

Informația privind activitatea financiară

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

(denumirea bancii)

pentru trimestrul III 2012

Denumirea indicatorilor	Normativ	De facto		
		sfinalitul anului precedent celui gestionar*	trimestrul precedent celui gestionar	trimestrul gestionar
Capital normativ total (CNT) (mii lei):		274 369	304 838	305 047
Capitalul de gradul I	min 150 mln. lei	180 889	206 753	205 966
Capitalul de gradul II	X	46 932	98 086	99 081
Suficiența capitalului ponderat la risc (%)	min 16%	21.84	17.83	17.53
Coeficientul lichidității pe termen lung (P I)	max 1	0.43	0.52	0.53
Active pe termen lung	X	494 452	693 075	693 541
Resurse financiare	X	1 160 530	1 323 306	1 308 896
Coeficientul lichidității curente (P II)	min 20%	21.44%	22.82%	24.38%
Active lichide	X	382 022	559 114	628 100
Active totale	X	1 781 981	2 449 693	2 576 770
Active generatoare de dobândă/total active (%)	X	94.33	85.87	88.36
Valoarea totală a expunerilor "mari" (mii lei)	X	98 833	0	30 786
Suma totală a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de persoane care acționează în comun cu persoanele afiliate băncii (mii lei)	X	7 301	7 377	6 331
Total credite expirate și în stare de neacumulare (mii lei)	X	16 106	45 603	48 081
Total credite nefavorabile (substandarde, dubioase și compromise) (mii lei)	X	10 389	46 667	47 721
Total credite/ total active (%)	X	86.23	73.21	71.88
Total credite nefavorabile/ total active (%)	X	0.65	1.91	1.85
Total credite nefavorabile/ total credite (%)	X	0.75	2.60	2.58
Reduceri pentru pierderi la credite/total credite (%)	X	3.07**	4.05	4.25
Total depozite ale persoanelor fizice și juridice/ total active (%)	X	31.70**	26.20	35.89
Rentabilitatea activelor (%)	X	0.37**	-0.06	0.14
Rentabilitatea capitalului acționar (%)	X	3.31**	-0.39	0.96
Marja netă a dobânzii (%)	X	9.08**	6.67	6.30
Indicele eficienței (%)	X	102.39**	99.58	101.06

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

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

Președintele băncii

Data întocmirii

Executorul și numărul de telefon Gultur Iuliana

16.10.2012

836-495



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

a BC "ProCredit Bank" S.A.

(denumirea băncii)

pentru trimestrul III 2012

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

Membrii organului executiv al băncii / vicepreședinti							
1	Vladislav Gârbu	Președintele Comitetului de Conducere	16.05.2011	nu ocupă	16/05/2011 - prezent Președintele Comitetului de Conducere, ProCredit Bank S.A., Moldova 01/07/2010 - 16/05/2011 Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere, ProCredit Bank S.A., Moldova 09/07/2010 - 09/09/2011 Coordonator Credite (prin cumul), ÎCS ProCredit S.A., Moldova 13/02/2008 – 30/06/2010 - Coordonator Credite (prin cumul), BC Procredit Bank S.A., Moldova 21/03/2008 – 30/06/2010 Manager General, ÎCS ProCredit S.A., Moldova 03/03/2004 – 20/03/2008 Manager Financiar, ProCredit Bank S.A., Moldova	Academia de Studii Economice din Moldova	0%
2	Natalia Osadci	Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere	31.05.2011	nu ocupă	31/05/2011 - prezent Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere, ProCredit Bank, Moldova 09/07/2010 - 08/06/2011 Manager General, ICS ProCredit SA, Moldova 18/06/2010 - 30/05/2011 Director Executive, ProCredit Bank, Moldova 14/08/2009 - 17/06/2010 Șef Direcția Servicii Interne, ProCredit Bank, Moldova 06/05/2008 - 13/08/2009 Șef Departament Instruirea și Dezvoltarea Profesională a Personalului, ProCredit Bank, Moldova 13/02/2008 - 05/05/2008 Șef Secția Monitorizare și Suport, ProCredit Bank, Moldova 08/08/2005 - 12/02/2008 Credit Manager, ICS ProCredit SA, Moldova	Universitatea de Stat din Moldova	0%
3	Evgenia Gashikulina	Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere	27.05.2011	nu ocupă	27/05/2011 - prezent Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere, ProCredit Bank, Moldova 18/06/2010 - 26/05/2011 Director Executiv, ProCredit Bank, Moldova 17/04/2009 - 17/06/2010 Șef Direcția Credite, ProCredit Bank, Moldova 22/12/2008 - 16/04/2009 Șef Departament Riscuri Creditare, ProCredit Bank, Moldova 17/04/2009- 09/09/2011 Șef Direcția Credite, ICS ProCredit SA, Moldova 17/10/2008 - 16/04/2009 Șef Departament Riscuri Creditare, ICS ProCredit SA, Moldova 01/12/2007 - 30/09/2008 Membru Grupei Organizaționale de Fondare a ProCredit Bank în Kirgizstan, Grupul Organizațional de Fondare a ProCredit Bank, Kirgizstan 01/11/2003 - 30/11/2007 Consultant Bancar, Internationale Projekt Consult (IPC) GmbH (AKB Kyrgyzstan, ISC Ineximbank, Kazkommerzbank, Ecobank), Kirgizstan	Universitatea Kirgizo-Ruso Slavonă, Kirgizstan	0%
Contabilul-șef							
1	Elena Gorneț	Contabil-șef	02.08.2007	nu ocupă	10/2007 – prezent Contabil Șef, B.C. "ProCredit Bank" S.A., Moldova 07/2002 – 10/2007 Specialist în finanțe, Contabil-șef Î.C.S. "ProCredit" S.A., Moldova	Universitatea de Stat din Moldova	0%

Conducatorul băncii _____

Executor si numărul de telefon Ghenița Dorel 836490

Data întocmirii 17.10.2012



¹ Notă: în cazul ocupării de către administrator simultan a mai mult decât o funcție, inclusiv de administrator, vor fi menționate toate funcțiile ocupate în alte societăți decât banca;

² Notă: Informația se prezintă numai referitor la cotele ce depășesc 5 la suta din capitalul social al băncii.

la Regulamentul cu privire la dezvăluirea
de către băncile licențiate din Republica Moldova
a informației despre activitatea lor financiară

Informația privind dezvăluirea activității de creditare

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

pentru trimestrul III 2012

Tipul de credit	Nr. creditelor acordate			Suma creditelor acordate, mii lei			Rata medie a dobânzii, %		
	în lei	în val. străină	creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %	în lei	în val. străină	creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %	în lei	în val. străină	creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %
Credite acordate agriculturii	374	8	484.38%	30 124.5	4 276.5	-27.27%	18.05%	6.85%	4.81%
Credite acordate industriei alimentare	2	1	-50.00%	503.7	645.9	0.00%	17.02%	14.00%	7.96%
Credite acordate în domeniul construcțiilor	1	0	0.00%	410.0	0.0	0.00%	18.00%	0.00%	9.88%
Credite de consum	30	0	7.14%	782.0	0.0	0.00%	16.28%	0.00%	0.32%
Credite acordate industriei energetice	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate băncilor	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Overdraft băncilor	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate instituțiilor finanțate de la bugetul de stat	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate Casei Naționale de Asigurări Sociale/ Companiei Naționale de Asigurări în Medicină	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate Guvernului	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate unităților administrativ-teritoriale/instituțiilor subordonate unităților administrativ-teritoriale	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate industriei productive	48	12	-21.31%	16 353.6	6 669.5	-45.45%	10.70%	9.46%	0.34%
Credite acordate comerțului	87	22	-7.45%	29 254.9	19 187.1	-31.25%	11.79%	8.97%	1.59%
Credite acordate mediului financiar nebanca	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate pentru procurarea/construcția imobilului	44	2	-58.10%	3 778.3	747.4	-50.00%	17.60%	10.43%	-1.42%
Credite acordate organizațiilor necomerciale	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	1 238	27	-24.24%	98 635.9	12 911.4	-70.65%	19.07%	10.99%	-0.41%
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	14	9	100.00%	6 003.2	4 194.8	125.00%	13.02%	8.96%	2.31%
Alte credite acordate clienților	46	0	0.00%	9 901.0	0.0	0.00%	15.03%	0.00%	-0.97%
Alte credite acordate persoanelor fizice	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Leasingul financiar	0	0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

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



Semnăturile:

Conducător

Executivul și numărul de telefon: Gultur Iuliana 836 - 495

Data perfectării: "17" octombrie 2012

FIN 1 Bilanțul

(MDL)

	Perioada precedentă tr.II 2012 (30.06.2012)	Perioada curentă tr.III 2012 (30.09.2012)
Tabel 1.1 Active		
Numerar și echivalente de numerar	500 236 752	652 827 579
Numerar	100 250 572	103 005 197
Depozite la vedere și echivalente de numerar	399 986 180	549 822 382
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0	0
Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	0	0
Instrumente de capitaluri proprii	0	0
Instrumente de datorie	0	0
Credite și creanțe	0	0
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0
Instrumente de capitaluri proprii	0	0
Instrumente de datorie	0	0
Credite și creanțe	0	0
Active financiare disponibile în vederea vânzării	1 200 000	1 200 000
Instrumente de capitaluri proprii	1 200 000	1 200 000
Instrumente de datorie	0	0
Credite și creanțe	0	0
Împrumuturi și creanțe	1 890 202 359	1 865 472 881
Instrumente de datorie	0	0
Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă	59 180 108	53 773 029
Credite și creanțe	1 831 022 251	1 811 699 852
Investiții păstrate până la scadență	0	0
Instrumente de datorie	0	0
Credite și creanțe	0	0
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire		
Acoperirea valorii juste		
Acoperirea fluxurilor de trezorerie		
Acoperirea investiției nete printr-o operațiune din străinătate		
Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii		
Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii		
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii		
Imobilizări corporale	27 001 936	27 149 558
Mijloace fixe	27 001 936	27 149 558
Investiții imobiliare	0	0
Imobilizări necorporale	12 256 210	12 167 967
Fond comercial	0	0
Alte imobilizări necorporale	12 256 210	12 167 967
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0
Creanțe privind impozitele	6 961 789	6 427 302
Creanțe privind impozitul curent	439 043	400 000
Creanțe privind impozitul amânat	6 522 746	6 027 302
Active ce țin de contractele de asigurare și reasigurare		
Alte active	11 834 031	11 524 871
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0	0
Active imobilizate luate în posesie și deținute în vederea vânzării	0	0
Alte active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0	0
TOTAL ACTIVE	2 449 693 077	2 576 770 157

Presedintele Comitetului de Conducere

Contabil-șef

Executorul



Garbu Vladislav

Gornet Elena

Ghenita Dorel

Informația a fost
publicată în
Logos Press,
vineri,
19 octombrie 2012

Tabel 1.2 Datorii		Valoarea contabilă
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	0	0
Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	0	0
Poziții scurte	0	0
Depozite	0	0
Datorii constituite prin titluri	0	0
Alte datorii financiare	0	0
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0
Depozite	0	0
Datorii constituite prin titluri	0	0
Alte datorii financiare	0	0
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	2 082 468 205	2 203 237 260
Depozite	721 149 088	1 012 985 677
Datorii constituite prin titluri	0	0
Alte datorii financiare	1 361 319 117	1 190 251 582
Instrumente derivate contabilitatea de acoperire		
Acoperirea valorii juste		
Acoperirea fluxurilor de trezorerie		
Operațiuni de acoperire a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate		
Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii		
Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii		
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii		
Provizioane	3 161 329	2 528 519
Provizioane pentru beneficiile angajaților	3 058 774	2 461 450
Restructurare	0	0
Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	0	0
Angajamente de creditare și garanții	102 555	67 069
Alte provizioane	0	0
Datorii privind impozitele	5 457 115	5 936 439
Datorii privind impozitul curent	895 745	871 222
Datorii privind impozitul amânat	4 561 370	5 065 217
Angajamente în cadrul contractelor de asigurare și de reasigurare		
Alte datorii	2 481 792	4 851 139
Capital social rambursabil la cerere		
Angajamentele incluse în grupuri de cedare, clasificate drept deținute pentru vânzare	0	0
TOTAL DATORII	2 093 568 441	2 216 553 356
Tabel 1.3 Capitaluri proprii		Valoarea contabilă
Capital social	322 233 000	322 233 000
Capital vărsat	322 233 000	322 233 000
Capital subscris nevărsat	0	0
Prime de capital	0	0
Alte capitaluri proprii	98 085 600	99 080 800
Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	0	0
Alte instrumente de capitaluri proprii	98 085 600	99 080 800
Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente:	0	0
Imobilizărilor corporale	0	0
Imobilizărilor necorporale	0	0
Operațiunilor de acoperire a investițiilor nete în operațiunile străine [porțiunea efectivă]		
Conversiei valutare		
Acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]		
Activelor financiare disponibile în vederea vânzării	0	0
Activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0	0
Părți altor venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în entități, contabilizate prin metoda capitalului		
Altorelemente		
Rezerve	-64 193 965	-61 097 000
Rezervele (pierderi acumulate) aferente investițiilor în entități, contabilizate prin metoda punerii în echivalență		
Alte rezerve	-64 193 965	-61 097 000
(-) Acțiuni proprii	0	0
Pierdere, profitul ce se atribuie acționarilor băncii		
(-) Dividende interimare	0	0
Interese minoritare (Interese care nu presupun control)		
Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare		
Alte		
TOTAL CAPITAL	356 124 635	360 216 800
TOTAL CAPITAL ȘI DATORII	2 449 693 077	2 576 770 157

Presedintele Comitetului de Conducere

Contabil-șef

Executorul



Garbu Vladislav

Gornet Elena

Ghenita Dorel

Informația a fost publicată în Logos Press, vineri, 19 octombrie 2012

FIN 2. Contul de profit sau pierdere

(MDL)

	Perioada precedentă tr.II 2012 (30.06.2012)	Perioada curentă tr.III 2012 (30.09.2012)
Venituri din dobânzi	121 532 887	189 143 707
Active financiare în vederea tranzacționării (dacă se contabilizează separat)	0	0
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	0	0
Active financiare disponibile în vederea vânzării	2 198 612	3 235 176
Împrumuturi și creanțe	119 334 276	185 908 531
Investiții păstrate până la scadență	0	0
Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	0	0
Alte active	59 210 636	94 995 819
(-) Cheltuieli cu dobânzile	0	0
(-) Obligațiuni financiare în vederea tranzacționării (dacă se contabilizează separat)	0	0
(-) Obligațiuni financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	0	0
(-) Datorii financiare evaluate la cost amortizat	59 210 636	94 995 819
(-) Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	0	0
(-) Alte datorii	0	0
(-) Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere	0	0
Venituri din dividende	0	0
Venituri din active financiare în vederea tranzacționării (dacă se contabilizează separat)	0	0
Venituri din active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	0	0
Venituri din active financiare disponibile în vederea vânzării	0	0
Venituri din taxe și comisioane	21 750 568	33 616 077
(-) Cheltuieli cu taxe și comisioane	3 699 213	6 856 270
Căștiguri (pierderi) realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere - net	0	0
Active financiare disponibile în vederea vânzării	0	0
Împrumuturi și creanțe	0	0
Investiții păstrate până la scadență	0	0
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	0	0
Altele	0	0
Căștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare deținute în vederea tranzacționării - net	0	0
Căștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere - net	0	0
Căștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire - net	6 600 269	10 154 487
Diferențe de curs de schimb (câștig (pierdere)) - net	-941 634	-1 275 027
Căștiguri (pierderi) din de-recunoașterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării - net	0	0
Venituri din contracte de asigurare și reasigurare	0	0
Alte venituri/cheltuieli din contracte de asigurare și reasigurare - net	1 848 884	3 649 111
Alte venituri operaționale	21 063 939	30 918 088
(-) Alte cheltuieli operaționale	42 584 276	66 747 268
(-) Cheltuieli administrative	23 872 870	36 550 210
(-) Cheltuieli privind remunerarea muncii	0	0
(-) Prime	6 728 858	10 726 842
(-) Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți	11 982 548	19 470 216
(-) Cheltuieli generale și administrative	5 756 865	8 969 862
(-) Amortizarea	4 646 618	7 138 887
(-) Imobilizări corporale	0	0
(-) Investiții imobiliare	1 110 247	1 830 975
(-) Alte imobilizări necorporale	879 211	246 401
(-) Provizioane reluări de provizioane	0	0
(-) Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	15 693 475	20 555 029
(-) Active financiare evaluate la cost (instrumente de capitaluri proprii necotate și instrumente derivate legate de acestea)	0	0
(-) Active financiare disponibile în vederea vânzării	15 693 475	20 555 029
(-) Împrumuturi și creanțe	0	0
(-) Investiții păstrate până la scadență	0	0
(-) Deprecierea activelor nefinanciare	0	0
(-) Imobilizări corporale	0	0
(-) Investiții imobiliare	0	0
(-) Fond comercial	0	0
(-) Alte imobilizări necorporale	0	0
(-) Investiții în companii asociate prin metoda punerii în echivalență	0	0
(-) Altele	0	0
Fond comercial negativ recunoscut imediat în profit sau pierdere	0	0
Cota parte a profitului din întreprinderile asociate	0	0
Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	0	0
Total profit sau (-) pierdere din operațiuni continue înainte de impozitare	1 903 360	5 999 617
(-) Cheltuieli sau (+) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue	2 540 889	-3 540 181
Total profit sau (-) pierdere din operațiuni continue după impozitare	-637 529	2 459 436
Profit sau pierdere din activități întrerupte după impozitare	0	0
Total profit sau (-) pierdere aferent/ exercițiului	-637 529	2 459 436
Atribuit interesului care nu controlează		
Atribuit acționarilor băncii		



Presedintele Comitetului de Conducere

Contabil-șef

Executorul

Garbu Vladislav

Gornet Elena

Ghenita Dorel

Informația a fost publicată în
Logos Press,
vineri,
19 octombrie 2012

FIN 27. Expunerea la riscul ratei dobânzii

Cod pozitie	Până la 1 lună	1 - 2 luni	2 - 3 luni	3 - 6 luni	6 - 9 luni	9 - 12 luni	1 - 5 ani	mai mult de 5 ani	Fără dobândă	Total
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
010 Numerar și echivalente de numerar	455 471 510	94 587 300	0	0	0	0	0	0	102 768 769	652 827 579
020 Active financiare deținute pentru tranzacționare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
021 Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
022 Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
023 Instrumente de datorii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
024 Credite și avansuri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
031 Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
032 Instrumente de datorii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
033 Credite și avansuri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Active financiare disponibile pentru vânzare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
041 Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	0	0	0	0	1 200 000	1 200 000
042 Instrumente de datorii	0	0	0	0	0	0	0	0	1 200 000	1 200 000
043 Credite și avansuri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Împrumuturi și creanțe	72 555 848	15 000 253	38 709 463	67 129 864	71 991 866	65 988 689	1 127 945 917	406 150 981	0	1 865 472 881
051 Instrumente de datorii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
052 Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă	53 773 029	0	0	0	0	0	0	0	0	53 773 029
053 Credite și avansuri	18 782 819	15 000 253	38 709 463	67 129 864	71 991 866	65 988 689	1 127 945 917	406 150 981	0	1 811 699 852
060 Investiții păstrate până la scadență	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
061 Instrumente de datorii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
062 Credite și avansuri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070 Alte active financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080 Total active financiare	528 027 358	109 587 553	38 709 463	67 129 864	71 991 866	65 988 689	1 127 945 917	406 150 981	103 968 769	2 519 500 460
090 Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
091 Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
092 Poziții scurte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
093 Depozite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
094 Datorii constituite prin titluri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
095 Alte datorii financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100 Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
101 Depozite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
102 Datorii constituite prin titluri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
103 Alte datorii financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 Datorii financiare evaluate la cost amortizat	359 371 745	302 868 192	301 419 616	616 225 729	97 677 375	221 898 564	178 829 334	0	124 946 704	2 203 237 260
111 Depozite	260 546 558	113 927 738	45 758 713	120 059 997	82 530 255	221 695 685	43 520 027	0	124 946 704	1 012 985 677
112 Datorii constituite prin titluri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
113 Alte datorii financiare	98 825 187	188 940 454	255 660 903	496 165 732	15 147 120	202 879	135 309 307	0	0	1 190 251 582
120 Alte datorii financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130 Total obligațiuni financiare	168 655 614	302 868 192	301 419 616	616 225 729	97 677 375	221 898 564	178 829 334	0	124 946 704	2 203 237 260
140 Decalaje de dobândă	0	193 280 640	-262 710 153	-549 095 865	-25 685 509	-155 909 875	949 116 583	406 150 981	-20 977 935	316 263 201

Conducatorul băncii

Executor și numărul de telefon Ana Tolmaci 836498



Informația privind dezvoltarea activității de acceptare a depozitelor

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

pentru trimestrul III 2012

Tipul de depozit	Numărul depozitelor acceptate			Suma depozitelor acceptate			Rata medie a dobânzii %			
	in lei	in val. străină	Creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %		in lei	in val. străină*	Creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %		La depozitele acceptate in lei	La depozitele acceptate in val. str.
			in lei	in val. str.			in lei	in val. str.		
Depozite la vedere cu dobînda:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
depozitele persoanelor fizice	713	466	27.09%	8.37%	16 681 218	24 853 111	33.49%	21.83%	3.87%	3.87%
depozitele persoanelor juridice	75	0	-71.26%	0.0%	7 214 455	0	2.83%	0.0%	0.00%	0.00%
Depozite la termen cu dobînda:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
depozitele persoanelor fizice	2 574	808	145.38%	176.71%	144 207 589	65 267 892	169.21%	191.47%	5.92%	5.92%
depozitele persoanelor juridice	63	0	384.62%	-100.00%	55 038 924	0	-21.31%	-100.00%	0.00%	0.00%
Depozite la vedere fara dobînda:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
depozitele persoanelor fizice	2 164	719	43.98%	41.81%	1 235 806	1 385 301	-57.95%	-74.77%	0.00%	0.00%
depozitele persoanelor juridice	30	22	-21.05%	-88.17%	234 270	653 936	76.10%	-78.91%	0.00%	0.00%

Notă: * Sumele depozitelor în valută străină se recalculează și se reflectă în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la sfârșitul perioadei gestionare

Președintele băncii

Data perfectării

Executorul și numărul telefonului

tel: 836-495

Gultur Iuliana



Informația privind dezvoltarea activității de acceptare a depozitelor

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

pentru trimestrul II 2012

Tipul de depozit	Numărul depozitelor acceptate			Suma depozitelor acceptate			Rata medie a dobânzii %		
	Creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %		in val. străină*	Creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %		in val. străină*	La depozitele acceptate în lei	La depozitele acceptate în val. str.	Creșterea (descreșterea) în comparație cu trimestrul precedent, %
	in lei	in val. străină		in lei	in val. străină				
Depozite la vedere cu dobândă:	x	x	x	x	x	x	x	x	x
depozitele persoanelor fizice	561	430	-21.21%	12 496 447	20 399 009	-72.18%	8.26%	4.03%	5.37%
depozitele persoanelor juridice	261	0	-74.93%	7 015 833	0	-98.44%	2.29%	0.00%	109.64%
Depozite la termen cu dobândă:	x	x	x	x	x	x	x	x	x
depozitele persoanelor fizice	1 049	292	42.14%	53 566 341	22 393 027	32.81%	10.80%	5.48%	-3.11%
depozitele persoanelor juridice	13	4	-7.14%	69 943 913	794 203	1290.76%	7.28%	9.89%	-30.94%
Depozite la vedere fara dobândă:	x	x	x	x	x	x	x	x	x
depozitele persoanelor fizice	1 503	507	142.42%	2 939 243	5 489 815	-99.19%	0.00%	0.00%	0.0%
depozitele persoanelor juridice	38	186	-20.83%	133 031	3 101 236	-99.98%	0.00%	0.00%	0.0%

Notă: * Sumele depozitelor în valută străină se recalculează și se reflectă în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la sfârșitul perioadei gestionare

Președintele băncii _____

Data perfectării

18.10.2012

Executorul și numărul telefonului

Gultur Iuliana

tel: 836-495

