătățirea locuinței	12,517,442	12,964,803
Consum	1,567,393	1,446,721
Altele	<u>10,801,865</u>	<u>11,697,293</u>
Total portofoliu de credite brut	1,663,055,841	1,216,326,389
Provizion pentru depreciere pe baza de portofoliu	<u>(20,713,462)</u>	<u>(16,085,529)</u>
Total	<u>1,642,342,379</u>	<u>1,200,240,860</u>

Pentru expunerile față de riscul de credit nesemnificative, care au dovezi obiective de depreciere, adică care au restante mai mari de 30 de zile, de obicei se aplică principiul sumei forfetare; deprecierea se determină în dependență de numărul de zile în restanță. În plus, expunerile individuale față de riscul de credit care sunt considerate nesemnificative, pot fi clasificate drept depreciate dacă în țară au loc evenimente cum ar fi tulburări politice, recesiune economică semnificativă, dezastru natural sau alte evenimente externe. Pentru toate expunerile față de riscul de credit nedepreciate se calculează un provizion pe bază de portofoliu.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

Restante, dar nedepreciate	2012	2011
<i>Business</i>	125,852,191	121,330,802
În restanță până la 30 de zile	117,209,663	116,412,736
În restanță 31 - 90 de zile	3,996,548	2,936,408
În restanță mai mult de 90 de zile	4,645,980	1,981,658
<i>Agricultură</i>	15,442,714	5,302,602
În restanță până la 30 de zile	12,983,170	3,998,935
În restanță 31 - 90 de zile	1,674,163	139,062
În restanță mai mult de 90 de zile	785,381	1,164,605
<i>Îmbunătățirea locuinței</i>	596,358	741,987
În restanță până la 30 de zile	383,135	707,578
În restanță 31 - 90 de zile	152,265	11,111
În restanță mai mult de 90 de zile	60,958	23,298
<i>Consum</i>	96,617	135,856
În restanță până la 30 de zile	80,500	99,127
În restanță 31 - 90 de zile	16,117	31,960
În restanță mai mult de 90 de zile	-	4,769
Total	<u>141,987,880</u>	<u>127,511,247</u>
Provizion pentru depreciere pe bază de portofoliu	(3,305,807)	(1,716,976)
Provizion pentru depreciere specifică în sumă forfetară	<u>(7,649,330)</u>	<u>(4,133,249)</u>
Soldul curent	<u>131,032,743</u>	<u>121,661,022</u>

Pentru calcularea deprecierei individuale se aplică o abordare a fluxului de numerar actualizat.
 Deprecierea individuală a expunerilor față de riscul de credit este după cum urmează:

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

a. Riscul de credit (continuare)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Credite depreciate evaluate individual		
<i>Business</i>	76,178,141	30,374,714
Fără restanțe	-	-
Restante până la 30 de zile	-	-
Restante 31 - 90 de zile	5,383,024	3,763,532
Restante mai mult de 90 de zile	36,388,276	7,985,548
Alte semnale ale depreciării	34,406,841	18,625,634
 <i>Agricultură</i>	 3,049,220	 453,296
Fără restanțe	-	-
Restante până la 30 de zile	-	-
Restante 31 - 90 de zile	1,340,262	453,296
Restante mai mult de 90 de zile	500,035	-
Alte semnale ale depreciării	1,208,923	-
 <i>Îmbunătățirea locuințe</i>	 526,417	 -
Fără restanțe	-	-
Restanțe până la 30 de zile	-	-
În restanță 31 - 90 de zile	-	-
În restanță mai mult de 90 de zile	-	-
Alte semnale ale depreciării	<u>526,417</u>	<u>-</u>
 Total	 <u>79,753,778</u>	 <u>30,828,010</u>
Provizion pentru deprecierea individuală	<u>(13,906,731)</u>	<u>(2,175,690)</u>
 Soldul curent	 <u>65,847,047</u>	 <u>28,652,320</u>

b. Riscul de contrapartidă și riscul emitentului

Obiectivul contrapărții este să prevină Banca de pierderi cauzate de refuzul sau incapacitatea de plată a partenerului financiar (de ex. o bancă comercială). Acest tip de risc este în continuare divizat în:

- riscul de principal: riscul de a pierde suma investită din cauza incapacității contrapărții de a plăti suma totală a principalului în timp;

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

b. Riscul de contrapartidă și riscul emitentului (continuare)

- riscul de înlocuire: riscul de pierdere a unei sume egale cu costurile suportate la înlocuirea tranzacției încheiate cu un echivalent al acesteia de pe piață;
- riscul de decontare: riscul de pierdere ca urmare a eșecului unei contrapărți de a-și onora obligația de a livra active conform prevederilor contractuale;
- riscul de emitent: probabilitatea de pierdere rezultată din default-ul și insolabilitatea emitentului de valori mobiliare.

Riscul de contraparte și de emitent apare mai ales din necesitatea Băncii de a investi rezervele de lichiditate, de a încheia tranzacții de schimb valutar, sau de a cumpăra protecție pentru poziții de risc specifice. Rezervele de lichiditate sunt de obicei plasate pe termen scurt, de obicei 14 zile, în bănci cu rating-uri înalte din țările OCDE. Tranzacțiile de schimb valutar sunt de asemenea efectuate pe termen scurt, de regulă până la două zile. Derivativele, care sunt utilizate pentru a proteja Banca împotriva riscului valutar de obicei au maturitatea până la 3 luni. În plus, ca urmare a eforturilor Băncii de a finanța activitățile sale de creditare din depozite retail, există, de asemenea, o expunere față de Banca Centrală. Acest lucru se datorează faptului că Banca Centrală impune băncilor care activează pe teritoriul său să dețină o rezervă obligatorie într-un cont la Banca Centrală, valoarea căreia depinde de depozitele atrase de la clienți sau alte fonduri utilizate pentru a finanța operațiunile Băncii.

Riscul de contrapartidă și de emitent este gestionat în conformitate cu Politica Băncii privind Gestiunea Riscului de Contrapartidă (inclusiv riscul de emitent), care descrie procesul de selecție a contrapărților/emitenților și de stabilire a limitelor, precum și Politica de Trezorerie, care stabilește lista de tranzacții permise și regulile pentru procesarea lor. Drept un principiu de bază, sunt eligibile drept contrapărți doar băncile internaționale mari care au importanță în sistemul bancar, și pentru afacerile în valută națională - băncile locale cu o reputație bună și stabilitate financiară. Ca o regulă generală, Banca aplică limite de până la 10% din capitalul său reglementat pentru expuneri față de băncile din țările non-OCDE și de până la 25% pentru cele din țările OCDE. Limitele mai mari trebuie să fie aprobate de către Comitetul ALCO la nivel de Grup.

Prin Comitetul ALCO Banca asigură că fiecare contraparte este aprobată, inclusiv o limită pentru expunerea maximă, pe baza unei analize minuțioase, efectuate de obicei de către Departamentul Management Riscuri și AML în colaborare cu Departamentul Trezorerie.

Politica de Trezorerie interzice Băncii de a desfășura oricare activități speculative de tranzacționare. Cu toate acestea, în scopul de a investi fondurile sale lichide, Băncii i se permite să procure și să dețină valori mobiliare (bonuri de trezorerie, obligațiuni sau certificate).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

b. Riscul de contrapartidă și riscul emitentului (continuare)

Riscul inerent de emitent este gestionat prin prevederile conservative ale Băncii cu privire la Politica de Trezorerie, care este compatibilă cu Politica de Trezorerie a ProCredit Grup. Printre alte cerințe, politica prevede că valorile mobiliare ar trebui să fie emise de către Guvern sau Banca Centrală a țării de operare, sau de către instituții internaționale sau/și multinaționale, cu rating de credit foarte mari (cu rating internațional de AA- sau mai mult)

Date privind riscul de contrapartidă și de emitent

Banca întâmpină riscul de contrapartidă și de emitent din următoarele motive:

Principala cauză de apariție a riscului de contrapartidă și de emitent este păstrarea activelor lichide în scopuri de gestionare a riscului de lichiditate, și anume ca o rezervă pentru situații de criză. Aceste fonduri sunt păstrate ca mijloace bănești în conturi la bănci comerciale sau la Banca Centrală sub formă de plasamente interbancare și valori mobiliare. După cum a fost menționat anterior, o parte substanțială din expunerea Băncii este constituită din rezerve obligatorii ținute în contul special la Banca Centrală.

În cele din urmă, piețele financiare oferă instrumente pentru gestiunea diferitor tipuri de riscuri, cum ar fi riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul de lichiditate. Băncii îi este permis să utilizeze aceste instrumente în scopuri de gestiune a riscurilor.

Tabelul următor oferă o prezentare generală a categoriilor de contrapărți ale Băncii:

	<u>2012</u>	<u>%</u>	<u>2011</u>	<u>%</u>
Grupuri bancare				
- băncile OCDE	155,873,806	24.47%	105,298,566	34.95%
- băncile non-OCDE	<u>61,066,798</u>	9.59%	<u>764,292</u>	0.25%
	216,940,604	34.06%	106,062,858	35.20%
Banca Națională din Moldova				
- Rezerve obligatorii	150,853,258	23.69%	84,591,364	28.08%
- Alte plasamente la Banca Națională din Moldova	186,609,392	29.30%	70,262,444	23.32%
- Depozite overnight	<u>25,000,000</u>	3.93%	<u>15,000,000</u>	4.98%
	362,462,650	55.85%	169,853,808	56.38%
Ministerul Finanțelor				
- Certificate de trezorerie	<u>57,492,327</u>	<u>9.02%</u>	<u>25,357,384</u>	<u>8.42%</u>
	<u>636,895,581</u>	<u>100.0%</u>	<u>301,274,050</u>	<u>100.00%</u>

Potrivit agenției de rating Moody's, Republica Moldova este clasificată în categoria B3.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

b. Riscul de contrapartidă și riscul emitentului (continuare)

Plasamentele interbancare, operațiunile valutare și tranzacțiile cu derivate sunt tranzacții cu bănci care sunt împărțite în cele care au loc în țările OCDE și cele în țările non-OCDE. Expunerea totală față de bănci, precum și față de Banca Națională a crescut semnificativ în 2012 datorită majorării volumului activelor, dar în termeni relativi structura expunerilor pe contrapărți a rămas stabilă. Astfel la sârșitul anului 2012 expunerile față de grupuri bancare a constituit 34,1%, iar față de BNM și Ministerul Finanțelor – 65,9%(2011: 35.2% și respectiv 64.8 %). În același timp a crescut expunerea față de băncile non-OCDE datorită schimbului de depozite în diferite valute în sumă de 5,0 milioane dolari SUA cu Victoriabank SA, expunerea netă fiind nulă.

Expunerea este distribuită între patru grupuri bancare din țările OCDE și patru din țările non-OCDE.

Expunerea față de Banca Centrală este în primul rând legată de cerințele pentru rezervele obligatorii și formează cea mai mare parte a expunerii de contrapartidă și de emitent a Băncii. Alte expuneri la Banca Centrală se referă la contul Nostro, plasamente overnight și certificate ale BNM cu scadența de 14 zile. 9.0% din expunerea de contrapartidă și de emitent a Băncii este reprezentată de investiții în valori mobiliare emise de Ministerul Finanțelor, și anume bonuri de trezorerie cu scadența de trei luni, care sunt considerate cu grad înalt de lichiditate deoarece pot fi revândute oricând (2011:8.4%).

Scadențele tuturor expunerilor Băncii sunt foarte scurte, cea mai lungă fiind pentru bonurile de trezorerie de până la trei luni. Celelalte expuneri sunt cu scadențe de o zi (plasamente overnight, tranzacții valutare, tranzacții cu numerar), la vedere (conturile Nostro) sau până la 14 zile (plasamente, certificate ale BNM).

În luna decembrie 2012 Banca a aprobat în cadrul Comitetului ALCO limita maximă față de stat (Republica Moldova), ce include Banca Națională, Guvernul sau bănci locale în care acționar majoritar este statul, în mărime de 50 milioane dolari SUA. Expunerea față de stat este destul de înaltă datorită faptului că marea majoritate a lichidității Băncii este constituită în lei moldovenești.

Având în vedere că concentrarea expunerii Băncii față de stat este mare - 65,9%, Banca consideră că are un risc mediu de contrapartidă și de emitent.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

c. Riscul valutar

Cadrul conceptual de gestiune a riscului

Activele și pasivele Băncii sunt exprimate în mai multe valute. Dacă activele și pasivele într-o anumită valută nu coincid, Banca are o poziție valutară deschisă (PVD) și este expusă la schimbări potențiale nefavorabile a ratelor de schimb valutar.

Ca urmare a faptului că piața financiară este încă în curs de dezvoltare, că sunt rate a inflației ridicate și fluctuații ale cursurilor de schimb valutar, o parte considerabilă a economiilor private în Republica Moldova sunt păstrate în EUR și USD. De asemenea, creditele acordate în valută străină la o rată a dobânzii (nominală) mai mică au în continuare un rol important în finanțarea agenților economici locali. Ca urmare, valutele străine joacă un rol important pentru bancă.

Gestionarea riscului valutar este ghidată de Politica de Gestiune a Riscului Valutar. Această politică a fost implementată inițial de către Bancă în anul 2009 și a mai fost modificată ulterior.

Respectarea acestei politici este în mod constant monitorizată de către Departamentul de Riscuri Financiare la nivel de Grup, iar amendamentele și excepțiile de la această politică sunt hotărâte și aprobate de către Comitetul ALCO sau Comitetul de Gestiune a Riscurilor la nivel de Grup.

Departamentul Trezorerie al Băncii este responsabil de monitorizarea continuă a evoluțiilor pieței valutelor străine și a ratelor de schimb valutar. De asemenea, Departamentul Trezorerie gestionează poziția valutară zilnică a Băncii. Ca principiu general, toate pozițiile valutare trebuie să fie închise la sfârșit de zi; poziții valutare deschise lungi sau scurte în scopuri speculative sunt interzise. În conformitate cu politica la nivel de grup, derivatele pot fi utilizate numai pentru scopuri de acoperire împotriva riscurilor pentru a închide pozițiile valutare ale Băncii, precum și în scopuri de lichiditate. Instrumentele derivate valutare permise sunt contractele forward și swap-urile valutare. Expunerile valutare ale Băncii sunt monitorizate și controlate zilnic de către funcțiile de control al riscurilor.

Evoluțiile de pe piețele valutare și pozițiile valutare sunt raportate în mod regulat către Comitetul ALCO al Băncii, care este împuternicit să adopte decizii strategice cu privire la activitățile de trezorerie. În cazurile în care sunt necesare excepții de la politica grupului sau încălcări ale limitelor impuse de grup, Departamentul Management Riscuri și AML raportează către Comitetul ALCO sau Comitetul de Gestiune a Riscurilor la nivel de Grup și propune măsurile adecvate. Banca tinde să închidă pozițiile valutare și să asigure faptul că o poziție valutară deschisă este permanent în limită. În scopul gestionării riscului valutar, Banca a stabilit două niveluri de control: indicatori de avertizare timpurie și limite pentru poziții valutare

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

c. Riscul valutar (continuare)

Astfel, limita internă pentru pozițiile valutare pentru fiecare valută străină nu trebuie să depășească 2% din capitalul normativ total al Băncii. În cazuri excepționale (rambursare de împrumuturi către instituții financiare internaționale, finanțare primită) la Comitetul ALCO se aprobă o nouă limită pentru poziții valutare deschise pentru un termen foarte scurt. Acest mecanism ajută la asigurarea că pozițiile valutare deschise ale Băncii nu depășesc 10% din capitalul reglementat. Excepțiile de la pozițiile limită sau pozițiile strategice sunt supuse aprobării de către Comitetul ALCO sau Comitetul de Gestiune a Riscurilor la nivel de Grup.

Tabelul de mai jos prezintă distribuția pozițiilor de bilanț ale Băncii pe valute importante de operare, care sunt USD și EUR. Creditele și depozitele indexate sunt tratate ca elemente valutare.

La 31 Decembrie, 2012	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>Alte valute</u>
Active			
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	61,667,151	34,447,895	-
Împrumuturi și avansuri la bănci	105,651,247	110,807,770	481,588
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților, brut	461,704,550	636,262,092	6,974
Provizion pentru pierderi la credite și avansuri acordate	(8,931,474)	(18,977,426)	-
Alte active	<u>690,965</u>	<u>467,388</u>	<u>-</u>
Total active	620,782,439	763,007,719	488,562
Obligațiuni			
Mijloace bănești datorate băncilor	-	-	-
Împrumuturi	195,822,040	406,423,974	-
Mijloace bănești datorate clienților	292,605,016	92,406,231	399,725
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	129,424,632	161,395,573	-
Datorii financiare	-	-	-
Alte datorii	343,359	214,557	-
Provizioane	21,907	16,587	-
Datorii subordonate	<u>-</u>	<u>100,756,485</u>	<u>-</u>
Total obligațiuni	618,216,954	761,213,407	399,725
Poziția netă	<u>2,565,485</u>	<u>1,794,312</u>	<u>88,837</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

c. Riscul valutar (continuare)

La 31 Decembrie, 2011	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>Alte valute</u>
Active			
Mijloace bănești în numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	35,131,820	21,457,013	-
Împrumuturi și avansuri la bănci	49,317,282	55,956,067	789,508
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților, brut	309,926,336	536,717,844	-
Provizion pentru pierderi la credite și avansuri acordate	(4,573,121)	(9,865,227)	-
Alte active	<u>852,595</u>	<u>565,676</u>	<u>-</u>
Total active	390,654,912	604,831,373	789,508
Obligațiuni			
Mijloace bănești datorate băncilor	-	-	-
Alte împrumuturi	234,360,716	397,276,588	-
Mijloace bănești datorate clienților	154,321,604	53,771,852	447,126
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	-	100,554,408	-
Alte datorii	1,431,515	296,779	-
Provizioane	33,207	15,928	-
Datorii subordonate	-	49,951,167	-
Total obligațiuni	<u>390,147,042</u>	<u>601,866,722</u>	<u>447,126</u>
Poziția netă	<u>507,870</u>	<u>2,964,651</u>	<u>342,382</u>

În scopul estimării riscului valutar pentru capacitatea de toleranță la risc, lunar este efectuată analiza VAR (Value-at-Risk).. Perioada de deținere a fost determinată a fi un an și perioada de observație în trecut este de cinci ani. Efectele de corelație sunt incluse în analiză prin luarea în considerație a mișcărilor istorice paralele ale fiecărei valute pentru care Banca are poziții valutare semnificative. Pierderea maximă (VAR) la nivelul de încredere de 99% este de 2,012,102 MDL (2011: 2,788,991 MDL).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

c. Riscul valutar (continuare)

Per ansamblu, în 2012 riscul valutar a fost scăzut și Banca a reușit să mențină pozițiile sale valutare în limitele prevăzute în Politica cu privire la riscul valutar. Tabelul de mai jos arată impactul modificării ratelor de schimb valutar față de moneda locală asupra profitului Băncii, în cazul în care alte variabile ale pieței rămân constante:

Modificarea estimată a ratelor de schimb, (%)	Valuta	31 Decembrie 2012	
		Impactul, Profit/(Pierdere), MDL'ooo	
+10	USD	179	
	EUR	257	
-10	USD	(179)	
	EUR	(257)	
+20	USD	359	
	EUR	513	
-20	USD	(359)	
	EUR	(513)	

Modificarea estimată a ratelor de schimb, (%)	Valuta	31 Decembrie 2011	
		Impactul, Profit/(Pierdere), MDL'ooo	
+10	USD	296	
	EUR	51	
-10	USD	(296)	
	EUR	(51)	
+20	USD	593	
	EUR	102	
-20	USD	(593)	
	EUR	(102)	

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

d. Riscul ratei dobânzii

Cadrul conceptual de gestiune a riscului

Riscul ratei dobânzii apare din diferențele structurale dintre maturitățile activelor și pasivelor, de exemplu, dacă un credit cu rată fixă pe termen de patru ani este finanțat dintr-un depozit pe termen de șase luni. Acest lucru ar expune Banca la riscul ca costurile de finanțare vor crește înainte de data scadentă a creditului, reducând astfel marja Băncii la creditul respectiv.

Abordarea Băncii în măsurarea și gestionarea riscului ratei dobânzii este indicată de Politica de gestiune a riscului ratei dobânzii.

Indicatorul de bază pentru gestiunea riscului de rată a dobânzii măsoară impactul potențial asupra valorii economice a tuturor activelor și pasivelor. Indicatorul analizează pierderea potențială pe care Banca ar avea de suportat în caz de modificări extrem de nefavorabile (șocuri) ale ratelor dobânzilor aferente activelor și pasivelor. Pentru EUR și USD acestea presupun o deplasare paralelă a curbei ratei dobânzii de + / - 200 de puncte de bază. Pentru moneda locală definirea unui șoc rezultă din tendințele istorice de volatilitate a ratelor dobânzii în ultimii cinci ani. Impactul economic potențial asupra bilanțului contabil al Băncii nu trebuie să depășească 10% din capitalul de reglementare pentru toate valutele. O limită de raportare este stabilită la 5% pe fiecare valută, oferind un semnal de avertizare timpurie.

De asemenea, în mod regulat este analizat impactul potențial al riscului de rată a dobânzii asupra veniturilor așteptate ale băncii în următoarele trei luni. Această analiză indică cum poate fi influențat pe termen scurt raportul de profit și pierdere de către riscul ratei dobânzii.

Abaterile de la Politica Grupului de Gestiune a Riscului ratei Dobânzii și încălcarea limitelor, sunt supuse aprobării de către Comitetul de Gestiune a Riscurilor din cadrul Grupului.

Riscul ratei dobânzii este examinat regulat de către Comitetul de Riscuri Generale și Operaționale al Băncii. Indicatorii sunt raportați de asemenea către Comitetul de Gestiune a Riscurilor în cadrul Grupului.

În scopul de a limita riscul ratei dobânzii, Banca își propune să alinieze maturitățile elementelor sale de bilanț care generează venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzi. Aceasta se realizează în mare parte prin oferirea de împrumuturi cu rata dobânzii variabilă.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

d. Riscul ratei dobânzii (continuare)

Date cu privire la riscul ratei dobânzii

Cel mai important indicator al riscului ratei dobânzii în cadrul ProCredit Group este indicatorul de impact asupra valorii economice. Acesta măsoară impactul modificărilor ratei dobânzii asupra tuturor elementelor bilanțiere și extrabilanțiere sensibile la rata dobânzii și cuantifică pierderile de valoare suportate de Bancă în condițiile anumitor modificări ale ratei dobânzii. După cum este descris mai sus, evaluarea indicatorului de impact asupra valorii economice se bazează pe diferite modificări paralele ale curbelor ratei dobânzii. Pentru EUR și USD se aplică o modificare de +/-200 puncte de bază, pentru valuta locală modificarea este determinată pe baza celui mai rău caz istoric. Șocul utilizat pe parcursul anului 2012 pentru moneda locală (+/- 1100 puncte de bază) a fost obținut în baza analizei istorice a ratelor dobânzii la depozitele pe termen pentru persoane fizice cu o maturitate de 6-12 luni. Considerând faptul că Banca în prezent este afectată negativ de o descreștere a ratelor dobânzilor în MDL și șocul istoric este mai mare decât costul de refinanțare în lei, Comitetul de Gestiune a Riscurilor la nivel de Grup a aprobat un plafon pentru șocul ratei dobânzii în monedă locală care este egal cu costul de refinanțare a Băncii în lei moldovenești (9%), care va fi revizuit trimestrial.

Pe parcursul anului 2012 indicatorul de impact asupra valorii economice a fost în permanență sub 10%. În decembrie 2012 limita de raportare pentru acest indicator a fost depășită, în special din cauza majorării valorii portofoliului de credite în valută națională cu rată variabilă, care a cauzat o neconcordanță de reevaluare cu pasivele în MDL a Băncii. În scopul de a reduce riscul de rată a dobânzii, începând cu luna iulie 2012 Banca acordă credite cu rată variabilă la care se aplică reevaluarea individuală pentru fiecare credit, astfel încât să se reducă decalajele din reevaluare.

Adițional la analiza pe termen lung a indicatorului de impact asupra valorii economice, Banca analizează riscul ratei dobânzii pe termen scurt. Această analiză cuantifică potențialul declin al veniturilor din dobânzi în următoarele trei luni. Pentru această măsurare a fost stabilit un declanșator de raportare care prevede că impactul veniturilor din dobânzi nu trebuie să depășească 1% din capitalul de reglementare în următoarele trei luni. Riscul ratei dobânzii pe termen scurt a depășit declanșatorul de raportare pentru moneda locală de mai multe ori pe parcursul anului 2012, în perioadele în care se apropiau datele de reevaluare. Acest lucru se întâmplă de obicei atunci când întreg portofoliul de credite cu rate variabile este reevaluat în luna următoare și există o diferență între activele și pasivele care trebuie să fie reevaluate în următoarele 30 de zile. Impactul veniturilor din dobânzi surprinde faptul că, odată ce activele și pasivele sunt reevaluate (fie că acestea devin scadente și sunt înlocuite la rate ale dobânzii noi sau pentru că au rate de dobândă variabile) rata dobânzii acestora va crește/scădea cu mărirea șocului ratei dobânzii.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

d. Riscul ratei dobânzii (continuare)

Se folosește ipoteza că se menține exact aceeași structură a bilanțului contabil, adică fiecare flux de numerar este reînnoit cu aceeași sumă doar cu ratele dobânzii post-șoc.

Acest scenariu de analiză arată impactul ulterior al unei fluctuații a ratei dobânzii asupra profitului Băncii la data de 31 Decembrie 2012, urmând un șoc de rată a dobânzii de +/- 200 puncte de bază în EUR/USD și o schimbare posibilă pentru moneda locală de +/- 900 puncte de bază (decembrie 2011: +/-1100 puncte de bază):

MDL 'ooo	<u>Șocul de rată a dobânzii</u>	2012	
		<u>Impactul asupra profitului și pierderii</u>	
	9%		48,711
MDL	-9%		(48,711)
	2%		716
EUR	-2%		(716)
	2%		1,698
USD	-2%		(1,698)
		2011	
MDL 'ooo	<u>Șocul de rată a dobânzii</u>	<u>Impactul asupra profitului și pierderii</u>	
	11%		36,885
MDL	-11%		(36,885)
	2%		8
EUR	-2%		(8)
	2%		1,682
USD	-2%		(1,682)

În general, riscul ratei dobânzii al Băncii este evaluat ca fiind mediu.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

e. Riscul de lichiditate

Cadrul conceptual de gestiune a riscului

Gestiunea riscului de lichiditate a Băncii este adaptată la caracteristicile specifice ale Băncii. Pe de o parte, banca a fost înființată ca o instituție de creditare și intermediere financiară pentru oameni de rând. Prin urmare, portofoliul de credite este principala componentă pe partea de active și este finanțat în principal din 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, prin urmare, este foarte diversificat. Majoritatea creditelor sunt debursate pe termen care se achită în rate și rata de nerambursare este mică. Prin urmare, fluxurile de numerar sunt foarte previzibile. Toți acești factori justifică utilizarea unui sistem de gestiune a riscului lichidității relativ simplu și direct. Riscul de lichiditate în sensul cel mai îngust (risc de insolvabilitate) este pericolul ca Banca să nu mai fie în măsură de a-și îndeplini obligațiile de plată actuale și viitoare în totalitate sau în timp. Riscul de lichiditate într-un sens mai larg (risc de finanțare) este pericolul ca o finanțare suplimentară să nu mai poată fi obținută, sau că ar putea fi obținută la o rată a dobânzii mai mare decât cea de pe piață.

Comitetul ALCO al Băncii determină strategia de lichiditate a Băncii și stabilește limitele riscului de lichiditate. Departamentul Trezorerie gestionează zilnic lichiditatea Băncii și este responsabil de executarea deciziilor ALCO. Respectarea strategiilor, politicilor și limitelor sunt monitorizate permanent de către Departamentul Management Riscuri și AML.

Adițional la cerințele stabilite de către autoritățile locale de reglementare, standardele pe care le aplică Banca în acest domeniu sunt stabilite de Politica de gestiune a riscului de lichiditate și de Politica de Trezorerie. Încălcările limitelor și excepțiile de la aceste politici sunt obiectul deciziilor Comitetului ALCO și Comitetului de Gestiune a Riscului la nivel de Grup.

Departamentul Trezorerie gestionează lichiditatea zilnic, utilizând o analiză a fluxurilor de numerar. Acest instrument este destinat să ofere o imagine realistă a lichidității în viitor. Acesta include presupuneri cu privire la evoluția depozitelor și creditelor și ajută la prognozarea indicatorilor riscului de lichiditate.

Instrumentul de bază în măsurarea riscului de lichiditate este analiza gap-ului de lichiditate viitoare, care prezintă structura scadențelor contractuale ale activelor și pasivelor și estimează necesitățile viitoare de finanțare, bazându-se pe anumite ipoteze. Începând cu estimarea lichidității viitoare într-un mediu financiar normal, ipotezele sunt din ce în ce mai aspre, în scopul de a analiza situația lichidității Băncii într-un scenariu de criză (testare la stres).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

e. Riscul de lichiditate

Pe baza analizei diferențelor de scadență, se calculează un set de indicatori-cheie și indicatori de avertizare timpurie cel puțin o dată pe lună care sunt atent monitorizați. Principalul indicator de lichiditate pe termen scurt este indicatorul suficienței de lichiditate (ISL), care compară valoarea activelor disponibile și obligațiunilor asumate care se presupune a fi scadente în următoarele 30 de zile. Acesta nu trebuie să scadă sub 1. Acest lucru presupune că Banca întotdeauna dispune de fonduri suficiente pentru a putea rambursa datoriile care sunt presupuse ca scadente în următoarele 30 de zile.

Acesta se completează de indicatori de avertizare timpurie, cel mai important fiind indicatorul active cu grad înalt de lichiditate, care are legătură cu depozitele clienților. De asemenea, Banca analizează situația lichidității sale dintr-o perspectivă structurală, luând în considerație gap-urile de lichiditate a intervalelor de timp mai mari și sursele suplimentare de lichiditate potențială. Poziția de lichiditate ia în considerație, de asemenea, liniile de credit care pot fi atrase de către Bancă, cu o oarecare întârziere, și alte active care iau ceva timp pentru a fi lichide.

Adițional la recomandarea unei monitorizări atente a acestor indicatori de avertizare, Politica de gestionare a riscului de lichiditate definește, de asemenea, declanșatori de raportare. Dacă indicatorul active cu grad înalt de lichiditate scade sub 20% , dacă poziția de lichiditate pe termen scurt devine negativă, sau dacă concentrația deponenților crește peste 20%, ALCO al Băncii și ALCO al Grupului sau Comitetul de gestiune a Riscurilor la nivel de Grup decid în privința măsurilor corespunzătoare.

În scopul de a proteja lichiditatea Băncii chiar și în situații de stres, sunt determinate necesitățile potențiale de lichiditate în diferite scenarii. Rezultatele sunt analizate și pe această bază se determină de către ALCO rezervele țintă de lichiditate. De asemenea, rezultatele acestor teste de stres sunt utilizate, dacă este cazul, pentru a determina limitele surselor de lichiditate oferite Băncii de către ProCredit Holding AG & Co. KgaA.

Banca urmărește, de asemenea, să-și diversifice sursele sale de finanțare. Concentrația deponenților este monitorizată cu scopul de a evita dependența de câțiva deponenți mari. În conformitate cu regulamentele interne ale Băncii o concentrație semnificativă a deponenților există dacă 10 cei mai mari deponenți depășesc 20% din total depozite ale clienților. Aceasta servește drept semnal de avertizare timpurie și necesită motive și măsuri de atenuare care trebuie să fie prezentate către ALCO al Băncii sau Comitetul de Gestiune a Riscurilor. De asemenea, Banca minimizează dependența sa de piața interbancară. Politicile grupului ProCredit stipulează că valoarea totală a datoriilor interbancare nu poate depăși 40% din liniile sale de finanțare disponibile și fondurile overnight nu trebuie să depășească 4% din total datorii.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)****e. Riscul de lichiditate (continuare)**

Limitele mai mari trebuie să fie aprobate de către ALCO al Grupului.

Date cu privire la riscul de lichiditate

Tablelul următor arată analiza deficitului de lichiditate, adică fluxurile de numerar (actualizate) ale activelor și pasivelor financiare ale Băncii în funcție de scadențele lor contractuale rămase. Scadența contractuală reziduală este definită ca perioada dintre data bilanțului și data scadenței convenite prin contract a activului sau pasivului, sau data scadență a unei plăți parțiale în conformitate cu contractul pentru un activ sau pasiv.

La 31 Decembrie 2012	Până la 1 lună	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active							
Numerar și echivalente de numerar	275,938,671	-	-	-	-	-	275,938,671
Instrumente financiare disponibile pentru vânzare	180,051,024	57,492,327	136,127	-	-	-	237,679,478
Credite și avansuri acordate băncilor	156,622,639	-	61,426,582	-	-	-	218,049,221
Active financiare deținute pentru vânzare	-	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri acordate clienților	81,906,642	148,976,447	244,645,926	462,701,423	1,230,433,240	241,662,892	2,410,326,570
Alte active	<u>1,087,101</u>	-	-	-	-	-	<u>1,087,101</u>
Total active financiare	<u>695,606,077</u>	<u>206,468,774</u>	<u>306,208,635</u>	<u>462,701,423</u>	<u>1,230,433,240</u>	<u>242,862,892</u>	<u>3,144,281,041</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)****e. Riscul de lichiditate (continuare)**

La 31 Decembrie 2012	Până la 1 lună	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Datorii							
Datorii față de bănci	10,860,043	-	63,326,493	-	-	-	74,186,536
Fonduri împrumutate	2,803,253	9,311,820	73,437,218	128,589,047	487,036,136	9,463,272	710,640,746
Datorii față de clienți	439,784,746	80,151,814	148,341,448	417,909,482	45,996,555	-	1,132,184,045
Datorii față de Instituții financiare internaționale	8,272,518	17,490,666	38,184,783	57,988,745	210,405,213	158,758,029	491,099,954
Alte datorii	2,948,933	-	-	-	-	-	2,948,933
Provizioane	2,804,626	11,499	35,050	24,911	485	-	2,876,571
Datorii subordonate	-	3,449,839	1,941,459	1,141,738	18,212,237	101,226,783	125,972,056
Total datorii financiare	467,474,119	110,415,638	325,266,451	605,653,923	761,650,626	269,448,084	2,539,908,841
Garanții financiare	294,090	2,090,711	6,372,796	3,729,207	888,169	-	-
Decalajul net de lichiditate	<u>227,837,868</u>	<u>93,962,425</u>	<u>(25,430,612)</u>	<u>(146,681,707)</u>	<u>467,894,445</u>	<u>(26,585,192)</u>	<u>-</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)****e. Riscul de lichiditate (continuare)**

La 31 Decembrie 2011	Până la 1 lună	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active							
Numerar și echivalente de numerar	178,434,687	-	-	-	-	-	178,434,687
Instrumente financiare disponibile pentru vânzare	69,997,407	18,957,769	6,646,448	-	-	-	95,601,624
Credite și avansuri acordate băncilor	106,070,596	-	-	-	-	-	106,070,596
Active financiare deținute pentru vânzare	-	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri acordate clienților	297,361,546	106,953,448	156,150,910	322,906,649	934,454,842	234,482,761	2,052,310,156
Alte active	<u>1,422,675</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,422,675</u>
Total active financiare	<u>653,286,911</u>	<u>125,911,217</u>	<u>162,797,358</u>	<u>322,906,649</u>	<u>934,454,842</u>	<u>235,682,761</u>	<u>2,435,039,738</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)****e. Riscul de lichiditate (continuare)**

La 31 Decembrie 2011	Până la 1 lună	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Datorii							
Datorii față de bănci	-	-	-	-	-	-	-
Fonduri împrumutate	3,271,418	12,369,605	6,550,314	56,992,448	680,287,485	-	759,471,270
Datorii față de clienți	250,198,429	34,834,889	56,660,476	166,110,701	19,582,604	-	527,387,099
Datorii față de Instituții financiare internaționale	8,390,280	11,751,707	25,251,061	66,313,292	235,511,176	-	347,217,516
Alte datorii	2,837,704	13,566	-	-	-	-	2,851,270
Provizioane	-	-	2,340,904	-	-	-	2,340,904
Datorii subordonate	-	3,228,205	-	1,113,646	17,331,816	55,612,859	77,286,526
Total datorii financiare	264,697,831	62,197,972	90,802,755	290,530,087	952,713,081	55,612,859	1,716,554,585
Garanții financiare	<u>1,009,662</u>	<u>150,500</u>	<u>-</u>	<u>2,343,960</u>	<u>4,653</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Decalajul net de lichiditate	<u>387,579,418</u>	<u>63,562,745</u>	<u>71,994,603</u>	<u>30,032,602</u>	<u>(18,262,892)</u>	<u>180,069,902</u>	<u>-</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

e. Riscul de lichiditate (continuare)

Datorită faptului că nu toate fluxurile de numerar se vor produce în viitor conform contractelor, Banca aplică ipoteze, în special în ceea ce privește retragerile de depozite. Aceste ipoteze sunt foarte conservatoare.

Ipotezele de bază utilizate pentru calcularea indicatorului de lichiditate sunt următoarele:

- 50% din pasivele interbancare datorate la vedere conform contractului, vor fi retrase în luna următoare, alte 50% vor fi retrase în următoarele trei luni;
- 20% din depozitele ale clienților cu scadența la vedere conform contractului, vor fi retrase în luna următoare, 80% vor fi retrase mai târziu;
- 5% din garanțiile acordate de Bancă vor solicita o plată în luna următoare;
- 20% din liniile de credit pentru care Banca le-a acordat clienților, dar care sunt în prezent neutilizate, vor fi retrase în luna următoare.

Scopul este de a avea întotdeauna lichidități suficiente pentru a onora toate obligațiunile așteptate în luna următoare. Din punct de vedere tehnic acest lucru implică faptul că activele disponibile ale Băncii ar trebui întotdeauna să depășească datoriile așteptate, după cum este calculat prin aplicarea ipotezelor de mai sus.

Deficitul de lichidități așteptat cuantifică nevoile potențiale de lichiditate într-o anumită perioadă de timp în cazul în care aceasta are o valoare negativă și arată un potențial exces de lichiditate dacă are o valoare pozitivă. Acest calcul include valori pozitive în exces din intervalele de timp precedente. La nivel operațional, raportul de diferențe ale scadențelor este împărțit în monedele cele mai importante (EUR, USD și moneda locală).

Pentru a se asigura că Banca are un nivel suficient de fonduri în cazul în care clienții săi brusc vor dori să-și retragă depozitele lor, Banca monitorizează relația activelor cu lichiditate înaltă cu depozitele clienților. Ca o regulă generală, Banca este întotdeauna pregătită să plătească cel puțin 20% din totalul depozitelor clienților. Aceste sume sunt deținute în active cu lichiditate înaltă, care pot fi transformate rapid în numerar. Pe parcursul anului 2012 activele cu lichiditate înaltă erau mereu mai mari decât declanșatorul de raportare de 20%. La sfârșitul anului 2012 era la nivelul de 62% pentru toate valutele (2011: 77%).

După cum s-a menționat mai sus, Banca efectuează și calcule în condițiile testărilor la stres, în scopul de a proteja lichiditatea Băncii. Comitetul ALCO al Băncii analizează rezultatele și determină rezerva țintă de lichiditate. Rezultatele testelor de stres sunt, de asemenea, utilizate pentru a determina limitelor surselor de lichiditate oferite Băncii de către ProCredit Holding AG & Co. KGaA dacă este necesar. La 31 decembrie 2012 Banca a avut un decalaj de lichiditate pozitiv pentru toate valutele de 501.1 milioane lei în perioada de pînă la 1 lună în conformitate cu cel mai rău scenariu de stres.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

e. Riscul de lichiditate (continuare)

Pentru situații de stres Banca a aprobat un plan de finanțare de urgență, unde sunt descriși toți pașii ce urmează a fi întreprinși în caz de probleme de lichiditate, precum și persoanele responsabile. La sfârșitul anului 2012 Banca avea contractată o linie de credit stand-by de la ProCredit Holding AG & Co. KGaA în sumă de 5.0 milioane EUR, care poate fi retrasă oricând în caz de necesitate. Adicional rezerva de lichiditate aprobată de Bancă mai conține încă 2 linii de credit oferite de ProCredit Holding AG & Co. KGaA în sumă de 10.0 milioane USD și respectiv 10.0 milioane EUR.

Banca își propune ca pentru finanțarea sa să se bazeze în principal pe depozitele clienților. Această sursă este completată de fondurile primite de la instituțiile financiare internaționale (IFI), cum ar fi BERD, EFSE, IFC, EIB care oferă alocări de fonduri în cadrul programelor de finanțare speciale (de exemplu acordarea de împrumuturi pentru IMM-uri, acordarea de împrumuturi în cadrul programului de eficiență energetică). În plus, ProCredit Holding oferă finanțare pe termen lung și scurt.

În scopul de a menține un nivel ridicat de diversificare a depozitelor în rândul clienților săi, Banca a implementat un declanșator de concentrare care are drept scop asigurarea faptului că zece cele mai mari depozite ale clienților să nu depășească 20% din totalul depozitelor. Nivelul de concentrare a depozitelor Băncii a fost sub nivelul acestui declanșator de raportare pe parcursul anului 2012, înregistrând 12% la sfârșitul anului.

În a doua jumătate a anului 2012 portofoliul de depozite al Băncii a crescut semnificativ, reușind chiar să depășească viteza de creștere a creditelor, astfel devenind o sursă importantă de finanțare. La sfârșitul anului depozitele clienților au constituit 49% din totalul surselor de finanțare ale Băncii.

f. Riscul operațional

Riscul operațional este recunoscut drept un factor de risc important pentru Bancă, având în vedere că se bazează pe procesarea și luarea deciziilor în mod decentralizat. În conformitate cu Basel II, Banca definește riscurile operaționale drept riscurile de pierderi cauzate de procesele interne inadecvate sau eșuate, de oameni și sisteme și/sau factori externi. Această categorie include toate „evenimentele de risc” în domeniul personalului, proceselor interne și tehnologiilor informaționale. În 2009 a fost implementată Politica de management a riscurilor operaționale, aceasta a fost dezvoltată în continuare și se actualizează anual. Principiile evidențiate în această politică au fost concepute pentru a gestiona eficient expunerea Băncii la riscul operațional.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

f. Riscul operațional (continuare)

Ele sunt în conformitate cu cerințele Basel II pentru „abordarea standard” (așa cum este menționat în secțiunea 276 a Ordonanței Germane pentru Solvabilitate).

Cadrul general de gestiune al riscurilor operaționale este bine descris ca fiind un sistem complementar și balansat care cuprinde următoarele componente cheie: Cultura Corporativă, Cadrul de Guvernare, Politicile și Procedurile, Evaluarea Riscurilor, Aprobarea riscurilor noi, Indicatori de risc cheie și Baza de Date a Evenimentelor de Risc.

În timp ce Cultura Corporativă, Cadrul de Guvernare și Politicile și Procedurile definesc parametrii culturali și organizaționali de bază, Evaluarea Riscului, Aprobarea riscurilor noi și Indicatorii de risc cheie sunt principalele instrumente cu ajutorul cărora se desfășoară procesul de gestiune a riscului.

Obiectivele generale ale Băncii în abordarea gestionării riscurilor operaționale sunt:

- de a înțelege cauzele riscurilor operaționale ale grupului
- de a identifica problemele critice cât de curând posibil
- de a evita pierderile cauzate de riscurile operaționale
- de a asigura utilizarea eficientă a capitalului grupului

Pentru a realiza aceste obiective au fost implementate instrumente și proceduri în contextul descris mai sus. Acestea sunt prezentate în ordinea în care sunt utilizate în cadrul procesului de gestiune a riscului operațional. Acest proces este divizat în următoarele etape: identificarea, evaluarea, soluționarea, monitorizarea, documentarea și comunicarea.

- *Identificarea*
 - Evaluarea anuală a riscurilor operaționale și de fraudă
 - Proces de aprobare a riscurilor noi
 - Identificarea și documentarea riscurilor în Baza de date a evenimentelor de risc (RED)
 - Identificarea ad-hoc a riscurilor potențiale
- *Evaluarea/cuantificarea*
 - Standarde agreeate pentru cuantificarea riscurilor

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 Gestionarea riscurilor individuale (continuare)

f. Riscul operațional (continuare)

- *Reducerea și soluționarea*
 - Implementarea măsurilor pentru evitarea, reducerea sau atenuarea riscurilor în funcție de priorități, considerînd eficiența și reglementările
 - Transferul riscului către un asigurator sau o terță parte
- *Monitorizarea și controlul*
 - Responsabilitatea proprietarilor de procese de a monitoriza riscurile
 - Indicatorii cheie de risc și rapoartele de risc operațional, calcularea și monitorizarea capacității de toleranță la risc
- *Comunicarea, escalarea și documentarea*
 - Nivelele de escalarea către Comitetului de Conducere: raportarea periodică, comitetele de risc
 - RED, gestionarea documentelor de sinteză (management summary) a evenimentelor de risc
- *urmărirea schimbărilor în planurile de acțiuni / follow-up pentru planurile de acțiuni importante*
 - Instrumente de follow-up utilizate în bănci

Pentru a spori în mod constant standardele profesionale ale Băncii, Banca a continuat în anul 2012 să folosească instruirea locală, academiile regionale cît și Academia Internațională ProCredit din Fürth, Germania. Programele de formare pentru candidații la pozițiile de management includ diverse sesiuni axate în mod explicit pe gestionarea riscurilor operaționale. Toți angajații, inclusiv angajații noi, trebuie să participe la seminarul de conștientizare a riscurilor în fiecare an

30.3 Organizarea funcției de gestiune a riscurilor

Responsabilitatea pentru gestionarea riscurilor Băncii revine Consiliului de Administrație. Funcția de gestiune a riscurilor cuprinde mai multe unități organizaționale, inclusiv Departamentul Risc de Credit și Departamentul Management Riscuri și AML, care acoperă domenii cum ar fi gestiunea riscurilor operaționale, gestiunea riscului de piață, securitatea informațională și continuitatea activității. Secția de Prevenire a Spălării banilor, care este parte componentă a Departamentului Management Riscuri și AML, este responsabilă pentru identificarea clienților / tranzacțiilor dubioase și prevenirea spălării banilor după cum este cerut de Politica Grupului asupra prevenirii spălării banilor.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.3 Organizarea funcției de gestiune a riscurilor (continuare)

Funcția de control este îndeplinită de Secția Control Operațional care este responsabilă pentru verificări la fața locului în oficii și reprezentanțe și acoperă operațiunile de creditare și deservire a clienților. Secția Control Operațional este de asemenea o parte componentă a Departamentului Management Riscuri și AML. Responsabilitatea pentru gestiunea capitalului și controlul capacității de suportare a riscurilor revine Departamentului Management Riscuri și AML și Departamentului de MIS și Controlling. Aceste unități organizaționale raportează către Consiliul de Administrație al Băncii, către Comitetul Băncii de Gestiune a Riscurilor, care se întrunește lunar, și către Comitetul ALCO, care se întrunește săptămânal. Comitetele specializate sunt constituite pentru a aborda riscurile individuale, cum ar fi riscul de piață (ALCO), riscul de credit (Comitetul de Gestiune a Riscului de Credit), riscurile operaționale (Comitetul de Gestiune a Riscului Operațional) și Comitetul de Prevenire a Spălării Banilor.

Gestiunea riscurilor la Bancă este implementată și dezvoltată de către un departament de riscuri care este autonom în cadrul Băncii și care nu este implicat sub oricare formă în operațiunile de deservire a clienților (activitatea de creditare sau depozite) sau în operațiunile de tranzacționare. Departamentul de riscuri raportează regulat către departamentele de risc corespunzătoare la ProCredit Holding.

Politicile de risc ale Băncii abordează toate categoriile de riscuri și stabilesc standarde care permit ca riscurile să fie identificate din timp și să fie gestionate în mod corespunzător. Departamentul Management Riscuri și AML efectuează o monitorizare regulată pentru a se asigura că volumul total al riscurilor suportate nu depășește limitele convenite, și anume capacitatea de toleranță la risc a Băncii nu este depășită, astfel încât este suficient capital pentru a acoperi chiar și pierderile potențiale puțin probabile.

Pozițiile respective de risc ale băncilor individuale sunt descrise în Raportul general asupra Riscurilor, care este un raport standard ce se generează cel puțin trimestrial. Acest raport este prezentat comitetelor locale de gestiune a riscurilor și ProCredit Holding AG & Co. KGaA.

31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Tabelul următor oferă o imagine de ansamblu asupra valorilor contabile și valorilor juste ale activelor și pasivelor financiare în funcție de clasele de instrumente financiare, definite în conformitate cu activitatea Băncii.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

	2012		2011	
	Valoarea de bilanț	Valoarea justă	Valoarea de bilanț	Valoarea justă
Active financiare				
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	275,938,671	275,938,671	178,434,687	178,434,687
Instrumente de datorii disponibile pentru vânzare	237,359,414	237,359,414	95,357,384	95,357,384
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000
Împrumuturi și avansuri la bănci Credite și avansuri acordate clienților, brut	1,884,797,499	1,832,232,408	1,374,665,646	1,253,447,562
Total	2,616,236,188	2,563,671,097	1,755,720,575	1,634,502,491
Obligațiuni financiare				
Mijloace bănești datorate băncilor Împrumuturi	62,188,474	62,188,474	-	-
Mijloace bănești datorate clienților Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	1,101,913,408	1,068,376,113	510,751,683	484,722,925
Datorii financiare	-	-	-	-
Datorii subordonate	100,756,485	123,807,682	49,951,167	55,565,801
Total	2,306,180,738	2,324,804,808	1,515,631,738	1,546,294,642

Pentru calcularea valorii juste a fost aplicat nivelul doi – evaluarea folosind ratele curente observabile de pe piață.

Valoarea justă a pretențiilor și depozitelor la termen cu rate variabile ale dobânzii este egală cu valoarea contabilă a acestora. Valoarea justă a pretențiilor și datoriilor cu rate fixe ale dobânzii a fost determinată utilizând metoda fluxului de numerar actualizat, utilizând rate a dobânzilor de pe piața monetară pentru instrumente financiare cu riscuri similare și termen de maturitate similar.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

Valoarea justă a creanțelor corespunde valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare, adică minus provizionul pentru depreciere. Fluxurile de numerar viitoare sunt actualizate la valoarea justă utilizând rata dobânzii efectivă de pe piață.

32 DATORII ȘI ANGAJAMENTE CONTINGENTE

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Garanții	13,374,972	3,508,775
Angajamente de extindere a creditului:		
- Termenul inițial până la scadență de un an sau mai puțin	27,491,233	9,243,248
- Termenul inițial până la scadență mai mare de un an	<u>18,464,090</u>	<u>15,727,831</u>
Total	<u>59,330,295</u>	<u>28,479,854</u>

Tabelul de mai sus prezintă valorile nominale principale ale datoriilor și angajamentelor contingente și garanțiilor, adică valoarea expusă riscului în cazul în care contractele sunt retrase și clienții nu își execută obligațiile. Noi ne așteptăm ca o parte semnificativă a garanțiilor și angajamentelor vor expira fără a fi executate; prin urmare, totalul sumelor contractuale nu este un indicator al necesităților viitoare de numerar. O estimare a sumei și orarului de ieșire a numerarului nu este posibilă.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Angajamente irevocabile privind leasingul operațional		
Până la 1 an	21,778,214	19,923,088
De la 1 până la 5 ani	51,345,998	93,307,130
Mai mult de 5 ani	<u>24,006,845</u>	<u>10,835,757</u>
Total	<u>97,131,057</u>	<u>124,065,975</u>

La 31 decembrie 2012 Banca era implicată în două acțiuni de judecată.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

33 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE

Compania-mamă Băncii este ProCredit Holding AG& Co. KGaA. Părțile afiliate ale Băncii includ compania-mamă, alte companii din grupul ProCredit și personalul de conducere, membrii de familie apropiați ai personalului de conducere și entitățile care sunt controlate sau influențate semnificativ de către persoanele de conducere sau de membrii de familie apropiați ai acestora.

Tranzacțiile Băncii în cadrul companiilor din grup

Conform strategiei grupului, compania –mamă acționează ca un furnizor adițional de fonduri (inclusiv datorii subordonate) pentru subsidiarele sale.

Toate tranzacțiile cu companiile din grup sunt efectuate, în mare parte, în aceleași condiții ca și pentru tranzacții similare cu părți terțe, inclusiv ratele dobânzii și gajul.

	2012		2011	
	ProCredit Holding	Altele	ProCredit Holding	Altele
Venituri	-	655,514	732,049	1,895,887
Cheltuieli	<u>(52.455.094)</u>	<u>(14.276.070)</u>	<u>(50.760.867)</u>	<u>(25.938.973)</u>
Venit/pierdere netă	<u>(52.455.094)</u>	<u>(13.620.556)</u>	<u>(50.028.818)</u>	<u>(24.043.086)</u>

Tabelul de mai sus prezintă toate veniturile și cheltuielile rezultate din tranzacțiile cu companiile din grupul ProCredit, inclusiv Quipu GmbH Germania (furnizorul IT al grupului) și ProCredit Holding AG & Co. KGaA sub controlul comun al președintelui consiliului de supraveghere al companiei-mamă și al KfW, care este al doilea cel mai mare acționar al Băncii.

Cheltuielile legate de tranzacțiile cu alte părți afiliate includ în principal cheltuielile cu Academia ProCredit în sumă de 3,790,476 MDL și Quipu (2,804,815 MDL) și cheltuieli salariale pentru părțile afiliate (7,168,176 MDL).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

33 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

	2012		2011	
	ProCredit Holding	Altele	ProCredit Holding	Altele
Active				
Credite și avansuri acordate băncilor	-	48,353	-	764,201
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	-	-
Alte active	-	-	44,424	30,147
Datorii				
Datorii față de bănci	-	-	-	-
Fonduri împrumutate	447,882,745	-	636,993,254	-
Datorii față de clienți	-	23,315,950	-	21,309,938
Alte datorii	-	15,743	-	51,792
Pozițiile de extra-bilanț				
Garanții	-	-	-	-

Soldurile restante ale Băncii cu personalul cheie de conducere, membrii de familie apropiați și entitățile care sunt controlate de aceștia, precum și alte părți afiliate au constituit la sfârșitul anului 23,315,950 MDL și sunt în „datorii față de clienți”. Tranzacțiile care au condus la formarea soldurilor menționate anterior au fost efectuate în cursul obișnuit al activității și în aproape aceleași condiții ca și pentru tranzacțiile cu alte persoane cu o poziție similară, sau după caz, cu alți angajați. Tranzacțiile nu implică mai mult decât riscul normal de rambursare.

34 COMPENSAREA PERSONALULUI DE CONDUCERE

Pe parcursul perioadei de raportare, compensarea totală plătită personalului de conducere al Băncii a constituit 2,732,360 MDL (2011: 2,976,227 MDL)

Membrii Consiliului de Supraveghere nu au primit nici o recompensare de la ProCredit Bank.

35 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

După data de raportare nu au avut loc evenimente semnificative.



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii Băncii Comerciale BC ProCredit Bank SA

Raport cu privire la situațiile financiare

- 1 Am auditat situațiile financiare anexate ale BC ProCredit Bank SA (“Banca”) care cuprind situația poziției financiare la 31 decembrie 2012, situația rezultatului global, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului financiar încheiat la această dată, dar și un sumar al politicilor contabile semnificative precum și alte informații explicative.

Responsabilitatea Conducerii pentru situațiile financiare

- 2 Conducerea este responsabilă de întocmirea și prezentarea fidelă acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care Conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

- 3 Responsabilitatea noastră este să ne exprimăm o opinie cu privire la aceste situații financiare bazată pe auditul efectuat. Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit. Aceste standarde prevăd conformitatea cu cerințele etice și planificarea și desfășurarea auditului în vederea obținerii asigurării rezonabile cu privire la măsura în care situațiile financiare sunt lipsite de denaturări semnificative.
- 4 Un audit implică desfășurarea de proceduri în vederea obținerii de probe de audit cu privire la valorile și prezentările din situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare. În efectuarea acelor evaluări ale riscului, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea de către entitate și prezentarea fidelă a



situațiilor financiare, în vederea conceperii de proceduri de audit care să fie adecvate circumstanțelor, dar nu cu scopul exprimării unei opinii cu privire la eficiența controlului intern al entității. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile efectuate de către conducere, precum și evaluarea prezentării generale a situațiilor financiare.

- 5 Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

- 6 În opinia noastră situațiile financiare prezintă veridic, în toate aspectele semnificative, situația financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2012 și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Paul Facer
Partener, autorizat prin
Procura din 1 Martie 2011
În numele ICS PricewaterhouseCoopers Audit SRL
Licența: A MMII Nr. 037346,
emisă pe 9 Februarie 2007



Stela Recean
Auditor licențiat
Licența: AIF Nr. 0001
emisă pe 27 Iunie 2008

Chișinău, 18 Aprilie 2013