



ProCredit Bank

Moldova

Raportul Anual 2014



Dezvoltarea și performanțele băncii

ProCredit Bank Moldova face parte din grupul internațional ProCredit condus de compania-mamă ProCredit Holding, cu sediul în orașul Frankfurt pe Main, Germania, și include instituții financiare din Europa de Est, America Latină, Africa, precum și o bancă din Germania.

Activitățile noastre de afaceri se bazează pe prestarea serviciilor bancare cu o înaltă responsabilitate socială precum și contribuirea la crearea sistemelor financiare transparente în țările în curs de dezvoltare.

Precum toate instituțiile din cadrul grupului, ProCredit Bank Moldova oferă o gamă largă de servicii financiare simple, accesibile și sigure, create în mod special pentru a satisface cerințele întreprinderilor mici, mijlocii și mari, sprijinind astfel dezvoltarea economică a țărilor în care ne desfășurăm activitatea. Noi oferim, de asemenea, soluții simple și accesibile de economisire și alte servicii bancare, precum și investim resurse substanțiale în educația financiară, promovând o cultură a economisirii în rândul clienților persoane fizice.

De la data fondării în decembrie 2007, ProCredit Bank Moldova se dezvoltă stabil, ocupând la 31 decembrie 2014 locul 7 în sistemul bancar după volumul depozitelor atrase de la persoanele fizice, iar după volumul portofoliului de credite – locul 6. Pe parcursul anului 2014 portofoliul de depozite al băncii a crescut cu 9,11%, atingând suma de 1 740 568 965 lei. Pe parcursul aceleași perioade, portofoliul de credite al băncii s-a majorat cu 2.42%, atingând suma de 2 267 529 085 lei.

Managementul riscurilor

Principii de management al riscurilor

Conștientizarea riscurilor de către manageri și angajați, precum și abordarea conservativă a riscurilor și aplicarea permanentă a principiului de diversificare, fac parte din strategia de dezvoltare pe termen lung a ProCredit Bank. Clienții noștri țintă sunt întreprinderile foarte mici, mici și mijlocii și clienții persoane fizice. Conform propriilor estimări, aceste grupuri de clienți implică un risc relativ redus – doar întreprinderile mijlocii au un grad de risc puțin mai ridicat. Grupurile noastre țintă – clienți persoane fizice, întreprinderi foarte mici și mici – implică un risc relativ redus de creditare, fraudă, spălare a banilor datorită unor factori diverși, precum:

- suma medie a tranzacțiilor este mică
- clienții sunt loiali datorită relațiilor de afaceri pe termen lung care au fost stabilite
- cunoaștem foarte bine clienții noștri și domeniul specific de activitate al acestora

În cazul întreprinderilor mijlocii este prezent un grad de risc puțin mai ridicat. Pentru a preveni acest risc, noi desfășurăm o analiză financiară detaliată, cu scopul de a înțelege afacerea mai bine, de a depista potențialul real de dezvoltare și preveni eventualele riscuri. Un aport deosebit în acest proces îl au consultanții clienții business, care cunosc foarte bine afacerile clienților, nivelul de dezvoltare și necesitățile de afaceri. Împreună cu analiștii de credite, activitatea clienților întreprinderi mijlocii este monitorizată lunar, prevenind astfel riscurile de a nu achita creditul la termenul stabilit de banca și client.

În activitatea sa, ProCredit Bank se ghidează după următoarele principii:

a. Concentrarea asupra activității de bază

Veniturile băncii sunt obținute din dobânzi la credite și comisioane pentru efectuarea operațiunilor în cont și a plăților. Restul operațiunilor băncii sunt efectuate pentru a susține activitatea de bază. Banca conștientizează riscul de credit și cel operațional în cadrul operațiunilor sale de zi cu zi. Posibilitatea aceasta se bazează pe experiența vastă a grupului ProCredit în creditarea întreprinderilor mici din țări în curs de dezvoltare. În același timp ProCredit Bank încearcă să evite sau să limiteze în mod strict alte riscuri asociate cu operațiunile bancare, chiar dacă acest lucru rezultă în ratarea oportunităților de obținere a venitului.

b. Gradul înalt de transparență, simplitate și diversificare

Reieșind din obiectivul nostru de afaceri, conceptul de activitate bancară responsabilă a ProCredit Bank implică un grad ridicat de diversificare în ceea ce privește creditele și depozitele. Din punct de vedere geografic, diversificarea se face pe regiuni, și pe zone urbane și rurale ale țării. Din punct de vedere al grupurilor de clienți, diversificarea se face pe sectoare ale economiei, grupuri de clienți și grupuri de venit. Diversificarea portofoliului de credite reprezintă o parte integrantă a politicii de management al riscurilor. O altă trăsătură distinctivă a abordării adoptate de bancă este tendința de a presta servicii cât mai simple, pe înțelesul fiecăruia. Acest lucru ajută la menținerea unui nivel înalt de transparență nu numai în relațiile cu clientul corespunzător, ci și din perspectiva managementului riscurilor. Gradul ridicat de diversificare și serviciile noastre simple și transparente ajută la ameliorarea profilului general de risc.

c. Selecția atentă a angajaților și instruirea continuă

Activitatea bancară responsabilă este caracterizată prin

stabilirea relațiilor pe termen lung cu clienții și angajații băncii. Pentru formarea unor relații de durată noi acordăm o atenție deosebită selecției angajaților și investim activ în pregătirea acestora. Angajații bine instruiți și profesioniști contribuie esențial la managementul și reducerea riscurilor, în special a riscului operațional și cel de fraudă, care constituie un obiectiv cheie al eforturilor noastre de gestionare a riscurilor. Astfel, instruirea intensă a personalului reprezintă o premisă nu doar pentru dezvoltarea activității băncii în viitor, ci și pentru menținerea cu succes a cadrului de gestionare a riscurilor, și servește drept temelie pentru abordarea gestionării riscurilor în general.

Organizarea managementului riscurilor

Comitetul de Conducere este responsabil pentru managementul riscurilor la nivelul întregii instituții. Funcția de risc management include diferite unități organizaționale, printre care Departamentul Riscuri Creditare, Departamentul Management Riscuri și AML, care monitorizează diferite domenii de risc, ca gestionarea riscurilor operaționale, managementul riscurilor de piață, securitatea informațională și continuitatea activității. Departamentul Management Riscuri și AML, este responsabil pentru identificarea clienților / tranzacțiilor suspecte și prevenirea spălării banilor. Totodată, este responsabil pentru efectuarea controlului în filiale, monitorizând operațiunile de creditare și cele din front-office. Responsabilitatea pentru managementul capitalului și a capacității de toleranță la risc îi revine Departamentului Management Riscuri și AML și Departamentului Raportare, Buget și Control. Aceste unități organizaționale raportează Comitetului de Conducere a băncii, Comitetului Management Riscuri, care se întrunește lunar, și Comitetului de Active și Passive (ALCO), care se întrunește săptămânal. Sunt înființate comitete specializate pentru a aborda riscuri individuale, ca riscul de piață, riscuri creditare (Comitetul Riscuri Creditare), riscuri operaționale (Comitetul Riscuri Operaționale) și Comitetul AML.

În cadrul băncii este implementat și dezvoltat procesul de management al riscurilor din perspectiva operațională, de către Departamentul Management Riscuri și AML care este un departament autonom, separat de operațiunile efectuate cu clienții (activitatea aferentă creditelor sau depozitelor) sau operațiuni de tranzacționare. Departamentele din domeniul riscului raportează în mod regulat departamentelor de risc corespunzătoare din cadrul Pro-Credit Holding (PCH), care se află în Frankfurt pe Main, Germania.

Politicile de risc ale băncii abordează toate categoriile de risc și stabilesc standarde care permit identificarea timpurie a riscurilor și gestionarea adecvată a acestora.

Departamentul Management Riscuri și AML desfășoară o monitorizare regulată pentru a asigura faptul că volumul total al riscurilor asumate nu încalcă limitele stabilite. Altfel spus, capacitatea de toleranță la risc nu este depășită, astfel încât banca dispune de capital suficient chiar pentru acoperirea pierderilor mai puțin probabile.

Riscul de credit

Riscul creditar asociat cu expunerile creditare ale clienților este definit ca riscul de pierderi ce rezultă din neîndeplinirea potențială a obligațiilor contractuale de plată, asociat cu expunerea creditară față de client. Managementul riscului de neîndeplinire a obligațiilor contractuale asumate conform contractului de credit, asociat cu expunerile creditare ale clienților se bazează pe respectarea principiilor de desfășurare a activității creditare ale băncii:

- Analiza intensivă a capacității de plată a clienților
- Documentarea detaliată a evaluării riscului creditar, care asigură faptul că o persoană terță care are cunoștințe în domeniu va înțelege analiza efectuată
- Evitarea riguroasă a supraîndatorării clienților băncii
- Stabilirea relațiilor de încredere de durată și menținerea contactului cu clienții
- Monitorizarea îndeaproape a rambursării creditului
- Managementul strict al restanțelor
- Realizarea dreptului de gaj în caz de nerambursare a creditului
- Investiții în angajați bine instruiți și motivați
- Implementarea proceselor atent elaborate și bine documentate
- Respectarea "principiului celor patru ochi"

Riscul de contraparte

Scopul managementului riscului de contraparte și riscului de emitent este de a proteja banca de pierderi cauzate de nedorința sau imposibilitatea contrapărții (de exemplu, unei bănci comerciale) sau a emitentului de a-și îndeplini obligațiile față de bancă. Riscurile de contraparte și de emitent sunt asociate în special cu necesitatea băncii de a investi lichiditățile disponibile (surplus de lichidități), de a executa tranzacții în valută străină, sau de a se proteja de anumite poziții de risc. Surplusul de lichiditate este de regulă plasat pe termen scurt în bănci OCDE cu rating înalt, pentru un termen care nu depășește de regulă 14 zile. Tranzacțiile valutare de asemenea au un termen scurt - de până la două zile.

Tindem să limităm și să diversificăm riscul de contraparte, de aceea vom continua să aplicăm standarde înalte de expunere creditară față de contraparte. Banca nu va concluda nici o tranzacție fără analiza minuțioasă și aproba-

rea prealabilă a contrapărții și stabilirea unei limite. Limita totală față de o bancă sau un grup de bănci care nu sunt membre OCDE nu va depăși 10% din capitalul băncii fără aprobarea PCH; pentru o bancă OCDE limita constituie 25%.

Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii este cauzat de diferența structurală dintre scadențele activelor și pasivelor. ProCredit Bank tinde să asigure o structură echilibrată a bilanțului în ceea ce privește reevaluarea activelor și obligațiunilor sensibile la rata dobânzii. Scopul este de a micșora diferența dintre activele și obligațiunile sensibile la rata dobânzii pentru toate maturitățile.

Managementul riscului ratei dobânzii presupune următoarele:

- Monitorizarea evoluției ratelor dobânzii pe piață
- Analiza expunerii băncii la riscul ratei dobânzii în diferite valute prin calcularea indicatorilor cheie de risc – impactul valorii economice și impactul veniturilor din dobânzi pentru o perioadă de 3 luni
- Analiza diferenței dintre active și pasive pe diferite valute
- Testări la stres

În funcție de cauza expunerii băncii la riscul ratei dobânzii, pot fi aplicate diferite măsuri de reducere a riscului respectiv. De regulă, acestea necesită ca banca să-și modifice parțial strategia de afaceri, iar măsurile care urmează a fi aplicate de către bancă depind de situația în care aceasta se află și condițiile de piață.

Riscul valutar

Managementul riscului valutar se bazează pe politica de management al riscului valutar. Departamentul Trezorerie al băncii este responsabil de monitorizarea permanentă a evoluției ratelor de schimb și pieței valutare. De asemenea, Departamentul Trezorerie este responsabil pentru gestionarea zilnică a pozițiilor valutare ale băncii. În principiu, banca nu se angajează în tranzacții derivative și nu contractează poziții speculative pe piețele valutare străine. Banca tinde să mențină o poziție valutară închisă și asigură ca poziția valutară deschisă să nu depășească limitele stabilite. De asemenea, sunt desfășurate testări la stres, care evaluează efectul pe care îl pot avea fluctuațiile ratelor de schimb asupra profitului și suficienței capitalului în fiecare valută străină, ținând cont de pozițiile valutare deschise.

Riscul de lichiditate și finanțare

Riscul de lichiditate în sensul cel mai restrâns (risc de insolvabilitate) reprezintă pericolul că banca nu va fi capabilă să-și îndeplinească integral sau la timp propriile obligațiuni de plată curente și viitoare. Riscul de lichiditate în sensul cel mai larg (riscul de finanțare) este pericolul că nu vor putea fi obținute finanțări adiționale sau că investițiile vor putea fi obținute doar la rate ridicate ale dobânzii.

Comitetul ALCO al băncii stabilește strategia de lichiditate și limitele riscului de lichiditate. Departamentul Trezorerie zilnic gestionează lichiditatea băncii și este responsabil pentru executarea deciziilor Comitetului ALCO. Respectarea strategiilor, politicilor și limitelor este monitorizată permanent de Departamentul Management Riscuri și AML.

Portofoliul de credite al băncii este cea mai mare componentă a activelor și este finanțat de depozitele atrase la nivel local. Partea preponderentă a portofoliului de credite revine expunerilor pe termen scurt și mediu, acordate întreprinderilor foarte mici și mici. Majoritatea creditelor sunt acordate cu rambursare în rate, iar rata de nerambursare a acestora este scăzută. Acest lucru rezultă în încasări sigure de numerar. În cadrul procesului de atragere a depozitelor ne concentrăm asupra grupului nostru țintă care include clienți cu depozite relativ mici. Utilizarea instrumentelor pieței financiare este limitată. Acești factori limitează concentrarea riscului de lichiditate și asigură un sistem clar de management al riscului de lichiditate.

Comportamentul clienților poate fi volatil, iar în situații de criză economică sau politică lichiditatea se poate reduce semnificativ din cauza retragerii depozitelor. Din aceste considerente, ProCredit Bank a adoptat practici prudente aferente riscului de lichiditate, și menține nivelul activelor lichide la un nivel înalt.

Principiile /sarcinile-cheie ale managementului riscului de lichiditate sunt următoarele:

- Asigurarea permanentă a unui nivel adecvat de lichiditate
- Monitorizarea permanentă a indicatorilor de lichiditate pentru a asigura ca obiectivele de afaceri să fie atinse
- Analiza intrărilor și ieșirilor de numerar viitoare și impactului acestora asupra riscului de lichiditate

Riscul operațional

Managementul riscurilor operaționale reprezintă un domeniu distinct în procesul general de management al riscurilor în cadrul ProCredit Bank. Procesele legate de managementul riscurilor operaționale sunt integrate în

managementul riscurilor de zi cu zi, fiind implementate la toate nivelele instituției. În ultimii ani, am demonstrat că, în pofida unui mediu dificil în care ne desfășurăm activitatea, suntem capabili de a gestiona riscul operațional foarte bine.

Obiectivele generale ale abordării adoptate de bancă pentru gestionarea riscurilor operaționale sunt:

- Înțelegerea factorilor care declanșează riscurile operaționale
- Identificarea aspectelor critice la etapa incipientă
- Controlarea și gestionarea creșterii instituției
- Evitarea pierderilor cauzate de riscurile operaționale

Principiile următoare se consideră a fi strategice:

- Grad ridicat de simplitate, transparență și diversificare. Accentul este pus pe comunicarea deschisă, valorile și loialitatea angajaților
- Segregarea sarcinilor și „principiul celor patru ochi” sunt aplicate ori de câte ori este necesar
- Procese clar definite și bine documentate
- Evaluări regulate din partea Departamentului Audit Intern
- Cultura corporativă și instruirii personalului
- Standarde tehnice înalte în ceea ce privește hardware, software și sisteme tehnice de back-up

Banca va continua să îmbunătățească instrumentele utilizate și să analizeze procesele interne în scopul consolidării managementului riscurilor operaționale.

Prevenirea spălării banilor

ProCredit Bank Moldova respectă în totalitate domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Drept urmare, banca a implementat politica AML scrisă la nivel de grup, care corespunde prevederilor legislației Republicii Federale Germane și a Uniunii Europene, precum și a cerințelor autorităților Republicii Moldova. Nici un client nu este acceptat și nici o tranzacție nu este efectuată fără ca banca să înțeleagă esența operațiunii și scopul relației de afaceri. Departamentul AML la nivel de grup desfășoară o evaluare anuală a riscurilor pentru toate băncile ProCredit și actualizează politica în mod corespunzător. De asemenea, toate băncile ProCredit transmit rapoarte trimestriale privind activitatea AML, Grupului AML la nivel de grup.

În cadrul ProCredit Bank Moldova, responsabilitatea pentru desfășurarea activității îi revine Departamentul Management Riscuri și AML. Conform regulamentelor naționale, orice tranzacție care depășește 500 000 MDL efectuată prin virament, sau 100 000 MDL în numerar, precum și tranzacțiile efectuate în țările cu risc înalt, trebuie să fie raportate autorităților împuternicite. De asemenea, orice

încercare de a efectua o tranzacție care provoacă suspiciuni de spălare a banilor, finanțare a terorismului sau alte activități ilicite, trebuie să fie raportată. Angajații de la ghișeile băncii sunt instruiți să identifice tranzacțiile suspecte. O măsură suplimentară de securitate este asigurată de utilizarea a trei module ale aplicației AML elaborate de Tonbeller AG: Siron Embargo, Siron PEP și Siron AML. În caz de dubii, Grupul AML la nivel de grup adoptă decizia finală privind gestionarea tranzacțiilor suspecte și clienții suspecti, raportați de către bancă.

Deși responsabilitatea finală pentru managementul riscurilor îi aparține Comitetului de Conducere, anume Departamentul Management Riscuri și AML elaborează și implementează mecanisme de identificare, evaluare și diminuare a expunerii băncii la risc. Departamentul Management Riscuri și AML gestionează următoarele tipuri de risc:

- riscul valutar
- riscul ratei dobânzii
- riscul de lichiditate și finanțare
- riscul de contrapartidă și de emitent
- riscul insuficienței de capital
- riscul operațional
- riscul de spălare a banilor și finanțării terorismului.

Responsabilitatea pentru gestionarea riscului de credit îi revine Departamentului Riscuri Creditare. În cadrul băncii sunt înființate diferite comitete de gestionare a riscului care se întrunesc lunar sau trimestrial: Comitetului de Active și Pasive (ALCO), Comitetul Riscuri Creditare, Comitetul Riscuri Generale și Operaționale, Comitetul AML (contra prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului). Prin intermediul acestor comitete Comitetul de Conducere este informat cu privire la poziția de risc a Băncii, unde Comitetul de conducere a băncii ia decizii ce țin de gestionarea, diminuarea sau prevenirea riscurilor la care este expusă instituția în baza propunerilor prezentate.

Pe parcursul anului 2014 Banca a menținut un nivel scăzut al expunerilor la risc. Expunerea maximă la riscul de credit a constituit doar 5,6% din capitalul Basel al Băncii la 31.12.2014, iar nivelul creditelor neperformante înregistrat a fost cu mult mai jos decât media pe sistemul bancar – 7,1%. Riscul de contrapartidă a rămas scăzut pe parcursul anului, considerând Politica băncii de a menține lichiditatea în bănci OCDE cu rating înalt. Astfel la sârșitul anului 2014 expunerile față de grupuri bancare a constituit 61,5% din totalul expunerilor, iar față de BNM - 38,5%. Riscul de piață la fel a fost evaluat la un nivel scăzut, indicatorii de risc atât pentru riscul valutar, cât și pentru riscul de rată a dobânzii fiind în limitele stabilite.

Mediul înconjurător



Toate băncile din grupul ProCredit, inclusiv ProCredit Bank Moldova, stabilesc standarde înalte în ceea ce privește impactul activității băncii asupra mediului înconjurător. Banca a adoptat o direcție de gestionare a provocărilor de mediu axată pe trei piloni:

Pilonul 1

Sistem intern de administrare a mediului

ProCredit Bank Moldova pune accent pe folosirea energiei în mod eficient și analizează impactul asupra mediului înconjurător. Banca atrage o atenție sporită alinierii la standardele de protecție a mediului înconjurător, asigurându-se de un consum responsabil de resurse, atunci când deschide un oficiu nou, precum și la renovarea oficiilor existente. Spre exemplu, mobilierul nostru este făcut din plăci aglomerate și material reciclat. În prezent utilizăm becuri economice, ce asigură un consum redus de energie electrică. Am încetat să instalăm echipamente care consumă multă energie electrică, precum climatizatoare mari. În plus am redus la maxim numărul de echipamente (printer, scanner), am revizuit procesele noastre interne, în vederea optimizării și reducerii hârtiei de birou utilizate. Banca nu mai achiziționează pahare din plastic, angajații fiind încurajați să utilizeze pahare/căni din sticlă sau porțelan.

În cadrul băncii există un Expert în Eficiență Energetică, care este responsabil de monitorizarea practicilor de eficiență energetică implementate în bancă, performanțele dobândite și coordonarea următorilor pași.

Protecția mediului înconjurător reprezintă o parte esențială a identității noastre corporative. Drept urmare, banca organizează în mod sistematic campanii interne de informare a angajaților despre impactul factorului uman asupra mediului înconjurător, eficiența energetică și metodele de reciclare. În acest context, începând cu luna iulie până în luna noiembrie 2014, banca a inițiat pentru angajații săi o campanie internă „Eu păstrez Moldova curată!”. Pe parcursul campaniei au fost organizate o serie de activități cu implicarea angajaților precum: Ziua Eco, acțiunea Eu RECICLEZ hârtia din casa mea. Totodată, s-au produs diverse materiale educative, care au avut drept scop creșterea nivelului de conștientizare față de un consum responsabil și eficient de resurse.

Adițional, la inițiativa angajaților a fost lansată activitatea „Cleaning Park” (în traducere „Curațarea parcului”). Activitatea este organizată de două ori pe an, și are drept scop creșterea nivelului de conștientizare a problemelor legate de protecția mediului înconjurător.

Pilonul 2

Administrarea riscului de mediu în activitatea de creditare

ProCredit Bank Moldova a implementat un sistem de administrare a mediului bazat pe evaluarea continuă a portofoliului de credite în conformitate cu standardele de mediu, o analiză detaliată a tuturor activităților economice ce ar putea implica riscuri de mediu, precum și respingerea cererilor de împrumut de la întreprinderile implicate în activități care sunt considerate periculoase și dăunătoare mediului înconjurător și apar pe lista de excludere a instituției noastre.

Pilonul 3

Promovarea „finanțării verzi”

ProCredit Bank Moldova își propune să contribuie la dezvoltarea economică a țării la un nivel cât mai sustenabil posibil. În acest sens, serviciul de creditare EcoCredit are drept scop finanțarea proiectelor de eficiență energetică, energie regenerabilă și măsuri prietenoase mediului înconjurător.

Creditul este destinat întreprinderilor mici și mijlocii, și vine să ofere un șir de beneficii antreprenorilor, printre care avantaje competitive, reducerea cheltuielilor operaționale, creșterea productivității, tehnologii și procese mai eficiente și, în același timp protecția mediului și utilizarea responsabilă a resurselor naturale.

Lansând pe piață un produs creditar dedicat în exclusivitatea eficienței energetice și energiei „verzi” noi ne propunem să sporim gradul de conștientizare și facilitarea accesului antreprenorilor la finanțarea proiectelor ecologice.

Dezvoltarea profesională a angajaților

ProCredit Bank Moldova este o bancă orientată spre dezvoltare. Noi credem că putem obține rezultate bune, numai dacă avem angajați competenți și devotați. Noi investim mult în instruirea și dezvoltarea angajaților prin intermediul activităților desfășurate pe plan local și internațional. Acest fapt asigură faptul că angajații noștri sunt bine pregătiți pentru a-și îndeplini sarcinile și pentru a se dezvolta pe plan profesional.

Noi oferim oportunități de creștere individuală pentru membrii echipei ProCredit, scopul nostru fiind acela de a crea un mediu de muncă motivant și dinamic, productiv și corespunzător unor standarde etice înalte. Mai mult decât atât, pentru al patrulea an consecutiv, ProCredit Bank a confirmat titlu de una dintre 10 cele mai bune companii din Republica Moldova, pentru care merită să lucrezi (conform unui studiu organizat de AXA Management Consulting în anul 2011, 2012, 2013 și 2014).

Viziunea noastră de resurse umane

Politica instituției privind resursele umane se bazează pe filosofia noastră de comunicare deschisă și transparentă printre angajați, și această cultură este împărtășită de toate băncile ProCredit din întreaga lume. Noi ne-am angajat să construim o echipă cu standarde profesionale înalte, care împărtășește principiile și valorile etice, deoarece acest fapt ne va permite să deservim clienții noștri într-un mod dedicat și responsabil.

Procesul de selecție a angajaților în cadrul băncii se bazează pe criterii transparente. Noi căutăm persoane, care au un angajament pentru o dezvoltare profesională pe termen lung. Noi dispunem de o structură salarială transparentă, bazată pe remunerarea echitabilă și perspective de dezvoltare, și nu pe beneficii pe termen scurt.

Obiectivele instituției noastre privind instruirea personalului depășesc simple aspecte formale, necesare pentru a îndeplini o funcție specifică. Este foarte important ca angajații noștri să își dorească o creștere și dezvoltare pe plan personal și profesional, iar politica noastră internă de promovare garantează faptul că fiecare persoană în parte are oportunitatea de a-și dezvolta abilitățile și competențele necesare pentru a îndeplini corespunzător sarcinile într-un mediu de activitate cu provocări sporite. Totodată, ne așteptăm la un nivel similar de implicare și angajament din partea membrilor echipei noastre.

Dezvoltare și training

În cadrul ProCredit Bank apreciem angajații cu nivel înalt de motivare și care împărtășesc un angajament pe termen lung față de scopurile și obiectivele băncii. Noi credem că dezvoltarea profesională implică schimbări de poziții nu doar pe verticală, dar și pe orizontală, oferind angajaților noștri posibilitatea să aplice în practică aptitudinile și cunoștințele proprii în diverse poziții. Noi oferim angajaților recent angajați nu doar o instruire profesională inițială, ci și o gamă largă de măsuri de instruire avansată. Astfel, activitățile de sprijinire a dezvoltării profesionale a angajaților se desfășoară în trei nivele:

Training-uri locale

Aceste activități cuprind toate cursurile și alte metode de instruire, organizate de către bancă atât pentru angajații recent angajați, cât și pentru cei existenți. Programele de training sunt elaborate pentru a satisface necesitățile personalului în toate domeniile. Cursurile și activitățile specifice, la care participă angajații, sunt selectate conform pozițiilor ocupate, precum și experienței anterioare de muncă. Cursurile de instruire sunt ținute de managementul superior și de către absolvenții academiilor internaționale ProCredit. Noi susținem angajații prin oferirea unei compensații pentru studierea limbii engleze în unul din centrele locale din țară, având ulterior o oportunitate de îmbunătățire intensivă a nivelului limbii engleze în cadrul centrelor ProCredit din Macedonia și Germania pentru studierea limbilor.

Noi credem că angajații noștri trebuie să fie capabili să efectueze calcule și operațiuni matematice. În conformitate cu politica de instruire stabilită pentru grupul ProCredit, am introdus cursuri de contabilitate și matematică financiară de bază. Scopul acestor cursuri este de a asigura faptul, că personalul nostru își îmbunătățește abilitatea de a gândi logic și analitic.

Training-uri regionale

Activitățile la acest nivel se referă, în primul rând, la managementul de mijloc și includ programe de dezvoltare profesională, oferite de către Academia Regională ProCredit din Macedonia, precum și traininguri pentru managerii de filiale organizate în Germania, Franckfurt pe Main, și Macedonia, Veles. Adicional, sunt organizate cursuri de limbă engleză cu scopul de a pregăti angajații pentru participarea în Academiile internaționale ProCredit, precum și pentru personalul, ce activează în diferite domenii ale băncii, care necesită cunoașterea limbii engleze - limba de comunicare în cadrul ProCredit, pentru a comunica cu colegii din alte bănci ProCredit.

Academia ProCredit

Academia ProCredit din Germania organizează un program de dezvoltare profesională pentru personalul de conducere de nivel mijlociu și superior. Această academie oferă programe de training specifice part-time pe o perioadă de trei ani, având drept scop dezvoltarea abilităților de conducere și management la toate nivelele. Programele de training, care se desfășoară în cadrul academiilor constituie o parte esențială a instruirii, oferite personalului nostru. Acestea asigură faptul, că sunt acumulate cunoștințe relevante și competențe importante, și că participanții pot beneficia de interacțiunea cu alți colegi, ce reprezintă diferite culturi din cele 19 țări, în care își desfășoară activitatea ProCredit. Noi promovăm cultura unei comunicări deschise și dezvoltăm un stil de management, care ne permite să menținem abordarea noastră etică de afaceri.

Young Bankers Programme

ProCredit Bank oferă oportunitatea de dezvoltare profesională și personală prin intermediul programului Young Bankers. Acest program complex de training și dezvoltare este unica posibilitate de a deveni parte a echipei ProCredit Bank. Toți candidații potențiali, care sunt interesați să se alăture echipei ProCredit Bank Moldova, trebuie să treacă procesul de selecție format din șapte etape și să absolvească cu succes programul Young Bankers. Perioada programul este de șase luni și reprezintă o introducere intensă în teoria și practica financiar-bancară dintr-o perspectivă responsabilă. Acest program este destinat profesioniștilor cu experiență în diferite domenii, precum și studenților, fără experiență de muncă, care recent au absolvit universitățile.

Acest program intensiv de instruire are drept scop comunicarea cunoștințelor fundamentale despre serviciile bancare în general și despre filosofia noastră de afaceri în particular. Noi apreciem standardele profesionale înalte, iar programul Young Bankers constituie una dintre pietrele de temelie ale politicii noastre. Noi încercăm să construim parteneriate de durată cu clienții noștri, bazate pe încrederea reciprocă, iar calitatea programului nostru de recrutare și metodele de instruire consistente ne ajută să garantăm faptul, că deservirea clienților este la cel mai înalt nivel.

În cadrul programului Young Bankers participanții au posibilitatea de a studia diferite obiecte, care cuprind teme diverse, cum ar fi: protecția mediului, crizele financiare, încălzirea globală, precum matematica și contabilitatea. De asemenea, pe parcursul celor șase luni, participanții la programul Young Bankers fac cunoștință cu banca, cu filosofia de afaceri ProCredit, valorile etice și istoria companiei. Ei au oportunitatea de a studia bazele activității

bancare și de a-și dezvolta abilitățile de gândire critică în ceea ce privește responsabilitatea socială, educația financiară și activitatea bancară responsabilă. Adicional, ei înțeleg rolul pe care îl are intermedierea financiară și impactul acesteia asupra economiei țării. După finalizarea cu succes a celor șase luni de program, participanților le poate fi propusă semnarea unui contract de muncă cu banca, astfel începându-și activitatea în una din filialele băncii, în calitate de expert servicii bancare. Ei vor avea posibilitatea să activeze într-o bancă etică și să beneficieze de oportunități de dezvoltare profesională și personală oferite de ProCredit.

Evenimentul anului

**ProCredit
Business Forum** 

De la fondarea sa, ProCredit Bank a avut o viziune și un model de afaceri bazate pe principii bancare responsabile. Banca a susținut în continuu dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii din Moldova, pentru că aceste afaceri stau la baza dezvoltării economiei naționale, asigurând o creștere stabilă a acesteia. În acest sens, ne-am propus să jucăm un rol în dezvoltarea afacerilor clienților noștri astfel, să contribuim nu doar prin oferirea serviciilor financiare dar, de asemenea, prin intermediul creării unei platforme care să aducă la o masă comună de discuții antreprenorii din țară pentru a stabili noi parteneriate, pentru a găsi oportunități noi de dezvoltare, precum și să împărtășească practicile lor de succes.

Pe parcursul anului 2014 au fost organizate două ediții a ProCredit Business Forum, în luna iunie și noiembrie. Scopul forumului a fost de a crea o platformă eficientă de comunicare între antreprenorii din țară și bancă, partenerul de încredere gata să ofere nu doar asistență financiară dar și consultanță pentru dezvoltarea proiectelor durabile. La eveniment au fost invitați peste trei sute clienți existenți și potențiali din sfera producerii și serviciilor.

Discuțiile au fost moderate de invitați speciali, experți dedicați din sferă: Finanțe, Eficiență Energetică, Management, Producere, Vânzări, Legislație împreună cu angajații profesioniști ai băncii. În urma discuțiilor clienții au abordat subiecte foarte actuale și ca rezultat au găsit răspuns la întrebările lor în mod rapid și profesionist.

Rezultatele obținute în urma sondajului de opinii al participanților la eveniment, arată că ProCredit Business Forum a căpătat valoare și este binevenit în rândurile antreprenorilor din întreaga țară de aceea, noi cu siguranță vom continua să mai organizăm astfel de evenimente și să cultivăm parteneriate strategice cu antreprenori din diferite domenii din Moldova.

Perspective de dezvoltare

În 2015, ne propunem să consolidăm în continuare poziționarea noastră fiind o instituție de încredere, ce susține clienții întreprinderi mici și mijlocii în dezvoltarea afacerilor lor și oferă clienților noștri persoane fizice servicii de economisire sigure și moderne.

Cultivarea unei culturi a economisirilor prin intermediul numeroaselor noastre inițiative continuă să fie un scop pe termen lung. Suntem siguri că acești pași vor încuraja oamenii să economisească, făcând în cele din urmă o diferență semnificativă și de durată în viața lor. În același timp, noi vom continua să susținem dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii, concentrându-ne asupra finanțării afacerilor agricole, care constituie unul dintre cele mai importante sectoare din economia Moldovei. Noi vom continua să investim în dezvoltarea competențelor profesionale ale angajaților noștri.

Pentru grupul ProCredit responsabilitatea înseamnă construirea relațiilor pe termen lung, bazate pe încredere reciprocă. Noi nu acordăm credite în baza ratingurilor standardizate, ci numai după consultații “față în față” și analizei detaliată a situației companiei, precum și a profilului proprietarilor. Un alt principiu important pentru grupul ProCredit îl constituie evitarea promovării creditelor de consum – noi încurajăm dezvoltarea culturii economisirilor și creșterea nivelului de educație financiară. De asemenea grupul ProCredit a elaborat o listă complexă de excludere, cu tipurile de activitate, care nu sunt supuse finanțării,

Activități în sfera cercetării

Pentru a cunoaște și mai bine clienții noștri, atât persoane fizice, cât și clienți business și a înțelege nevoile lor de afaceri, pe parcursul anului 2014 am desfășurat câteva cercetări sociologice. Cercetările au avut din start o traiectorie foarte bine definită, în funcție de grupul țintă de clienți.

Pentru clienții persoane fizice au fost organizate cercetări de tipul „clientul misterios”. În urma acestor cercetări, am aflat cu exactitate care este nivelul de deservire, oferit clienților băncii. Astfel, au fost stabilite principiile după care se ghidează persoanele fizice la selectarea unei bănci, precum și au fost determinate criteriile, apreciate la ProCredit Bank de către clienții săi.

Pentru clienții întreprinderi foarte mici am desfășurat o serie de sondaje, în urma cărora am stabilit care sunt nevoile și așteptările clienților față de bănci. Prin intermediul instrumentelor sociologice respective, am conturat o ima-

gine mai clară despre interacțiunea angajaților noștri cu clienții, precum și despre modul în care ProCredit Bank este percepută de publicul extern.

Acționarii băncii



ProCredit
HOLDING

KFW



ProCredit Bank are o structură transparentă a acționarilor, având 100% capital străin, exclusiv din Germania și Olanda: ProCredit Holding (82,09%) și Banca de dezvoltare KfW (14,1%), ambele cu sediu în Frankfurt pe Main, Germania și DOEN Foundation (3,81%) din Olanda.

Pentru a susține creșterea și dezvoltarea băncii, în 2014 acționarii ProCredit Bank au majorat capitalul social cu 17 700 000 lei, prin emiterea unui număr de 17 700 de acțiuni ordinare.

Acțiunile au fost subscrise de banca de dezvoltare KfW, demonstrând astfel încredere în viitorul Moldovei. KfW susține investițiile în sectorul real – în sfera producerii și agriculturii – așa cum acest sector este focarul principal al economiei naționale.

Decizia băncii de dezvoltare KfW de a majora capitalul social al ProCredit Bank marchează încrederea acordată ProCredit Bank și confirmă faptul că acționarii băncii sunt dispuși să investească în continuare în Moldova prin intermediul ProCredit Bank. Acționarii au certitudinea că aceste investiții vor avea un impact pe termen lung în dezvoltarea sectorului real și crearea locurilor de muncă pentru producătorii locali, aici în țara lor natală.

Pe parcursul anului 2014 nu au fost efectuate tranzacții sau solicitări de răscumpărare a părților sociale și a acțiunilor proprii.

Raportul de Guvernare Corporativă



Codul de guvernare corporativă

Codul de Guvernare Corporativă a băncii a fost revizuit și aprobat la Adunarea Generală anuală a Acționarilor băncii la data de 16.04.2015 și este publicat pe pagina web a băncii: http://www.procreditbank.md/files/pdf/ISDP_Cod%20guvernare%20corporativa_6.0_16.04.15.wwwf

Guvernarea corporativă eficientă a băncii permite comitetului de conducere să implementeze obiectivele băncii, facilitând monitorizarea eficientă a activității, asigurând transparența și evitarea conflictelor de interese în procesul de luare a deciziilor de către managementul băncii.

Sisteme de control intern și gestiunea riscurilor

Introducere și principii generale

În viziunea băncii sistemul de control intern cuprinde nu doar activitatea unei singure unități organizaționale, dar un sistem de măsuri implementate de bancă în vederea protecției capitalului și a activelor, cât și corectitudinea și soliditatea tuturor operațiunilor efectuate.

Pentru a menține un control intern stabil banca aplică următoarele principii:

- ProCredit Bank se ghidează după un set de principii axate pe simplitate, transparență și diversificare. Un rol crucial revine comunicării deschise, valorilor corporative și loialitatea angajaților.
- Segregarea sarcinilor și „principiul celor patru ochi” sunt aplicate ori de câte ori este necesar.
- Procesele sunt clar definite și bine documentate.
- O atenție deosebită este acordată culturii corporative și instruirii personalului.
- Implementarea standardelor tehnice înalte în ceea ce privește hardware, software și sistemele tehnice de back-up.
- Banca va continua să îmbunătățească instrumentele utilizate și să analizeze procesele interne în scopu consolidării managementului riscurilor operaționale.

În cadrul băncii există două unități care verifică corectitudinea aplicării principiilor de control intern stabilite de către politicile băncii, regulamentele și instrucțiunile interne.

Departamentul Management Riscuri și AML

Departamentul Management Riscuri și AML este responsabil și pentru efectuarea controlului în filiale (la fața locului), monitorizând operațiunile de creditare și cele din front-office.

Departamentul Audit Intern

Activitatea departamentului Audit intern este o parte integră a proceselor interne de control ale băncii. Departamentul Audit Intern este independent în realizarea propriilor sarcini, fiind liber să inițieze investigații și examinări în orice moment. Departamentul Audit Intern se va subordona și va raporta administrativ Comitetului de Conducere al Băncii și funcțional Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit.

Pentru a menține nivelul de obiectivitate, Departamentul Audit Intern nu este implicat în operațiunile bancare zilnice și procedurile de control. În schimb, fiecare unitate a băncii este responsabilă de propriul control intern și eficiență. Persoanele angajate în cadrul echipei de Audit Intern nu vor îndeplini sarcini incompatibile cu activitatea de audit. Cu condiția că independența Departamentului Audit Intern este asigurată, acesta poate juca un rol consultativ pentru management sau alte unități organizaționale din cadrul Băncii, ca parte a sarcinilor sale prescise.

Departamentul Audit Intern va supune controlului și evaluării următoarele aspecte:

- Viabilitatea, eficacitatea, eficiența și caracterul adecvat al sistemelor de control intern
- Aplicarea, viabilitatea, eficacitatea și caracterul adecvat al sistemelor de management al riscurilor și control
- Sistemele informaționale și de raportare, sistemele financiare și de contabilitate ale băncii
- Respectarea prevederilor existente de supraveghere juridică, bancară și a altor regulamente
- Conformarea proceselor cu politicile, regulile și instrucțiunile existente
- Conformarea tuturor actelor normative interne, precum și procesele operaționale și de afaceri cu cerințele legale, standarde și principii internaționale și naționale general acceptate.

Departamentul Audit Intern monitorizează întreg setul de procese în bancă, făcând uz de o abordare bazată pe depistarea riscurilor în vederea identificării priorităților de revizuire. Auditele ad hoc pot fi inițiate ori de câte ori Departamentul Audit Intern va considera oportun.

Împuterniciri și drepturi ale comitetului de conducere și acționarilor

Împuternicirile și drepturile organelor de conducere sunt stabilite în Statutul băncii, în Regulamentele ce descriu și reglementează modul de constituire și funcționare a organelor de conducere ale băncii, în actele normative naționale și interne, ce reglementează activitatea instituțiilor financiare, structura și funcțiile acționarilor băncii (spre exemplu Legea instituțiilor financiare; Legea privind societățile pe acțiuni; Procedura privind cunoașterea proprietarilor de acțiuni direcți și indirecti, a beneficiarilor efectivi, inclusiv cunoașterea de către bancă a activităților acestora, Codul de Governare Corporativă).

Comitetul de conducere

Componența numerică, structura, sarcinile și modul de funcționare a organelor de conducere ale băncii sunt stabilite în Statutul băncii, Codul de Governare Corporativă, Regulamentul Consiliului de Administrație al băncii, Regulamentul Comitetului de Conducere al băncii.

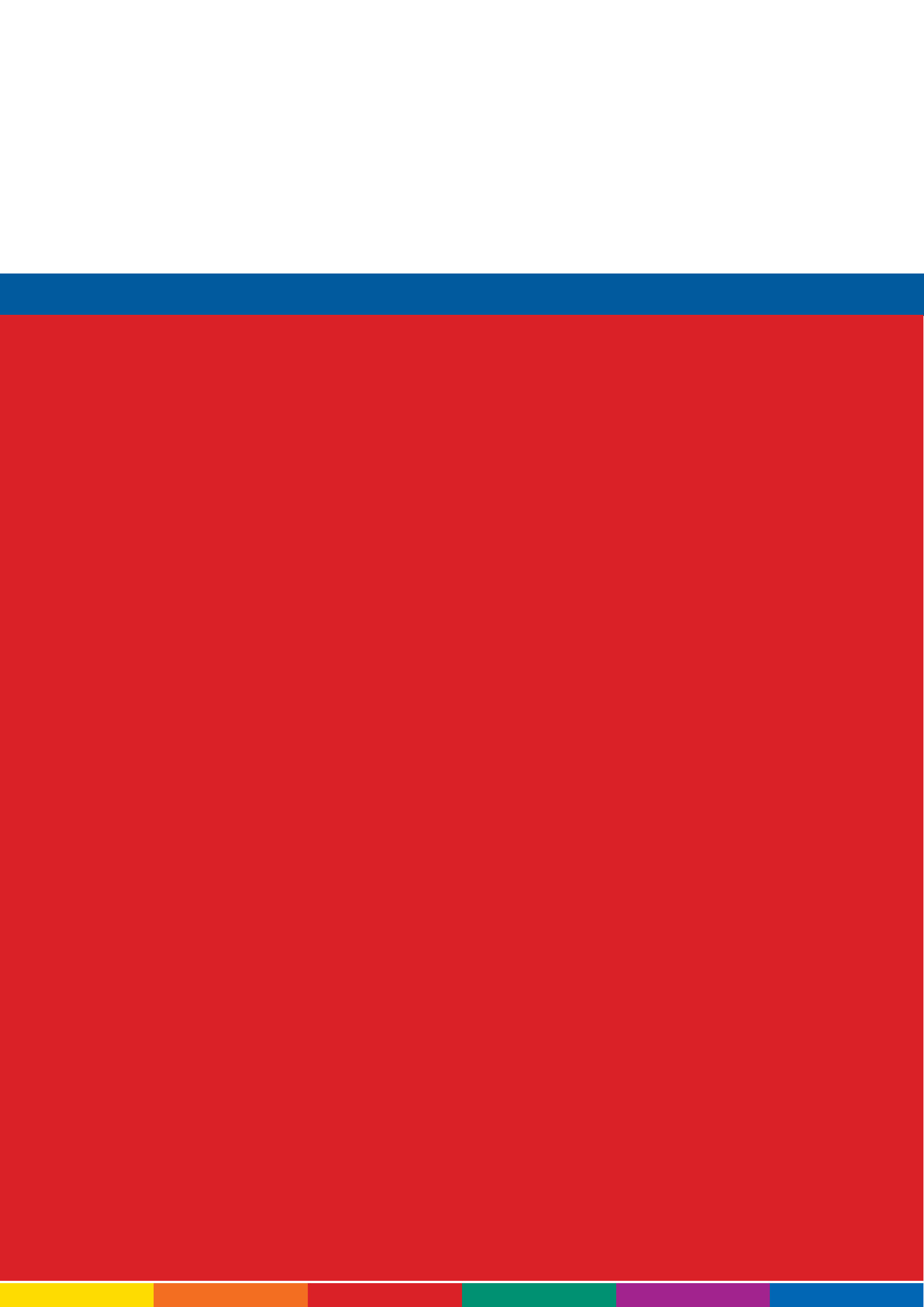
Componența nominală a Comitetului de Conducere este următoarea:

1. **DI. Vladislav Gârbu** – Președintele Comitetului de Conducere
2. **Dna Natalia Osadcii** – Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere
3. **Dna Eugenia Gashikulina** – Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere
4. **DI Andrei Zainulin** – Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere
5. **DI Serghei Ilin** – Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere

Componența nominală a Consiliului de Administrație este următoarea:

- **Stephan Boven** – Președintele Consiliului de Administrație, ProCredit Holding AG&Co KgaA
- **Vitalis Ritter** – Membrul Consiliului de Administrație, KfW Entwicklungsbank
- **Dr. Joachim Glaser** – Membrul Consiliului de Administrație, Universitatea SHR din Heidelberg,
- **Alois Knobloch** – Membrul Consiliului de Administrație, Administrator al sucursalelor ProCredit Holding AG & Co. KgaA
- **Daan Christiaan Lameris** – Membrul Consiliului de Administrație, DOEN Foundation

Informație detaliată despre fiecare membru poate fi găsită pe pagină web al băncii: http://www.procreditbank.md/Comitetul_de_Conducere_RO



B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.

**SITUAȚIILE FINANCIARE PENTRU
EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2014**

ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE
CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE
RAPORTARE FINANCIARĂ

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

CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI SITUAȚIA ALTOR ELEMENTE
ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

	Note	2014	2013
Venituri din dobânzi	(3)	335,083,858	340,511,900
Cheltuieli cu dobânzi	(3)	142,278,969	156,957,141
Venitul din dobânzi, net		192,804,889	183,554,759
Reduceri pentru pierderi din deprecierea valorii creditelor și avansurilor	(4)	51,520,470	41,152,884
Venituri nete din dobânzi diminuate cu valoarea reducerilor pentru pierderi din depreciere a valorii		141,284,419	142,401,875
Venituri din taxe și comisioane	(5)	34,208,242	32,748,422
Cheltuieli privind taxele și comisioanele	(5)	4,832,670	5,591,028
Venituri din taxe și comisioane, net		29,375,571	27,157,394
Rezultatul din tranzacționare	(6)	22,252,852	17,451,537
Alte venituri (cheltuieli) operaționale nete	(9)	(2,978,786)	(1,367,010)
Venituri Operaționale		189,934,057	185,643,796
Cheltuieli privind retribuirea muncii	(7)	64,092,616	67,982,683
Cheltuieli generale și administrative	(8)	93,917,786	93,413,437
Chetuieli Operaționale		158,010,402	161,396,120
Profit din activitatea operațională până la impozitare		31,923,655	24,247,677
Cheltuieli privind impozitul pe venit	(10)	5,664,961	3,201,147
Profit net al perioadei		26,258,693	21,046,530
Alte elemente ale rezultatului global, net de taxe		-	-
Rezultatul global total al perioadei		26,258,693	21,046,530

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 14 aprilie 2015 și semnate de către:

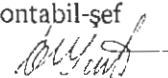
Vladislav Gârbu

Elena Gornet

Președinte al Comitetului de Conducere



Contabil-șef



Notele de la paginile 5 - 99 reprezintă parte integrantă a acestor rapoarte financiare.
1 of 100

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

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

	Note	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Active			
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	(11)	395.681,927	320.755,466
Instrumente de datorii disponibile pentru vânzare	(12)	-	259,761,203
Credite și avansuri acordate băncilor	(13)	478.280,032	170,392,663
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	(14)	1.200,000	1.200,000
Credite și avansuri acordate clienților, brut	(15)	2.275,893,254	2,216,440,445
Provizion pentru pierderi la credite și avansuri acordate	(16)	(97.649,805)	(74,024,750)
Credite și avansuri acordate clienților, net		2,178,243,450	2,142,415,696
Investiții imobiliare pentru dare în arendă	(17)	8,526,516	-
Active nemateriale	(18)	7,495,298	10,519,128
Mijloace fixe	(19)	22.426,038	25,625,187
Creanțe privind impozitul curent		740,000	400,000
Active deținute pentru vânzare	(21)	501,237	-
Alte active	(22)	12,642,632	12,806,949
Total active		3,105,737,130	2,943,876,291
Datorii			
Mijloace bănești datorate băncilor	(23)	-	-
Împrumuturi	(24)	278.239,694	350,160,494
Mijloace bănești datorate clienților	(25)	1,750,897,102	1,608,586,794
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	(26)	509,012,648	490,583,506
Alte datorii	(27)	14,906,562	14,704,704
Provizioane	(20)	5,133,140	4,034,958
Datorii privind impozitul amânat	(28)	9,139,531	5,113,915
Datorii subordonate	(23)	145,494,843	121,737,005
Total obligațiuni		2,712,823,520	2,594,921,375
Capital propriu			
Capital social	(29)	406.550.000	388.850.000
Pierdere acumulată		(13,636,391)	(39,895,084)
Total capitalul propriu		392,913,609	348,954,916
Total datorii și capital propriu		3,105,737,130	2,943,876,291

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 14 aprilie 2015 și semnate de către:

Vladislav Gârbu

Elena Gornet

Președinte al Comitetului de Conducere

Contabil-șef

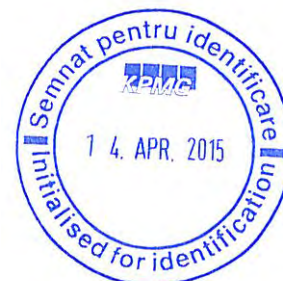


B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

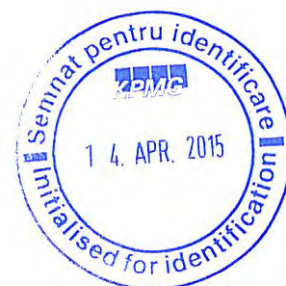
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Capital social	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 Ianuarie, 2013	365,350,000	(60,941,614)	304,408,386
Profit net aferent exercițiului financiar	-	21,046,530	21,046,530
Total rezultatului global	365,350,000	(39,895,084)	325,454,916
Emisiune de acțiuni	23,500,000	-	23,500,000
Sold la 31 Decembrie, 2013	388,850,000	(39,895,084)	348,954,916
Sold la 1 Ianuarie, 2014	388,850,000	(39,895,084)	348,954,916
Profit net aferent exercițiului financiar	-	(26,258,693)	26,258,693
Total rezultatului global	388,850,000	(13,636,391)	375,213,609
Emisiune de acțiuni	17,700,000	-	17,700,000
Sold la 31 Decembrie, 2014	406,550,000	(13,636,391)	392,913,609



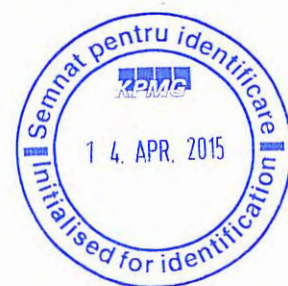
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

	2014	2013
ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ		
Încasări privind dobânzi și comisioane	324,686,278	325,482,263
Plăți privind dobânzi și comisioane	(137,258,717)	(162,205,085)
Încasări privind alte venituri	46,846,281	48,235,669
Plăți privind salariații	(61,298,779)	(67,095,169)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(86,355,603)	(87,263,614)
Fluxuri de numerar din activitatea operațională până la modificările în capitalul circulant	86,619,460	57,154,063
<i>(Majorarea)/ diminuarea activelor</i>		
(Încasări)/ plăți privind plasări și credite acordate băncilor	42,167	(62,525,877)
(Încasări)/ plăți privind depozite plasate în BNM	(27,676,069)	-
(Încasări)/ plăți privind credite acordate clienței	37,132,967	(329,072,784)
(Încasări)/ plăți privind alte active	164,317	(5,912,404)
<i>Majorarea (diminuarea) datoriilor</i>		
Încasări privind depozite de la clienți	139,987,648	506,332,874
Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci	(1,429,942)	(61,933,000)
Încasări (plăți) privind alte obligațiuni	(3,133,142)	11,332,594
Fluxul pînă la impozitul pe venit	231,707,406	114,975,466
Plăți privind impozitul pe venit	(340,000)	-
Fluxul net din activitatea operațională	231,367,406	115,375,466
ACTIVITATEA INVESTIȚIONALĂ		
Plăți privind active materiale	(16,497,363)	(7,715,449)
Plăți privind active nemateriale	(222,884)	(1,915,048)
Fluxul net din activitatea investițională	(16,720,247)	(9,630,497)



**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	2014	2013
ACTIVITATEA FINANCIARĂ		
Încasări privind emisia acțiunilor	17,700,000	23,500,000
Plăți privind împrumuturi pe termen lung	(154,017,283)	(194,871,177)
Încasări privind datorii subordonate	-	21,005,800
Fluxul net din activitatea financiară	(136,317,283)	(150,365,377)
Diferențe pozitive (negative) ale cursului de schimb valutar	17,046,682	3,009,163
FLUXUL NET TOTAL	95,376,558	(41,611,245)
MIJLOACE BĂNEȘTI ȘI ECHIVALENTE DE MIJLOACE BĂNEȘTI		
Soldul mijloacelor bănești și echivalente de mijloace bănești la începutul exercițiului financiar	537,774,186	579,385,431
Soldul mijloacelor bănești și echivalente de mijloace bănești la sfârșitul exercițiului financiar	633,150,744	537,774,186



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCA

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 Băucii 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

Banca furnizează servicii bancare (retail și comerciale) în monedă națională (lei) și valută străină persoanelor fizice și juridice. Acestea includ: deschiderea conturilor bancare, plăți naționale și internaționale, schimbul valutei străine, factoring, facilități pe termen mediu și pe termen lung, credite de consum, garanții bancare, acreditive etc.

La 31 Decembrie 2014 Banca are 6 filiale și 15 agenții plasate în Chișinău, Bălți, Soroca, Comrat, Strășeni, Orhei, Florești și Edineț, care oferă întreaga gamă a serviciilor și operațiunilor bancare.

La 31 Decembrie 2014 Consiliul Administrativ al bancii este compus din următorii membri:

- Dnu Ștefan Boven, ProCredit Holding AG & Co. KGaA., Președintele Consiliului Administrativ
- Dnu Vitalis Ritter, KfW Bankengruppe, membru al Consiliului Administrativ
- Dr. Joachim Glaser, SHR Heidelberg University, membru al Consiliului Administrativ
- Dnu Alois Knobloch, ProCredit Holding AG & Co. KGaA., membru al Consiliului Administrativ
- Dnu Daan Lameris, Program manager and Investment manager, DOEN Foundation, membru al Consiliului Administrativ

La data de 31 Decembrie 2014 Banca avea 247 de angajați (31 Decembrie 2013: 407).



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 2014 sunt întocmite conform standardelor IFRS după cum sunt 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 prezentați, 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 emiteră de către Consiliul de Administrație la data de 14 aprilie 2015.

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:



1 BAZA DE PREZENTARE (CONTINUARE)

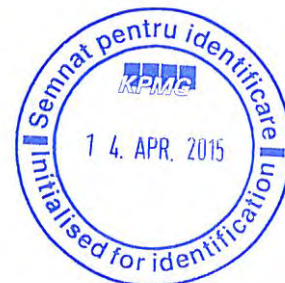
1.3 Utilizarea ipotezelor și estimărilor (continuare)

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 – 2013 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 2.6.

Pierderile din deprecierea creditelor individual semnificative, se bazează pe estimările actualizate a fluxurilor de numerar viitoare ale creditelor individuale, luând în considerare rambursarea și realizarea oricăror active deținute ca garanție pentru aceste credite sau realizarea fluxurilor contractuale pentru acele expuneri care au fost analizate pentru depreciere în baza acestora. O scădere sau creștere de 10% a fluxurilor de numerar viitoare estimate din creditele analizate individual pentru depreciere, care ar putea apărea din diferențe în cantități și calendarul fluxurilor de numerar, ar duce la o creștere a pierderilor din deprecierea creditelor de MDL 12,163,951 sau la o diminuare a pierderilor din depreciere de 9,306,031 MDL.

În cazul în care fluxurile de numerar estimate ar crește cu 10% pierderea din depreciere pentru creditele evaluate colectiv ar fi estimate la o valoare mai mică cu 4,886,315 MDL respectiv, în cazul în care fluxurile s-ar diminua cu 10%, pierderea din depreciere pentru creditele evaluate colectiv, ar fi estimată la o valoare mai mare cu 4,886,315 MDL.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

(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

a) Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2014

Următoarele standarde și interpretări noi au intrat în vigoare pentru Bancă din 1 ianuarie 2014:

Amendamente la IAS 32 - Compensarea activelor financiare și angajamentelor financiare. Banca și-a modificat politica contabilă pentru contabilizarea compensărilor de active financiare și datorii financiare. Amendamentele au adăugat un ghid de aplicare la IAS 32 în vederea abordării neconcordanțelor identificate în aplicarea unora dintre criteriile de compensare. Acesta include clarificarea sensului de "are în prezent un drept legal de compensare" și că unele sisteme de decontare pe bază brută pot fi considerate echivalente cu decontarea pe bază netă. Acest amendament nu a avut un impact material asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

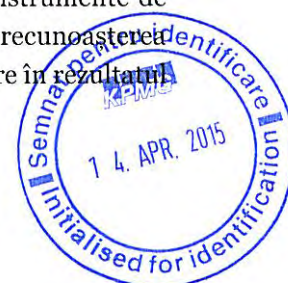
IFRIC 21 – Taxe. Ca rezultat al interpretării *IFRIC 21 Taxe*, Banca și-a modificat politicile contabile privind obligațiile de a plăti o taxă care nu este impozit pe venit și care reprezintă o datorie în scopul *IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente*. Interpretarea clarifică că o datorie privind o taxă nu se recunoaște până nu survine evenimentul care generează datoria, specificat în legislație, chiar dacă nu există o oportunitate realistă de a evita obligația. Faptul că o entitate este obligată din punct de vedere economic să își continue activitatea într-o perioadă viitoare, sau își întocmește situațiile financiare în conformitate cu principiul continuității activității, nu reprezintă în sine evenimente care ar genera recunoașterea unor datorii privind taxele în conformitate cu interpretările oferite. Această interpretare nu a avut un impact material asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

(b) Noi standarde și interpretări emise, care sunt obligatorii pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2015 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior

IFRS 9 Instrumente Financiare (data intrării în vigoare: perioade anuale începând de la 1 ianuarie 2018, cu aplicare retrospectivă cu unele excepții). Acest standard înlocuiește prevederile din IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” privind clasificarea și evaluarea activelor financiare, cu excepția aspectelor referitoare la contabilitatea de acoperire, în privința căreia entitățile vor putea alege între a aplica vechile prevederi IAS 39 sau a aplica IFRS 9.

Deși metodele de evaluare permise de standard (cost amortizat, la valoarea justă prin contul de profit și pierdere și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) sunt similare cu cele din IAS 39, criteriile de clasificare în categoria relevantă de măsurare s-au schimbat semnificativ.

Activele financiare vor fi clasificate utilizându-se una din două metode de evaluare: la cost amortizat și la valoarea justă. Un activ financiar va putea fi evaluat la cost amortizat numai dacă următoarele două condiții vor fi îndeplinite: activele să fie deținute în cadrul unui model de afaceri al Băncii al cărui obiectiv este gestionarea pe bază de randament contractual și termenii contractuali să prevadă fluxuri de numerar la date specificate care să fie reprezentate doar de principal și dobânda. Câștigurile sau pierderile ulterioare din modificările de valoare ale activelor măsurate la valoarea justă sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, cu excepția investițiilor în instrumente de capital care nu sunt deținute pentru tranzacționare, pentru care standardul permite la recunoașterea inițială măsurarea la valoarea justă cu recunoașterea modificărilor de valoare ulterioare în rezultatul global.



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 2015 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior
(continuare)

Modelul pierderii întâmplătoare din IAS 39 este înlocuit cu modelul pierderii așteptate, care prevede că un eveniment de pierdere nu va trebui să aibă loc până la recunoașterea unui reduceri pentru pierdere din depreciere. Totodată, cerințele noi de prezentare sunt substanțiale.

Banca se așteaptă că noul standard, atunci când va fi aplicat inițial, va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare, deoarece Banca se așteaptă că clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare ale Băncii să se schimbe. Cu toate acestea, Banca nu este în măsură să pregătească o analiză a impactului asupra situațiilor financiare până la data aplicării inițiale.

Banca nu intenționează să aplice IFRS 9 până la data intrării în vigoare a standardului.

IFRS 15 – Venituri din contracte cu clienții (în vigoare pentru perioadele începând la sau după 1 ianuarie 2017). Standardul emis înlocuiește standardele IAS 11, IAS 18, IFRIC 13, IFRIC 15, IFRIC 18 și SIC 31. Standardul este aplicabil contractelor cu clienții, altele decât cele de asigurare, instrumente financiare, leasing. Standardul prescrie un model unic de analiză al contractelor cu clienții și două abordări de recunoaștere a veniturilor – la un moment în timp sau pe durata contractului, în funcție de momentul îndeplinirii obligației conform contractului.

Banca nu consideră că acest standard va avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare întrucât majoritatea contractelor încheiate cu clienții sunt sub incidența altor standarde.

Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 Vânzarea sau contribuirea de active între un investitor și asociatul său sau interese în asocieri în participație (aplicabile pentru perioadele începând cu 1 ianuarie 2016 și cu aplicare prospectivă) Amendamentele clarifică că într-o tranzacție care implică un asociat sau un interes în asociație în participație, recunoașterea pierderilor și câștigurilor depinde de faptul dacă activele vândute sau contribuite constituie o afacere. Astfel o pierdere sau câștig total se recunoaște dacă o vânzare sau contribuție de active între un investitor și asociat sau interes în asocieri în participație constituie o afacere, iar un câștig/pierdere parțială se va recunoaște când un astfel de transfer nu va reprezenta o afacere, chiar și dacă activele vor fi plasate într-o subsidiară.

Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

Amendamente la IAS 1 (în vigoare pentru perioadele începând la sau după 1 ianuarie 2016). Definiția materialității a fost modificată pentru a clarifica aplicabilitatea acesteia asupra situațiilor financiare în ansamblu și asupra fiecărei cerințe de prezentare din cadrul unui standard. De asemenea, au fost aduse modificări în ce privește ordinea notelor din situațiilor financiare și clarificarea faptului că entitățile au flexibilitate în ce privește prezentarea politicilor contabile în notele explicative.

Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.



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 2015 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior (continuare)

Amendamente la IAS 16 și IAS 38 – Clarificarea metodelor acceptabile de depreciere și amortizare (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2016). Amendamentele interzic amortizarea bazată pe venituri pentru imobilizările corporale și introduc restricții asupra aplicabilității acestei metode pentru imobilizările necorporale.

Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare întrucât nu aplica amortizarea pe baza de venituri.

Amendamente la IAS 27 (în vigoare pentru perioadele începând la sau după 1 ianuarie 2016 cu aplicare retrospectivă) Amendamentele permit unei entități să evalueze filialele, asociații și asociațiile în participațiune în situațiile financiare individuale utilizând metoda punerii în echivalență.

Banca consideră, că atunci de când vor fi aplicate inițial, amendamentele nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare individuale ale Băncii.

Modificări anuale ale IFRS (ciclurile 2010 – 2012 și 2011 – 2013). Amendamentele introduc 16 modificări asupra 13 standarde care rezultă în modificări și la alte standarde. Cea mai mare parte a standardelor sunt aplicabile pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 iulie 2014. Alte 4 modificări la 4 standarde sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând la sau după 1 ianuarie 2016, cu aplicarea timpurie aplicabilă. Multe din modificările propuse nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii, astfel au fost listate doar acele modificări pentru care Bancă estimează un impact mediu – semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii:

Mai jos sunt prezentate amendamentele care ar putea avea impact asupra situațiilor financiare ale Băncii:

IFRS 8 – Raportarea pe segmente: amendamentele introduc cerințe de descriere în situațiile financiare a judecăților efectuate în scopul prezentării agregate a segmentelor de raportare și a segmentelor care au fost agregate. La fel, vor fi prezentați indicatorii economici care au fost analizați pentru determinarea ca segmentele operaționale identificate și agregate comportă același caracteristici economice. Ca rezultat al modificărilor introduse, Banca va prezenta dezvăluirile suplimentare aferente raportării pe segmente solicitate de amendamentele date. Impactul estimat ca fiind nesemnificativ.

IFRS 13 – Măsurarea la valoare justă: amendamentele clarifică faptul că valoarea justă a datoriilor și creanțelor pe termen scurt care nu au o dobândă atașată pot fi măsurată la valoarea facturată, dacă efectul actualizării nu este unul semnificativ. Au fost incluse modificări privind excepția evaluării juste la nivel de portofoliu în vederea alinierii la prevederile IAS 39 și IFRS 9. Clarificarea va fi utilizată în estimarea și prezentarea valorii juste a creanțelor și datoriilor nepurtătoare de dobânzi. Impactul estimat ca fiind nesemnificativ.



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 2014 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior (continuare)*

Modificări anuale ale IFRS (ciclurile 2010 – 2012 și 2011 – 2013) (continuare):

IAS 16 și IAS 38 – clarifică modul retratării amortizării acumulate la momentul reevaluării. În cazul efectuării reevaluării imobilizărilor corporale, Banca va utiliza clarificările privind calculul valorii reevaluate și amortizării acumulate la data reevaluării. Banca nu se așteaptă ca efectul din modificarea estimat ca fiind nesemnificativ.

IAS 24 – Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate – extinde definiția entităților afiliate în vederea includerii entităților de management care activează în calitate de personal cheie al entităților. Impactul e estimat ca fiind nesemnificativ pentru situațiile financiare ale Băncii.

IFRS 7 – Prezentarea instrumentelor financiare: amendamentele clarifică implicarea continuă într-un activ transferat. Impactul e estimat ca fiind nesemnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

IFRS 5 – Active imobilizate deținute în vederea vânzării și activități întrerupte : clarificări privind modificarea intențiilor managementului de la vânzare la distribuire și viceversa. Impactul e estimat ca fiind nesemnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

Cu excepția cazurilor descrise mai sus, nu se așteaptă ca noile standarde și interpretări să afecteze în mod semnificativ situațiile financiare ale Băncii.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

(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 creditelor și creanțelor care au fost evaluate la cost amortizat.

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.

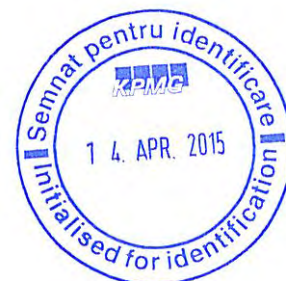
Anul financiar începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie și include toate operațiunile efectuate de Bancă.

2.2 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, credite și creanțe, și alte 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 tranzacționare ("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 a riscurilor.



2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.2 Active financiare (continuare)

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

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.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.2 Active financiare (continuare)

(b) Credite și creanțe

Creditele 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, fără o intenție de a tranzacționa creanța.

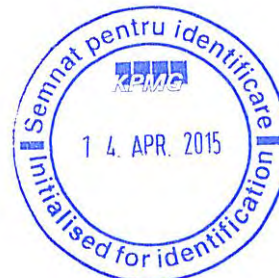
Creditele și creanțele sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacționare; ulterior ele sunt evaluate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. La fiecare dată ori de câte ori există dovezi de depreciere, Banca evaluează valoarea creditelor și creanțelor. Ca urmare, valoarea lor contabilă poate fi redusă prin utilizarea unui cont de provizion (a se vedea nota 2.6 pentru politicile contabile pentru deprecierea creditelor, și nota 15 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.

Creditele 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.

(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.



2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.2 Active financiare (continuare)

(d) Active financiare disponibile pentru vânzare

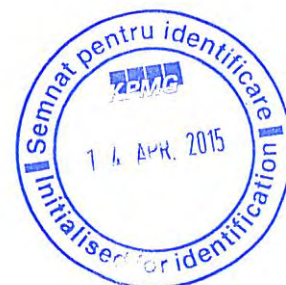
La recunoașterea inițială, activele financiare disponibile pentru vânzare sunt înregistrate la valoarea justă plus costurile de tranzacționare. Ulterior, ele sunt contabilizate la valoarea justă. Valorile juste raportate sunt prețurile observabile de piață sau valorile calculate cu o tehnică de evaluare 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.

2.3 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.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 Conversia valutei străine (continuare)

(b) Tranzacții și solduri

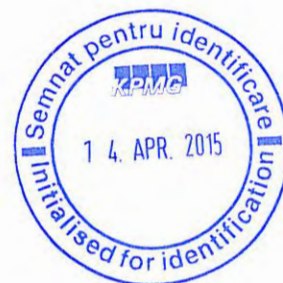
Tranzacțiile valutare sunt convertite în moneda funcțională utilizând ratele de schimb în vigoare la datele tranzacțiilor. Câștigurile și pierderile de schimb valutar rezultate din decontarea acestor tranzacții și din convertirea activelor și obligațiilor monetare denominate în valută la rata de schimb de la sfârșitul anului sunt recunoscute în contul de profit sau 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 2014 și 2013 au fost:

	2014		2013	
	USD	EUR	USD	EUR
Ratele de schimb la sfârșitul anului	15.6152	18.9966	13.057	17.9697
Ratele medii de schimb	14.0388	18.6321	12.5907	16.7241



2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei

Pentru scopul situației poziției financiare, numerarul și soldurile cu BNM cuprind numerar disponibil în casă și conturi curente și solduri cu scadență inițială 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 credite și avansuri către bănci și sume datorate de la alte bănci, cu o scadență inițială mai mică de trei luni.

2.5 Credite 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 creditele și avansurile către bănci, precum și creditele și avansurile către clienți intră în categoria de "credite 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 16).

În scopul situației fluxurilor de trezorerie, împrumuturile către bănci cu o scadență inițială de mai puțin de trei luni de la data de raportare sunt tratate ca echivalente de numerar (Nota 11).

2.6 Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor

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

Deprecierea creditelor și avansurilor

Banca evaluează la fiecare dată de raportare dacă există dovezi obiective că un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat. Dacă există dovezi obiective că deprecierea unui credit 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 credit 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 situația poziției financiare.



2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.6 Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor (continuare)

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

Credite și avansuri evaluate individual

Creditele sunt considerate individual semnificative dacă acestea au o anumită valoare. Banca consideră că toate împrumuturile cu echivalentul mai mare de 50,000 EUR ar trebui să fie evaluate individual pentru depreciere. Pentru astfel de credite, 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 de creditare;
- 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 etc.

În plus, expunerea totală față de client și valoarea realizabilă a garanțiilor deținute sunt luate în considerare atunci când se estimează 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 rata 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 credite 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.



2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.6 Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor (continuare)

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

Credite și avansuri evaluate colectiv

Există două cazuri când creditele sunt evaluate colectiv pentru depreciere:

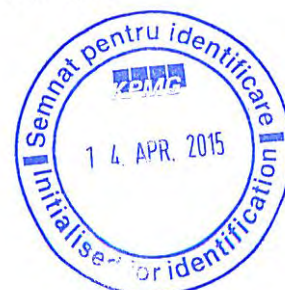
- creditele individual ne semnificative, care arată dovezi obiective de depreciere;
- grupul de credite, care nu prezintă semne de afectare, în scopul de a acoperi toate pierderile care au fost deja suportate, dar nu au fost identificate la baza creditelor individuale.

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.

Banca a validat local pierderile din depreciere pe baza ratelor de grup utilizând o metoda bazată pe probabilitatea de pierdere (PD) și pierderilor în caz de nerambursare a creditelor (LGD) pe baza migrării lunare a portofoliilor de credite pe o perioada istorică de 5 ani, clasificate după numărul de zile restante.

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.



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.6 Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor (continuare)

(a) *Active contabilizate la costul amortizat – credite 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 creditelor și avansurilor

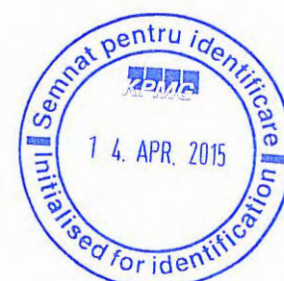
Atunci când un credit este necolectabil, el este casat contra rezervei aferente pentru deprecierea creditelor. Aceste credite sunt casate după ce toate procedurile necesare au fost finalizate și valoarea pierderii a fost determinată. Recuperările ulterioare ale sumelor anterior casate, reduc provizionul 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 EUR/USD sunt casate, după 180 zile de restanță;
- Împrumuturile neperformante și nesecurizate de la 10,000 EUR/USD și până la 30,000 EUR/USD sunt casate după 360 zile de restanță; și
- Creditele neperformante de 30,000 EUR/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.

Credite restructurate

Credite 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). Creditele restructurate, care sunt individual nesemnificative, sunt evaluate colectiv pentru depreciere.

Odată ce un credit 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 creditul ca nedepreciat.



2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.6 Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor (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.



2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.7 Investiții imobiliare pentru dare în arendă

Investițiile imobiliare sunt deținute fie cu scopul de a câștiga venit din arendă, fie cu scopul câștigurilor capitale sau ambele, dar nu pentru a fi vândută în cursul normal al activității, utilizată în producție sau prestare de servicii ori pentru scopuri administrative. Aceste investiții imobiliare au fost dobândite prin exercitarea drepturilor de gaj pentru creditele neperformante. Acestea sunt evaluate la cost minus deprecierea acumulată și pierderile din depreciere, atât la recunoașterea inițială, cât și evaluarea ulterioară, fiind testate anual pentru depreciere. Costul include cheltuielile direct atribuibile achiziției proprietății investiționale.

Orice câștig sau pierdere din ieșirea investițiilor imobiliare (calculată ca diferența dintre încasările nete din ieșire și valoarea de bilanț a acestora) este recunoscut în contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global. În momentul în care investiția imobiliară trece în imobilizări corporale, costul acesteia devine costul imobilizării corporale la data reclasificării. Investițiile imobiliare sunt derecunoscute în momentul cedării.

Banca în noiembrie 2014 a semnat un contract de investiție imobiliară pentru dare în arendă.

Conform contractului, arenda din investițiile imobiliare va începe să fie achitată din anul 2015.

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 doisprezece 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 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

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 mijloacelor fixe.

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	3-5 ani
Mobilă	5 ani
Mijloace de transport	5 ani
Alte mijloace fixe	3 - 5 ani

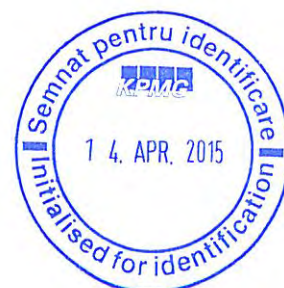
Valoare contabilă și de viața utilă sunt revizuite și ajustate, dacă este cazul, la fiecare dată de raportare.

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

2.10 Active deținute pentru vânzare

Banca recunoaște activele sale proprii pe termen lung ca active disponibile pentru vânzare numai la respectarea condiției dacă valoarea sa contabilă va fi recuperată în principal printr-o tranzacție de vânzare, și nu prin utilizare continuă.

Activele deținute pentru vânzare sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare. Banca nu amortizează activele deținute pentru vânzare.



2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.11 Deprecierea valorii activelor nefinanciare

Activele care au o durată de viață utilă nedeterminată nu sunt amortizate, 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).

2.12 Contracte de leasing

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

(a) Banca 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 de 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 o 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 locatar 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.



2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.12 Contracte de leasing (continuare)

(b) Banca 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

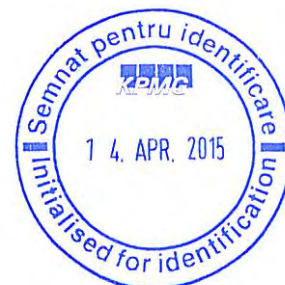
La sfârșitul anului 2014, Banca figurează doar într-un contract în calitate de locator în tipuri de operațiuni de leasing operațional.

2.13 Impozit pe profit

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

Impozitul pe venit amânat se aplică în totalitate, folosind metoda datoriei, la diferențele temporare apărute între bazele fiscale ale activelor și datoriei 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.



2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.13 Impozit pe profit (continuare)

Efectele fiscale ale pierderilor din impozitul pe profit 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.

Începând din 2012, rata impozitului pe venit este de 12%.

2.14 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.

2.15 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.

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 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.16 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.

2.17 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 acest datorii.

După recunoașterea inițială la valoarea justă, datoria subordonată este recunoscută la cost amortizat. Dobanzile, taxele și comisioanele care sunt parte a dobânzii efective sunt contabilizate în profit și pierdere în "cheltuieli cu dobânzi".

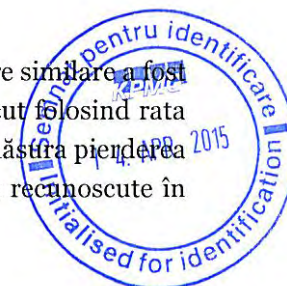
2.18 Capital Social

Capitalul social constă din suma valorii nominale a acțiunilor plasate. Numărul total de acțiuni ordinare autorizate și emise la sfârșit de an sunt la o valoare nominală de 1,000 MDL per acțiune. Toate acțiunile sunt plătite integral.

2.19 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.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)
2.20 Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

Veniturile și cheltuielile din taxe și comisioane sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente în perioada 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.

3 VENITURI DIN DOBÂNZI, NET

	2014	2013
Venituri din dobânzi din numerar și instrumente de datorii disponibile pentru vânzare	3 533 922	9,081,283
Venituri din dobânzi din credite și avansuri acordate clienților	330 499 829	331 650 010
Alte venituri din dobânzi	1 050 107	2,669,396
Total venituri din dobânzi	335 083 858	343 400 688
Cheltuieli cu dobânzile		
Cheltuieli privind dobânzile aferente obligațiunilor față de alte bănci	3 275 920	2,586,384
Cheltuieli privind dobânzile aferente obligațiunilor față de clienți	81 406 069	85,527,441
Cheltuieli privind dobânzile aferente obligațiunilor față de instituții financiare internaționale	28 449 646	31,155,927
Cheltuieli privind dobânzile aferente altor împrumuturi	18 645 989	28,458,352
Cheltuieli privind dobânzile aferente datoriilor subordonate	10 501 344	9,229,036
Total cheltuieli privind dobânzile	142 278 969	156,957,141
Venituri nete din dobânzi	192,804,889	183,554,759

Venitul din dobânzi aferent activelor financiare depreciate este de 7,796,052 MDL (2013: 5,498,947 MDL)



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**INFORMAȚII GENERALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***4 DEPRECIEREA VALORII CREDITELOR ȘI CREAȚELOR**

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

	2014	2013
Majorarea netă a cheltuielilor de depreciere	59,715,859	49,289,316
Recuperarea creditelor casate	(8,195,389)	(8,136,432)
Total	51,520,470	41,152,884

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

	2014	2013
Depreciere pentru pierderi la împrumuturi și avansuri		
Depreciere pentru credite individual semnificative	29,386,924	36,899,807
Depreciere pentru credite individuale nesemnificative	(39,560,968)	(21,988,274)
Depreciere pentru credite analizate colectiv	69,889,903	34,377,784
Total provizion pentru pierderi la împrumuturi și avansuri	59,715,859	49,289,316

5 VENIT NET DIN TAXE ȘI COMISIOANE, NET

	2014	2013
Transferuri și tranzacții de plată	25,256,543	24,065,033
Taxa de întreținere a contului	3,816,751	4,076,669
Acreditiv și garanții	966,773	843,947
Carduri de debit/credit	1,858,403	1,548,959
Venit din alte taxe și comisioane	2,309,771	2,213,814
Total venit din taxe și comisioane	34,208,242	32,748,422

Cheltuieli cu taxe și comisioane

Transferuri și tranzacții de plată	2,967,941	3,211,658
Taxe pentru business carduri de debit/credit	1,864,730	2,379,370
Total cheltuieli cu taxe și comisioane	4,832,670	5,591,028

Venit din taxe și comisioane, net	29,375,571	27,157,394
--	-------------------	-------------------



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
5 VENIT NET DIN TAXE ȘI COMISIOANE, NET (CONTINUARE)

Veniturile din alte taxe și comisioane sunt constituite din: comision pentru expedierea/primirea transferurilor internaționale 227,350 MDL (2013: 898,556 MDL), venituri din servicii de e-banking 1,552,237 MDL (2013: 904,828 MDL), venituri din servicii de consultanță 90,824 MDL (2013: 94,844 MDL), venituri din emiterea certificatelor 233,398 MDL (2013: 187,397 MDL) și alte servicii bancare.

6 REZULTATUL DIN TRANZACȚIONARE

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.

	2014	2013
Tranzacții valutare	14,096,204	14,442,375
Reevaluarea soldurilor în valută străină	8,156,648	4,474,663
Total	22,252,852	18,917,037

7 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII

	2014	2013
Cheltuieli privind salariul	50,577,206	54,015,891
Cheltuieli privind asigurările sociale și medicale	13,515,410	13,966,792
Total	64,092,616	67,982,683



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
8 CHELTUIELI GENERALE ȘI ADMINISTRATIVE

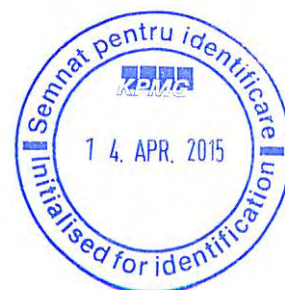
	2014	2013
Cheltuieli privind arenda	23,261,842	25,215,701
Cheltuieli pentru marketing, reclamă și divertisment	4,733,384	5,177,682
Instruire	6,475,777	5,771,330
Taxa pentru serviciile de management	7,186,364	8,257,069
Amortizarea mijloacelor fixe și activelor nemateriale inclusiv îmbunătățirea mijloacelor arendate	12,341,974	13,884,450
Cheltuieli privind comunicații și IT	18,212,768	11,126,866
Alte cheltuieli administrative	7,910,566	10,568,731
Cheltuieli privind servicii de consulting și audit	2,027,414	1,549,342
Cheltuieli de birotică	680,448	746,213
Cheltuieli de transport	7,439,333	7,935,566
Cheltuieli privind construcția, reparația și întreținerea	2,548,136	2,005,059
Cheltuieli privind securitate și paza	1,099,781	1,175,427
Total	93,917,786	93,413,437

Alte cheltuieli administrative includ alte taxe în sumă de 2,653,505 MDL (2013: 3,129,866 MDL), cheltuieli aferente serviciilor comunale în sumă de 3,270,974 MDL (2013: 3,845,408 MDL), și alte cheltuieli administrative.

9 ALTE VENITURI (CHELTUIELI) OPERAȚIONALE

	2014	2013
Alte venituri operaționale	2,221,577	1,044,872
Alte cheltuieli operaționale	(5,200,363)	(2,411,882)
Total	(2,978,786)	(1,367,010)

Alte cheltuieli operaționale includ în principal: cheltuieli cu fondul de asigurare a depozitelor în sumă de 834,608 MDL (2013: 842,862 MDL), cheltuieli din ieșirea altor active mijloacelor fixe în sumă de 2,240,292 MDL (2013: 1,300,738 MDL).



**INFORMAȚII GENERALE
 PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
10 CHELTUIELI PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT

	2014	2013
Impozitul curent	1,639,345	-
Impozitul amânat	4,025,616	3,201,147
Total	5,664,961	3,201,147

Pe parcursul exercițiului financiar 2014 banca are cheltuieli curente privind impozitul pe venit deoarece, deducerile aferente pierderilor anilor precedenți nu mai acoperă suma impozitului pe venit calculat pe anul curent astfel cum a acoperit în anul 2013. Din 2012 cota impozitului pe venit a fost 12%. Vezi Nota 21 pentru calculul impozitului amânat și curent.

	2014	2013
Profitul / (pierdere) înainte de impozitare	31,675,306	23,829,251
Taxa de așteptat	3,801,037	2,859,510
Efectele fiscale de elemente care nu sunt deductibile:		
veniturile neimpozabile	(345,327)	(650,306)
cheltuielile neimpozabile	(582,639)	(1,117,609)
efectul de taxă privind consolidarea	-	
alte efecte fiscale	(1,233,726)	(1,091,595)
Cheltuiala cu impozitul pe profit pentru anul curent în conformitate cu SIRF	1,639,345	-
Modificări privind impozitului amanat atribuit la active	1,079,835	(34,035)
Modificări privind impozitul amanat atribuit la obligațiuni	2,945,782	3,235,182
Impozitele curente	5,664,962	3,201,147



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

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

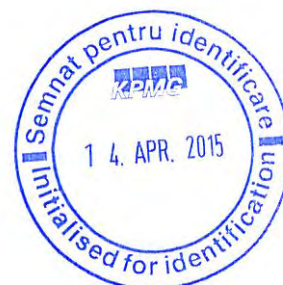
Mijloacele bănești în numerar și conturile în BNM cuprind următoarele elemente:

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Mijloace bănești în numerar	96,621,784	80,488,636
Conturile în BNM, cu excepția rezervelor obligatorii	58,248,928	27,131,684
Rezerve obligatorii	240,811,215	213,135,146
Total numerar și echivalente de numerar	395,681,927	320,755,466

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

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Instrumente de datorie disponibile pentru vânzare (mai puțin de 3 luni)	-	259,761,203
Credite și avansuri acordate băncilor	478,280,032	170,392,663
Rezerva minimală la BNM, care nu este considerată numerar în situația fluxurilor de trezorerie	(240,811,215)	(213,135,146)
Numerar și echivalente ale numerarului pentru Situația fluxurilor de trezorerie	633,150,744	537,774,186

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 2014 rata rezervelor obligatorii stabilită de BNM a fost de 14% (2013: 14%).



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**INFORMAȚII GENERALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***12 INSTRUMENTE DE DATORII DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE**

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
La începutul perioadei	259,761,203	237,359,414
Întrări	1,842,173,412	5,219,159,649
Ieșiri	(2,101,934,615)	(5,196,757,860)
La 31 decembrie	-	259,761,203

Instrumentele de datorie disponibile pentru vânzare reprezintă certificatele pe termen scurt emise de BNM. Datorită faptului că aceste instrumente financiare au un termen scurt de maturitate, fluctuația în valoarea justă a acestora a fost neesențială și de aceea nu sunt modificări în valoarea justă. Pentru estimarea valorii juste a fost aplicat Nivelul 3.

13 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Credite și avansuri acordate băncilor din țările OECD	477,294,065	166,927,643
Credite și avansuri acordate băncilor din țările non-OECD	985,967	3,465,021
Total	478,280,032	170,392,663

Creditele și avansurile acordate băncilor din țările OECD la 31 Decembrie 2014 și 2013 cuprind în majoritate conturile Nostro deținute în Deutsche Bank, Commerzbank, ProCredit Bank Germania și WGZ Bank.

Creditele și avansurile acordate băncilor din țările non-OECD cuprind conturile Nostro deținute în ProCredit Bank Bulgaria și ProCredit Bank Armenia și BCR Chișinău.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***13 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR (CONTINUARE)**

Împrumuturi și avansuri acordate băncilor din țările OECD	Clasificare	Agencia de rating
Deutsche Bank Trnst 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
ProCredit Bank Germania	No rating	

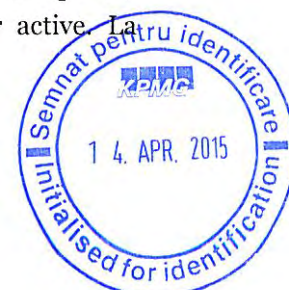
Împrumuturi și avansuri acordate băncilor din țările non-OECD	Clasificare	Agencia de rating
PROCREDIT BANK Bulgaria	BBB-	Fitch
PROCREDIT BANK Armenia	No rating	-
BCR Chișinău SA	No rating	-
BC VICTORIABANK SA	No rating	-

14 INSTRUMENTE DE CAPITAL DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE

	2014	2013
Investiții de capital în întreprinderile din țările non-OCDE	1,200,000	1,200,000
Total	1,200,000	1,200,000

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 evaluate la cost, deoarece pentru acestea nu există nici un preț de piață cotate pe o piață activă, iar valoarea justă nu poate fi determinată în mod credibil. Banca nu a înregistrat provizioane pentru deprecierea titlurilor de capital disponibile pentru vânzare, deoarece estimează că nu există dovezi obiective de depreciere a acestor active. La 31 Decembrie 2014 titlurilor de capital disponibile pentru vânzare nu au fost gajate.



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

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

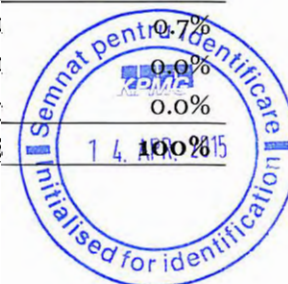
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

15

CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

	Suma totală	Pierdere pentru depreciere	Suma netă	Ponderea din total portofoliu (%)	Numărul de credite	Ponderea din numărul total (%)
La 31 Decembrie 2014						
Credite pentru afaceri	1,753,928,787	(80,202,906)	1,673,725,881	76.9%	8,762	68.8%
Credite până la 50 mii EUR	982,826,804	(37,015,035)	945 811 769	43.5%	8,272	65.0%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	531,283,342	(17,252,372)	514 030 970	23.6%	456	3.5%
Credite mai mari de 250 mii EUR	239,818,641	(25,935,499)	213 883 142	9.8%	34	0.3%
Credite pentru agricultură	482,910,884	(16,437,067)	466,473,817	21.4%	3,699	29.1%
Credite până la 50 mii EUR	338,063,147	(13,172,808)	324 890 338	14.9%	3,598	28.3%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	122,835,783	(2,859,103)	119 976 680	5.5%	97	0.8%
Credite mai mari de 250 mii EUR	22,011,955	(405,156)	21 606 799	1.0%	4	0.0%
Credite pentru îmbunătățirea locuințelor	25,545,255	(535,667)	25,009,589	1.1%	102	0.8%
Credite până la 50 mii EUR	12,151,901	(246,057)	11,905,844	0.5%	91	0.7%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	13,393,355	(289,610)	13,103,745	0.6%	11	0.1%
Credite mai mari de 250 mii EUR	-	-	-	0.0%	-	0.0%
Credite de consum*	7,219,547	(324,380)	6,895,167	0.3%	70	0.6%
Credite până la 50 mii EUR	7,219,547	(324,380)	6,895,167	0.3%	70	0.6%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	-	-	-	0.0%	-	0.0%
Credite mai mari de 250 mii EUR	-	-	-	0.0%	-	0.0%
Alte credite	6,288,780	(149,786)	6,138,995	0.3%	92	0.7%
Credite până la 50 mii EUR	6,249,968	(149,223)	6,100,745	0.3%	91	0.7%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	38,812	(563)	38,249	0.0%	1	0.0%
Credite mai mari de 250 mii EUR	-	-	-	0.0%	-	0.0%
Total	2,275,893,254	(97,649,805)	2,178,243,449	100%	12,725	100%

* creditele de consum includ și creditele overdraft persoanelor fizice



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

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

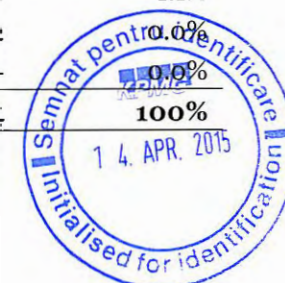
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

15

CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

	Suma totală	Pierdere pentru depreciere	Suma netă	Ponderea din total portofoliu (%)	Numărul de credite	Ponderea din numărul total (%)
La 31 Decembrie 2013						
Credite pentru afaceri	1,764,612,434	(63,619,430)	1,700,993,004	79.4%	10,735	70.4%
Credite până la 50 mii EUR	1,007,151,623	(30,713,026)	976,438,597	45.6%	10,253	67.2%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	537,610,495	(15,166,245)	522,444,250	24.4%	450	3.0%
Credite mai mari de 250 mii EUR	219,850,316	(17,740,158)	202,110,157	9.4%	32	0.2%
Credite pentru agricultură	416,178,773	(9,932,645)	406,246,129	19.0%	4,110	26.9%
Credite până la 50 mii EUR	283,882,386	(7,322,846)	276,559,540	12.9%	4,016	26.3%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	111,791,270	(2,363,737)	109,427,532	5.1%	91	0.6%
Credite mai mari de 250 mii EUR	20,505,118	(246,061)	20,259,056	0.9%	3	0.0%
Credite pentru îmbunătățirea locuințelor	21,848,960	(272,041)	21,576,919	1.0%	175	1.1%
Credite până la 50 mii EUR	14,670,558	(185,900)	14,484,658	0.7%	168	1.1%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	7,178,402	(86,141)	7,092,261	0.3%	7	0.0%
Credite mai mari de 250 mii EUR	-	-	-	0.0%	0	0.0%
Credite de consum*	5,240,421	(83,726)	5,156,695	0.2%	73	0.5%
Credite până la 50 mii EUR	5,240,421	(83,726)	5,156,695	0.2%	73	0.5%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	-	-	-	0.0%	-	0.0%
Credite mai mari de 250 mii EUR	-	-	-	0.0%	-	0.0%
Alte credite	8,559,857	(116,908)	8,442,949	0.4%	161	1.1%
Credite până la 50 mii EUR	7,683,856	(106,396)	7,577,460	0.4%	159	1.1%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	876,001	(10,512)	865,489	0.0%	2	0.0%
Credite mai mari de 250 mii EUR	-	-	-	0.0%	-	0.0%
Total	2,216,440,445	(74,024,749)	2,142,415,696	100%	15,254	100%

* creditele de consum includ overdraftele persoanelor fizice



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

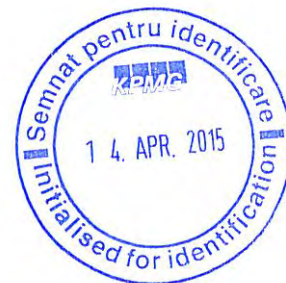
16 PROVIZION PENTRU PIERDERI DIN DEPRECIEREA CREDITELOR ȘI AVANSURILOR ACORDATE

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Reducerile pentru pierderi din depreciere la credite și avansuri acordate clienților		
Provizion pentru deprecierea specifică	45,454,936	32,958,347
Provizion pentru credite individuale ne semnificative depreciate	18,303,115	13,314,747
Provizion pentru credite evaluate colectiv	33,891,755	27,751,656
Total	97,649,805	74,024,750

Tabelul următor arată modificarea pe parcursul anilor 2014 și 2013 a provizionului pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților:

	2014	2013
La începutul perioadei	74,024,750	45,575,330
Întrări	81,876,121	81,408,270
Casări	(20,246,810)	(13,209,626)
Ieșiri	(22,160,262)	(32,118,955)
Diferența de curs valutar	(8,047,941)	-
Efectul ratei dobânzii (Unwinding)	(7,796,052)	(7,630,270)
La 31 decembrie	97,649,805	74,024,750

Diferența de curs valutar înregistrată în anul 2013 a fost ne semnificativă deoarece a fost inclusă în linia de intrări.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
17 INVESTIȚII IMOBILIARE PENTRU DARE ÎN ARENĂ

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Sold la 1 ianuarie 2014	-	-
Intrări	8,650,000	-
Amortizarea acumulata	(123,484)	-
Sold la 31 decembrie 2014	8,526,516	-

Banca în noiembrie 2014 a semnat un contract de investiție imobiliară pentru darea în arendă.

Dacă investițiile imobiliare pentru dare în arendă ar fi fost constatate la valoare justă, determinată de Conducerea Băncii în baza prețurilor de piață comparative aferente tranzacțiilor imobiliare similare, valoarea contabilă rezultată la 31 decembrie 2014 ar fi MDL 8,661,580.

Banca nu a primit venit din închirierea proprietăți investiționale pe perioada anului 2014. Conform contractului, arenda din investițiile imobiliare va începe să fie achitată din anul 2015.



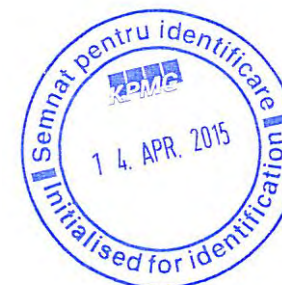
B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

18 ACTIVE NEMATERIALE

	Programe	Alte active nemateriale	Active nemateriale în curs de execuție	Total
Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014				
Sold net inițial	9,981,076	65,951	472,101	10,519,128
Transferuri	69,898	-	(69,898)	-
Intrări	152,987	-	69,898	222,885
Ieșiri	-	(4,468)	-	(4,468)
Cheltuiala privind amortizarea	(3,223,918)	(18,328)	-	(3,242,246)
Valoarea contabilă netă				
La 31 decembrie 2014	6,980,042	43,155	472,101	7,495,298
Cost	19,800,094	112,636	472,101	20,384,831
Amortizarea acumulată	(12,820,052)	(69,481)	-	(12,889,533)
Valoarea contabilă netă	6,980,042	43,155	472,101	7,495,298



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

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

18 ACTIVE NEMATERIALE (CONTINUARE)

	Programe	Alte active nemateriale	Active nemateriale în curs de execuție	Total
Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2013				
Sold net inițial	11,641,591	53,649	485,250	12,180,490
Transferuri	-	30,278	(30,278)	-
Intrări	1,898,403	-	17,129	1,915,532
Ieșiri	-	(484)	-	(484)
Cheltuiala privind amortizarea	(3,558,919)	(17,491)	-	(3,576,410)
Valoarea contabilă netă				
La 31 decembrie 2013	9,981,076	65,952	472,101	10,519,128
Cost	19,577,210	123,730	472,101	20,173,040
Amortizarea acumulata	(9,596,134)	(57,779)	-	(9,653,913)
Valoarea contabilă netă	9,981,076	65,951	472,101	10,519,128



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

(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
Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014							
Sold net inițial	7,409,908	1,490,815	5,857,315	3,366,551	2,088,882	5,411,716	25,625,187
Intrări		7,646,893					7,646,893
Transferuri	916,514	(6,526,829)	332,005	2,671,355	1,790,473	816,482	-
Tranferuri la contul de Active deținute pentru vânzare	-	-	-	-	(501,237)	-	(501,237)
Cheltuieli privind iesirea mijloacelor fixe	(880,034)	-	(312,966)	(22,413)	(4,662)	(148,487)	(1,368,561)
Cheltuieli cu amortizarea	(1,984,896)	-	(1,776,686)	(1,872,558)	(859,666)	(2,482,438)	(8,976,244)
Valoarea contabilă netă	5,461,492	2,610,879	4,099,669	4,142,935	2,513,789	3,597,273	22,426,038
La 31 Decembrie 2014							
Costul	13,991,204	2,610,879	12,671,090	13,122,085	4,979,397	15,623,531	62,998,186
Amortizarea acumulată	(8,529,711)		(8,571,421)	(8,979,150)	(2,465,607)	(12,026,258)	(40,572,148)
Valoarea contabilă netă	5,461,492	2,610,879	4,099,669	4,142,935	2,513,789	3,597,273	22,426,038



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

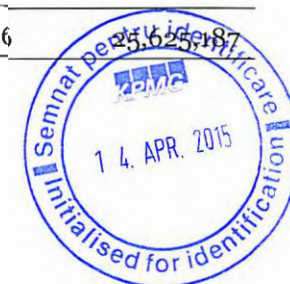
INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

(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 2013							
Sold net inițial	8,067,648	324,266	7,122,642	2,801,944	2,609,372	7,284,967	28,210,839
Intrări		7,974,384					7,974,384
Transferuri	1,939,767	(6,794,080)	732,970	2,121,686	426,685	1,572,972	
Iesiri		(13,755)	(7,933)				(21,688)
Cheltuieli privind iesirea mijloacelor fixe	(58,667)		(55,547)	(6,263)		(116,770)	(237,247)
Cheltuieli cu amortizarea	(2,538,840)		(1,934,817)	(1,550,816)	(947,176)	(3,329,452)	(10,301,101)
Valoarea contabilă netă	7,409,908	1,490,815	5,857,315	3,366,551	2,088,882	5,411,716	25,625,187
La 31 Decembrie 2013							
Costul	14,559,017	1,490,815	13,276,416	11,196,392	5,458,617	16,161,509	62,142,767
Amortizarea acumulată	(7,149,109)		(7,419,101)	(7,829,841)	(3,369,736)	(10,749,793)	(36,517,579)
Valoarea contabilă netă	7,409,908	1,490,815	5,857,315	3,366,551	2,088,882	5,411,716	25,625,187

La categoria "Terenuri și clădiri" sunt înregistrate îmbunătățirile activelelor luate în arendă, și anume, Filialele și Oficiul Central.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

20 DATORII PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT AMÂNAT

Impozitul pe profit amânat se calculează pentru toate diferențele temporare utilizând metoda obligațiunilor la o rată efectivă de 12%.

Mișcarea în contul impozitului pe venit amânat a fost următoarea:

	2014	2013
La 1 Ianuarie	(5,113,915)	(1,912,768)
Cheltuiala cu impozitul pe profit current		
Cheltuiala cu impozitul pe profit amânat	(4,025,616)	(3,201,147)
La 31 Decembrie	(9,139,531)	(5,113,915)

Creațiile privind impozitul amânat atribuite la scontul de profit și pierderi includ următoarele elemente:

	2014	2013
Pierderi fiscale raportate	389,030	643,542
Taxa de depreciere accelerata	470,274	1,706,567
Alte provizioane	1,172,151	761,181
Total	2,031,455	3,111,289

Datorii privind impozitul amanat	2014	2013
Pierdere pentru deprecierea creditelor	11,170,986	8,225,204
Total	11,170,986	8,225,204
Datorii privind impozitul amânat, net	(9,139,531)	(5,113,915)



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
20 DATORII PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT AMÂNAT (CONTINUARE)

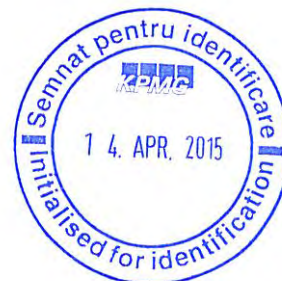
Cheltuiala privind impozitul amânat atribuită la contul de profit și pierderi include următoarele diferențe temporare:

	2014	2013
Taxa de depreciere accelerata	534,190	117,070
Venituri amanate din credite	(281,890)	591,669
Provizioane pentru depreciere	(2,945,782)	(3,235,182)
Alte provizioane	(123,220)	106,595
Pierderi fiscale reportate	(1,236,293)	(723,708)
Alte angajamente	27,378	(57,590)
Total	(4,025,616)	(3,201,147)

21 ACTIVE DEȚINUTE PENTRU VÂNZARE

La 31 decembrie 2014 activele deținute în vederea vânzării aflate în sold reprezintă încasatoare de numerar, pe care Conducerea Băncii a hotărât să le vândă pe motiv că e mai rezonabil din punct de vedere financiar să apeleze la o companie externă pentru prestarea acestor servicii.

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Active clasificate drept disponibile pentru vânzare	501,237	-
Sold la 31 decembrie 2014	501,237	-



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
22 ALTE ACTIVE

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Decontări cu persoane fizice și juridice	3,850,864	3,025,162
Cheltuieli anticipate	7,928,677	5,788,292
Conturi de tranzit și suspendate	107,173	3,426,767
Creanțe privind impozitul pe venit și alte decontări cu bugetul	7,748	18,633
Stocuri de mărfuri și materiale	743,891	547,647
Alte active	4,279	447
Total	12,642,632	12,806,949

Cheltuielile anticipate cu fizice și juridice includ plățile în avans pentru servicii în sumă de 3,832,811 MDL (2013: 2,993,416 MDL).

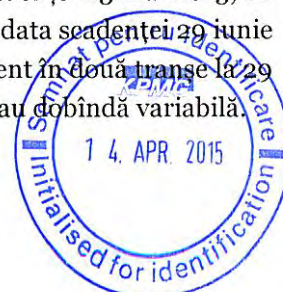
Tabelul următor prezintă repartizarea altor active pe categorii în financiare și non-financiare:

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Alte active financiare	111,452	3,427,214
Alte active non-financiare	12,531,180	9,379,735
Total	12,642,632	12,806,949

23 ÎMPRUMUTURI

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Fondurile împrumutate	278,239,694	350,160,494
Total	278,239,694	350,160,494

Fondurile împrumutate reprezintă împrumuturile de la ProCredit Holding AG & Co în sumă totală de 57,568,831 MDL (2013: 146,367,236 MDL) cu data scadenței 30 septembrie 2016, de la BlueOrchard Finance S.A în sumă de 61,193,611 MDL (2013: 71,874,738 MDL) cu data scadenței 23 mai 2015, de la Credit Suisse MF în sumă de 85,916,123 MDL (2013: 71,858,746 MDL) cu data scadenței 29 iunie 2015 și de la ResponsAbility 71,065,874 MDL (2013: 59,450,800 MDL) scadent în două tranșe la 29 iunie 2015 și respectiv 6 iulie 2015. Toate împrumuturile prezentate mai sus au dobândă variabilă.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**
(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.

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Conturi curente	309,322,504	282,723,848
- persoane fizice	58,956,131	36,901,068
- persoane juridice	250,366,373	245,822,780
Conturi de economii	532,031,510	488,183,365
- persoane fizice	532,031,510	488,183,365
- persoane juridice	-	-
Depozite la termen	909,543,088	837,679,582
- persoane fizice	862,447,070	742,959,290
- persoane juridice	47,096,018	94,720,292
Total	1,750,897,102	1,608,586,794



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

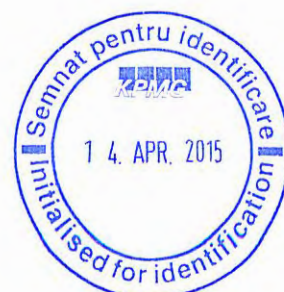
25 MIJLOACE BĂNEȘTI DATORATE INSTITUȚIILOR FINANCIARE INTERNAȚIONALE

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.

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Datorii cu rata dobânzii fixă		
până la 1 an	-	15,395,009
până la 2 ani	-	-
până la 3 ani	-	-
până la 4 ani	-	-
mai mult de 4 ani	-	-
Total datorii cu rata dobânzii fixă	-	15,395,009
Datorii cu rata dobânzii variabilă		
până la 1 an	58,320,759	21,136,910
până la 2 ani	100,444,124	72,377,793
până la 3 ani	74,017,699	-
până la 4 ani	55,662,752	37,831,136
mai mult de 4 ani	220,567,314	343,842,656
Total datorii cu rata dobânzii variabilă	509,012,648	475,188,496
Total	509,012,648	490,583,506

Împrumuturile cu rata dobânzii variabilă sunt de la Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (EBRD) în sumă de 82,829,851 MDL (2013: 110,208,930MDL) scadent în 3 tranșe la 21 februarie 2015, 15 iunie 2015 și 24 iulie 2017, de la Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE) în sumă de 35,169,120 MDL (2013: 21,136,910MDL) scadent în 3 tranșe la 15 aprilie și 15 mai 2015 și 30 mai 2015 și de la Banca Europeană de Investiții (EIB) în sumă de 390,747,050 MDL (2013: 343,842,656) scadent în anul 2022.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
26 ALTE DATORII

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Datorii aferente granturilor	7,533,023	7,187,880
Datorii pentru bunuri și servicii	2,876,891	2,827,364
Datorii non-venit privind impozitul	2,290,328	627,356
Conturi de tranzit și suspendate	2,076,908	4,060,514
Datorii aferente fondului social privind contribuțiile angajaților	128,082	1,590
Datorii față de angajați	1,331	-
Total	14,906,562	14,704,704

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

	2014	2013
La începutul perioadei	4,034,958	2,876,571
Intrări	4,914,889	2,124,048
Utilizări	(3,691,261)	(917,736)
Diminări	(125,447)	(47,926)
La 31 decembrie	5,133,140	4,034,958

Provizioanele sunt constituite din provizionul pentru concediul neutilizat în sumă de 2,664,424 MDL (2013: 3,691,261 MDL), provizionul pentru plata penalității în legătură cu rezilierea contractului de locațiune a unor oficii înainte de termen, în sumă de 2,026,656 MDL și provizionul pentru elementele de extra-bilanț, de ex. garanții, angajamente de creditare, în sumă de 442,060 MDL (2013: 343,697 MDL). În cazul provizioanelor pentru concediul neutilizat și pentru elementele extra-bilanț, reducerea soldurilor lor este așteptată în următorii unul sau doi ani.



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

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

28 DATORII SUBORDONATE

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
ProCredit Holding AG	145,494,843	121,737,005
La 31 Decembrie	145,494,843	121,737,005

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

Data scadenței datoriilor subordonate este în anul 2022 și 2023.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***29 CAPITAL SOCIAL**

La 31 Decembrie 2014 și 31 Decembrie 2013 structura acționarilor era următoarea:

Acționarul	31 Decembrie 2014			31 Decembrie 2013		
	Cota în capital %	Numarul de acțiuni	Suma în MDL	Cota în capital %	Numarul de acțiuni	Suma în MDL
ProCredit Holding	82.09%	333,717	333,717,000	85.82%	333,717	333,717,000
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	14.10%	57,333	57,333,000	10.19%	39,633	39,633,000
DOEN	3.81%	15,500	15,500,000	3.99%	15,500	15,500,000
Capital cu drept de vot			406,550,000			388,850,000
Capital fara drept de vot						
Total	100.00%	406,550	406,550,000	100.00%	388,850	388,850,000

Pe parcursul anului 2014 Banca a emis acțiuni care au fost subscribe de acționarul al doilea după numărul de acțiuni Kreditanstalt fur Wiederaufbau în sumă de 17,700,000 MDL. În 2013 Banca a emis acțiuni subscribe de ProCredit Holding AG & Co. KGaA în sumă de 23,500,000 MDL

Numărul total de acțiuni ordinare autorizate și emise la sfârșit de an a fost 406,550 acțiuni (2013: 388,850 acțiuni) cu o valoare nominală de 1,000 MDL per acțiune. Toate acțiunile sunt plătite integral.



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 Gradul 1 și modelul de capacitate de toleranță la risc.

Gestionarea capitalului Băncii are următoarele obiective:

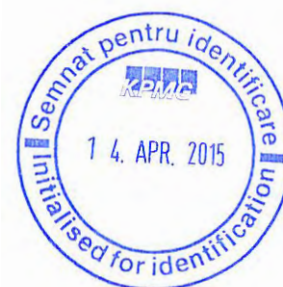
- Asigurarea că Banca este echipată cu un volum suficient și de calitate a capitalului, în orice moment, pentru a face față pierderilor (potențiale) care apar din diferite riscuri, chiar și în condiții extreme;
- Respectarea cerințelor externe de capital, stabilite de autoritatea de reglementare;
- Respectarea 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 Gradul 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.



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

Tabelul următor prezintă indicatorul suficienței capitalului ponderat la risc, calculat conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei:

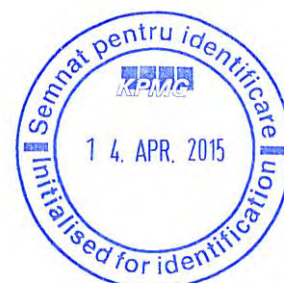
	Limita	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Capital normativ total		433,762,905	387,405,418
Active ponderate la risc		1,963,767,467	2,072,386,861
Suficiența capitalului ponderat la risc	16%	22,09%	18,69%

Pe parcursul perioadei de raportare, toate cerințele reglementate față de capital au fost îndeplinite, menținând suficiența capitalului la nivelul de 22,09% la 31 decembrie 2014 (2013: 18,69%), normativul fiind 16%.

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).

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

	Limita	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Raport Gradul 1 (Gradul 1 de capital/ total active ponderate la risc)	8.00%	18%	16.4%
Raport Gradul 1 + Gradul 2 (Total fonduri proprii/ total active ponderate la risc)	10.00%	25.6%	23.3%



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

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Capital social	406,550,000	406,550,000
Capital + rezerve legale		
Pierderile anului curent	-	-
Pierderi acumulate	(12,751,956)	(60,941,614)
Minus alte active nemateriale	7,565,468	10,519,128
Nivelul 1 de Capital	386,232,576	335,089,258
Împrumuturi subordonate	140,539,800	117,513,000
Acțiuni preferențiale		
Rezervă pentru alte pierderi inerente	23,005,561	22,262,801
Nivelul 2 de Capital	164,521,561	139,775,801
Total capital	550,754,137	474,865,059
Active ponderate la risc bilanțiere	1,798,615,557	1,740,124,066
Active ponderate la risc extrabilanțiere	41,829,315	40,899,989
Active ponderate la risc din poziția valutară deschisă	13,884,478	12,103,686
Active ponderate la risc din risc operațional	297,369,390	244,423,025
Total active ponderate la risc	2,151,698,741	2,037,550,765

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-bilanțiere ajustate, în funcție de care rata capitalului de nivelul 1 al Băncii nu trebuie să scadă sub 5%. La sfârșitul anului 2014, aceasta limită a fost cu mult depășită - 11.2% , rămânând la nivelul anului 2013.



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

(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

Pe lângă indicatorii de capital, 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 527,7 milioane lei la sfârșitul lunii decembrie 2014 (2013: 452,6 milioane lei). Resursele disponibile pentru acoperirea riscului au fost stabilite la 60% din potențialul de asumare a riscurilor, adică 316,6 milioane lei. Pentru calcularea pierderilor potențiale, în categoriile diferite de risc, conceptele următoare au fost utilizate: riscul de credit, riscul de contrapartidă, riscul de piață, riscul operațional.

Alte riscuri au fost evaluate ca nefiind suficient de relevante pentru Bancă, sau relevante, dar nu necuantificabile, 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 2014.



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

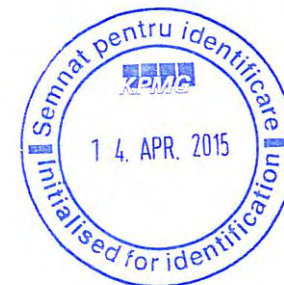
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.1 MANAGEMENTUL PROFILULUI DE RISC GENERAL AL BĂNCII – MANAGEMENTUL CAPITALULUI (CONTINUARE)

d. Capacitatea de toleranță la risc (continuare)

Factorul de Risc	Detalii	Limita (în %)	Limita (în MDL)	Actual (în MDL)	Limita folosită (în % din limită)
Riscul de credit (Clienți)		33.0%	174,157,030	64,378,136	37%
Riscul de contraparte	Bănci Comerciale	1.0%	5,277,486	23,579	0,4%
	Banca Centrală	4.0%	21,109,943	8,415,704	40%
Riscul de piață	Riscul Ratei Dobânzii	10.0%	52,774,858	24,272,498	46%
	Riscul Valutar	2.0%	10,554,972	2,270,781	22%
Riscul operațional		10.0%	52,774,858	23,789,551	45%
Resurse disponibile pentru acoperirea riscului		60.0%	316,649,146	123,150,250	39%



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

(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)

31 Decembrie 2013

Factorul de Risc	Detalii	Limita (în %)	Limita (în MDL)	Actual (în MDL)	Limita folosită (în % din limită)
Riscul de credit (Clienți)		33.0%	156,304,100	87,463,410	56%
Riscul de contraparte	Bănci Comerciale	1.0%	4,736,488	7,614	0%
	Banca Centrală	4.0%	18,945,952	7,785,922	41%
Riscul de piață	Riscul Ratei Dobânzii	10.0%	47,364,879	11,324,691	24%
	Riscul Valutar	2.0%	9,472,976	1,986,972	21%
Riscul operațional		10.0%	47,364,879	19,553,842	41%
Resurse disponibile pentru acoperirea riscului		60.0%	284,189,273	128,122,452	45%

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 2014 - 39%, care nu a suferit mari schimbări în comparație valoarea atinsă în anul 2013.



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

**30.1 MANAGEMENTUL PROFILULUI DE RISC GENERAL AL BĂNCII –
MANAGEMENTUL CAPITALULUI (CONTINUARE)**

d. Capacitatea de toleranță la risc (continuare)

Mărimea poziției de risc a băncii cu privire la riscul de credit a scăzut în 2014 comparativ cu sfârșitul anului 2013. Calitatea portofoliului de credite s-a deteriorat, dar suma provizioanelor a crescut, ceea ce a și dus la îmbunătățirea indicatorului. Datorită acestui fapt capitalul economic necesar pentru acoperirea riscului de credit a rămas la un nivel scăzut, utilizându-se 37% din limită (2013: 56%). Limitele de utilizare a riscului de contrapartidă, riscului ratei dobânzii și riscului valutar au reflectat abordarea conservativă a Băncii față de administrarea riscurilor. Limita de utilizare a riscului ratei dobânzii s-a majorat față de anul trecut datorită schimbării metodologiei de calcul, și anume utilizarea Impactului asupra Venitului din Dobânzi ca indicator în măsurarea capitalului economic necesar.

Capitalul economic necesar pentru a acoperi riscul operațional se calculează pe baza procedurilor Basel II și astfel nu reflectă profilul de risc individual al Băncii. Datele colectate pe parcursul anului 2014, 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 mic de risc operațional. Toate riscurile combinate, cuantificate prin metodele stabilite în politicile grupului, sunt 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.

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.

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.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**
(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

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 riscul 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:

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Soldurile de mijloace bănești și soldurile cu Banca Națională a Moldovei	395,681,927	320,755,466
Instrumente de datorie disponibile pentru vânzare	-	259,761,203
Credite și avansuri către bănci	478,280,032	170,392,663
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri către clienți	2,275,893,254	2,216,440,445
Alte active financiare	612,689	3,427,214
Total	3,151,667,903	2,971,976,991

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

	2014	2013
Garanții financiare	32,819,288	27,308,839
Angajamente de creditare	114,040,534	67,793,970
Total	146,859,822	95,102,809

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



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 al 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;
- documentarea atentă a evaluărilor riscurilor de credit, asigurând că analiza efectuată poate fi înțeleasă de către părțile terțe informate;
- 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 credit;
- gestionarea 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.

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.



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

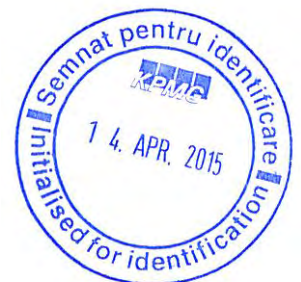
a. Riscul de credit (continuare)

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 că activitatea sa de creditare se desfășoară în conformitate cu politicile Băncii, ce 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 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 de avertizare timpurie și a monitorizării adecvate, în special pentru expunerile de credit individual semnificative. Acesta este un element important în strategia Băncii de gestionare a restanțelor în contextul actual, care afectează un număr mare al clienților săi. Odată ce apar întârzierile, 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 de rambursare și în cazul în care realizarea garanțiilor a fost deja completată sau rezultatul procesului de realizare este incert. Eforturile Băncii de recuperare și colectare 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.

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

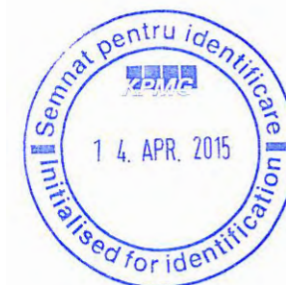
30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

a. Riscul de credit (continuare)

Clasificarea portofoliului de credit după numărul de zile în restanță:

	Curent	1 până la 30 zile	31 până la 60 zile	61 până la 90 zile	91 până la 180 zile	> 180 zile	Alte semne de depreciere	Total
31 Decembrie 2014								
Business	1,403,267,742	182,048,262	13,673,528	9,507,531	12,164,017	81,690,493	51,577,214	1,753,928,787
Agricultura	387,806,474	68,695,091	7,658,913	2,414,820	6,551,619	5,530,965	4,253,003	482,910,884
Locuință	23,062,856	1,291,958	81,002	1,109,440	-	-	-	25,545,255
Consum	6,779,495	9,401	98,003	270,386	59,809	2,453	-	7,219,547
Altele	6,160,285	-	-	128,496	-	-	-	6,288,780
Total	1,827,076,851	252,044,712	21,511,446	13,430,673	18,775,444	87,223,911	55,830,217	2,275,893,254
Pondere	80.28%	11%	1.3%	0.59%	0.82%	3.83%	2.45%	100%



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

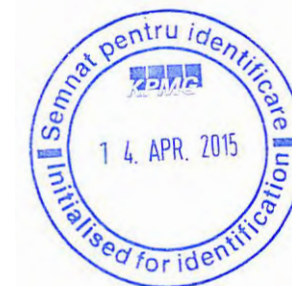
30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

a. Riscul de credit (continuare)

Clasificarea portofoliului de credit după numărul de zile în restanță:

	Curent	1 până la 30 zile	31 până la 60 zile	61 până la 90 zile	91 până la 180 zile	> 180 zile	Alte semne de depreciere	Total
31 Decembrie 2013								
Business	1,507,291,775	107,313,928	8,652,891	39,688,838	12,393,635	69,105,968	20,165,399	1,764,612,434
Agricultura	381,561,314	19,484,523	3,176,728	2,185,304	2,436,006	2,591,196	4,743,702	416,178,773
Locuință	20,856,551	982,967	1,966	7,476	-	-	-	21,848,960
Consum	5,043,609	189,717	1,584	5,511	-	-	-	5,240,421
Altele	8,527,812	32,045	-	-	-	-	-	8,559,857
Total	1,923,281,062	128,003,179	11,833,170	41,887,129	14,829,641	71,697,164	24,909,101	2,216,440,445
Pondere	86.8%	5.8%	0.5%	1.9%	0.7%	3.2%	1.1%	100%



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

a. Riscul de credit (continuare)

Calitatea portofoliului de credite este monitorizată în mod continuu. Indicatorul calității portofoliului de credite este portofoliu la risc (PAR), pe care Banca îl definește ca fiind expunerile restante la risc de credit, cu una sau mai multe plăți (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, Liniile de credit și descoperirile de cont care au de obicei o perioadă de grație de până la șase luni.

În determinarea PAR, garanțiile nu sunt deduse 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 Prevenirea Spălării Banilor, 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	Provizion pentru depreciere	Portofoliu la risc (>30 zile)	Casările nete	Casările nete ca % din portofoliul de credite
31 Decembrie 2014	2,275,893,254	(97,649,805)	5.73%	11,937,182	0.52%
31 Decembrie 2013	2,216,440,445	(74,024,750)	6.33%	4,594,360	0.21%

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 modificate 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 credit. 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:



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

(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 2014	Portofoliul de credit	Credite restructurate ca % a portofoliului de credit
Credite acordate clienților	2,275,893,254	
Dintre care:		
Supravegheate - restructurate	40,961,531	2.17%
Depreciate - restructurate	8,760,192	0.46%
Total	49,721,722	2.18%

La 31 Decembrie 2013	Portofoliul de credit	Credite restructurate ca % a portofoliului de credit
Credite acordate clienților	2,216,440,445	
Dintre care:		
Supravegheate - restructurate	13,137,606	0.70%
Depreciate - restructurate	765,036	0.04%
Total	13,902,642	0.63%

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).

Pentru expunerile individual ne semnificative sunt formate două tipuri de rezerve și anume pentru expunerile ce nu sunt în restanță în baza portofoliului de credite și pentru expunerile ce înregistrează restanțe mai mari de 30 zile. Ratele de depreciere sunt calculate în baza analizei migraționale a portofoliului de credite.



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

a. Riscul de credit (continuare)

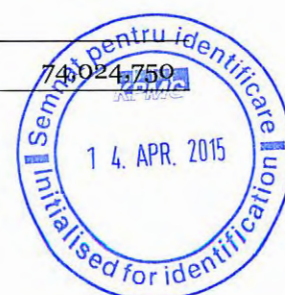
Provizion de depreciere pentru creditele restructurate	Valoarea brută	Provizion pentru depreciere	Valoarea netă
La 31 Decembrie 2014			
Credite analizate individual	75,112,614	17,939,367	57,173,247
Creditele ne semnificative depreciate individual	9,702,165	5,494,433	4,207,731
Creditele evaluate colectiv	128,810,688	5,714,006	123,096,681
Total	213,625,466	29,147,806	184,477,660

La 31 Decembrie 2013

Provizion pentru depreciere specifică	87,859,737	22,812,406	65,047,331
Provizion pentru creditele depreciate individual ne semnificative	4,338,553	3,237,621	1,100,933
Provizion pentru creditele evaluate colectiv	101,181,501	4,313,872	96,867,629
Total	193,379,792	30,363,898	163,015,893

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.

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Provizion pentru pierderile din credite și avansuri		
Credite analizate individual	45,454,936	32,958,347
Creditele ne semnificative depreciate individual	18,303,115	13,314,747
Creditele evaluate colectiv	33,891,755	27,751,656
Total	97,649,805	74,024,750



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

(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 sunt prezentate în continuare:

	2014	2013
La începutul perioadei	74,024,750	45,575,330
Provizion pentru depreciere*	51,667,918	49,289,316
Sumele anulate ca fiind ne-recuperabile	(20,246,810)	(13,209,626)
Reluarea cheltuielilor privind deprecierea	(7,796,052)	(7,630,270)
La 31 decembrie	97,649,805	74,024,750

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 reale, de obicei ipoteci. După cum marea majoritate a expunerilor sunt credite 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:

	Ipotecă	Garanții	Stocuri
31 decembrie 2014	59%	8%	33%
31 decembrie 2013	55%	14%	31%



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

a. Riscul de credit (continuare)

31 Decembrie 2014	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	1,435,505,258	3,591,267,061	237,301,957	25,594,258
Agricultură	345,262,571	1,070,940,538	121,068,639	7,963,882
Îmbunătățirea locuinței	22,851,568	85,048,526	2,145,686	138,430
Consum	5,936,873	6,795,617	958,294	40,000
Altele	2,810,055	3,364,493	3,328,940	-
Total	1,812,366,325	4,757,416,234	364,803,515	33,736,570
31 Decembrie 2013				
Business	1,181,506,872	2,477,081,236	519,486,133	134,498,233
Agricultură	218,676,800	445,285,882	187,569,328	30,701,273
Îmbunătățirea locuinței	14,321,499	38,165,459	7,255,419	1,625,691
Consum	2,387,258	4,540,154	2,769,437	1,563,482
Altele	2,770,726	5,775,971	5,672,223	763,200
Total	1,419,663,156	2,970,848,701	722,752,541	169,151,880

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 credite întreprinderilor mijlocii, adică expuneri la riscul de credit mai mari care depășesc pragul de 250,000 EUR, constituie o activitate suplimentară în activitatea Băncii, în termeni de concentrare strategică globală.



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

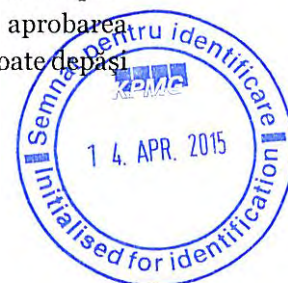
a. Riscul de credit (continuare)

Majoritatea acestor clienți sunt întreprinderi cu o creștere dinamică, care au concluzat 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 25 expuneri la riscul de credit cu sume mai mari de 250,000 EUR (2013: 24 expuneri).

La 31 Decembrie 2014	Business	Agricultură	Locuință	Consum	Altele
< 50,000 EUR	982,826,804	338,063,147	12,151,901	7,219,547	6,249,968
50,000 la 250,000 EUR	531,283,342	122,835,783	13,393,355	-	38,812
> 250,000 EUR	239,818,641	22,011,955	-	-	-
Total	1,753,928,787	482,910,884	25,545,255	7,219,547	6,288,780
La 31 Decembrie 2013					
< 50,000 EUR	1,007,151,623	283,882,386	14,670,558	5,240,421	7,683,856
50,000 la 250,000 EUR	537,610,495	111,791,270	7,178,402	-	876,001
> 250,000 EUR	219,850,316	20,505,118	-	-	-
Total	1,764,612,434	416,178,773	21,848,960	5,240,421	8,559,857

Structura portofoliului de credite este revizuită regulat de către Departamentul Management Riscuri și Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor 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 asignarea 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.



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

a. Riscul de credit (continuare)

Expunerile mari sunt 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.

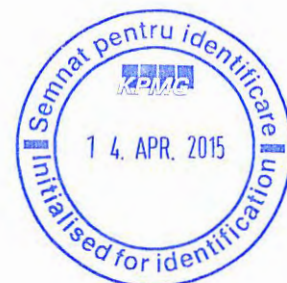
Informația despre părțile afiliate este de obicei colectată înainte de creditare. De aici rezultă o calitate mai înaltă a portofoliului și, comparativ, necesități mai mici pentru provizioane din depreciere individuală.

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 deprecierii, și anume:

- mai mult de 30 de zile restante;
- cu încălcări ale plățile contractuale ale dobânzii sau a corpului creditului;
- 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 etc.

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:



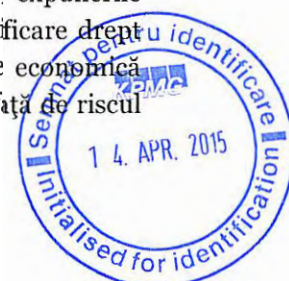
**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)
30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)
a. Riscul de credit (continuare)

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Nici restante, nici depreciate	1,827,076,851	1,923,281,062
Restante, dar nedepreciate	281,870,972	146,042,608
Depreciate individual	166,945,431	147,116,775
Total portofoliu de credite, brut	2,275,893,254	2,216,440,445
Provizion pentru depreciere	(97,649,805)	(74,024,750)
Total portofoliu de credite, net	2,178,243,449	2,142,415,696

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 suportate, dar încă neidentificate de către Bancă.

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Credite nici restante, nici depreciate		
Business	1,403,267,742	1,507,291,776
Agricultură	387,806,474	381,561,313
Îmbunătățirea locuinței	23,062,856	20,856,551
Consum	6,779,495	5,043,609
Altele	6,160,285	8,527,812
Total portofoliu de credite, brut	1,827,076,851	1,923,281,062
Provizion pentru depreciere pe baza de portofoliu	(28,658,564)	(25,391,160)
Provizion pentru depreciere specifică în sumă forfetară	(287,666)	(110,071)
Total	1,798,418,287	1,897,779,831

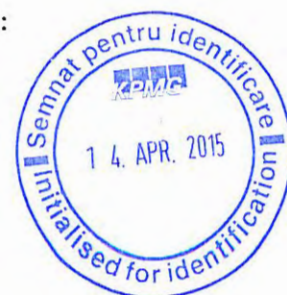
Pentru expunerile față de riscul de credit nesemnificative, care au dovezi obiective de depreciere, adică care au restante mai mari de 30 de zile, de obicei se aplică o abordare colectivă de provizionare; deprecierea se determină în dependență de numărul de zile în restanță. În plus, expunerile individuale 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.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**
(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	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
<i>Business</i>	201,584,173	121,596,343
În restanță până la 30 de zile	182,048,262	107,313,928
În restanță 31 - 90 de zile	8,765,312	4,524,490
În restanță mai mult de 90 de zile	10,770,599	9,757,926
<i>Agricultură</i>	78,345,292	23,225,000
În restanță până la 30 de zile	68,695,091	19,484,523
În restanță 31 - 90 de zile	6,012,577	1,993,983
În restanță mai mult de 90 de zile	3,637,624	1,746,493
<i>Îmbunătățirea locuinței</i>	1,372,959	992,409
În restanță până la 30 de zile	1,291,958	982,967
În restanță 31 - 90 de zile	81,002	-
În restanță mai mult de 90 de zile	1,372,959	9,442
<i>Consum</i>	440,052	196,812
În restanță până la 30 de zile	9,401	189,717
În restanță 31 - 90 de zile	368,389	7,095
În restanță mai mult de 90 de zile	62,262	-
<i>Altele</i>	128,496	32,045
În restanță până la 30 de zile	-	32,045
În restanță 31 -90 de zile	128,496	-
În restanță mai mult de 90 de zile	-	-
Provizion pentru depreciere pe baza de portofoliu	(5,233,190)	(2,360,495)
Provizion pentru depreciere specifică în sumă forfetară	(18,015,449)	(13,204,676)
Soldul curent, net	258,622,333	130,447,437

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:



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

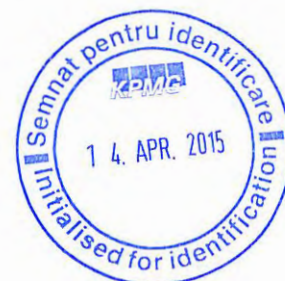
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

a. Riscul de credit (continuare)

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Credite depreciate evaluate individual		
<i>Business</i>	149,076,872	135,724,316
Fără restanțe	-	-
Restante până la 30 de zile	-	-
Restante 31 - 90 de zile	14,415,748	43,817,240
Restante mai mult de 90 de zile	83,083,910	71,741,677
Alte semnale ale depreciării	51,577,214	20,165,399
 <i>Agricultură</i>	 16,759,119	 11,392,459
Fără restanțe	-	-
Restante până la 30 de zile	-	-
Restante 31 - 90 de zile	4,061,156	3,368,049
Restante mai mult de 90 de zile	8,444,960	3,280,708
Alte semnale ale depreciării	4,253,003	4,743,702
 <i>Îmbunătățirea locuințe</i>	 1,109,440	 -
Fără restanțe	-	-
Restanțe până la 30 de zile	-	-
În restanță 31 - 90 de zile	1,109,440	-
În restanță mai mult de 90 de zile	-	-
Alte semnale ale depreciării	-	-
Total	166,945,431	147,116,775
Provizion pentru deprecierea individuală	(45,454,936)	(32,958,347)
Soldul curent	121,490,496	114,158,429



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

b. Riscul de contrapartidă și riscul emitentului

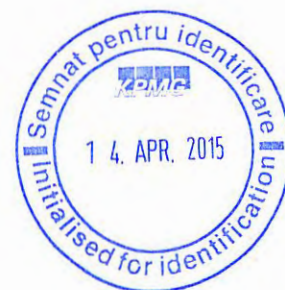
Riscul de contrapartidă și de emitent apare din necesitatea Băncii de a menține activele lichide cu scopul de a diminua riscul de lichiditate, adică de a forma o rezervă de lichiditate pentru perioade potențiale de stres. Rezervele de lichiditate sunt plasate pe termen scurt în bănci cu rating-uri înalte din țările OCDE. Tranzacțiile de schimb valutar sunt de asemenea efectuate pe termen scurt, de regulă până la două zile. 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 Națională a Moldovei. Acest lucru se datorează faptului că Banca Națională a Moldovei impune băncilor să mențină o rezervă minimă obligatorie, 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 principiu de bază, contrapartidele eligibile sunt doar băncile internaționale de importanță sistemică, iar pentru afacerile în valută națională - băncile locale cu o reputație bună și stabilitate financiară. Ca 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 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) cu aprobarea prealabilă a Comitetului de Gestiune a Riscurilor la nivel de grup. Doar plasarea lichidității în certificatele BNM nu necesită aprobare.

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).



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

(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)

Date privind riscul de contrapartidă și de emitent

Principala cauză de apariție a riscului de contrapartidă și de emitent este păstrarea activelor lichide în scopul gestionării 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 Națională a Moldovei.

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 Băucii:

	31 Decembrie 2014	%	31 Decembrie 2013	%
Grupuri bancare	478,280,032	61.5%	170,392,663	25.4%
- băncile OCDE	476,645,047	61.3%	166,927,643	24.9%
- băncile non-OCDE	1,634,985	0.2%	3,465,021	0.5%
- Banca Națională a Moldovei	299,060,143	38.5%	500,028,032	74.6%
- Rezerve obligatorii	209,016,993	26.9%	213,135,146	31.8%
- Alte plasamente la Banca Națională a Moldovei	90,043,151	11.6%	286,892,886	42.8%
	777,340,175	100.0%	670,420,696	100.0%

Potrivit agenției de rating Moody's, Republica Moldova este clasificata in categoria B3.



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

b. Riscul de contrapartidă și riscul de emitent (continuare)

Plasamentele interbancare, operațiunile valutare și tranzacțiile cu derivative sunt tranzacții cu bănci care funcționează în țările OCDE și în țările non-OCDE. Expunerea totală față de grupurile bancare a crescut semnificativ în 2014 față de sfârșitul anului 2013, constituind 478,3 milioane lei (2013: 170,4 milioane lei). În același timp expunerea față de Banca Națională, din contra, s-a diminuat cu 40% față de anul precedent. Acest fapt este rezultatul schimbării structurii lichidității băncii, și anume majorarea activelor lichide în valută străină și micșorarea lichidității în valută națională. Majorarea lichidității în valută străină este impactul deprecierei puternice a leului moldovenesc față de principalele valute de referință, care a dus la achitarea anticipată a creditelor valutare și în același timp convertirea depozitelor clienților din lei moldovenești în valută străină. Astfel la sfârșitul anului 2014 expunerile față de grupuri bancare a constituit 61,5% din totalul expunerilor, iar față de BNM - 38,5% (2013: 25,4% și respectiv 74,6 %).

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

Expunerea față de Banca Centrală este în primul rând legată de cerințele pentru rezervele obligatorii. Alte expuneri la Banca Centrală se referă la contul Nostro, plasamente overnight și certificate ale BNM cu scadența de 14 zile. La sfârșitul anului Banca nu a avut în bilanț certificate ale BNM.

Scadențele tuturor expunerilor Băncii sunt foarte scurte: cu scadențe de o zi (plasamente overnight, tranzacții valutare, tranzacții cu numerar), la vedere (conturile Nostro) sau până la 1 lună (plasamente, certificate ale BNM).



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 ale ratelor de schimb valutar.

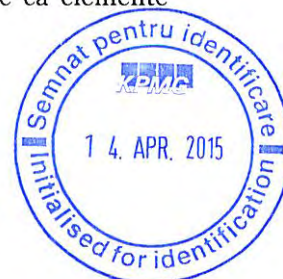
Gestionarea riscului valutar este realizată pe baza Politicii de gestiune a riscului valutar, iar amendamentele și excepțiile de la această politică sunt hotărâte și aprobate de către Comitetul ALCO sau Comitetul de Gestiune a Riscurilor la nivel de Grup.

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, instrumentele financiare derivate pot fi utilizate numai în 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 funcția de control al riscurilor –Middle Office Trezorerie.

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.

Astfel, limita internă pentru pozițiile valutare pentru fiecare valută străină nu trebuie să depășească 3% 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 de operare semnificative, care sunt USD și EUR. Creditele și depozitele indexate sunt tratate ca elemente valutare.



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

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

(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 2014	EUR	USD	Alte valute	MDL
Active				
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	104,220,629	47,350,486	-	244,110,812
Instrumente de datorii disponibile pentru vânzare	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	177,904,152	299,378,749	997,131	-
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	1,200,000
Credite și avansuri acordate clienților, brut	475,645,306	530,323,695	1,964	1,269,922,289
Provizion pentru pierderi la credite și avansuri acordate	(16,123,229)	(41,109,203)	-	(40,417,373)
Total active	741,646,858	835,943,728	999,095	1,474,815,728
Datorii				
Mijloace bănești datorate băncilor	-	-	-	-
Împrumuturi	58,866,933	219,228,173	-	2,620,943
Mijloace bănești datorate clienților	521,944,289	222,065,497	974,092	1,005,913,225
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	152,270,581	249,929,142	-	104,336,570
Datorii financiare	-	-	-	-
Alte datorii	8,981,379	(688,881)	25,003	5,689,716
Provizioane	58,530	31,206	-	5,043,404
Impozitul calculat	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	9,139,531
Datorii subordonate	-	145,494,843	-	-
Total datorii	742,121,711	836,059,979	999,095	1,132,743,390
Poziția netă	(474,854)	(116,251)	-	342,072,338



INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

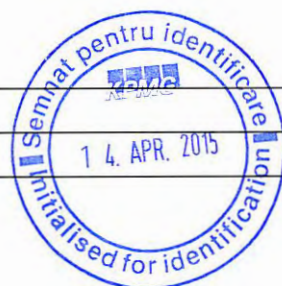
30

MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

c. Riscul valutar (continuare)

La 31 Decembrie, 2013	EUR	USD	Alte valute	MDL
Active				
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	72,471,279	29,830,675	-	218,453,512
Instrumente de datorii disponibile pentru vânzare	-	-	-	259,761,203
Credite și avansuri acordate băncilor	83,096,296	85,718,417	1,577,950	-
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	1,200,000
Credite și avansuri acordate clienților, brut	550,581,546	624,327,525	2,332	1,041,529,042
Provizion pentru pierderi la credite și avansuri acordate	(12,073,621)	(33,509,383)	-	(28,441,745)
Total active	694,075,500	706,367,234	1,580,282	1,492,502,012
Datorii				
Mijloace bănești datorate băncilor				
Împrumuturi	147,595,166	204,533,275	-	(1,967,947)
Mijloace bănești datorate clienților	396,472,490	134,850,669	1,239,012	1,076,024,622
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	144,061,131	243,206,170	-	103,316,205
Datorii financiare				
Alte datorii	8,945,602	2,601,093	301,711	2,856,298
Provizioane	50,889	-	-	3,984,069
Impozitul calculat	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	5,113,915
Datorii subordonate	-	121,737,005	-	-
Total datorii	697,125,279	706,928,212	1,540,723	1,189,327,162
Poziția netă	(3,049,779)	(560,978)	39,559	303,174,850



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

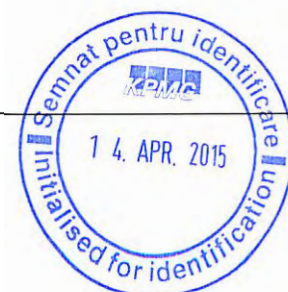
30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

c. Riscul valutar (continuare)

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 2,270,781 MDL (2013: 1,986,972 MDL).

Per ansamblu, în 2014 riscul valutar a fost scăzut și Banca a reușit să mențină pozițiile sale valutare în limitele prevăzute în Politica de gestiune a riscului 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:

		31 Decembrie 2014	
Modificarea estimată a ratelor de schimb, (%)	Valuta	Impactul, Profit/ (Pierdere), MDL'ooo	
+10	USD	(249)	
	EUR	50	
-10	USD	249	
	EUR	(50)	
+20	USD	(499)	
	EUR	100	
-20	USD	499	
	EUR	100	
		31 Decembrie 2013	
Modificarea estimată a ratelor de schimb, (%)			
+10	USD	94	
	EUR	(91)	
-10	USD	(94)	
	EUR	91	
+20	USD	187	
	EUR	(182)	
-20	USD	(187)	
	EUR	182	



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

c. Riscul valutar (continuare)

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 de creștere a costurilor de finanțare 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 șapte 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 12 luni. Această analiză indică cum poate fi influențat pe termen scurt contul de profit și pierdere de riscul ratei dobânzii.

Abaterile de la Politica de gestiune a riscului ratei dobânzii și încălcarea limitelor sunt supuse aprobării de către Comitetul de Gestiune a Riscurilor la nivel de Grup.

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.



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

c. Riscul valutar (continuare)

Date cu privire la riscul ratei dobânzii

Cel mai important indicator al riscului ratei dobânzii 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. Conform politicii, pentru EUR și USD se aplică o modificare de +/- 200 puncte de bază, iar pentru valuta locală modificarea este determinată pe baza celui mai rău caz istoric. Din considerentul că Banca este afectată negativ de o descreștere a ratelor dobânzilor în MDL, și aplicarea șocului istoric în mărime de 1100 puncte de bază ar duce la rate negative ale dobânzii, Comitetul de Gestionare 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, care la sfârșitul anului 2014 a constituit 6,9% (2013: 6,7%).

Pe parcursul anului 2014 indicatorul de impact asupra valorii economice a capitalului a fost în permanență sub 10%. La 31 decembrie 2014 acest indicator a înregistrat valoarea de 1,5% (2013: 2,4%). Adicional 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 12 luni. Pentru această măsurare a fost stabilit un prag de raportare care prevede că impactul veniturilor din dobânzi nu trebuie să depășească 10% din capitalul de reglementare în următoarele 12 luni.

În modelul de calcul al indicatorilor de risc al ratei dobânzii 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.



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

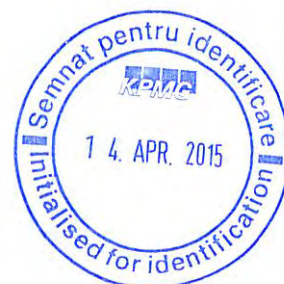
30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

c. Riscul valutar (continuare)

Acest scenariu de analiză arată impactul ulterior al unei fluctuații a ratei dobânzii asupra profitului Băncii la data de 31 Decembrie 2014, urmând un șoc de rată a dobânzii de +/- 200 puncte de bază în EUR/USD și o schimbare posibilă pentru moneda locală de +/- 690 puncte de bază (decembrie 2013: +/-670 puncte de bază):

		2014	
Șocul de rată a dobânzii		Impactul asupra profitului și pierderii MDL'000	
MDL	6.9%		27,829
	(6.9%)		(27,829)
EUR	2.0%		(132)
	(2.0%)		132
USD	2.0%		(3,549)
	(2.0%)		3,549
		2013	
Șocul de rată a dobânzii		Impactul asupra profitului și pierderii MDL'000	
MDL	6.7%		26,230
	(6.7%)		(26,230)
EUR	2.0%		(1,164)
	(2.0%)		1,164
USD	2.0%		(399)
	(2.0%)		399

La sfârșitul anului riscul ratei dobânzii al Băncii este evaluat ca fiind scăzut.



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

c. Riscul valutar (continuare)

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 potențialii clienți din toate păturile sociale. 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 sens restrâns (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).



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

d. 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 portofoliul total de 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. Nivelul de concentrare a depozitelor Băncii a fost sub nivelul acestui indicator pe parcursul anului 2014, înregistrând 6% la sfârșitul anului (2013: 9%).

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.

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

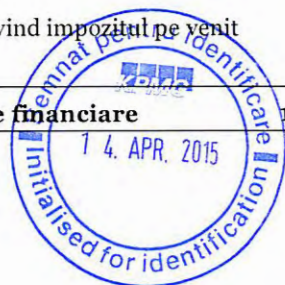
d. Riscul de lichiditate (continuare)

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

Date cu privire la riscul de lichiditate

Tabelul următor arată analiza deficitului de lichiditate, adică fluxurile de numerar (neactualizate) ale activelor și pasivelor financiare ale Băncii în funcție de scadențele lor contractuale rămase. Scadența contractuală reziduală este definită ca perioada dintre data Situației Poziției Financiare 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 2014	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	395,681,927	-	-	-	-	-	395,681,927
Instrumente financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	478,280,032	-	-	-	-	-	478,280,032
Active financiare deținute pentru vânzare	-	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri acordate clienților	174,974,974	178,947,272	293,332,831	610,083,430	1,356,543,106	170,936,686	2,784,818,298
Avansuri privind impozitul pe venit	-	740,000	-	-	-	-	740,000
Alte active	509,814	86,742	-	-	-	-	596,556
Total active financiare	1,049,446,747	180,514,014	293,332,831	610,083,430	1,356,543,106	172,136,686	3,662,056,813



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

(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 de lichiditate (continuare)

La 31 Decembrie 2014	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	-	1,681,255	-	-	-	-	1,681,255
Fonduri împrumutate	784,169	1,222,807	183,837,239	35,134,200	56,989,800	-	277,968,214
Datorii față de clienți	892,850,610	78,508,519	110,144,156	590,757,619	127,975,469	-	1,800,236,373
Datorii față de Instituții financiare internaționale	9,878,404	8,542,703	17,490,691	20,828,191	287,639,579	164,904,561	509,284,128
Alte datorii	5,392,795	-	-	-	-	-	5,392,795
Provizioane	2,693,411	48,487	730,290	189,169	16,577	-	3,677,932
Datorii privind impozitul pe profit	-	1,639,345	-	-	-	-	1,639,345
Datorii subordonate	563,528	3,383,162	1,011,353	-	-	140,536,800	145,494,843
Total datorii financiare	912,158,122	95,026,276	313,213,727	646,909,179	472,621,425	305,441,361	2,745,370,091
Garanții financiare	171,306	118,174	4,792,480	94,046	89,100	-	-
Decalajul net de lichiditate	137,117,318	85,369,564	(24,673,376)	(36,919,795)	883,832,581	(133,304,675)	-



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

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

(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 de lichiditate (continuare)

La 31 Decembrie 2013	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	580,757,189	-	-	-	-	-	580,757,189
Instrumente financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	170,392,663	-	-	-	-	-	170,392,663
Active financiare deținute pentru vânzare	-	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri acordate clienților	152,152,911	183,668,189	256,422,208	569,259,486	1,394,928,629	213,867,006	2,770,298,430
Alte active	3,409,024	-	-	-	-	-	3,409,024
Total active financiare	906,711,787	183,668,189	256,422,208	569,259,486	1,394,928,629	215,067,006	3,526,057,305



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

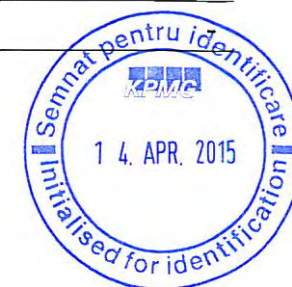
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

d. Riscul de lichiditate (continuare)

La 31 Decembrie 2013	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	-	6,595	-	-	-	-	6,595
Fonduri împrumutate	2,791,701	1,107,753	12,792,206	29,125,175	368,153,013	11,094,474	425,064,322
Datorii față de clienți	807,690,602	105,294,154	152,749,145	463,113,440	104,398,786	-	1,633,246,126
Datorii față de Instituții financiare internaționale	9,833,749	15,394,776	36,210,466	43,504,853	231,899,999	200,395,624	537,239,467
Alte datorii	14,688,045	-	-	-	-	-	14,688,045
Provizioane	3,701,683	58,854	82,557	187,041	4,822	-	4,034,958
Datorii subordonate	560,347	3,476,059	2,578,037	3,254,987	39,723,710	159,634,934	209,228,075
Total datorii financiare	839,266,128	125,338,191	204,412,411	539,185,496	744,180,330	371,125,033	2,823,507,588
Garanții financiare	3,028,941	8,820,848	9,772,667	14,901,195	3,399,632	2,522,889	-
Decalajul net de lichiditate	64,416,718	49,509,150	42,237,131	15,172,795	647,348,667	(158,580,916)	



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

d. 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:

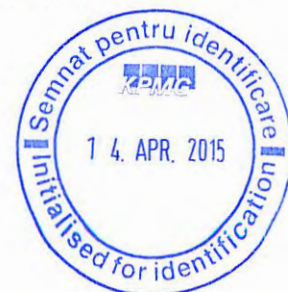
- 50% din pasivele interbancare datorate la vedere conform contractului, vor fi retrase în luna următoare, alte 50% vor fi retrase în următoarele trei luni;
- 20% din depozitele clienților cu scadența la vedere conform contractului, vor fi retrase în luna următoare, 80% vor fi retrase mai târziu;
- 5% din garanțiile acordate de Bancă vor solicita o plată în luna următoare;
- 20% din liniile de credit pe 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 2014 activele cu lichiditate înaltă erau mereu mai mari decât limita de raportare de 20%. La sfârșitul anului 2014 era la nivelul de 50% pentru toate valutele (2013: 48%).

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 2014 Banca a avut un gap pozitiv de lichiditate pentru toate valutele în mărime de 553,7 milioane lei în perioada de până la 1 lună în condițiile celui mai rău scenariu de stres.



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

d. 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 2014 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. La sfârșitul anului 2014 depozitele clienților au constituit 62% din totalul surselor de finanțare ale Băncii, rămânând la nivelul anului 2013. 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.

e. 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.

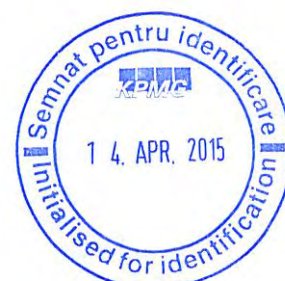
Ele sunt în conformitate cu cerințele Basel II pentru „abordarea standard”.

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 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



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

e. Riscul operațional (continuare)

Pentru a realiza aceste obiective au fost implementate iustrumente 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 agreate pentru cuantificarea riscurilor
- *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 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 Bănci, Banca a continuat în anul 2014 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



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

(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

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 riscurilor financiare, 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.

Funcția de control este îndeplinită de specialiștii Control Operațional care sunt responsabili pentru verificări la fața locului în oficii și reprezentanțe și acoperă operațiunile de creditare și deservire a clienților. Responsabilitatea pentru gestiunea capitalului și controlul capacității de toleranță la risc revine Departamentului Management Riscuri și AML și Departamentului Finanțe. Aceste unități organizaționale raportează către Consiliul de Administrație al Băncii, către Comitetul Băncii de Gestiune a Riscurilor, care se întrunește trimestrial, și către Comitetul ALCO, care se întrunește lunar. Comitetele specializate sunt constituite pentru a aborda riscurile individuale, cum ar fi riscurile de piață (ALCO), riscul de credit (Comitetul de Gestiune a Riscului de Credit), riscurile financiare și operaționale (Comitetul de Gestiune a Riscurilor Generale și Operaționale) și Comitetul de Prevenire a Spălării Banilor.

Gestiunea riscurilor la Bancă este implementată și dezvoltată de către Departamentul Management Riscuri și AML 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 Management Riscuri și AML 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 la 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 Băncii sunt descrise în Raportul general asupra Riscurilor, care este un raport standard ce este prezentat trimestrial. Acest raport este prezentat comitetelor locale de gestiune a riscurilor și ProCredit Holding AG & Co. KGaA.



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

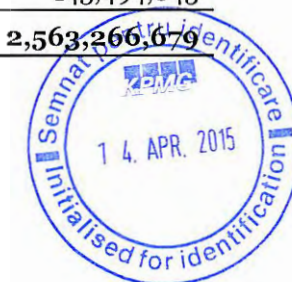
**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

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.

	31 Decembrie 2014				
	Valoarea de bilanț	Valoarea justă			Total
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	
Active financiare					
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Împrumuturi și avansuri la bănci	478,280,032	-	-	478,280,032	478,280,032
Credite și avansuri acordate clienților, brut	2,275,893,254	-	-	2,273,670,211	2,273,670,211
Total	2,766,173,286	-	-	3,146,482,369	3,146,482,369
Obligațiuni financiare					
Împrumuturi	280,716,049	-	-	277,219,273	277,219,273
Mijloace bănești datorate clienților	1,750,897,102	-	-	1,705,270,026	1,705,270,026
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	506,536,293	-	-	435,282,538	435,282,538
Datorii subordonate	145,494,843	-	-	145,494,843	145,494,843
Total	2,683,644,287	-	-	2,563,266,679	2,563,266,679



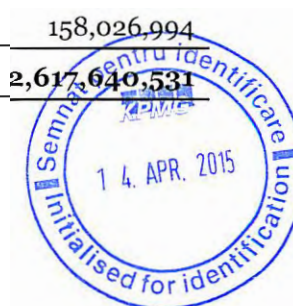
B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

	31 Decembrie 2013				
	Valoarea de bilanț	Valoarea justă			Total
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	
Active financiare					
Instrumente de datorii disponibile pentru vânzare	259,761,203	-	-	-	259,761,203
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri la bănci	170,392,663	-	-	170,392,663	170,392,663
Credite și avansuri acordate clienților, brut	2,216,440,445	-	-	2,198,300,695	2,198,300,695
Total	2,647,794,311	-	-	2,368,693,358	2,629,654,561
Obligațiuni financiare					
Împrumuturi	350,160,494	-	-	355,466,375	355,466,375
Mijloace bănești datorate clienților	1,608,586,794	-	-	1,605,080,898	1,605,080,898
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	490,583,506	-	-	499,066,264	499,066,264
Datorii subordonate	121,737,005	-	-	158,026,994	158,026,994
Total	2,571,067,799	-	-	2,617,640,531	2,617,640,531



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Pentru calcularea valorii juste a fost aplicat nivelul trei – 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.

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.

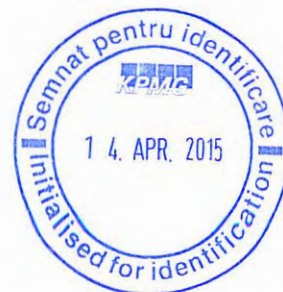
32 DATORII ȘI ANGAJAMENTE CONTINGENTE

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Garanții	32,819,288	27,308,839
Angajamente de extindere a creditului:		
-Angajamente de extindere a creditului revocabile	66,485,245	32,612,407
-Angajamente de extindere a creditului irevocabile	47,555,288	35,181,563
Total	146,859,822	95,102,809

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.

	31 Decembrie 2014	31 Decembrie 2013
Angajamente irevocabile privind leasingul operațional		
Până la 1 an	2,337,296	20,114,383
De la 1 până la 5 ani	25,905,043	41,227,059
Mai mult de 5 ani	35,989,967	14,923,626
Total	64,232,306	76,265,068

La 31 decembrie 2014 Banca nu era implicată în nici o acțiune de judecată.



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

(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

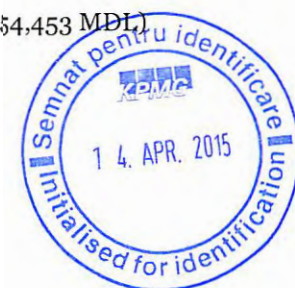
Conform strategiei grupului, compania-mamă acționează ca un furnizor adițional de fonduri (inclusiv datorii subordonate) pentru subsidiarele sale.

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.

	2014		2013	
	ProCredit Holding	Altele	ProCredit Holding	Altele
Venituri din dobânzi	112,914	1,865,009	98,952	912,718
Cheltuieli privind dobânzi și comisioane / Cheltuieli de formare profesională și instruire	(35,786,667)	(28,445,680)	(42,476,878)	(30,247,520)
Venit/pierdere netă	(35,673,754)	(26,580,671)	(42,377,925)	(29,334,803)

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 4,680,494MDL (2013: 6,254,453 MDL) și Quipu 7,912,465MDL (2013: 3,419,150 MDL) și cheltuieli salariale pentru părțile afiliate 18 133 544 MDL (2013: 19,239,058 MDL).



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***33 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)**

	31 Decembrie 2014		31 Decembrie 2013	
	ProCredit Holding	Altele	ProCredit Holding	Altele
Active				
Credite și avansuri acordate băncilor	-	85,387,045	-	67,072,080
Credite și avansuri acordate clienților	180,119	6,737,297	306,070	5,354,650
Alte active	-	130,410	-	97,306
Datorii				
Datorii față de bănci	-	-	-	-
Fonduri împrumutate	206,741,805	-	270,193,247	-
Datorii față de clienți	6,204	21,702,050	17,805,617	20,729,005
Alte datorii	1,692,952	-	-	6,595
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 21,702,050 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.



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

34 COMPENSAREA PERSONALULUI DE CONDUCERE

Pe parcursul perioadei de raportare, compensarea totală plătită personalului de conducere al Băncii a constituit 2,895,246 MDL (2013: 2,895,636 MDL)

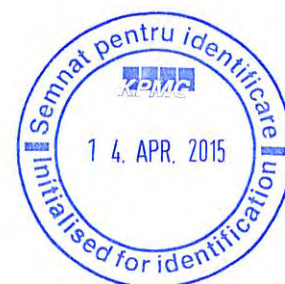
Membrii Consiliului de Supraveghere nu au primit nici o recompensare de la ProCredit Bank.

35 EVENIMENTE ULTERIOARE

După data de raportare, Banca a obținut un împrumut de la Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) în valoare de 8,000,000 USD pentru o perioadă de 5 (cinci) ani cu o dobândă egală cu rata fixă BERD + marja de 1.5%.

Au avut loc modificări esențiale privind ratele de bază și ratele dobinzilor la instrumentele de reglementare a BNM:

- Rata la depozitele overnight 3,5 % la data de 30 decembrie 2014 și 10,5% la data de 26 februarie 2015.
- Rata de bază aplicată la operațiuni de politica monetară pe termen scurt 6,5 % la data de 30 decembrie 2014 și 13,5 % la data de 26 februarie 2015.
- Rata la creditele overnight 9,5 % la data de 30 decembrie 2014 și 16,5 % la data de 26 februarie 2015.
- Norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești a fost majorată , după cum urmează
 - pentru perioada de menținere a rezervelor obligatorii în lei moldovenești 8 februarie 2015 – 7 martie 2015- cu 2.0 puncte procentuale, în mărime de 16% din baza de calcul;
 - începînd cu perioada de menținere a rezervelor obligatorii în lei moldovenești 8 martie 2015 – 7 aprilie 2015- cu 2.0 puncte procentuale, în mărime de 18% din baza de calcul.



Raportul auditorului independent cu privire la situațiile financiare simplificate

Către acționari
BC ProCredit Bank SA

Situațiile financiare simplificate anexate, care cuprind situația simplificată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2014 și contul simplificat de profit sau pierdere și situația simplificată a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la această dată sunt derivate din situațiile financiare ale BC ProCredit Bank SA ("Banca") pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014. Am exprimat o opinie de audit nemodificată cu privire la acele situații financiare în raportul nostru din data de 14 aprilie 2015.

Situațiile financiare simplificate nu conțin toate prezentările cerute de Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Astfel, citirea situațiilor financiare simplificate nu reprezintă un substitut pentru citirea situațiilor financiare auditate ale BC ProCredit Bank SA.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare simplificate

Conducerea Băncii este responsabilă de întocmirea situațiilor financiare simplificate în conformitate cu baza descrisă în Nota 1 la situațiile financiare simplificate.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare simplificate, pe baza procedurilor noastre, care au fost efectuate în conformitate cu Standardul Internațional de Audit 810 "Misiuni de raportare cu privire la situații financiare simplificate", așa cum a fost adoptat prin Ordinul Ministerului Finanțelor Nr. 64 din 14 iunie 2012.


Opinia

În opinia noastră, situațiile financiare simplificate derivate din situațiile financiare auditate ale BC ProCredit Bank SA pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014 sunt consecvente, în toate aspectele semnificative, cu acele situații financiare, în baza descrisă în Nota 1 la situațiile financiare simplificate.

Raportul nostru de audit datat 14 aprilie 2015 a inclus un paragraf de *Alte aspecte* care menționează faptul că raportul nostru este adresat exclusiv acționarilor BC ProCredit Bank SA, în ansamblu, că auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor BC ProCredit Bank SA acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri, și că în măsura permisă de lege noi ne asumăm responsabilitatea decât față de BC ProCredit Bank SA și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situațiilor financiare sau pentru opinia formată.

14 aprilie 2015

Vitalie Corniciuc



Pentru și în numele:
KPMG Moldova SRL

bd. Ștefan cel Mare 171/1, et. 8, MD-2004, Chișinău, Moldova
Licența seria A MMII, Nr. 046186 din 22 noiembrie 2004

Auditor

Certificat de calificare a auditorului
seria AG, Nr.000300

Auditor pentru auditul instituțiilor financiare

Certificat de calificare a auditorului instituțiilor financiare
seria AIF, nr.0019



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**SITUAȚIA SIMPLIFICATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Active		
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	395,681,927	320,755,466
Instrumente de datorii disponibile pentru vânzare	-	259,761,203
Credite și avansuri acordate băncilor	478,280,032	170,392,663
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri acordate clienților, brut	2,275,893,254	2,216,440,445
Provizion pentru pierderi la credite și avansuri acordate	(97,649,805)	(74,024,750)
Credite și avansuri acordate clienților, net	2,178,243,450	2,142,415,696
Investiții imobiliare pentru dare în arendă	8,526,516	-
Active nemateriale	7,495,298	10,519,128
Mijloace fixe	22,426,038	25,625,187
Creanțe privind impozitul curent	740,000	400,000
Active deținute pentru vânzare	501,237	-
Alte active	12,642,632	12,806,949
Total active	3,105,737,130	2,943,876,291
Datorii		
Mijloace bănești datorate băncilor	-	-
Împrumuturi	278,239,694	350,160,494
Mijloace bănești datorate clienților	1,750,897,102	1,608,586,794
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	509,012,648	490,583,506
Alte datorii	14,906,562	14,704,704
Provizioane	5,133,140	4,034,958
Datorii privind impozitul amânat	9,139,531	5,113,915
Datorii subordonate	145,494,843	121,737,005
Total obligațiuni	2,712,823,520	2,594,921,375
Capital propriu		
Capital social	406,550,000	388,850,000
Pierdere acumulată	(13,636,391)	(39,895,084)
Total capitalul propriu	392,913,609	348,954,916
Total datorii și capital propriu	3,105,737,130	2,943,876,291

Dezvăluirea bazelor de întocmire a situațiilor financiare simplificate este prezentată în Nota 1

Situațiile financiare simplificate au fost autorizate pentru emitere la 14 aprilie 2015 și semnate de către:

Natalia Osadci

Elena Gornet

Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere

Contabil-șef



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

**CONTUL SIMPLIFICAT DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI SITUAȚIA SIMPLIFICATĂ A
ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

	2014	2013
Venituri din dobânzi	335,083,858	340,511,900
Cheltuieli cu dobânzi	142,278,969	156,957,141
Venitul din dobânzi, net	192,804,889	183,554,759
Reduceri pentru pierderi din deprecierea valorii creditelor și avansurilor	51,520,470	41,152,884
Venituri nete din dobânzi diminuate cu valoarea reducerilor pentru pierderi din depreciere a valorii	141,284,419	142,401,875
Venituri din taxe și comisioane	34,208,242	32,748,422
Cheltuieli privind taxele și comisioanele	4,832,670	5,591,028
Venituri din taxe și comisioane, net	29,375,571	27,157,394
Rezultatul din tranzacționare	22,252,852	17,451,537
Alte venituri (cheltuieli) operaționale nete	(2,978,786)	(1,367,010)
Venituri Operaționale	189,934,057	185,643,796
Cheltuieli privind retribuirea muncii	64,092,616	67,982,683
Cheltuieli generale și administrative	93,917,786	93,413,437
Chetuieli Operaționale	158,010,402	161,396,120
Profit din activitatea operațională până la impozitare	31,923,655	24,247,677
Cheltuieli privind impozitul pe venit	5,664,961	3,201,147
Profit net al perioadei	26,258,693	21,046,530
Alte elemente ale rezultatului global, net de taxe	-	-
Rezultatul global total al perioadei	26,258,693	21,046,530

Dezvăluirea bazelor de întocmire a situațiilor financiare simplificate este prezentată în Nota 1

Situațiile financiare simplificate au fost autorizate pentru emiteră la 14 aprilie 2015 și semnate de către:

Natalia Osadci

Elena Gornet

Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere

Contabil-șef



NOTA 1: BAZELE DE ÎNTOCMIRE A SITUAȚIILOR FINANCIARE SIMPLIFICATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

(Toate sumele sunt indicate în MDL, dacă nu este menționat altfel)

NOTA 1: Bazele de întocmire a situațiilor financiare simplificate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2014.

În aplicarea prevederilor Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 52 din 20 martie 2014, conducerea BC ProCredit Bank SA ("Banca") a procedat la extragerea informațiilor din situațiile financiare ale BC ProCredit Bank SA pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014.

Aceste situații financiare simplificate care cuprind situația simplificată a poziției financiare la 31 decembrie 2014 și contul simplificat de profit sau pierdere și situația simplificată a altor elemente ale rezultatului global aferentă exercițiul financiar încheiat la această dată au fost extrase integral din informația relevantă inclusă în situațiile financiare ale BC ProCredit Bank SA pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014 întocmite conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară. Respectiv, aceste situații financiare simplificate sunt consecvente cu acele situații financiare.

Aceste situații financiare simplificate includ și o notă explicativă, dar aceasta nu a fost extrasă din situațiile financiare.

Situațiile financiare simplificate nu conțin toate prezentările cerute de Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Astfel, citirea situațiilor financiare simplificate nu reprezintă un substitut pentru citirea situațiilor financiare auditate ale BC ProCredit Bank SA.

Conducerea Băncii a întocmit aceste situații financiare simplificate pentru publicarea acestora în presă. Setul complet de situații financiare ale BC ProCredit Bank SA din care au fost extrase situațiile financiare simplificate, sunt disponibile pe pagina-web a BC ProCredit Bank SA, www.procreditbank.md, și la cerere la adresa str. Ștefan cel Mare 65, Chișinău, Republica Moldova.