



ProCredit Bank

Moldova

Raportul Conducerii 2015



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, 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 și mijlocii, 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 2015 locul 6 în sistemul bancar după volumul depozitelor atrase de la persoanele fizice, iar după volumul portofoliului de credite – locul 5. Pe parcursul anului 2015 portofoliul de depozite al băncii a crescut cu 22,24%, atingând suma de 2 127 915 178 lei. Pe parcursul aceleiași perioade, portofoliul de credite al băncii s-a majorat cu 3.20%, atingând suma de 2 341 168 919 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 mici și mijlocii și clienții persoane fizice. Conform propriilor estimări, aceste grupuri de clienți 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 și mijlocii 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.

Structura simplă a bilanțului și a raportului de profit și pierderi, focusată pe activitățile de bază: acceptarea de depozite și acordarea de credite, contribuie de asemenea 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 din front-office. Responsabilitatea pentru managementul capitalului și a capacității de toleranță la risc îi revine Departamentului Management Riscuri și AML și Departamentului Finanțe. Aceste unități organizaționale raportează Comitetului de Conducere a băncii, Comitetului Management Riscuri, care se întrunește trimestrial, și Comitetului de Active și Pasive (ALCO), care se întrunește lunar. 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 operațiunii 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, 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 aprobarea 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. De asemenea o sursă de finanțare sunt împrumuturi externe. Partea preponderentă a portofoliului de credite revine expunerilor pe termen scurt și mediu, acordate întreprinderilor mici și mijlocii. 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 naționa-

le, 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 KYC și Siron AML. În caz de dubii, Grupul AML la nivel de grup adoptă decizia finală privind gestionarea tranzacțiilor suspecte și clienții suspectți, raportați de către bancă.

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 ProCredit Bank a lansat în premieră pentru țara noastră o inițiativă de conștientizare și minimizare a consumului de plastic în familie, sub sloganul „Gândește Responsabil pentru Viitorul Copiilor tăi.” Timp de două săptămâni, ProCredit Bank a distribuit gratuit în jur de 17 000 de pungi din pânză naturală, tuturor clienților băncii și nu numai. S-au produs diverse materiale educative, care au avut drept scop creșterea nivelului de conștientizare față de un consum responsabil și eficient de resurse.

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. Totodată, începând cu luna iulie 2015, banca a implementat o metodă nouă de analiza detaliată și completă a activităților economice ale clienților ce au un impact ecologic semnificativ asupra mediului înconjurător. A fost elaborat îndrumar adițional cu indicarea impactului ecologic a diferitor activități economice și a măsurilor ce țin atât de corespunderea lor standardelor naționale, cât și de minimizarea impactului.

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 exclusivitate 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 cincilea 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, 2014, 2015).

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.

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. Majoritatea candidații potențiali, care sunt interesați să se alăture echipei ProCredit Bank Moldova, trebuie să treacă procesul de selecție format din șapte etape și să absolutească 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 finisarea 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.

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 colegilor 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.

Angajații ProCredit Bank sunt încurajați în studierea limbii engleze prin oferirea unei compensații pentru participarea la cursurile organizate 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.

Training-uri regionale

Activitățile la acest nivel includ programe de dezvoltare profesională și training-uri oferite de către Academia Regională ProCredit din Macedonia, precum și Academia din Furth, Germania. Adicional, sunt organizate cursuri de limbă engleză, cu scopul de a pregăti angajații pentru participarea în Academii internaționale ProCredit, precum și pentru personalul, ce activează în diferite domenii ale băncii, care necesită cunoașterea limbii engleze - limba de comunicare în cadrul 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 14 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.

Zona 24/7

Evenimentul anului: Deschiderea oficială Zonei de Autodeservire 24/7

ProCredit Bank este o bancă orientată spre dezvoltare, progres și inovație, iar implementarea conceptului nou de deservire bancară este o dovadă clară în acest sens. Acest concept se bazează pe tehnologii noi și aduce mai multă eficiență și respectiv mai multă valoare adăugată clienților băncii.

Astfel ProCredit Bank pune la dispoziția clienților un nou concept de deservire, inovator și unic, care implică două componente de bază :

- consultarea profesională la cel mai înalt nivel și
- serviciile bancare simple disponibile în regim non-stop, 24 ore pe zi, 7 zile pe săptămână.

Serviciile de autodeservire includ:

- Sistemul bancar la distanță – ProBanking,
- Notificările electronice,
- Zonele de Autodeservire 24/7
- Suplinirea contului în avans - serviciul inovativ pentru piața Republicii Moldova

Zonele de autodeservire sunt puse la dispoziția clienților în toate agențiile și filialele băncii. Acum clienții au posibilitatea să planifice agenda zilei sale de business în dependență de dinamica afacerii, fără a fi limitați de orele de lucru ale băncii.

Deschiderea oficială a conceptului nou de deservire a clienților a fost marcată pe data 26 noiembrie 2015 în filiala ProCredit Bank de pe Bd. Renașterii Naționale 12.

La evenimentul de inaugurare a noului concept de deservire au fost prezenți clienții băncii, partenerii care au contribuit la realizarea proiectului și angajații băncii. Scopul ProCredit Bank este de a sprijini dezvoltarea afacerilor locale, în special a Întreprinderilor Mici și Mijlocii, care de cele mai deseori funcționează într-un mediu economic dificil și au nevoie de un partener puternic.

Perspective de dezvoltare

În 2016, 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.

Noi vom continua să susținem dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii, concentrându-ne asupra finanțării afacerilor agricole a producătorilor din țara, care constituie unele dintre cele mai importante sectoare din economia Moldovei. Noi vom continua să investim în dezvoltarea competențelor profesionale ale angajaților noștri.

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. Totodată, în acest an planificăm să revizuim abordarea noastră cu privire la gajul solicitat în cadrul Programului InnovFin SME Guarantee, majorarea la maxim a tranzacțiilor efectuate în cadrul Zonei 24/7 precum și promovarea cooperării clienților în cadrul grupului prin participarea la B2B evenimente.

Pentru grupul ProCredit responsabilitatea înseamnă construirea relațiilor pe termen lung, bazate pe încredere reciprocă.

Aționarii băncii

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.

Pe parcursul anului 2015 nu au fost efectuate tranzacții sau solicitări de răscumpărare a părților sociale și a acțiunilor proprii.



ProCredit
HOLDING

KfW



Raportul conducerii privind guvernanta corporativa



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.wwf

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 scopul 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 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 eficientă. 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.

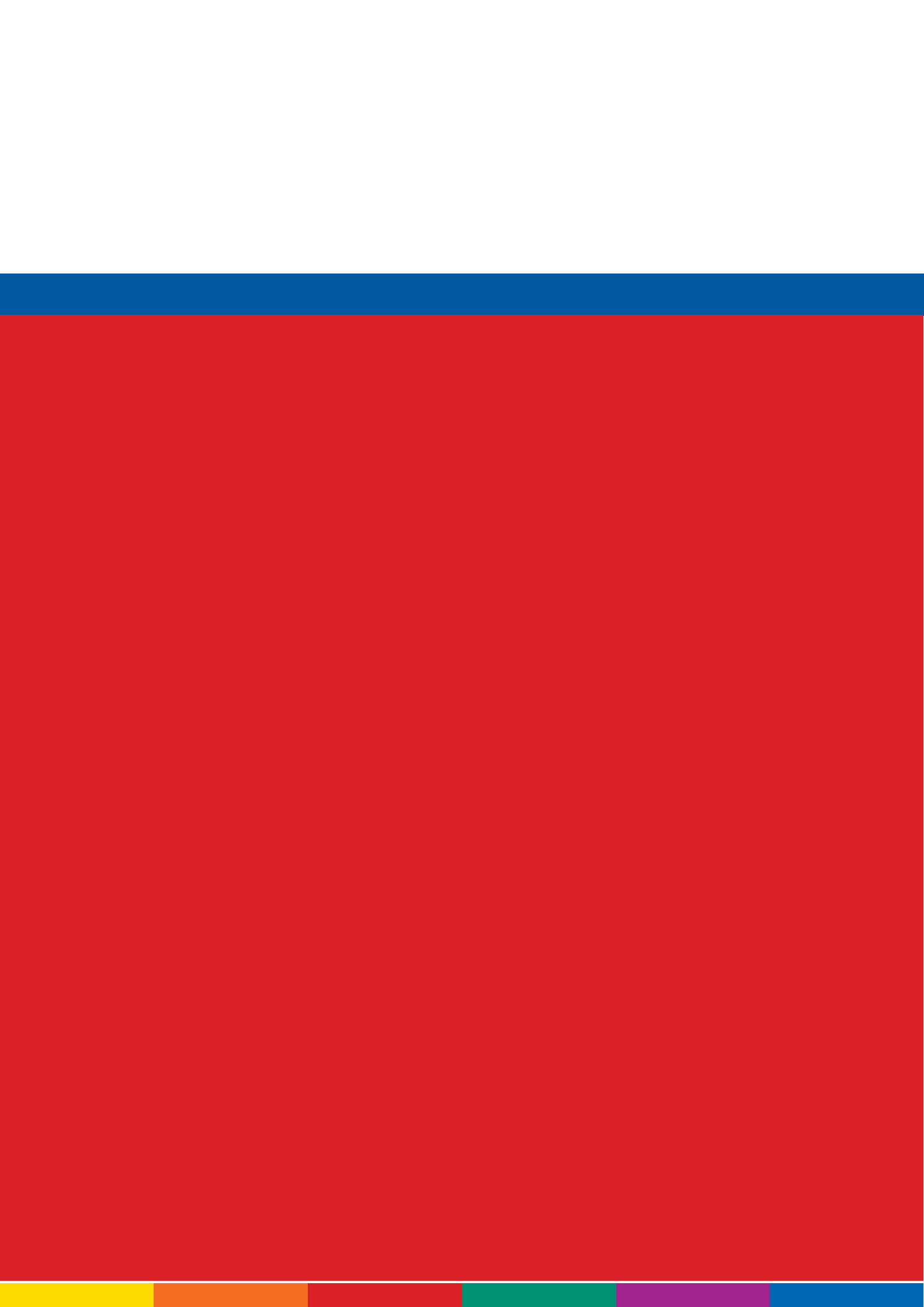
Componența nominală a Comitetului de Conducere este următoarea:

Componența nominală a Comitetului de Conducere este următoarea:

1. **Dna Natalia Osadcii** – Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere

Componența nominală a Consiliului de Administrație este următoarea:

1. **Alois Knobloch** – Președintele Consiliului de Administrație
2. **Vitalis Ritter** – Membrul Consiliului de Administrație
3. **Natia Tkhilashvili** – Membrul Consiliului de Administrație
4. **Stephan Boven** – Membrul Consiliului de Administrație
5. **Jovanka Jolesca Popovska** – Membrul Consiliului de Administrație



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

**SITUAȚIILE FINANCIARE PENTRU
EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2015**

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

CUPRINS

	Pagina
Raportul auditorului independent	
Contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global	i
Situația poziției financiare	2
Situația modificărilor capitalurilor proprii	3
Situația fluxurilor de trezorerie	4 - 5
Note explicative la situațiile financiare	6 - 95





KPMG Moldova SRL
Bd. Stefan cel Mare, nr. 171/1
Et.8, MD-2004
Chisinau
Republica Moldova

Tel: +373 (22) 580 580
Fax: +373 (22) 540 499
www.kpmg.md

Raportul auditorului independent

Către acționari
BC ProCredit Bank SA

Am auditat situațiile financiare anexate ale BC ProCredit Bank SA ("Banca") care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2015, contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și note explicative, care conțin un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

Conducerea Băncii este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra acestor situații financiare. Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internaționale de Audit așa cum au fost adoptate prin Ordinul Ministerului Finanțelor Nr. 64 din 14 iunie 2012. Aceste standarde cer ca noi să respectăm cerințele etice, să planificăm și să efectuăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu cuprind denaturări semnificative.

Un audit constă în efectuarea de proceduri pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. În evaluarea acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare ale Băncii pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Băncii. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite și rezonabilitatea estimărilor contabile elaborate de către conducere, precum și evaluarea prezentării situațiilor financiare luate în ansamblul lor.

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

Opinia

În opinia noastră, situațiile financiare prezintă fidel, în toate aspectele semnificative, poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2015, precum și rezultatul operațiunilor sale și fluxurile sale de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Alte aspecte

Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Băncii, în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Băncii acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Bancă și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situațiilor financiare sau pentru opinia formată.

15 aprilie 2016

Vitalie Corniciuc



Pentru și în numele:
KPMG Moldova SRL

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

Auditor licențiat

Certificat de calificare a auditorului
seria AG, Nr.000300

Auditor licențiat pentru auditul instituțiilor financiare

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

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 2015**

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

	Not e	2015	2014
Venituri din dobânzi	(3)	402.401,766	335.083,858
Cheltuieli cu dobânzi	(3)	(175.217,027)	(142.278,969)
Venitul din dobânzi, net		227.184,739	192.804,889
Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor	(4)	(97.691,061)	(51.520,470)
Venituri nete din dobânzi diminuate cu valoarea reducerilor pentru pierderi din depreciere a creditelor și avansurilor		129.493,677	141.284,419
Venituri din speze și comisioane	(5)	34.145,909	34.208,242
Cheltuieli privind speze și comisioane	(5)	(6.574,676)	(4.832,670)
Venituri din speze și comisioane, net		27.571,233	29.375,571
Venitul net din tranzacționare	(6)	46.481,060	22.252,852
Venituri Operaționale		203.545,970	192.912,842
Cheltuieli privind retribuirea muncii	(7)	(51.604,097)	(64.092,616)
Cheltuieli generale și administrative	(8)	(101.437,849)	(93.917,786)
Alte cheltuieli operaționale nete	(9)	(2.715,150)	(2.978,786)
Cheltuieli Operaționale		(155.757,096)	(160,989,188)
Profit din activitatea operațională până la impozitare		47,788,872	31,923,655
Venituri (cheltuieli) privind impozitul pe profit	(10)	4.453,958	(5.664,961)
Profit net al perioadei		52,242,830	26,258,693
Alte elemente ale rezultatului global, net de speze		-	-
Rezultatul global total al perioadei		52,242,830	26,258,693

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 15 aprilie 2016 și semnate de către:



Olga Bulat
Președintele Comitetului de Conducere

Elena Gornet
Contabil-Șef



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

**SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**

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

	Note	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Active			
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	(11)	696.110.472	395.681.927
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare:			
Titluri de stat	(12)	258.595.286	-
Titluri de participare	(13)	1.200.000	1.200.000
Credite și avansuri acordate băncilor	(14)	327.323.870	478.280.032
Credite și avansuri acordate clienților, brut	(15)	2.493.773.205	2.275.893.254
Ajustări pentru pierderi din depreciere	(16)	(152.604.286)	(97.649.805)
Credite și avansuri acordate clienților, net		2.341.168.919	2.178.243.450
Investiții imobiliare	(17)	8.285.375	8.526.516
Active nemateriale	(18)	5.154.948	7.495.298
Mijloace fixe	(19)	46.750.142	22.426.038
Creanțe privind impozitul pe profit curent		-	740.000
Active privind impozitul pe profit amânat	(20)	1.230.907	-
Active deținute pentru vânzare	(21)	14.020.168	501.237
Alte active	(22)	25.379.974	12.642.632
Total active		3.725.220.061	3.105.737.130
Datorii			
Împrumuturi	(23)	152.712.411	278.239.694
Mijloace bănești datorate clienților	(24)	2.127.915.178	1.750.897.102
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	(25)	828.907.898	509.012.648
Alte datorii	(26)	22.301.735	14.906.562
Provizioane	(27)	6.223.446	5.133.140
Datorii privind impozitul pe profit amânat	(20)	-	9.139.531
Datorii subordonate	(28)	142.002.954	145.494.843
Total obligațiuni		3.280.063.622	2.712.823.520
Capitaluri proprii			
Capital social	(29)	406.550.000	406.550.000
Alte rezerve		38.606.439	-
Rezultatul reportat		-	(13.636.391)
Total capitaluri proprii		445.156.439	392.913.609
Total datorii și capitaluri proprii		3.725.220.061	3.105.737.130

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 15 aprilie 2016 și semnate de către:



Olga Bulat
Presedintele Comitetului de Conducere

Elena Gornet
Contabil-Şef



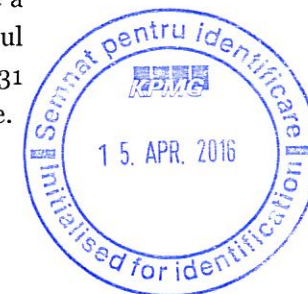
B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**

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

	Capital social	Alte rezerve*	Rezultatul reportat	Total
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 rezultat global	-	-	(26,258,693)	(26,258,693)
Tranzacții cu acționarii				
<i>Contribuții și distribuiri</i>				
Emisiune de acțiuni	17,700,000	-	-	17,700,000
Sold la 31 decembrie 2014	406,550,000	-	(13,636,391)	392,913,609
Sold la 1 ianuarie 2015	406,550,000		(13,636,391)	392,913,609
Profit net aferent exercițiului financiar	-	-	52,242,830	52,242,830
Total rezultat global	-	-	52,242,830	52,242,830
Tranzacții cu acționarii				
<i>Contribuții și distribuiri</i>				
Alocarea rezervelor*	-	38,606,439	(38,606,439)	-
Sold la 31 decembrie, 2015	406,550,000	38,606,439	-	445,156,439

* În conformitate cu regulamentele Băncii Naționale a Moldovei, începând cu anul 2012, băncile trebuie să aloce din rezultatul reportat la rezerve suma ce constituie diferența dintre ajustarea pentru deprecierea activelor calculate în baza normelor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei și ce le calculate conform SIRF. Astfel, la 31 decembrie 2015, Banca a alocat în contul altor rezerve suma de 38,606,439 MDL. Deficitul de rezerva prudențială la data de 31 decembrie 2015 a constitui suma de 20,823,229 MDL din cauza insuficienței profitului nedistribuit. La 31 decembrie 2014, Banca nu a făcut alocări în acest cont de rezerve deoarece rezultatul reportat a fost negativ. Aceste rezerve nu sunt distribuibile.



SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

	2015	2014
ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ		
Încasări privind dobânzi și comisioane	384,190,985	324,686,278
Plăți privind dobânzi și comisioane	(188,771,822)	(137,258,717)
Încasări privind alte venituri	36,331,600	46,846,281
Plăți privind salariații	(46,753,222)	(61,298,779)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(96,627,487)	(86,355,603)
Rezultatul din tranzacționare	34,575,666	14,096,204
Fluxuri de numerar din activitatea operațională până la modificările în capitalul circulant	121,845,719	86,619,460
<i>(Majorarea)/ diminuarea activelor</i>		
Diminuare plasărilor și creditelor acordate băncilor	74,837,948	42,167
Majorarea depozitelor plasate în BNM	(273,709,183)	(27,676,069)
(Majorarea)/ diminuarea creditelor acordate clienței	(74,191,715)	37,132,967
(Majorarea)/ diminuarea altor active	(2,908,092)	164,317
<i>Majorarea (diminuarea) datoriilor</i>		
Majorarea depozitelor de la clienți	243,538,753	139,987,648
Diminuarea depozitelor și împrumuturilor de la bănci	9,439,778	(1,429,942)
Majorarea (diminuarea) altor obligațiuni	3,733,948	(3,133,142)
Fluxul până la impozitul pe profit	102,678,156	231,707,406
Plăți privind impozitul pe profit	(5,275,826)	(340,000)
Fluxul net din activitatea operațională	97,402,330	231,367,406
ACTIVITATEA INVESTIȚIONALĂ		
Plăți privind active materiale	(37,363,878)	(16,497,363)
Plăți/încasări privind activele disponibile pentru vânzare	501,237	-
Plăți privind active nemateriale	(664,615)	(222,884)
Fluxul net din activitatea investițională	(37,527,255)	(16,720,247)



SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

	2015	2014
ACTIVITATEA FINANCIARĂ		
Încasări privind emisia acțiunilor	-	17,700,000
Plăți privind împrumuturi pe termen lung	67,156,834	(154,017,283)
Plăți privind datorii subordonate	(38,966,270)	-
Fluxul net din activitatea financiară	28,190,564	(136,317,283)
Diferențe pozitive ale cursului de schimb valutar	11,905,394	17,046,682
FLUXUL NET TOTAL	99,971,033	95,376,558
MIJLOACE BĂNEȘTI ȘI ECHIVALENTE DE MIJLOACE BĂNEȘTI		
Soldul mijloacelor bănești și echivalente de mijloace bănești la începutul exercițiului financiar	633,150,744	537,774,186
Soldul mijloacelor bănești și echivalente de mijloace bănești la sfârșitul exercițiului financiar	733,121,777	633,150,744



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

INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 Băncii Naționale a Moldovei.

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

Adresa juridică a Băncii este următoarea:

Str. Ștefan cel Mare și Sfânt 65

MD-2001, Chișinău

Republica Moldova

Banca furnizează servicii bancare 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 de credit pe termen mediu și pe termen lung, credite de consum, garanții bancare, acreditive etc.

La 31 Decembrie 2015 Banca are 2 filiale și 13 agenții plasate în Chișinău, Bălți, Soroca, Orhei, Florești și Edineț, care oferă întreaga gamă a serviciilor și operațiunilor bancare.

La 31 Decembrie 2015 Consiliul de Administrație al Băncii este compus din următorii membri:

- Dnul Alois Knobloch – Președintele Consiliului de Administrație
- Dnul Vitalis Ritter – Membrul Consiliului de Administrație
- Dna Natia Tkhilaishvili – Membrul Consiliului de Administrație
- Dnul Stephan Boven – Membrul Consiliului de Administrație
- Dna Jovanka Jolesca Popovska – Membrul Consiliului de Administrație

La data de 31 Decembrie 2015 Banca avea 197 de angajați (31 Decembrie 2014: 247).



1 BAZA DE PREZENTARE

1.1 Declarația de conformitate

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 2015 sunt întocmite conform standardelor IFRS după cum sunt emise de IASB. Adicional, au fost aplicate interpretările emise de Comitetul Internațional de Raportare și Interpretare Financiară (IFRIC).

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 și reglementată de către Banca Națională a Moldovei. Aceste situații financiare au fost aprobate pentru emitere de către Consiliul de Administrație la data de 15 aprilie 2016.

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 sunt aplicate pe parcursul pregătirii situațiilor financiare.

Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite continuu. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii cât și în perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

Toate estimările și ipotezele cerute în conformitate cu standardele IFRS sunt cele mai bune estimări ale managementului 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, în principal, pentru:



1 BAZA DE PREZENTARE (CONTINUARE)

1.3 Utilizarea ipotezelor și estimărilor (continuare)

Deprecierea creditelor

Pentru provizioanele formate pentru pierderi din deprecierea creditelor până în septembrie 2015 ProCredit Bank Moldova a utilizat rate stabilite la nivel de grup, începând cu 1 octombrie 2015 ProCredit Group a aprobat nivele de provizionare locale bazate pe analize migraționale ale anilor precedenți. Pentru a determina ratele la nivel local 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 băncii în privința pierderilor din credite. Această analiză se bazează pe date statistice pentru perioada 2005 – 2014 ale ProCredit Bank Moldova inclusiv creditele preluate de la SA ProCredit și, prin urmare, reflectă nu doar pierderile medii pe o perioadă de creștere constantă dar, de asemenea, pierderile medii în timpul perioadei de recesiune. 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 ale 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.

În cazul în care fluxurile de numerar estimate ar crește cu 20%, pierderea din depreciere pentru creditele evaluate colectiv ar fi estimată la o valoare mai mică cu 7,227,458 MDL respectiv, în cazul în care fluxurile s-ar diminua cu 20%, pierderea din depreciere pentru creditele evaluate colectiv, ar fi estimată la o valoare mai mare cu 7,227,458 MDL.



1 BAZA DE PREZENTARE (CONTINUARE)

1.4 Modificări și completări în Standardele internaționale de raportare financiară

(a) Noi standarde și interpretări emise:

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 amendamente 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.

Amendamente la IAS 16 și IAS 38 – Clarificarea metodelor acceptabile de depreciere și amortizare (în vigoare pentru perioadele începând 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 aplică amortizarea pe baza de venituri.

Modificări anuale ale IFRS (ciclurile 2010 – 2012 și 2012 – 2014, majoritatea aplicabile perioadelor anuale începând cu 1 februarie 2015 sau 1 ianuarie 2016)

Amendamentele introduc modificări asupra standardelor. Amendamentele care ar putea avea impact asupra activității Băncii pe viitor sunt:

- IFRS 8 – Raportarea pe segmente: amendamentele introduc cerințe de prezentare a judecăților efectuate în scopul prezentării agregate a segmentelor de raportare;
- IFRS 13 – Măsurarea la valoare justă: amendamentele clarifică faptul că datoriile și creanțele pe termen scurt care nu au o dobândă atașată pot fi prezentate în notă de valori juste – la valoarea facturată, dacă efectul discount-ului nu este unul semnificativ;
- IAS 16 și IAS 38 – clarifică modul retratării amortizării acumulate la momentul reevaluării;
- IAS 24 – extinde definiția entităților afiliate;
- IAS 40 – Investiții imobiliare: amendamentele clarifică criteriile de separare între o investiție imobiliară în conformitate cu IAS 40 sau o combinație de afaceri în conformitate cu IFRS 3;
- IFRS 7 – Prezentarea instrumentelor financiare: amendamentele clarifică implicarea continuă într-un activ transferat;
- IAS 27 – Amendamentele permit unei entități să evalueze filialele, asociații și asociațiile în participațiune în situațiile financiare consolidate și individuale utilizând metoda punerii în echivalență. Banca nu consideră ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și individuale



2 BAZA DE PREZENTARE (CONTINUARE)

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

(a) *Noi standarde și interpretări emise (continuare):*

- echivalență. Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare.

(b) *Standarde care nu au fost încă adoptate*

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.

IFRS 15 – Venituri din contracte cu clienții (în vigoare pentru perioadele începând la sau după 1 ianuarie 2018)

Standardul emis în 28 mai 2014 înlocuiește 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 considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și individuale întrucât majoritatea contractelor încheiate cu clienții sunt sub incidența altor standarde.



2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

2.1 Baza de evaluare

Aceste situații financiare au fost întocmite în baza convenției costului istoric, cu excepția titlurilor de stat deținute pentru vânzare care sunt evaluate la valoarea justă.

Alte active și datorii financiare precum și activele și datoriile nefinanciare sunt prezentate la cost amortizat, valoare reevaluată sau cost istoric. Activele non-curente disponibile pentru vânzare sunt prezentate la valoarea cea mai mică dintre valoarea netă contabilă și valoarea justă, mai puțin costurile legate de vânzare.

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.

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, 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. Activele 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.

La 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2015 Banca nu deține active financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.



2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.2 Active financiare (continuare)

(b) Credite și creanțe

Creditele și avansurile sunt active financiare cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă, altele decât cele pe care Banca intenționează să le vândă imediat sau în viitorul apropiat, acelea pe care Banca, în momentul recunoașterii inițiale, le clasifică ca fiind la valoare justă prin profit sau pierdere, acelea pe care Banca, în momentul recunoașterii inițiale, le clasifică ca fiind disponibile pentru vânzare sau cele pentru care deținătorul nu își poate recupera în mod substanțial toată investiția sa inițială, din alte motive decât deteriorarea creditului. Creditele și avansurile cuprind creditele și avansurile către bănci și clienți.

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 sau pierdere. Limita superioară pe eliberarea deprecierii 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. Creditele 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.

În această categorie Banca clasifică titlurile de stat și titlurile de participare deținute.

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.



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 alte elemente ale venitului global (AEVG).

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

Ratele de schimb la sfârșitul anului și ratele medii pentru anii 2015 și 2014 au fost:

	2015		2014	
	USD	EUR	USD	EUR
Ratele de schimb la 31 decembrie	19.6585	21.4779	15.6152	18.9966
Ratele medii de schimb	18.8161	20.898	14.0388	18.6321



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 casierie și tezaur și conturi curente și solduri cu scadență inițială mai mică de trei luni 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 clienților. 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 contul de profit sau pierdere în cadrul venitului net din dobânzi. Deprecierea creditelor este recunoscută pe conturi de provizion (Nota 16).

În scopul situației fluxurilor de trezorerie, împrumuturile către bănci cu o scadență inițială mai mică de trei luni 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 numerar viitoare ale activului financiar, pierderile respective sunt recunoscute imediat. În funcție de mărimea creditului, aceste pierderi sunt 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 30,000 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.
- existența litigiilor;

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

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



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 considerat 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 ne semnificative, 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 disponibile pentru vânzare

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

Banca evaluează la fiecare dată de raportare 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 a-și îndeplini obligațiunile;
- Situația politică și economică, 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 a valorii juste 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 alte elemente ale venitului global (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 obligațiuni.



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

2

POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.7 Investiții imobiliare

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 vândute în cursul normal al activității, utilizate 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 amortizarea 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.

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.

(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 înregistrate la cheltuieli 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 durata 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 nu are încheiat niciun contract de leasing financiar.

Leasing operațional

Plățile de leasing operațional sunt recunoscute în rezultatul exercițiului pe baza metodei liniare pe durata contractului de leasing. Facilitățile de leasing primite sunt recunoscute ca parte integrantă a cheltuielii totale de leasing, pe durata contractului de leasing. Cheltuiala cu leasing operațional este recunoscută ca o componentă a cheltuielilor operaționale.

Plățile minime de leasing în cadrul contractelor de leasing financiar sunt împărțite proporțional între cheltuiala cu dobânda de leasing și reducerea datoriei de leasing. Cheltuiala cu dobânda de leasing este alocată fiecărei perioade de leasing în așa fel încât să producă o rată de dobândă constantă pentru datoria de leasing rămasă. Chiriile contingente sunt înregistrate drept cheltuieli în perioada în care sunt suportate.

2.13 Impozit pe profit

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

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

Diferențele temporare principale provin din deprecierea mijloacelor fixe și pierderile fiscale reportate prezentate în Nota 20. Cu toate acestea, impozitul pe profit 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.



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

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 reevaluării investițiilor disponibile pentru vânzare la valoarea justă, care sunt recunoscute în alte elemente ale venitului global (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 profit 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 tranzacționare suportate. Împrumuturile sunt ulterior evaluate 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 datoriile 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, care nu sunt în totalitate în controlul Băncii. Aceste datorii 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 subordonată 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. Dobânzile, taxele și comisioanele care sunt parte a dobânzii efective sunt contabilizate în contul de 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 baza contabilității 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 pentru împrumuturile casate nu sunt recunoscute în venitul net din dobânzi, dar în rezerva pentru pierderi de credite.



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****2.20 Venituri și cheltuieli din speze și comisioane**

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

Taxe în avans pentru acordarea de credite, 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.

2.21 Beneficiile angajaților

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, indemnizații și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

3 VENITURI DIN DOBÂNZI, NET

	2015	2014
Venituri din dobânzi din numerar și titlurile de stat disponibile pentru vânzare	46,485,786	3,533,922
Venituri din dobânzi din credite și avansuri acordate clienților	355,587,090	330,499,829
Alte venituri din dobânzi	328,890	1,050,107
Total venituri din dobânzi	402,401,766	335,083,858
Cheltuieli cu dobânzile		
Cheltuieli privind dobânzile aferente obligațiilor față de alte bănci	1,295,941	3,275,920
Cheltuieli privind dobânzile aferente obligațiilor față de clienți	110,821,678	81,406,069
Cheltuieli privind dobânzile aferente obligațiilor față de instituții financiare internaționale	41,321,371	28,449,646
Cheltuieli privind dobânzile aferente altor împrumuturi	10,927,075	18,645,989
Cheltuieli privind dobânzile aferente datorțiilor subordonate	10,850,963	10,501,344
Total cheltuieli privind dobânzile	175,217,027	142,278,969
Venituri nete din dobânzi	227,184,739	192,804,889

Venitul din dobânzi aferent activelor financiare depreciate este de 8,930,413 MDL (2014: 7,796,052 MDL)



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

4 REDUCERI PENTRU PIERDERI DIN DEPRECIEREA CREDITELOR ȘI AVANSURILOR

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

	2015	2014
Majorarea netă a cheltuielilor de depreciere	111,629,975	59,715,859
Recuperarea creditelor casate	(13,938,913)	(8,195,389)
Total	97,691,061	51,520,470

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

	2015	2014
Depreciere pentru credite individual semnificative	50,624,860	29,386,924
Depreciere pentru credite individuale ne semnificative	55,796,876	(39,560,968)
Depreciere pentru credite analizate colectiv	5,208,239	69,889,903
Total provizion pentru pierderi la credite și avansuri	111,629,975	59,715,859

5 VENIT NET DIN SPEZE ȘI COMISIOANE, NET

	2015	2014
Transferuri și tranzacții de plată	24,097,342	25,256,543
Taxa de întreținere a contului	3,836,838	3,816,751
Acreditiv și garanții	1,481,797	966,773
Carduri de debit/credit	2,325,601	1,858,403
Venit din alte speze și comisioane	2,404,331	2,309,771
Total venit din speze și comisioane	34,145,909	34,208,242

Cheltuieli cu speze și comisioane

Transferuri și tranzacții de plată	3,454,577	2,967,941
Taxe pentru business carduri de debit/credit	3,120,099	1,864,730
Total cheltuieli cu speze și comisioane	6,574,676	4,832,670

Venit din speze și comisioane, net	27,571,233	29,375,571
---	-------------------	-------------------



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

*(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: venituri din servicii de e-banking 1,946,873 MDL (2014: 1,552,237 MDL), venituri din emiterea certificatelor 156,484 MDL (2014: 233,398 MDL) și alte servicii bancare.

6 VENIT NET 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.

	2015	2014
Tranzacții valutare	34,575,666	14,096,204
Reevaluarea soldurilor în valută străină	11,905,394	8,156,648
Total	46,481,060	22,252,852

7 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII

	2015	2014
Cheltuieli privind salariul	41,193,210	50,577,206
Cheltuieli privind asigurările sociale și medicale	10,410,887	13,515,410
Total	51,604,097	64,092,616



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***8 CHELTUIELI GENERALE ȘI ADMINISTRATIVE**

	2015	2014
Cheltuieli privind arenda	22,936,623	23,261,842
Cheltuieli pentru marketing, reclamă și divertisment	2,928,294	4,733,384
Instruire	4,556,772	6,475,777
Taxa pentru serviciile de management	5,561,231	7,186,364
Cheltuieli privind deprecierea altor active care nu sunt credite	606,109	-
Amortizarea mijloacelor fixe și activelor nemateriale inclusiv îmbunătățirea mijloacelor arendate	13,100,751	12,341,974
Cheltuieli privind comunicații și IT	26,564,836	18,212,768
Cheltuieli privind servicii de consulting și audit	3,293,189	2,027,414
Cheltuieli de birotică	528,641	680,448
Cheltuieli de transport	6,864,288	7,439,333
Cheltuieli privind construcția, reparația și întreținerea	1,102,904	2,548,136
Cheltuieli privind securitate și paza	1,071,185	1,099,781
Alte cheltuieli administrative	12,323,026	7,910,566
Total	101,437,849	93,917,786

Alte cheltuieli administrative includ alte taxe în sumă de 2,167,886 MDL (2014: 2,653,505 MDL), cheltuieli aferente serviciilor comunale în sumă de 2,735,259 MDL (2014: 3,270,974 MDL), și alte cheltuieli administrative.

9 ALTE VENITURI (CHELTUIELI) OPERAȚIONALE

	2015	2014
Alte venituri operaționale	2,185,692	2,221,577
Alte cheltuieli operaționale	(4,900,842)	(5,200,363)
Total	(2,715,150)	(2,978,786)

Alte cheltuieli operaționale includ în principal: cheltuieli cu fondul de asigurare a depozitelor în sumă de 799,237 MDL (2014: 834,608 MDL), cheltuieli din ieșirea mijloacelor fixe în sumă de 2,974,412 MDL (2014: 1,518,561 MDL).



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
10 (VENITURI)/ CHELTUIELI PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT

	2015	2014
Impozitul curent	5,916,481	1,639,345
Impozitul amânat	(10,370,439)	4,025,616
Total	(4,453,958)	5,664,961

Din 2012 cota impozitului pe profit a fost 12%. Vezi Nota 21 pentru calculul impozitului amânat și curent.

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 2015	31 Decembrie 2014
Mijloace bănești în numerar	105,060,176	96,621,784
Conturile în BNM, cu excepția rezervelor obligatorii	42,142,444	58,248,928
Rezerve obligatorii	548,907,852	240,811,215
Total numerar și echivalente de numerar	696,110,472	395,681,927

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 2015	31 decembrie 2014
Instrumente de datorie disponibile pentru vânzare (mai puțin de 3 luni)	258,595,286	-
Credite și avansuri acordate băncilor	327,323,870	478,280,032
Rezerva minimală la BNM, care nu este considerată numerar în situația fluxurilor de trezorerie	(548,907,852)	(240,811,215)
Numerar și echivalente ale numerarului pentru Situația fluxurilor de trezorerie	733,121,776	633,150,744

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 2015 rata rezervelor obligatorii stabilită de BNM a fost de 35% pentru MDL și alte valute neconvertibile și 14% pentru valute liber convertibile (2014: 14% pentru toate valutele). Pe parcursul anului 2015 rata dobânzii pentru rezervele în MDL a variat de la 3.5% la 16.5% (2014: 0.5% - 3.5%).

Numerarul și disponibilitățile la Banca Națională a Moldovei nu sunt nici expirate, nici depreciate. Aceste solduri nu sunt gajate.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
12 TITLURI DE VALOARE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE: TITLURI DE STAT

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
La începutul perioadei	-	259,761,203
Înrări	2,435,898,900	1,842,173,412
Ieșiri	(2,177,303,614)	(2,101,934,615)
La 31 decembrie	258,595,286	-

Instrumentele de datorie disponibile pentru vânzare reprezintă certificatele pe termen scurt emise de BNM. Datorită faptului că aceste instrumente financiare au un termen de 14 zile, fluctuația în valoarea justă a acestora a fost nesemnificativă și de aceea nu sunt modificări în valoarea justă. În scopul prezentării, Banca a clasificat titlurile de stat la Nivelul 2 (vezi nota 31).

Rata dobânzii la titlurile de stat a variat între 13,5% și 19,5% pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015.

Titlurile de stat nu sunt gajate și nu există restricții asupra lor.

13 TITLURI DE VALOARE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE: TITLURI DE PARTICIPARE

	2015	2014
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 de 10,22% 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 2015 titlurile de capital disponibile pentru vânzare nu au fost gajate.



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

14 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Credite și avansuri acordate băncilor din țările OECD	326,192,713	477,294,065
Credite și avansuri acordate băncilor din țările non-OECD	1,131,158	985,967
Total	327,323,870	478 280 032

Creditele și avansurile acordate băncilor din țările OECD la 31 Decembrie 2015 și 2014 cuprind în majoritate conturile Nostro deținute în The Bank of New York, 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 BCR Chișinău.

Împrumuturi și avansuri acordate băncilor din țările OECD	Clasificare	Agenția de rating
Deutsche Bank Trust Company SUA	A-	Fitch
Commerzbank AG Germania	BBB	Fitch
Deutsche Bank AG Germania	A-	Fitch
WGZ Bank Germania	AA-	Fitch
The Bank of New York Mellon	AA	Fitch
ProCredit Bank Germania	No rating	

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



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

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 2015						
Credite pentru afaceri	1,909,367,326	(123,980,309)	1,785,387,017	76.3%	5,407	63.8%
Credite până la 50 mii EUR	775,537,372	(44,249,007)	731,288,365	31.2%	4,866	57.4%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	682,867,767	(36,495,406)	646,372,361	27.6%	488	5.8%
Credite mai mari de 250 mii EUR	450,962,187	(43,235,896)	407,726,291	17.4%	53	0.6%
Credite pentru agricultură	538,568,535	(26,809,901)	511,758,634	21.9%	2,459	29.0%
Credite până la 50 mii EUR	289,381,844	(15,695,666)	273,686,178	11.7%	2,315	27.3%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	201,187,590	(10,447,048)	190,740,542	8.1%	137	1.6%
Credite mai mari de 250 mii EUR	47,999,101	(667,187)	47,331,913	2.0%	7	0.1%
Credite pentru îmbunătățirea locuințelor	7,085,807	(118,349)	6,967,458	0.3%	56	0.7%
Credite până la 50 mii EUR	7,085,807	(118,349)	6,967,458	0.3%	56	0.7%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Credite mai mari de 250 mii EUR	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Credite de consum*	36,311,269	(1,661,807)	34,649,462	1.5%	509	6.0%
Credite până la 50 mii EUR	26,123,690	(767,337)	25,356,353	1.1%	500	5.9%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	10,187,579	(894,470)	9,293,109	0.4%	9	0.1%
Credite mai mari de 250 mii EUR	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Alte credite	2,440,268	(33,920)	2,406,348	0.1%	49	0.6%
Credite până la 50 mii EUR	2,440,268	(33,920)	2,406,348	0.1%	49	0.6%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Credite mai mari de 250 mii EUR	0	0	0	0.0%	0	0.0%
Total	2,493,773,205	(152,604,286)	2,341,168,919	100.0%	8,480	100.0%

*creditele de consum includ și creditele overdraft persoanelor fizice



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
(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 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	0.0%
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 overdraftele persoanelor fizice



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**INFORMAȚII GENERALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(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 2015	31 Decembrie 2014
Reducerile pentru pierderi din depreciere la credite și avansuri acordate clienților		
Provizion pentru deprecierea specifică	98,363,566	45,454,936
Provizion pentru credite individuale nesemnificative depreciate	18,103,432	18,303,115
Provizion pentru credite evaluate colectiv	36,137,289	33,891,755
Total	152,604,286	97,649,805

Tabelul următor arată modificarea pe parcursul anilor 2015 și 2014 a provizionului pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților:

	2015	2014
La începutul perioadei	97,649,805	74,024,750
Întrări	214,294,797	81,876,121
Ieșiri	(111,595,235)	(22,160,262)
Casări	(37,336,375)	(20,246,810)
Diferența de curs valutar	(1,478,293)	(8,047,941)
Efectul ratei dobânzii (Unwinding)	(8,930,413)	(7,796,052)
La 31 decembrie	152,604,286	97,649,805



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**

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

17 **INVESTIȚII IMOBILIARE**

	31 Decembrie 2015	31 Decembrie 2014
Sold la 1 ianuarie	8,526,516	-
Intrări	-	8,650,000
Amortizarea acumulată	(240,643)	(123,484)
Deprecierea investițiilor imobiliare	(499)	
Sold la 31 decembrie	8,285,375	8,526,516

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

Conform contractului, arenda din investițiile imobiliare a început să fie achitată din anul 2015 și a constituit 151,970 MDL.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
18 ACTIVE NEMATERIALE
Valoarea contabilă brută

	Programe	Alte active nemateriale	Active nemateriale în curs de execuție	Total
Sold la 01 ianuarie 2014	19,583,358	117,582	472,101	20,173,040
Intrări	222,885	-	-	222,885
Ieșiri	(6,148)	(4,946)	-	(11,094)
Sold la 31 decembrie 2014	19,800,094	112,636	472,101	20,384,831
Sold la 01 ianuarie 2015	19,800,094	112,636	472,101	20,384,831
Intrări	664,615	-	-	664,615
Ieșiri	(714,747)	-	-	(714,747)
Sold la 31 decembrie 2015	19,749,962	112,636	472,101	20,334,699

Amortizarea acumulată

	Programe	Alte active nemateriale	Active nemateriale în curs de execuție	Total
Sold la 1 ianuarie 2014	(9,596,134)	(52,359)	-	(9,648,493)
Cheltuiala anuală privind amortizarea	(3,223,918)	(17,709)	-	3,241,628
Ieșiri de active	-	588	-	588
Sold la 31 decembrie 2014	(12,820,052)	(69,481)	-	(12,889,533)
Sold la 1 ianuarie 2015	(12,820,052)	(69,481)	-	(12,889,533)
Cheltuiala anuală privind amortizarea	(2,992,498)	(12,466)	-	(3,004,965)
Ieșiri de active	714,747	-	-	714,747
Sold la 31 decembrie 2015	(15,097,804)	(81,947)	-	(15,179,751)

Valoarea contabilă netă

	Programe	Alte active nemateriale	Active nemateriale în curs de execuție	Total
Sold la 1 ianuarie 2014	9,987,224	65,223	472,101	10,524,547
Sold la 31 decembrie 2014	6,980,042	43,155	472,101	7,495,298
Sold la 31 decembrie 2015	4,652,158	30,689	472,101	5,154,948



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

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

19 MIJLOACE FIXE

	Îmbunătățirile mijloacelor arendate*	Mijloace în curs de execuție	Echipament	Tehnica IT	Mijloace de transport	Alte active	Total
La 1 ianuarie 2015							
Cost	13,991,204	2,610,879	12,671,090	13,122,085	4,979,397	15,623,531	62,998,186
Amortizarea și deprecierea 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
Perioada încheiată decembrie 2015							
Valoarea netă la 1 ianuarie	5,461,492	2,610,879	4,099,669	4,142,935	2,513,789	3,597,273	22,426,038
Intrări	-	37,394,302	-	-	-	-	37,394,302
Transferuri interne	5,663,171	(38,335,619)	18,427,798	6,216,549	2,629,718	5,398,382	-
Ieșiri, cost	(7,085,301)	-	(2,862,301)	(2,382,053)	(622,743)	(8,105,320)	(21,057,718)
Ieșiri, amortizarea acumulată	5,168,465	-	2,214,006	2,380,057	622,743	7,698,036	18,083,307
Cheltuieli privind amortizarea	(1,960,954)	-	(3,139,687)	(2,217,700)	(807,546)	(1,969,899)	(10,095,786)
Valoarea contabilă netă	7,246,873	1,669,562	18,739,485	8,139,787	4,335,961	6,618,473	46,750,142
La 31 decembrie 2015							
Cost / valoarea reevaluată	12,569,074	1,669,562	28,236,587	16,956,581	6,986,372	12,916,594	79,334,769
Amortizarea și deprecierea acumulată	(5,322,200)	-	(9,497,102)	(8,816,794)	(2,650,410)	(6,298,120)	(32,584,627)
Valoarea contabilă netă	7,246,873	1,669,562	18,739,485	8,139,787	4,335,961	6,618,473	46,750,142



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**

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

19 MIJLOACE FIXE (CONTINUARE)

	Îmbunătățirile mijloacelor arendate*	Mijloace în curs de execuție	Echipament	Tehnica IT	Mijloace de transport	Alte active	Total
La 1 ianuarie 2014							
Cost / valoarea reevaluată	14,559,017	1,490,815	13,276,416	11,196,392	5,458,617	16,161,509	62,142,767
Amortizarea și deprecierea 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
Perioada încheiată decembrie 2014							
Valoarea netă la 1 ianuarie	7,409,908	1,490,815	5,857,315	3,366,551	2,088,882	5,411,716	25,625,187
Intrări	41,838	16,298,356	-				16,340,194
Transferuri interne	922,031	(6,528,292)	332,005	2,671,355	1,790,473	816,482	4,054
Transferuri către investiții imobiliare sau active disponibile către vânzare	-	(8,500,000)	-	-	(501,237)	-	(9,001,237)
Ieșiri, cost	(1,531,683)	(150,000)	(937,331)	(745,662)	(1,768,456)	(1,354,459)	(6,487,592)
Ieșiri, amortizarea acumulată	651,649	-	624,366	723,249	1,763,794	1,205,973	4,969,031
Cheltuieli privind amortizarea	(2,032,251)	-	(1,776,686)	(1,872,558)	(859,666)	(2,482,438)	(9,023,599)
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							
Cost / valoarea reevaluată	13,991,204	2,610,879	12,671,090	13,122,085	4,979,397	15,623,531	62,998,186
Amortizarea și deprecierea 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

La categoria "Îmbunătățirile mijloacelor arendate" sunt înregistrate îmbunătățirile activelor luate în arendă, și anume, Filialele și Oficiul Central.



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

Impozitul pe profit amânat se calculează pentru toate diferențele temporare conform metodei bilanțiere la o rată de 12% (2014; 12%).

Mișcarea în contul impozitului pe profit amânat a fost următoarea:

	2015	2014
La 1 ianuarie	(9,139,531)	(5,113,915)
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	-	-
Venitul / (cheltuiala) cu impozitul pe profit amânat	10,370,439	(4,025,616)
La 31 decembrie	1,230,907	(9,139,531)

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

Creanțe privind impozitul amânat	2015	2014
Pierderi fiscale raportate	247,025	389,030
Taxa de depreciere accelerata	-	470,274
Alte provizioane	983,882	1,172,151
Total	1,230,907	2,031,455

Datorii privind impozitul amânat	2015	2014
Pierdere pentru deprecierea creditelor	-	11,170,986
Total	-	11,170,986

Creanțe/ (datorii) privind impozitul amânat, net	1,230,907	(9,139,531)
---	------------------	--------------------

În conformitate cu legislația fiscală, începând cu luna mai 2015, se permite deducerea în scopuri fiscale a reducerilor pentru pierderi la active în conformitate cu IFRS. Anterior lunii mai 2015, erau permise spre deducere reducerile pentru pierderi la active formate în conformitate cu prevederile prudentiale ale Băncii Naționale a Moldovei. Conform unor norme explicative ale Ministerului de Finanțe al Republicii Moldova, modificarea sus-menționată a legislației fiscale nu generează alte implicații fiscale decât permiterea spre deducere a reducerilor pentru pierderi la active în conformitate cu IFRS în locul celor prudentiale permise anterior. Astfel, Banca a reversat la 31 decembrie 2015 datoria privind impozitul pe profit amânat aferentă diferenței dintre reducerile pentru pierderi conform IFRS și cele prudentiale formate până la intrarea în vigoare a modificărilor fiscale menționate mai sus.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
20 DATORII (ACTIVE) PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT AMÂNAT (CONTINUARE)

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

	2015	2014
Taxa de depreciere accelerata	468,278	534,190
Venituri amânate din credite	-	(281,890)
Provizioane pentru depreciere	(11,170,986)	(2,945,782)
Alte provizioane	(138,005)	(123,220)
Pierderi fiscale reportate	470,274	(1,236,293)
Alte angajamente	-	27,378
Total	(10,370,439)	(4,025,616)

21 ACTIVE DEȚINUTE PENTRU VÂNZARE

	31 Decembrie 2015	31 Decembrie 2014
Active deținute pentru vânzare	14,625,778	501,237
Minus : provizion pentru pierderi din depreciere	(605,610)	-
Sold la 31 decembrie	14,020,168	501,237

Activele deținute pentru vânzare reprezintă activele luate în posesie de la doi debitori în rezultatul neachitării de către aceștia obligațiilor contractuale.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
22 ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Garanții acordate	9,829,250	-
Decontări cu persoane fizice și juridice	4,567,209	3,850,864
Cheltuieli anticipate	6,492,392	7,928,677
Conturi de tranzit și suspendate	1,152,377	107,173
Creanțe privind impozitul pe profit și alte decontări cu bugetul	2,565,689	7,748
Stocuri de mărfuri și materiale	760,790	743,891
Alte active	12,267	4,279
Total	25,379,974	12,642,632

Garanțiile acordate reprezintă garanția emisă prin intermediul Băncii Commerzbank Germania pentru un debitor (echivalentul a 500,000 USD). Suma respectivă a fost blocată de către Commerzbank Germania pe contul corespondent al băncii și este garantată cu gaj din partea debitorului.

Cheltuielile anticipate cu persoane fizice și juridice includ plățile în avans pentru servicii de chirie în sumă de 3,928,308 MDL (2014: 3,832,811 MDL).

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

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Alte active financiare	10,993,895	111,452
Alte active non-financiare	14,386,079	12,531,180
Total	25,379,974	12,642,632

23 ÎMPRUMUTURI

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Fondurile împrumutate	152,712,411	278,239,694
Total	152,712,411	278,239,694

Fondurile împrumutate reprezintă în marea majoritate împrumuturile de la Directoratul Liniei de Credit de pe lângă Ministerul Finanțelor în sumă totală de 151,835,393 MDL (2014: 2,536,996 MDL). Un șir de împrumuturi de la alte fonduri au fost achitate pe parcursul anului 2015. Împrumuturile prezentate mai sus au dobândă variabilă.

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
(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 2015	31 decembrie 2014
Conturi curente	474,642,036	309,322,504
- persoane fizice	44,097,504	58,956,131
- persoane juridice	430,544,532	250,366,373
Conturi de economii	541,200,719	532,031,510
- persoane fizice	541,200,719	532,031,510
- persoane juridice	-	-
Depozite la termen	1,112,072,424	909,543,088
- persoane fizice	1,008,443,481	862,447,070
- persoane juridice	103,628,943	47,096,018
Total	2,127,915,178	1,750,897,102



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 2015	31 Decembrie 2014
Datorii cu rata dobânzii fixă		
până la 1 an	-	-
până la 2 ani	-	-
până la 3 ani	-	-
până la 4 ani	141,852,910	-
mai mult de 4 ani	153,782,784	-
Total datorii cu rata dobânzii fixă	295,635,694	-
Datorii cu rata dobânzii variabilă		
până la 1 an	34,951,716	58,320,759
până la 2 ani	38,172,827	100,444,124
până la 3 ani	-	74,017,699
până la 4 ani	-	55,662,752
mai mult de 4 ani	460,147,660	220,567,314
Total datorii cu rata dobânzii variabilă	533,272,204	509,012,648
Total	828,907,898	509,012,648

Împrumuturile sunt de la:

- Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (EBRD) în sumă de 38,172,827 MDL cu rata dobânzii variabilă și 153,782,784 MDL cu rata dobânzii fixă (2014: total 82,829,851 MDL) cu scadențe până în anul 2017 și 2020, respectiv;
- Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE) în sumă de 34,951,716 MDL cu rata dobânzii variabilă și 141,852,910 MDL dobânzii fixă (2014: total 35,169,120 MDL) cu scadențe până în iulie 2016 și septembrie 2019, respectiv;
- Banca Europeană de Investiții (EIB) în sumă de 460,555,371 MDL (2014: 390,747,050) cu scadențe până în anul 2022. Împrumutul are o rată a dobânzii variabilă.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**INFORMAȚII GENERALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***26 ALTE DATORII**

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Datorii aferente granturilor	8,067,982	7,533,023
Datorii pentru bunuri și servicii	1,955,476	2,876,891
Datorii non-venit privind impozitul	1,573,604	2,290,328
Conturi de tranzit și suspendate	10,695,491	2,076,908
Datorii aferente fondului social privind contribuțiile angajaților	8,336	128,082
Datorii față de angajați	846	1,331
Total	22,301,734	14,906,562

Datoriile neatribuibile impozitului pe profit 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

	2015	2014
La începutul perioadei	5,133,140	4,034,958
Intrări	6,645,161	4,914,889
Utilizări	(2,880,517)	(3,691,261)
Diminuări	(2,674,338)	(125,447)
La 31 decembrie	6,223,446	5,133,140

Provizioanele sunt constituite din provizionul pentru concediul neutilizat în sumă de 2,249,155 MDL (2014: 2,664,424 MDL), provizionul aferent reducerii personalului, în suma de 2,600,000 MDL și provizionul pentru elementele de extra-bilanț (de ex. garanții, angajamente de creditare, în sumă de 747,384 MDL (2014: 442,060 MDL)).

28 DATORII SUBORDONATE

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
ProCredit Holding AG	142,002,954	145,494,843
La 31 decembrie	142,002,954	145,494,843

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

Data scadenței datoriilor subordonate este în anii 2022 și 2023.



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**

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

29 CAPITAL SOCIAL

La 31 Decembrie 2015 și 31 Decembrie 2014 structura acționarilor era următoarea:

Acționarul	31 decembrie 2015			31 decembrie 2014		
	Cota în capital %	Numărul de acțiuni	Suma în MDL	Cota în capital %	Numărul de acțiuni	Suma în MDL
ProCredit Holding	82.09%	333,717	333,717,000	82.09%	333,717	333,717,000
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	14.10%	57,333	57,333,000	14.10%	57,333	57,333,000
DOEN	3.81%	15,500	15,500,000	3.81%	15,500	15,500,000
Capital cu drept de vot			406,550,000			406,550,000
Total	100.00%	406,550	406,550,000	100.00%	406,550	406,550,000

Pe parcursul anului 2015 Banca nu a avut emisii de acțiuni. În 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

Numărul total de acțiuni ordinare autorizate și emise la sfârșit de an a fost 406,550 acțiuni cu o valoare nominală de 1,000 MDL per acțiune.



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 Băncii includ, pe lângă indicatorii prudențiali de capital, reglementați de BNM, un calcul Basel III de suficiență a capitalului, rata capitalului de Gradul 1 și modelul de capacitate de toleranță la risc.

Gestionarea capitalului Băncii are următoarele obiective:

- a. Asigurarea că Banca dispune de un volum suficient și de calitate al capitalului, în orice moment, pentru a face față pierderilor, inclusiv cele potențiale, care apar din diferite riscuri, chiar și în condiții extreme;
- b. Respectarea indicatorilor prudențiali de capital, stabiliți de Banca Națională a Moldovei;
- c. Respectarea indicatorilor de capital conform Politicii Băncii de gestiune a capitalului ;
- d. 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 prudențiali de capital, indicatorii conform Basel III care au fost implemențați în anul 2015, 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 la Comitetul de Gestionare a Riscurilor Generale și Operaționale. Aceste rapoarte includ prognoze pentru a asigura respectarea nu doar actuală, ci și viitoare a cerințelor 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 2015

(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 2015	31 decembrie 2014
Capital normativ total		522,002,932	433,762,905
Active ponderate la risc		2,252,718,084	1,963,767,467
Suficiența capitalului ponderat la risc	16%	23,17%	22,09%

Pe parcursul perioadei de raportare, toate cerințele reglementate față de capital au fost îndeplinite, înregistrând suficiența capitalului la nivelul de 23,17% la 31 decembrie 2015 (2014: 22,09%), 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 III). În august 2015 Banca a modificat Politica de gestiune a capitalului, trecând de la calculul indicatorilor de capital Basel II la indicatorii de capital conform Acordului Basel III.

Conform Politicii indicatorii de capital Basel III (CRR capital ratios) sunt calculați în baza situațiilor financiare raportate la nivel de Grup. Ținta pentru Rata capitalului comun (Common Equity Tier I) este >8.0%, iar limita este stabilită la 7.0%. Ținta pentru Capitalul de nivelul 1 este >10.0%, iar limita - 7.0%. Pentru rata capitalului total este definită o țintă >12.0% și o limită de >11.0%. Scopul este de a asigura că indicatorii de capital Basel III să fie mai sus de țintele definite, pentru a nu admite o coborâre mai jos de limitele stabilite.

	Limita	31 decembrie 2015
Rata capitalului comun	7.00%	15.2%
Rata capitalului de nivelul 1	9.00%	15.2%
Rata capitalului total	11.00%	20.0%

Pentru Bancă, o combinație de capital propriu și datorii subordonate directe emise de ProCredit Holding AG & Co KGaA, este utilizată pentru gestionarea capitalului. În ceea ce privește efectul de pirghie, 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 2015, aceasta limită a fost de 11.6% (2014: 11.2%).



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**

(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)**

b. 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 579,6 milioane lei la sfârșitul lunii decembrie 2015 (2014: 527,7 milioane lei). Resursele disponibile pentru acoperirea riscului au fost stabilite la 60% din potențialul de asumare a riscurilor, adică 347,7 milioane lei. Pentru calcularea pierderilor potențiale, în categoriile diferite de risc, au fost utilizate următoarele concepte: 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 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 2015.



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

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 la 31 decembrie 2015 (continuare)

Factorul de Risc	Detalii	Limita (în %)	Limita (în MDL)	Actual (în MDL)	Limita folosită (în % din limită)
Riscul de credit (Clienți)		33.0%	191,266,707	62,351,071	33%
Riscul de contraparte		5.0%	28,979,804	20,671,177	71%
Riscul de piață	Riscul Ratei Dobânzii	10.0%	57,959,608	52,729,956	91%
	Riscul Valutar	2.0%	11,591,922	325,821	3%
Riscul operațional		10.0%	57,959,608	26,932,471	46%
Resurse disponibile pentru acoperirea riscului		60.0%	347,757,649	163,010,496	47%



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

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 la 31 decembrie 2014 (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%



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 2015 comparativ cu sfârșitul anului 2014. 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 33% din limită (2014: 37%). Limitele de utilizare a riscului de contrapartidă și riscului valutar au rămas scăzute, reflectând abordarea conservativă față de administrarea riscurilor. Limita de utilizare a riscului ratei dobânzii s-a majorat față de anul trecut datorită creșterii Impactului asupra venitului din dobânzi (Interest Earnings Indicator) ca indicator în măsurarea capitalului economic necesar.

Capitalul economic necesar pentru a acoperi riscul operațional nu reflectă profilul de risc individual al Băncii. Datele colectate pe parcursul anului 2015, în baza de date pentru evenimente de risc, care cuprinde evenimente de risc la nivel de Bancă și de grup, indică un nivel de risc operațional mai redus. 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 ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
(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 debitorul 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 față de clienți (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 semnificativ cu care se confruntă Banca.

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

	31 Decembrie 2015	31 Decembrie 2014
Soldurile de mijloace bănești și soldurile cu Banca Națională a Moldovei	696,110,472	395,681,927
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare:		
Titluri de stat	258,595,286	-
Titluri de capital	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri către bănci	327,323,870	478,280,032
Credite și avansuri către clienți	2,493,773,205	2,275,893,254
Alte active financiare	22,359,756	612,689
Total	3,779,362,589	3,151,667,903

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

	2015	2014
Garanții financiare	58,372,508	32,819,288
Angajamente de creditare	120,800,525	114,040,534
Total	179,173,034	146,859,822



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 minuțioasă 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 supra-îndatora 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 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 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 garanții.



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. Calitatea 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 2015

(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 2015								
Business	1,550,881,071	165,298,406	7,155,236	3,176,747	7,184,100	2,389,020	173,282,746	1,909,367,326
Agricultura	436,350,480	45,835,067	5,868,749	3,084,730	2,514,538	52,053	44,862,918	538,568,535
Locuință	6,158,384	927,423	-	-	-	-	-	7,085,807
Consum	25,734,425	7,585,471	438,939	93,411	205,987	-	2,253,036	36,311,269
Altele	2,440,268	-	-	-	-	-	-	2,440,268
Total	2,021,564,628	219,646,367	13,462,925	6,354,887	9,904,625	2,441,073	220,398,700	2,493,773,205



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

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**

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

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)
30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)
a. Riscul de credit (continuare)

Calitatea portofoliului de credite este monitorizată în mod continuu. 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 expunerilor de credit au tranșe de achitare fixe, cu plata lunară a principalului și a dobânzilor. Excepțiile sunt creditele sezoniere agricole și creditele de investiții, Linile de credit și descoperirile de cont care au de obicei o perioadă de grație de până la șase luni. Pentru unii debitori se pot acorda perioade de grație de 1 an.

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 2015	2,493,773,205	(152,604,286)	8.57%	38,492,801	1.54%
31 decembrie 2014	2,275,893,254	(97,649,805)	5.73%	11,937,182	0.52%

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. 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.



**INFORMAȚII GENERALE
 PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
(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)

Următorul tabel arată expunerile de credit pe tipuri de restructurare:

La 31 decembrie 2015	Portofoliul de credit	Credite restructurate ca % a portofoliului de credit
Total credite acordate clienților	2,493,773,205	
Dintre care:		
Standard – restructurate	170,867,944	6.9%
Supravegheate - restructurate	83,752,949	3.3%
Depreciate - restructurate	77,497,136	3.1%
Total	332,118,029	13.3%

La 31 decembrie 2014	Portofoliul de credit	Credite restructurate ca % a portofoliului de credit
Credite acordate clienților	2,275,893,254	
Dintre care:		
Standard – restructurate	136,975,481	5.9%
Supravegheate - restructurate	58,000,245	2.5%
Depreciate - restructurate	18,649,740	0.8%
Total	213,625,466	9.2%

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 de migrație a portofoliului de credite.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
(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)

Provizion de depreciere pentru creditele restructurate	Valoarea brută	Provizion pentru depreciere	Valoarea netă
La 31 decembrie 2015			
Credite analizate individual	143,865,286	65,227,573	78,637,713
Creditele nesemnificative depreciate individual	20,322,742	8,383,483	11,939,258
Creditele evaluate colectiv	167,930,001	7,449,207	160,480,794
Total	332,118,029	81,060,263	251,057,766
La 31 decembrie 2014			
Credite analizate individual	75,112,614	17,939,367	57,173,247
Creditele nesemnificative 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

Expunerile la riscul de credit individual semnificative sunt revizuite pentru depreciere individual (depreciere specifică). Deprecierea expunerilor la risc de credit individual nesemnificative 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 2015	31 decembrie 2014
Provizion pentru pierderile din credite și avansuri		
Credite analizate individual	98,363,566	45,454,936
Creditele nesemnificative depreciate individual	18,103,432	18,303,115
Creditele evaluate colectiv	36,137,289	33,891,755
Total	152,604,286	97,649,805



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**

(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)

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. Garanțiile pot fi clasificate în următoarele categorii:

	Ipotecă	Garanții	Stocuri
31 decembrie 2015	59%	7%	34%
31 decembrie 2014	59%	8%	33%



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
(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 2015	Activ supra-garantat		Activ sub-garantat	
	Valoarea de bilanț a activelor	Valoarea garanțiilor	Valoarea de bilanț a activelor	Valoarea garanțiilor
Business	1,654,615,569	4,278,145,203	129,597,777	27,302,192
Agricultură	446,043,639	1,168,449,053	65,714,994	10,574,510
Îmbunătățirea locuinței	5,693,970	18,156,229	1,273,488	66,381
Consum	18,697,031	53,498,859	15,952,431	316,001
Altele	886,539	2,159,526	1,519,809	-
Total	2,125,936,749	5,520,408,869	214,058,500	38,259,083
31 decembrie 2014				
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

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 arie suplimentară în activitatea Băncii, în termeni de concentrare strategică globală.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)
30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)
a. Riscul de credit (continuare)

Majoritatea acestor clienți sunt întreprinderi cu o creștere dinamică, care au conlucrat cu Banca pe parcursul multor ani. Cu toate acestea, complexitatea mai mare a acestor întreprinderi necesită o analiză corespunzătoare a activității, a proiectului care urmează să fie finanțat și a tuturor entităților legate. Este aplicată o diviziune strictă pentru front și back office și cerințele atât pentru documentare, cât și pentru garanții sunt de obicei mult mai stricte. În ansamblu, portofoliul de credite al Băncii include 52 expuneri la riscul de credit cu sume mai mari de 250,000 EUR (2014: 25 expuneri).

La 31 decembrie 2015	Business	Agricultură	Locuință	Consum	Altele	Total
< 50,000 EUR	775,537,372	289,381,844	7,085,807	26,123,690	2,440,268	1,100,568,981
50,000 la 250,000 EUR	682,867,767	201,187,590	-	10,187,579	-	894,242,936
> 250,000 EUR	450,962,187	47,999,101	-	-	-	498,961,287
Total	1,909,367,326	538,568,535	7,085,807	36,311,269	2,440,268	2,493,773,205
La 31 decembrie 2014						
< 50,000 EUR	982,826,804	338,063,147	12,151,901	7,219,547	6,249,968	1,136,511,367
50,000 la 250,000 EUR	531,283,342	122,835,783	13,393,355	-	38,812	667,551,292
> 250,000 EUR	239,818,641	22,011,955	-	-	-	261,830,595
Total	1,753,928,787	482,910,884	25,545,255	7,219,547	6,288,780	2,275,893,254

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 asigurarea că expunerile mari (mai mari de 10% din capitalul reglementat) necesită aprobarea Comitetului de Gestiune a Riscurilor la nivel de Grup. Nici o expunere mare de credit nu poate depăși 15% din capitalul reglementat al Băncii.



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 2015

(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 2015	31 decembrie 2014
Nici restante, nici depreciate individual	2,021,564,628	1,827,076,851
Restante, dar nedepreciate individual	260,763,276	281,870,972
Depreciate individual	211,445,301	166,945,431
Total portofoliu de credite, brut	2,493,773,205	2,275,893,254
Provizion pentru depreciere	(152,604,286)	(97,649,805)
Total portofoliu de credite, net	2,341,168,919	2,178,243,449

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 2015	31 decembrie 2014
Credite nici restante, nici depreciate individual		
Business	1,550,881,071	1,403,267,742
Agricultură	436,350,480	387,806,474
Îmbunătățirea locuinței	6,158,384	23,062,856
Consum	25,734,425	6,779,495
Altele	2,440,268	6,160,285
Total portofoliu de credite, brut	2,021,564,628	1,827,076,851
Provizion pentru depreciere pe baza de portofoliu	(31,851,794)	(28,658,564)
Provizion pentru depreciere specifică în sumă forfetară	-	(287,666)
Total	1,989,712,835	1,798,418,287

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 dependentă 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 2015**
(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 individual	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
<i>Business</i>	193,019,430	201,584,173
În restanță până la 30 de zile	172,113,087	182,048,262
În restanță 31 - 90 de zile	10,331,983	8,765,312
În restanță mai mult de 90 de zile	10,574,360	10,770,599
<i>Agricultură</i>	58,303,114	78,345,292
În restanță până la 30 de zile	46,446,732	68,695,091
În restanță 31 - 90 de zile	9,289,791	6,012,577
În restanță mai mult de 90 de zile	2,566,591	3,637,624
<i>Îmbunătățirea locuinței</i>	927,423	1,372,959
În restanță până la 30 de zile	927,423	1,291,958
În restanță 31 - 90 de zile	-	81,002
În restanță mai mult de 90 de zile	-	1,372,959
<i>Consum</i>	8,513,309	440,052
În restanță până la 30 de zile	7,774,972	9,401
În restanță 31 - 90 de zile	532,350	368,389
În restanță mai mult de 90 de zile	205,987	62,262
<i>Altele</i>	-	128,496
În restanță până la 30 de zile	-	-
În restanță 31 - 90 de zile	-	128,496
În restanță mai mult de 90 de zile	-	-
Sold curent, brut	260,763,276	281,870,972
Provizion pentru depreciere pe baza de portofoliu	(4,285,495)	(5,233,190)
Provizion pentru depreciere specifică în sumă forfetară	(18,103,432)	(18,015,449)
Soldul curent, net	238,374,349	258,622,333

Pentru calcularea deprecierei individuale se aplică o abordare a fluxului de numerar actualizat.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
(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)

Deprecierea individuală a expunerilor față de riscul de credit este după cum urmează:

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Credite depreciate evaluate individual		
<i>Business</i>	165,466,824	149,076,872
Fără restante	-	-
Restante până la 30 de zile	11,510,098	-
Restante 31 - 90 de zile	17,058,196	14,415,748
Restante mai mult de 90 de zile	124,679,657	83,083,910
Alte semne de depreciere	12,218,873	51,577,214
 <i>Agricultură</i>	 43,914,941	 16,759,119
Fără restante	-	-
Restante până la 30 de zile	2,581,221	-
Restante 31 - 90 de zile	19,126,527	4,061,156
Restante mai mult de 90 de zile	17,290,529	8,444,960
Alte semne de depreciere	4,916,664	4,253,003
 <i>Îmbunătățirea locuințe</i>	 -	 1,109,440
Fără restante	-	-
Restante până la 30 de zile	-	-
În restanță 31 - 90 de zile	-	1,109,440
În restanță mai mult de 90 de zile	-	-
Alte semne de depreciere	-	-
 <i>Consum</i>	 2,063,535	 -
Fără restante	-	-
Restante până la 30 de zile	-	-
În restanță 31 - 90 de zile	-	-
În restanță mai mult de 90 de zile	2,063,535	-
Alte semne de depreciere	-	-
Total	211,445,301	166,945,431
Provizion pentru deprecierea individuală	(98,363,566)	(45,454,936)
Soldul curent	113,081,735	121,490,496



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 mare (rating internațional AA- sau mai mult).



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 (rezerve obligatorii în valută străină), dar și rezerve obligatorii în lei moldovenești menținute în contul Nostro la BNM.

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

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

	31 decembrie 2015	%	31 decembrie 2014	%
Grupuri bancare	327,323,870	27.8%	478,280,032	61.5%
- băncile OCDE	326,192,713	27.7%	476,645,047	61.3%
- băncile non-OCDE	1,131,158	0.1%	1,634,985	0.2%
- Banca Națională a Moldovei, inclusive:	849,645,582	72.2%	299,060,143	38.5%
- Rezerve obligatorii	548,907,852	46.6%	209,016,993	26.9%
- Alte plasamente la Banca Națională a Moldovei	300,737,730	25.6%	90,043,151	11.6%
	1,176,969,452	100.0%	777,340,175	100.0%

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



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**

(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 de emitent (continuare)

Plasamentele interbancare, operațiunile valutare și tranzacțiile cu derivate sunt tranzacții cu bănci care funcționează în țările OCDE și în țările non-OCDE. Expunerea totală față de grupurile bancare a scăzut în 2015 față de sfârșitul anului 2014, constituind 337,2 milioane lei (2014: 478,3 milioane lei). În același timp expunerea față de Banca Națională, din contra, s-a majorat semnificativ față de anul precedent. Acest fapt este rezultatul schimbării structurii lichidității băncii, și anume majorarea semnificativă a activelor lichide în valută națională ca urmare a majorării ratei rezervelor obligatorii în lei până la 35%. Menținerea rezervelor obligatorii la această rată a fost posibilă în urma atragerii de depozite și fonduri în valută națională. Astfel la sfârșitul anului 2015 expunerile față de grupuri bancare a constituit 28,4% din totalul expunerilor, iar față de BNM - 71,6% (2014: 61,5% și respectiv 38,5 %).

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

Expunerea față de BNM este în primul rând legată de cerințele pentru rezervele obligatorii. Alte expuneri la BNM se referă la contul Nostro, plasamente overnight și certificate ale BNM cu scadența de 14 zile. La sfârșitul anului Banca a avut în situațiile financiare certificate ale BNM în sumă de 260 milioane lei.

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 decise 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 valutei 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 EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

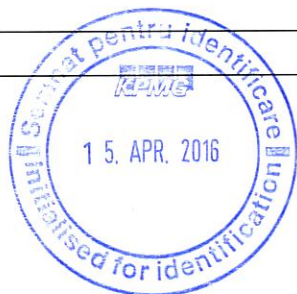
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

c. Riscul valutar (continuare)

La 31 decembrie 2015	EUR	USD	Alte valute	MDL	Total
Active					
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	119,312,076	68,992,154	-	507,806,242	696,110,472
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare:					
Titluri de stat	-	-	-	258,595,286	258,595,286
Titluri de participare	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri acordate băncilor	188,843,074	137,238,639	1,242,158	-	327,323,870
Credite și avansuri acordate clienților, brut	686,906,924	542,251,444	2,548	1,264,612,288	2,493,773,205
Ajustări pentru pierderi din depreciere	(24,113,379)	(80,093,784)	-	(48,397,122)	(152,604,286)
Total active	970,948,695	668,388,453	1,244,705	1,983,816,693	3,624,398,547
Datorii					
Împrumuturi	6,261,142	-	-	146,451,269	152,712,411
Mijloace bănești datorate clienților	650,775,282	373,861,521	1,087,574	1,102,190,801	2,127,915,178
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	159,033,536	301,114,124	-	368,760,238	828,907,898
Alte datorii	15,136,964	3,703,141	-	14,827,491	33,667,596
Provizioane	86,565	118,345	-	6,018,536	6,223,446
Datorii subordonate	142,002,954	-	-	-	142,002,954
Total datorii	973,296,442	678,797,131	1,087,574	1,638,248,335	3,291,429,482
Poziția netă	(2,347,747)	(10,408,678)	157,131	345,568,359	332,969,054



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

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

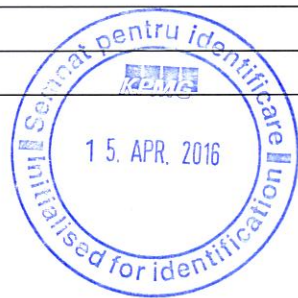
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

c. Riscul valutar (continuare)

La 31 decembrie 2014	EUR	USD	Alte valute	MDL	Total
Active					
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	104,220,629	47,350,486	-	244,110,812	395,681,927
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare:					
Titluri de stat	-	-	-	-	-
Titluri de participare	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri acordate clienților, brut	475,645,306	530,323,695	1,964	1,269,922,289	2,275,893,254
Provizion pentru pierderi la credite și avansuri acordate	(16,123,229)	(41,109,203)	-	(40,417,373)	(97,649,805)
Total active	741,646,858	835,943,728	999,095	1,474,815,728	3,053,405,409
Datorii					
Împrumuturi	58,866,933	219,228,173	-	2,620,943	278,329,694
Mijloace bănești datorate clienților	521,944,289	222,065,497	974,092	1,005,913,225	1,750,897,102
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	152,270,581	249,929,142	-	104,336,570	509,012,648
Alte datorii	8,981,379	(688,881)	25,003	5,689,716	14,906,562
Provizioane	58,530	31,206	-	5,043,404	5,113,140
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	9,139,531	9,139,531
Datorii subordonate	-	145,494,843	-	-	145,494,843
Total datorii	742,121,711	836,059,979	999,095	1,132,743,390	2,711,924,175
Poziția netă	(474,854)	(116,251)	-	342,072,338	341,481,234



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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)

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 șapte 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 325,821 MDL (2014: 2,270,781 MDL).

Per ansamblu, în 2015 riscul valutar a fost scăzut și Banca a reușit să mențină pozițiile sale valutare în limitele prevăzute de Politica de gestiune a riscului valutar. Tabelul de mai jos arată impactul modificării ratelor de schimb valutar față de moneda națională asupra profitului Băncii, în cazul în care alte variabile ale pieței rămân constante:

31 decembrie 2015		
Modificarea estimată a ratelor de schimb, (%)	Valuta	Impactul, Profit/ (Pierdere), MDL'000
+10	USD	(1,041)
	EUR	(235)
-10	USD	1,041
	EUR	235
+20	USD	(2,082)
	EUR	(470)
-20	USD	2,082
	EUR	470
31 decembrie 2014		
Modificarea estimată a ratelor de schimb, (%)	Valuta	Impactul, Profit/ (Pierdere), MDL'000
+10	USD	(249)
	EUR	50
-10	USD	249
	EUR	(50)
+20	USD	(499)
	EUR	100
-20	USD	499
	EUR	100



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**

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

30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

d. Riscul ratei dobânzii

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 2015 a constituit 12,1% (2014: 6,9%).

Pe parcursul anului 2015 indicatorul de impact asupra valorii economice a capitalului a fost în permanență sub 10%, limita fiind 15%. La 31 decembrie 2015 acest indicator a înregistrat valoarea de 7,3% (2014: 1,5%), fiind în creștere față de anul precedent datorită modificării structurii activelor și obligațiilor sensibile la rata dobânzii, și anume primirea unui împrumut în lei moldovenești de la European Fund for Southeast Europe la o rată fixă a dobânzii. 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 stabilită o limită 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 reinnoit cu aceeași sumă doar cu ratele dobânzii post-șoc.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)
30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)
30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

Acest scenariu de analiză arată impactul ulterior al unei fluctuații a ratei dobânzii asupra profitului Băncii la data de 31 Decembrie 2015, urmând un șoc de rată a dobânzii de +/- 200 puncte de bază în EUR/USD și o schimbare posibilă pentru moneda locală de +/- 1210 puncte de bază (decembrie 2014: +/-690 puncte de bază):

		2015	
Șocul de rată a dobânzii		Impactul asupra profitului și pierderii MDL'000	
MDL	12.1%		50,425
	(12.1%)		(50,425)
EUR	2.0%		(453)
	(2.0%)		453
USD	2.0%		(1,852)
	(2.0%)		1,852
		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

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



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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

Cadrul conceptual de gestiune a riscului

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 15% , dacă poziția de lichiditate pe termen scurt devine negativă, sau dacă concentrația deponenților crește peste 15%, 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 15% 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 2015, înregistrând 8% la sfârșitul anului (2014: 6%).

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.

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



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**

(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)

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 2015	Valoarea contabilă	Până la 1 lună	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active								
Mijloace bănești ă n numerar și conturi în Banca Națională	696,110,472	696,110,472	-	-	-	-	-	954,705,758
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare: Titluri de stat	258,595,286	258,595,286	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	327,323,870	327,323,870	-	-	-	-	-	327,323,870
Active financiare deținute pentru vânzare	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri acordate clienților	2,341,168,919	188,210,928	196,943,607	292,789,206	621,643,989	1,519,548,499	138,907,781	2,958,044,011
Alte active	36,745,836	39,293,487	-	-	-	-	-	39,293,487
Total active financiare	3,661,144,383	1,509,534,043	196,943,607	292,789,206	621,643,989	1,519,548,499	140,107,781	4,280,567,126



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

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 2015	Valoarea contabilă	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	2,029,250	2,018,034	11,216	-	-	-	-	2,029,250
Împrumuturi	152,712,411	392,214	6,475,472	22,569,192	30,001,960	127,089,738	4,672,402	191,200,979
Mijloace bănești datorate clienților	2,127,915,178	1,121,147,380	180,784,993	234,840,438	567,435,101	100,845,392	-	2,205,053,304
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	828,907,898	13,642,206	32,971,794	33,571,115	117,368,710	648,010,839	138,719,284	984,283,947
Alte datorii	30,094,462	30,094,462	-	-	-	-	-	30,094,462
Datorii subordonate	142,002,954	-	-	8,784,972	5,623,962	44,899,503	166,578,942	225,887,380
Total datorii financiare	3,283,662,153	1,167,294,296	220,243,475	299,765,717	720,792,733	920,845,472	309,970,628	3,638,549,322
Garanții financiare	58,372,508	1,718,717	2,876,402	13,853,867	37,352,885	2,570,638	-	58,372,508
Decalajul net de lichiditate	317,909,722	340,521,030	(26,176,270)	(20,830,378)	(136,501,629)	596,132,389	(169,862,847)	583,645,296



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

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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
Active							
Mijloace bănești în numerar și conturi în Banca Națională	395,681,927	-	-	-	-	-	395,681,927
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare: Titluri de stat	-	-	-	-	-	-	-
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
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	3,662,056,814



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**

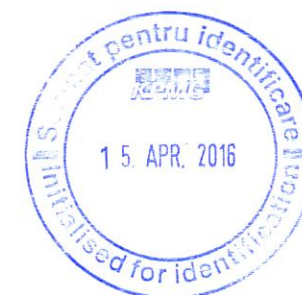
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

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
Împrumuturi	784,169	1,222,807	183,837,239	35,134,200	56,989,800	-	277,968,214
Mijloace bănești datorate clienților	892,850,610	78,508,519	110,144,156	590,757,619	127,975,469	-	1,800,236,373
Mijloace bănești datorate instituțiilor 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
Datorii subordonate	563,528	3,383,162	1,011,353	-	-	140,536,800	145,494,843
Total datorii financiare	909,469,506	93,338,446	312,483,439	646,720,010	472,604,848	305,441,361	2,740,057,608
Garanții financiare	171,306	118,174	4,792,480	94,046	89,100	-	5,265,106
Decalajul net de lichiditate	139,805,935	85,577,394	(23,943,088)	(36,730,626)	883,849,158	(133,304,675)	915,254,100



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;
- 15% din depozitele clienților cu scadența la vedere conform contractului, vor fi retrase în luna următoare, 85% 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 15% din totalul depozitelor clienților. Aceste sume sunt deținute în active cu lichiditate înaltă, care pot fi transformate rapid în numerar. Pe parcursul anului 2015 activele cu lichiditate înaltă erau mereu mai mari decât limita de raportare de 15%. La sfârșitul anului 2015 era la nivelul de 61% pentru toate valutele (2014: 50%).

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 limitele surselor de lichiditate oferite Băncii de către ProCredit Holding AG & Co. KGaA dacă este necesar. La 31 decembrie 2015 Banca a avut un gap pozitiv de lichiditate pentru toate valutele în mărime de 282,2 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 2015 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 trasă 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 2015 depozitele clienților au constituit 66% din totalul surselor de finanțare ale Băncii (2014: 62%). Această sursă este completată de fondurile primite de la instituțiile financiare internaționale (IFI), cum ar fi Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, European Fund For Southeast Europe, European Investment Bank 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 aferent impozitării

Banca este angajată să asigure o administrare sustenabilă a riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul Băncii. Banca respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite.

Intrând în vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS a fost luată în considerare pentru revizuirea legislației fiscale prin introducerea de reguli specifice pentru tratarea ajustărilor rezultate la momentul implementării și ulterior.

În acest context, a fost efectuată o analiză atentă în identificarea diferențelor în tratamentele contabile, având un impact fiscal, atât asupra impozitului curent cât și asupra impozitului amânat.

Se așteaptă că în viitor cadrul fiscal să fie subiect al unor modificări frecvente. Ținând cont de precedente, aceste aspecte ar putea fi aplicate retrospectiv.

Obligațiile fiscale ale Băncii sunt deschise inspecției fiscale pe o perioadă de patru ani.

f. Mediul de afaceri

Anul 2015 a fost unul complicat pentru economia Republicii Moldova, aceasta fiind afectată atât de factori interni cât și de contextul mondial și regional. Criza economică din Federația Rusă s-a aprofundat, iar perspectivele nu sunt optimiste în condițiile continuării diminuării prețurilor la petrol. De asemenea, continuă criza de securitate din Ucraina care a dus la deprecierea monedei sale și care a afectat și relațiile comerciale cu Republica Moldova. Pe de altă parte, economiile avansate din Europa și Statele Unite ale Americii au încheiat anul pe o notă pozitivă.



**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**

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

f. Mediul de afaceri (continuare)

Pe plan intern, conform datelor publicate de Banca Națională a Moldovei, în trimestrul III 2015, PIB a înregistrat o diminuare de 3.7 la sută comparativ cu perioada similară a anului 2014, dinamica activității economice fiind semnificativ inferioară celei înregistrate la începutul anului 2015. Evoluția negativă a PIB a fost determinată, în mare măsură, de contractarea cererii interne în contextul stagnării venitului disponibil real al populației și creșterii incertitudinii economice și politice, dar și de o scădere pronunțată a recoltei agricole în anul 2015. Evoluția macro-economică a Republicii Moldova a fost influențată și de instabilitatea politică din țară.

Sectorul bancar din Republica Moldova a suferit schimbări importante pe parcursul anului 2015, cele 3 bănci care erau în administrare specială la finele anului 2014 intrând în lichidare în septembrie 2015. În același timp, începând cu luna iunie 2015 cele mai mari trei bănci au fost puse sub supraveghere specială din partea Băncii Naționale a Moldovei.

Factorii enumerați mai sus pot afecta și debitorii Băncii și abilitatea acestora de deservire a creditelor. Deteriorarea condițiilor operaționale a clienților pot, de asemenea, influența prognozarea fluxurilor de numerar de către management, cât și măsurarea ajustărilor de depreciere a activelor financiare și ne-financiare.

În măsura informației existente, Conducerea reflectă estimări revizuite asupra fluxurilor viitoare de numerar în evaluarea deprecierei.

Conducerea nu este în stare să prezică toate evoluțiile care pot avea impact asupra instituțiilor financiare din Moldova și efectul consecutiv, dacă e cazul, pe care acestea îl pot avea asupra acestor situații financiare.

Conducerea crede că depune toate eforturile necesare pentru asigurarea creșterii sustenabile și stabile a afacerii Băncii în aceste circumstanțe prin:

- monitorizarea continuă a poziției sale de lichiditate și dependenței de sursele sale de finanțare;
- prognozarea poziției de lichiditate nete pe termen scurt;
- obținerea angajamentului de suport continuu din partea acționarilor pentru continuarea operațiunilor Băncii în Moldova;
- examinarea termenelor și condițiilor contractelor financiare și luarea în calcul a implicațiilor restanțelor și riscurilor identificate, cum ar fi apropierea termenului de maturitate, sau încălcarea, inclusiv și în viitorul apropiat, a termenelor contractuale.

Ținând cont de condițiile de piață și că incertitudinile pot continua să persiste și în 2016, dar posibil pentru un termen și mai mare, mai multe efecte se pot resimți după data acestor situații financiare.



g. 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 Băncii
- de a identifica problemele critice cât de curând posibil
- de a evita pierderile cauzate de riscurile operaționale
- de a asigura utilizarea eficientă a capitalului Băncii

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

- *Identificarea*
 - Evaluarea anuală a riscurilor operaționale și de fraudă
 - Proces de aprobare a riscurilor noi
 - Identificarea și documentarea riscurilor în Baza de date a evenimentelor de risc (RED)
 - Identificarea ad-hoc a riscurilor potențiale
- *Evaluarea/cuantificarea*
 - Standarde agreate pentru cuantificarea riscurilor
- *Reducerea și soluționarea*
 - Implementarea măsurilor pentru evitarea, reducerea sau atenuarea riscurilor în funcție de priorități, considerând eficiența și reglementările
 - Transferul riscului către un asigurator sau o terță parte



30 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

30.2 GESTIONAREA RISCURILOR INDIVIDUALE (CONTINUARE)

e. Riscul operațional (continuare)

- *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 Băncii, Banca a continuat în anul 2015 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 2015

(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 EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(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 2015				
	Valoarea de bilanț	Valoarea justă			Total
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	
Active financiare					
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	696,110,472	-	696,110,472	-	696,110,472
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare : Titluri de stat	258,595,286	-	258,595,286	-	258,595,286
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare : Titluri de participare	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri la bănci	327,323,870	-	327,323,870	-	327,323,870
Credite și avansuri acordate clienților, brut	2,493,773,205	-	-	2,710,800,424	2,710,800,424
Total	3,777,002,833	696,110,472	585,919,156	2,712,000,424	3,994,030,053
Obligațiuni financiare					
Împrumuturi	152,712,411	-	-	152,712,411	152,712,411
Mijloace bănești datorate clienților	2,127,915,178	-	-	2,111,093,322	2,111,093,322
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	828,907,898	-	-	1,132,890,349	1,132,890,349
Datorii subordonate	142,002,954	-	-	142,002,954	142,002,954
Total	3,251,538,440	-	-	3,385,986,626	3,385,986,626



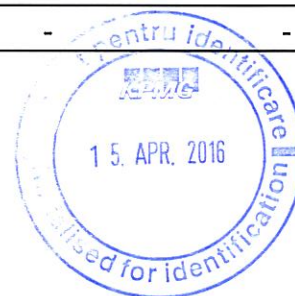
B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

	31 decembrie 2014				
	Valoarea de bilanț	Valoarea justă			
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare					
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare : Titluri de participare	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite 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	-	-	2,273,150,243	2,273,150,243
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



INFORMAȚII GENERALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

Banca a clasificat la Nivelul 2 numerar și plasamente la BNM deoarece valoarea contabilă a acestora este aproximativă cu valoarea lor justă. Pentru celelalte poziții din situațiile financiare, pentru calcularea valorii juste a fost aplicat nivelul trei – evaluarea folosind ratele curente observabile de pe piață.

Valoarea justă a depozitelor la termen cu rate variabile ale dobânzii este egală cu valoarea contabilă a acestora. Valoarea justă a 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 similară (rapoartele publicate de BNM).

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 (rapoartele publicate de BNM).

32 DATORII ȘI ANGAJAMENTE CONTINGENTE

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Garanții	58,778,198	32,819,288
Angajamente de extindere a creditului:		
-Angajamente de extindere a creditului revocabile	95,850,833	66,485,245
-Angajamente de extindere a creditului irevocabile	49,506,387	47,555,288
Total	204,135,417	146,859 822

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. Banca se așteaptă 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 2015	31 decembrie 2014
Angajamente irevocabile privind leasingul operațional		
Până la 1 an	1,805,304	2,337,296
De la 1 până la 5 ani	22,006,525	25,905,043
Mai mult de 5 ani	47,960,165	35,989,967
Total	71,771,994	64,232,306

La 31 decembrie 2015 Banca nu era implicată în litigii semnificative în calitate de pârât și, în consecință, Banca nu estimează un efect semnificativ al acestor litigii asupra situațiilor financiare.



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

**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**

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

33 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE

Banca-mamă este ProCredit Holding AG& Co. KGaA. Părțile afiliate ale Băncii includ Banca-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, Banca-mamă acționează ca un furnizor adițional de fonduri (inclusiv datorii subordonate) pentru subsidiarele sale.

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

	2015		2014	
	ProCredit Holding	Altele	ProCredit Holding	Altele
Venituri din dobânzi	10,113	612,369	112,914	1,865,009
Cheltuieli privind dobânzi și comisioane / Cheltuieli de formare profesională și instruire	(36,780,811)	(22,054,242)	(35,786,667)	(28,445,680)

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 Băncii-mamă și al KfW, care este al doilea cel mai mare acționar al Băncii.

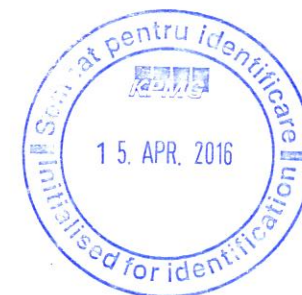
Cheltuielile legate de tranzacțiile cu alte părți afiliate includ în principal cheltuielile cu Academia ProCredit în sumă de 5,660,011 MDL (2014: 4,680,494 MDL) și Quipu 10,843,310 MDL (2014: 7,912,465 MDL) și cheltuieli salariale pentru părțile afiliate 13,720,889 MDL (2014: 18,133,544 MDL). Membrii Consiliului de Supraveghere nu au primit nici o recompensare de la ProCredit Bank.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**INFORMAȚII GENERALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***33 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)**

	31 decembrie 2015		31 decembrie 2014	
	ProCredit Holding	Altele	ProCredit Holding	Altele
Active				
Credite și avansuri acordate băncilor	-	14,811,581	-	85,387,045
Credite și avansuri acordate clienților	129,772	-	180,119	6,737,297
Alte active	398,166	6,559,723	-	130,410
Datorii				
Datorii față de bănci			-	-
Fonduri împrumutate	143,503,770	-	206,741,805	-
Datorii față de clienți	7,425	19,050,646	6,204	21,702,050
Alte datorii	-	254,204	1,692,952	-
Pozițiile de extra-bilanț				
Garanții	-	-	-	-

Soldurile 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 19,050,646 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 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 2015

(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 4,920,743 MDL (2014: 2,895,246 MDL)

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

35 EVENIMENTE ULTERIOARE

După data de raportare, au avut loc următoarele modificări esențiale privind ratele de bază și ratele dobânzilor la instrumentele de reglementare a BNM:

- Rata la depozitele overnight de la 16.5% la data de 31 decembrie 2015 la 16% la data de 25 februarie 2016 și 14% la 31 martie 2016.
- Rata de bază aplicată la operațiuni de politică monetară pe termen scurt de la 19,5% la data de 31 decembrie 2015 la 19% la data de 25 februarie 2016 și 17% la 31 martie 2016.
- Rata la creditele overnight de la 22.5% la data de 31 decembrie 2015 la 22% la data de 25 februarie 2016 și 20% la 31 martie 2016.





KPMG Moldova SRL

Bd. Ștefan cel Mare, nr. 171/1

Et.8, MD-2004

Chișinău

Republica Moldova

Tel: +373 (22) 580 580

Fax: +373 (22) 540 499

www.kpmg.md

**Raportul auditorului independent
cu privire la situațiile financiare simplificate**

Către acționari
BC ProCredit Bank SA

Situațiile financiare simplificate anexate, cuprind situația simplificată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2015 și contul simplificat de profit sau pierdere și situația simplificată a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, derivate din situațiile financiare ale BC ProCredit Bank SA ("Banca") pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015 întocmite conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară și Nota 1 „Bazele de întocmire a situațiilor financiare simplificate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015” („Nota 1”). Am exprimat o opinie de audit nemodificată cu privire la acele situații financiare în raportul nostru din data de 15 aprilie 2016.

Situațiile financiare simplificate nu cuprind 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 (ISA) 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 2015 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 15 aprilie 2016 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.

15 aprilie 2016

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

Ref.: 16011PO

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 2015**

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

	Note	2015	2014
Venituri din dobânzi	(3)	402,401,766	335,083,858
Cheltuieli cu dobânzi	(3)	(175,217,027)	(142,278,969)
Venitul din dobânzi, net		227,184,739	192,804,889
Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor	(4)	(97,691,061)	(51,520,470)
Venituri nete din dobânzi diminuate cu valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor		129,493,677	141,284,419
Venituri din speze și comisioane	(5)	34,145,909	34,208,242
Cheltuieli privind speze și comisioane	(5)	(6,574,676)	(4,832,670)
Venituri din speze și comisioane, net		27,571,233	29,375,571
Venitul net din tranzacționare	(6)	46,481,060	22,252,852
Venituri operaționale		203,545,970	192,912,842
Cheltuieli privind retribuirea muncii	(7)	(51,604,097)	(64,092,616)
Cheltuieli generale și administrative	(8)	(101,437,849)	(93,917,786)
Alte cheltuieli operaționale nete	(9)	(2,715,150)	(2,978,786)
Cheltuieli operaționale		(155,757,096)	(160,989,188)
Profit din activitatea operațională până la impozitare		47,788,872	31,923,655
Venituri/(cheltuieli) privind impozitul pe profit	(10)	4,453,958	(5,664,961)
Profit net al perioadei		52,242,830	26,258,693
Alte elemente ale rezultatului global, net de taxe		-	-
Rezultatul global total al perioadei		52,242,830	26,258,693

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

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 15 aprilie 2016 și semnate de către:

Olga Bulat
Președintele Comitetului de Conducere



Elena Gorneț
Contabil-Șef

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

**SITUAȚIA SIMPLIFICATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**

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

	Note	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Active			
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	(11)	696,110,472	395,681,927
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare:			
Titluri de stat	(12)	258,595,286	-
Titluri de participare	(13)	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri acordate băncilor	(14)	327,323,870	478,280,032
Credite și avansuri acordate clienților, brut	(15)	2,493,773,205	2,275,893,254
Ajustări pentru pierderi din depreciere	(16)	(152,604,286)	(97,649,805)
Credite și avansuri acordate clienților, net		2,341,168,919	2,178,243,450
Investiții imobiliare	(17)	8,285,375	8,526,516
Active nemateriale	(18)	5,154,948	7,495,298
Mijloace fixe	(19)	46,750,142	22,426,038
Creanțe privind impozitul pe profit curent		-	740,000
Active privind impozitul pe profit amânat	(20)	1,230,907	-
Active deținute pentru vânzare	(21)	14,020,168	501,237
Alte active	(22)	25,379,974	12,642,632
Total active		3,725,220,061	3,105,737,130
Datorii			
Împrumuturi	(23)	152,712,411	278,239,694
Mijloace bănești datorate clienților	(24)	2,127,915,178	1,750,897,102
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	(25)	828,907,898	509,012,648
Alte datorii	(26)	22,301,735	14,906,562
Provizioane	(27)	6,223,446	5,133,140
Datorii privind impozitul pe profit amânat	(20)	-	9,139,531
Datorii subordonate	(28)	142,002,954	145,494,843
Total obligațiuni		3,280,063,622	2,712,823,520
Capitaluri proprii			
Capital social	(29)	406,550,000	406,550,000
Alte rezerve		38,606,439	-
Rezultatul reportat		-	(13,636,391)
Total capitaluri proprii		445,156,439	392,913,609
Total datorii și capitaluri proprii		3,725,220,061	3,105,737,130

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

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 15 aprilie 2016 și semnate de către:

Olga Bulat
Președintele Comitetului de Conducere



Elena Gofneț
Contabil-Șef

BC PROCREDIT BANK SA

NOTA 1: BAZELE DE ÎNTOCMIRE A SITUAȚIILOR FINANCIARE SIMPLIFICATE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 2015

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 2015, întocmite conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.

Aceste situații financiare simplificate care cuprind situația simplificată a poziției financiare la 31 decembrie 2015 și contul simplificat de profit sau pierdere și situația simplificată a altor elemente ale rezultatului global aferentă exercițiului 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 2015, 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.


Olga Bulat
Președintele Comitetului de Conducere




Elena Gorneț
Contabil-Șef