

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

**SITUAȚIILE FINANCIARE PENTRU
EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

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

**CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI SITUAȚIA ALTOR ELEMENTE
ALE REZULTATULUI GLOBAL**

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

CUPRINS	Pagina
Raportul Auditorului Independent către Acționarii Băncii Comerciale BC Pro Credit Bank SA	-
Contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global	1
Situația poziției financiare	2
Situația modificărilor capitalurilor proprii	3
Situația fluxurilor de trezorerie	4 - 5
Note explicative la situațiile financiare	
1 Informații Generale Despre Bancă	6
2 Mediul De Funcționare Al Băncii	7
3 Baza De Prezentare	7
4 Politici Contabile Semnificative	10
5 Adoptarea De Standarde Și Interpretări Noi Sau Revizuite.....	25
6 Norme Contabile Noi.....	26
7 Venituri Din Dobânzi, Net	33
8 Reduceri Pentru Pierderi Din Deprecierea Creditelor Și Avansurilor	34
9 Venit Net Din Taxe Și Comisioane, Net	35
10 Venit Net Din Tranzacționare	35
11 Alte Venituri Operaționale	36
12 Cheltuieli Privind Retribuirea Muncii	36
13 Cheltuieli Generale Și Administrative	37
14 (Venituri)/ Cheltuieli Privind Impozitul Pe Profit.....	37
15 Mijloace Bănești În Numerar Și Conturi În Banca Națională A Moldovei.....	38
16 Active Financiare Păstrate Până La Scadență	39
17 Credite Și Avansuri Acordate Băncilor	40
18 Active Financiare Disponibile Pentru Vânzare	41
19 Credite Și Avansuri Acordate Clienților	42
20 Provizion Pentru Pierderi Din Deprecierea Creditelor Și Avansurilor Acordate.....	53
21 Creanțe Curente Din Leasing Financiar	54
22 Active Nemateriale	55
23 Mijloace Fixe	57
24 Impozitul Pe Profit Amânat.....	59
25 Alte Active.....	61
26 Împrumuturi	62
27 Mijloace Bănești Datorate Clienților	62
28 Mijloace Bănești Datorate Instituțiilor Financiare Internaționale	63
29 Alte Datorii	64
30 Provizioane	65
31 Datorii Subordonate	65
32 Capital Social	66
33 Managementul Riscurilor	67
34 Valoarea Justă A Instrumentelor Financiare	102
35 Datorii Și Angajamente Contingente.....	108
36 Tranzacțiile Cu Părți Afiliate.....	110
37 Compensarea Personalului De Conducere	112
38 Evenimente Ulterioare.....	112



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii Băncii Comerciale BC ProCredit Bank SA

Opinia

În opinia noastră, situațiile financiare ale BC ProCredit Bank SA („Bancă”) oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Băncii la data de 31 decembrie 2017, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”).

Situațiile financiare auditate

Situațiile financiare ale Băncii conțin:

- Situația rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017;
- Situația poziției financiare la această dată;
- Situația modificărilor capitalului propriu pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta dată;
- Situația fluxurilor de trezorerie, pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta dată și;
- Note explicative la situațiile financiare, care includ un sumar al politicilor contabile semnificative.

Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile Auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru.

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

Independență

Suntem independenți fata de Bancă, conform Codului de Etică al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA) emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili si ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform Codului IESBA.

Responsabilitățile Conducerii și si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

Conducerea Băncii răspunde pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu IFRS, și pentru controalele interne pe care Conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii. În întocmirea situațiilor financiare, Conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Băncii de a-si continua activitatea , prezentând, daca este cazul, aspectele referitoare la continuarea activității si utilizând principiul continuității activității ca baza contabila, cu excepția cazului în care Conducerea fie intenționează sa lichideze Banca sau sa înceteze operațiunile, fie nu are o alternativa realista în afara acestora. Conducerea și persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabili pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului ca un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate determina, în mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercitam raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de

- eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
 - Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către Conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către Conducere a principiului continuității activității ca baza contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.

Comunicăm Conducerii și persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, arile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.



Florin Deaconescu
Partener, autorizat prin
Procura din 29 martie 2017
În numele ICS PricewaterhouseCoopers Audit SRL
Licența: A MMII Nr. 053478,
emisă pe 9 februarie 2007, prelungită pe 15 februarie 2017



Constantin Barbaros
Auditor licențiat
Licența: AIF Nr. 0020
emisă pe 01 Octombrie 2013



Chișinău, 26 aprilie 2018

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

CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI SITUAȚIA ALTOR ELEMENTE
ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

	Note	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Venituri din dobânzi		265,466,373	412,889,702
Cheltuieli privind dobânzile		<u>(111,108,368)</u>	<u>(217,380,869)</u>
Venitul din dobânzi, net	7	154,358,005	195,508,833
Provizionul pentru deprecierea creditelor și creanțelor	8	<u>(20,636,871)</u>	<u>(62,611,927)</u>
Venituri nete din dobânzi diminuate cu valoarea reducerilor pentru pierderi din depreciere a creditelor și avansurilor		133,721,134	132,896,906
Venituri din taxe și comisioane	9	34,609,390	33,989,807
Cheltuieli privind taxe și comisioane	9	<u>(12,482,176)</u>	<u>(10,021,685)</u>
Venituri din comisioane, net		22,127,214	23,968,122
Venituri din tranzacționare, net	10	23,991,648	29,595,484
Alte venituri operaționale	11	<u>1,143,652</u>	<u>1,741,614</u>
Venituri Operaționale		180,983,648	188,202,126
Cheltuieli privind retribuirea muncii	12	(42,556,836)	(40,967,145)
Cheltuieli generale și administrative	13	(89,478,953)	(101,506,764)
Alte cheltuieli operaționale	11	<u>(4,211,563)</u>	<u>(5,634,636)</u>
Cheltuieli Operaționale		(136,247,352)	(148,108,545)
Profit din activitatea operațională până la impozitare		44,736,296	40,093,581
Venituri (cheltuieli) privind impozitul pe profit	14	<u>(7,740,058)</u>	<u>(6,673,230)</u>
Profit net al perioadei	7	<u>36,996,238</u>	<u>33,420,351</u>
Rezultatul global total al perioadei		<u>36,996,238</u>	<u>33,420,351</u>

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 25 Aprilie 2018 și semnate de către:

Olga Bulat
Președintele Comitetului de Conducere



Elena Gornet
Contabil-Șef

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

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

	Note	31 Decembrie 2017	31 Decembrie 2016
Active			
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	15	535.754.491	570.033.781
Credite și avansuri acordate băncilor	17	220.745.452	234.918.772
Active financiare păstrate pînă la scadență	16	718.954.104	738.850.057
Active financiare disponibile pentru vânzare	18	1.200.000	1.200.000
Credite și avansuri acordate clienților, inclusiv creanțele din leasing financiar, net	19,20, 21	1.912.040.586	1.945.144.562
Investiții imobiliare		-	2.776.716
Active nemateriale	22	1.304.068	2.653.990
Mijloace fixe	23	32.287.405	38.077.674
Active privind impozitul pe profit amânat	24	1.493.327	931.805
Active deținute pentru vânzare		-	1.832.837
Alte active	25	10.433.806	19.114.505
Total active		3.434.213.239	3.555.534.699
Datorii			
Împrumuturi	26	402.331.828	220.026.677
Mijloace bănești datorate clienților	27	1.743.191.634	2.006.438.636
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	28	612.440.654	687.623.871
Alte datorii	29	18.752.867	19.684.835
Provizioane	30	6.382.960	4.458.642
Datorii subordonate	31	135.540.268	138.725.248
Total obligațiuni		2.918.640.211	3.076.957.908
Capital propriu			
Capital social	32	406.550.000	406.550.000
Rezerve pentru riscuri bancare		60.140.419	49.796.154
Rezultatul reportat		48.882.609	22.230.637
Total capital propriu		515.573.028	478.576.791
Total datorii și capitaluri proprii		3.434.213.239	3.555.534.699

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 25 Aprilie 2018 și semnate de către:



Olga Bulai
Președintele Comitetului de Conducere

Elena Gornet
Contabil-Șef

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

	<u>Capital social</u>	<u>Rezerve pentru riscuri bancare</u>	<u>Rezultatul reportat/ Pierderea acumulata</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie 2016	406,550,000	38,606,439	-	445,156,439
Profit net aferent exercițiului financiar	-	-	33,420,351	33,420,351
Total rezultat global	-	-	33,420,351	33,420,351
Alocarea rezervelor	<u>-</u>	<u>11,189,714</u>	<u>(11,189,714)</u>	<u>-</u>
Sold la 31 decembrie 2016	<u>406,550,000</u>	<u>49,796,153</u>	<u>22,230,637</u>	<u>478,576,790</u>
Sold la 1 ianuarie 2017	<u>406,550,000</u>	<u>49,796,153</u>	<u>22,230,637</u>	<u>478,576,790</u>
Profit net aferent exercițiului financiar	-	-	36,996,238	36,996,238
Total rezultat global	-	-	36,996,238	36,996,238
Alocarea rezervelor	<u>-</u>	<u>10,344,266</u>	<u>(10,344,266)</u>	<u>-</u>
Sold la 31 decembrie, 2017	<u>406,550,000</u>	<u>60,140,419</u>	<u>48,882,609</u>	<u>515,573,028</u>

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ		
Încasări privind dobânzi	269,948,638	406,806,431
Plăți privind dobânzi	(112,612,254)	(215,598,940)
Încasări privind taxe și comisioane	39,114,305	34,327,571
Plăți privind taxe și comisioane	(3,320,622)	(6,495,016)
Încasări din active casate în anii anteriori	19,046,251	14,833,968
Încasări privind alte venituri	1,138,002	1,741,614
Rezultatul din tranzacționare	36,512,118	28,035,102
Plăți privind salariații	(40,800,648)	(43,707,222)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii	<u>(89,035,537)</u>	<u>(94,676,550)</u>
Fluxuri de numerar din activitatea operațională până la modificările în capitalul circulant	119,990,253	125,266,958
(Majorarea)/ diminuarea activelor		
(Majorarea)/ diminuarea datoriilor de la bănci	41,899,898	79,728,521
Credite și avansuri acordate clienților	(16,377,082)	339,096,404
Alte active	8,920,534	16,015,985
Majorarea/ (diminuarea) datoriilor		
Majorarea/ (diminuarea) datoriilor către clienți	(260,283,829)	(114,639,314)
Majorarea/ (diminuarea) altor datorii	(672,622)	(14,327,894)
Fluxul net până la impozitul pe profit	(106,522,849)	431,140,660
Plăți privind impozitul pe profit	<u>(8,301,580)</u>	<u>(6,374,128)</u>
Fluxul net din activitatea operațională	(114,824,429)	424,766,532
ACTIVITATEA INVESTIȚIONALĂ		
Achiziționarea de bunuri și echipamente	-	(1,035,317)
Încasări din vânzarea de bunuri și echipamente	(5,348,844)	(4,026,386)
Achiziționarea de active nemateriale	<u>(82,917)</u>	<u>(112,087)</u>
Fluxul net din activitatea investițională	(5,431,761)	(5,173,790)

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

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
ACTIVITATEA FINANCIARĂ		
Încasări din împrumuturi pe termen lung	341,025,177	147,627,470
Rambursarea împrumuturilor pe termen lung	(232,368,966)	(223,421,091)
Rambursarea datoriilor subordonate	<u>-</u>	<u>(3,857,999)</u>
Fluxul net din activitatea financiară	108,656,211	(79,651,620)
Diferențe ale cursului de schimb valutar	<u>(15,665,092)</u>	<u>1,555,690</u>
Fluxul net de mijloace bănești și echivalente de mijloace bănești	(27,265,071)	341,496,812
Soldul mijloacelor bănești și echivalente de mijloace bănești la începutul exercițiului financiar	<u>1,074,618,588</u>	<u>733,121,776</u>
Soldul mijloacelor bănești și echivalente de mijloace bănești la sfârșitul exercițiului financiar (Nota 15)	<u>1,047,353,517</u>	<u>1,074,618,588</u>

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ

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

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, of.901
MD-2012, Chișinău
Republica Moldova

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

La 31 Decembrie 2017 Banca are 4 filiale și 2 agenții plasate în Chișinău și Bălți care oferă o gamă vastă de servicii și operațiuni bancare.

La 31 Decembrie 2017 Consiliul de Administrație al Băncii este compus din următorii membri:

- Dna Svetlana Tolmacheva Dingarats – Președintele Consiliului de Administrație
- Dnul Vitalis Ritter – Membrul Consiliului de Administrație
- Dna Stela Ciobu – Membrul Consiliului de Administrație
- Dnul Dietrich Ohse – Membrul Consiliului de Administrație
- Dna Jovanka Jolesca Popovska – Membrul Consiliului de Administrație.

La 31 decembrie 2017 Consiliul de administrație al Băncii este format din următorii membri:

- Dna Olga Bulat – Președinte al Consiliului de administrație;
- Dna Irina Coroi-Jovmir – Vicepreședinte al Consiliului de administrație;
- Dna Elena Gornet – Membru al Consiliului de administrație.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

La 31 decembrie 2017 acționarii Băncii au fost următorii:

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
	%	%
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	82.09	82.09
KfW	14.10	14.10
Stiching DOEN – Postcode Loterij/ Sponsor		
Loterij/ BankGiro Loterij	<u>3.81</u>	<u>3.81</u>
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

La data de 31 Decembrie 2017 Banca avea 195 de angajați (31 Decembrie 2016:221).

2 MEDIUL DE FUNCȚIONARE AL BĂNCII

Banca, prin operațiunile sale, are o expunere semnificativă la economia și piețele financiare din Moldova.

Republica Moldova prezintă anumite caracteristici ale unei piețe în curs de dezvoltare, inclusiv creșterea relativ ridicată a inflației. Sectorul bancar din Moldova este sensibil la fluctuațiile nefavorabile ale încrederii și a condițiilor economice și pot avea ocazional reduceri de lichiditate și niveluri crescute de volatilitate pe piață. Conducerea nu poate anticipa toate evoluțiile care ar putea avea un impact asupra sectorului bancar și, în consecință ce efect, dacă este cazul, acestea ar putea avea asupra poziției financiare a Băncii. Legislația fiscală, valutară și vamală din Republica Moldova sunt supuse diferitor interpretări și schimbări frecvente. Viitoarea direcție economică a Moldovei este în mare măsură dependentă de eficiența măsurilor economice, financiare și monetare întreprinse de Guvern, împreună cu evoluția la nivel de taxe, legi, reglementari și politici.

3 BAZA DE PREZENTARE

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), în temeiul convenției costului istoric. Principalele politici contabile aplicate în întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos. Aceste politici au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate, dacă nu se specifică altfel (vezi Nota 4).

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

(Toate sumele sunt indicate în MDL, 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 rotunjire de +/- o unitate.

Anul fiscal al Băncii este anul calendaristic.

3.1 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 25 Aprilie 2018.

3.2 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 reconoscute 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:

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Deprecierea creditelor

Banca revizuieste în mod regulat portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea. Pentru a determina dacă o pierdere din depreciere ar trebui să fie înregistrată în profitul sau pierderea pentru anul respectiv, Banca face judecăți dacă există date observabile care indică faptul că există o scădere a fluxurilor de numerar viitoare estimate dintr-un portofoliu de credite înainte ca scăderea să poată fi identificată cu un credit individual din portofoliu. Managementul utilizează estimări bazate pe experiența pierderilor istorice pentru active cu caracteristici de risc de credit și dovezi obiective de depreciere similare celor din portofoliu, atunci când programează fluxurile de numerar viitoare.

Metodologia și ipotezele utilizate pentru estimarea atât a valorii, cât și a momentului fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite regulat pentru a reduce diferențele dintre estimările pierderilor și pierderile efective.

Pentru a determina ratele care trebuie aplicate pentru portofoliu – pierderile din creditele de bază, Banca a efectuat o evaluare a calității portofoliului de credite, ținând cont de experiența pierderilor istorice. Această analiză se bazează pe date statistice din anii 2008 - 2017 ale ProCredit Bank Moldova, inclusiv cele preluate de la ProCredit SA și, prin urmare, reflectă nu numai pierderile medii pe o perioadă de creștere constantă, dar, de asemenea, pierderile medii în timpul unei perioade de recesiune la nivel mondial.

Informații suplimentare cu privire la politica de contabilitate a Băncii privind pierderile din credite pot fi găsite în nota 4.6.

Deprecierea pierderilor la credite individuale semnificative se bazează pe fluxurile estimate actualizate viitoare de numerar ale împrumuturilor individuale, luând în considerare rambursarea și vânzarea oricărui active deținute ca garanție pentru aceste împrumuturi sau fluxuri contractuale pentru expunerile care au fost revizuite pentru depreciere pe baza acestora.

În cazul în care fluxurile de trezorerie preconizate ar crește cu 20% pierderea din deprecierea creditelor evaluate colectiv ar fi estimată la o valoare mai mică de 4,783,011 lei (2016: 5,850,988) în cazul în care fluxurile de numerar ar scădea cu 20%, pierdea din deprecierea creditelor evaluate colectiv, ar fi estimată la o valoare mai mare 4,783,011 MDL (2016: 5,850,988), respectiv.

Active financiare deținute până la scadență

Managementul aplică raționamentul pentru a aprecia dacă activele financiare pot fi clasificate ca păstrate până la scadență, în special (a) intenția și capacitatea de a păstra activele până la maturitate și (b) dacă activele sunt cotate pe o piață activă. În luarea acestei hotărâri, Banca evaluează intenția și capacitatea de a organiza astfel de investiții până la scadență.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

În cazul în care Banca nu reușește să păstreze aceste investiții în alte circumstanțe, decât cum ar fi unele specifice - de exemplu, vânzarea unei cantități ne semnificative aproape de maturitate - aceasta va fi obligată să reclasifice întreaga clasă ca disponibilă pentru vânzare, în cazul în care întreaga categorie ar fi reclasificată la 31 decembrie 2017 efectul asupra contului de profit pierdere sau alte elemente ale rezultatului global ar fi ne semnificativă, ca titluri de valoare ele au o maturitate destul de scurtă, 14 zile de la data plății.

Modificarea ratei dobânzii(%)	Valuta	31 December 2017		31 decembrie 2016	
		Impactul Profit/ Pierdere	Impactul asupra capitalului propriu	Impactul Profit/ Pierdere	Impactul asupra capitalului propriu
+10	MDL	74,522	74,522	145,463	145,463
-10	MDL	(74,522)	(74,522)	(145,463)	(145,463)

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

4.1 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.

Anul financiar începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie și include toate operațiunile efectuate de Bancă. Toate cifrele efective care reflectă rezultatele financiare și economice ale activității Băncii în cursul exercițiului financiar sunt incluse în situațiile financiare ale exercițiului financiar.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

4.2 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.

Activele financiare sunt desemnate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere atunci când acestea fac parte dintr-un portofoliu separat, care este gestionat și evaluat pe baza valorii juste, în conformitate cu un management al riscurilor documentate sau cu o strategie 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, acestea sunt contabilizate la valoarea justă. Câștigurile și pierderile rezultate din modificările valorii lor juste sunt recunoscute imediat în contul de profit și pierdere al perioadei. Împreună cu dobânda obținută din instrumentele financiare desemnate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sunt prezentate ca „rezultatul net din active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere“.

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

Tehnicile de evaluare, cum ar fi modele ale fluxurilor de numerar actualizate sau modele bazate pe tranzacții neprivilegiate recente sau luarea în considerare a datelor financiare ale investitorilor, sunt utilizate pentru a măsura valoarea justă a unor instrumente financiare pentru care informațiile externe de stabilire a prețurilor de piață nu este disponibilă.

Măsurătorile valorii juste sunt analizate, în funcție de nivelul în ierarhia valorii juste, după cum urmează: (i) nivelul unu sunt măsurători la prețuri cotate (neajustate) pe piețele active pentru active sau datorii identice, (ii) măsurătorile de nivelul doi sunt tehnici de evaluare cu toate intrările de materiale observabile pentru active sau datorii, fie direct (adică, în calitate de prețuri) sau indirect (adică derivate din prețuri), și (iii) măsurători de nivelul trei sunt evaluările care nu se bazează pe date de piață numai observabile (adică, măsurarea necesită intrări neobservabile).

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Transferurile între nivelurile ierarhiei valorii juste sunt considerate a fi avut loc la sfârșitul perioadei de raportare.

La 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016 Banca nu are active financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

(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 (Nota 4.6 pentru politicile contabile pentru deprecierea creditelor, și nota 20 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 deprecierei este egală cu costurile amortizate, care ar fi fost suportate la data evaluării dacă nu ar fi fost nici o depreciere.

Creditele sunt recunoscute atunci când principalul este debursat la debitori. 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.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

(d) Active financiare disponibile pentru vânzare

Active financiare disponibile pentru vânzare sunt activele destinate a fi deținute pe o perioadă nedeterminată, care pot fi vândute ca răspuns la cerințele de lichiditate sau la schimbarea ratelor dobânzilor, ratelor de schimb sau valoarea acțiunii.

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 participare deținute.

4.3 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.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

(b) Tranzacții și solduri

Tranzacțiile valutare sunt convertite în moneda funcțională utilizând ratele de schimb în vigoare la datele tranzacțiilor. Câștigurile și pierderile de schimb valutar rezultate din decontarea acestor tranzacții și din convertirea activelor și obligațiunilor monetare denumite 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 denumite 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 2017 și 2016 au fost:

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>
Ratele de schimb la 31 decembrie	17.1002	20.4099	19.9814	20.8895
Ratele medii de schimb	18.4902	20.8282	19.9238	22.0548

4.4 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.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

4.5 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 cost 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 20). 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 15).

4.6 Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor

(a) Active contabilizate la cost 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 situației poziției financiare.

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.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

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.

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 mai mari de 30 de zile sunt un indicator de depreciere.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

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 (analiza de migrație), grupate în segmente geografice, cu un profil de risc comparabil.

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.

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 sunt casate, după 180 zile de restanță;
- Împrumuturile neperformante și nesecurizate de la 10,000 EUR și până la 30,000 EUR sunt casate după 360 zile de restanță; și
- Creditele neperformante de 30,000 EUR 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.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Credite restructurate

Creditele 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.

Acolo unde este posibil, Banca încearcă să restructureze creditele, mai degrabă decât să intre în posesia de garanții. Acest lucru poate implica extinderea modalităților de plată și agrearea noilor condiții de creditare.

Managementul revizuieste creditele renegociate pentru a se asigura că sunt îndeplinite toate condițiile relevante de creditare convenite și că plățile viitoare sunt probabil să apară. Creditele continuă să fie supuse unei evaluări individuale sau colective la depreciere, așa cum este descris mai sus.

(b) Active clasificate ca disponibile pentru vânzare

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 a 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.

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.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Banca investește în primul rând în certificate emise de BNM cu rată a dobânzii fixă . Pierderile din depreciere ale acestor investiții sunt recunoscute când există dovezi obiective că Guvernul nu este capabil sau nu intenționează să deservească aceste obligațiuni.

4.7 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.

4.8 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 12 ani.

Activele sunt amortizate folosind metoda liniară pe durata lor de viață.

(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.

4.9 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.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

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:

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

Valoare contabilă și durata de viață 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.

4.10 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.

Activele sunt reclasificate atunci când toate condițiile următoare sunt îndeplinite: (a) activele sunt disponibile pentru vânzare imediat în starea lor actuală; (b) conducerea Grupului a aprobat și a inițiat un program activ pentru a localiza un cumpărător; (c) activele sunt comercializate în mod activ spre vânzare la un preț rezonabil; (d) vânzarea este de așteptat în termen de un an și (e), este puțin probabil că modificări semnificative ale planului de a vinde se vor face sau că planul ar putea fi retras.

4.11 Deprecierea valorii activelor nefinanciare

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

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).

4.12 Contracte de leasing

ProCredit Bank în rol de locatar

Leasing financiar

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

Leasing operațional

Contractele de leasing operațional sunt toate contractele de închiriere care nu se califică ca leasing financiar. Contractele de leasing în care o parte semnificativă a riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate sunt reținute de către o altă parte, locatorul, sunt clasificate ca leasing operațional.

Atunci când un contract de leasing operațional încetează înainte de expirarea perioadei de închiriere, orice plată necesar a fi făcută către locator cu titlu de penalizare este recunoscută drept cheltuială în perioada de încetare a acestuia.

Plățile totale efectuate în cadrul contractelor de leasing sunt calificate la profit și pierdere în cadrul cheltuielilor administrative pe o bază liniară pe parcursul perioadei de leasing.

ProCredit Bank în rol de locator

Leasing financiar

Banca recunoaște activele deținute în baza unui contract de leasing financiar în declarațiile lor de poziție financiară și le prezintă drept creanțe, la o valoare egală cu investiția netă în leasing.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Plățile minime de leasing în cazul unui leasing financiar sunt împărțite proporțional între cheltuielile cu dobânzile și reducerea din cauza leasing. Leasing cheltuielile cu dobânzile se alocă fiecărei perioade de leasing, astfel încât să se producă o rată constantă a dobânzii pentru datoria de leasing ramasa. Chiriile contingente sunt recunoscute drept cheltuieli în perioada în care sunt suportate.

Leasing operațional

Banca nu a încheiat niciun contract de leasing operațional.

4.13 Impozit pe profit

Impozitul pe profit curent

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

Impozitul pe profit amânat

Impozitul pe profit amânat se aplică în totalitate, folosind metoda datoriei, la diferențele temporare apărute între bazele fiscale ale activelor și datoriilor 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 24. 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 combinare de afaceri care, la momentul tranzacției nu afectează nici profitul (înainte de impozitare) pentru perioadă în conformitate cu IFRS, nici profitul impozabil sau pierderea.

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.

Incepând din 2012, rata impozitului pe profit este de 12%.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

4.14 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.

4.15 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.

4.16 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 operaționale”.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

4.17 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".

4.18 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.

4.19 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.

4.20 Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

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

Taxele 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.

4.21 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.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

5 ADOPTAREA DE STANDARDE ȘI INTERPRETĂRI NOI SAU REVIZUITE

Următoarele standarde și interpretări contabile noi intră în vigoare pentru Bancă începând cu sau după 1 ianuarie 2017, dar nu au impact material asupra Bancii:

Recunoașterea activelor privind impozitul amânat pentru pierderi nerealizate - Amendamente la IAS 12 (emis în 19 ianuarie 2016 cu aplicare pentru perioadele anuale începând cu 1 ianuarie 2017). Acest amendament a clarificat cerințele privind recunoașterea activelor privind impozitul amânat pentru pierderi nerealizate aferente titlurilor de creanță. Entitatea va trebui să recunoască activul privind impozitul amânat pentru pierderile nerealizate care apar ca urmare a scontării fluxurilor de numerar ale instrumentelor de împrumut aplicând rata dobânzii de piață, chiar dacă entitatea își propune să rețină acest instrument până la scadență și nu se va plăti impozit la colectarea sumei principale. Beneficiul economic concretizat în activul privind impozitul amânat rezultă din capacitatea deținătorului instrumentului de datorie pentru a obține câștiguri viitoare (luând în considerare efectul scontării) fără plata taxelor pe aceste câștiguri.

Inițiativă de dezvăluire - Amendamente la IAS 7 (emis la data de 29 ianuarie 2016 cu aplicare pentru perioadele anuale începând cu 1 ianuarie 2017) Modificările din IAS 7 vor necesita dezvăluirea reconcilierii mișcărilor în datorii aferente activității financiare.

Aplicarea IFRS 9 Instrumente Financiare cu IFRS 4 Contracte de Asigurări - Amendamente la IFRS 4 (emis la 12 septembrie 2016 și eficient, în funcție de modul de abordare, pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau după pentru entitățile care aleg să aplice opțiunea de scutire temporară, sau în cazul în care entitatea aplică pentru prima dată la IFRS 9 pentru entitățile care aleg să aplice abordarea cu suprapunere). Modificările răspunde preocupărilor care decurg din punerea în aplicare a noilor instrumente financiare Standard, IFRS 9, înainte de punerea în aplicare a înlocuirii Standard la care IASB este în curs de dezvoltare pentru IFRS 4. Aceste preocupări includ volatilitatea temporară în rezultatele raportate. Modificările introduc două abordări: o abordare de suprapunere și o abordare de amânare. Standardul modificat va da toate companiile care emit contracte de asigurare opțiunea de a recunoaște în alte elemente ale rezultatului global, mai degrabă decât de profit sau pierdere, volatilitatea care ar putea apărea atunci când IFRS 9 se aplică înainte ca noile contracte de asigurare Standard sunt emise. Suplimentar, Standardul modificat va oferi companiilor ale căror activități sunt predominant legate de asigurare o scutire temporară opțională de la aplicarea IFRS 9 până în 2021. Entitățile care amână aplicarea IFRS 9 va continua să aplice instrumentele financiare existente Standard-IAS 39. Modificările la IFRS 4 suplimentează opțiunile existente în Standard care pot fi deja utilizate pentru a aborda volatilitatea temporară existente.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Îmbunătățirile aduse IFRS-urilor anuale 2014-2016 (emis la 8 decembrie 2016 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la ianuarie 2017 sau după 1 pentru amendamente la IFRS 12, și la sau după 1 ianuarie 2018, în cazul modificărilor la IFRS 1 și IAS 28). Îmbunătățirile au impact asupra trei standarde. Modificările clarifica domeniul de aplicare a cerințelor de prezentare a informațiilor din IFRS 12, specificând că cerințele de prezentare a informațiilor din IFRS 12, altele decât cele referitoare la informațiile financiare cuprinse în filiale, asocieri în participație și entități asociate, se aplică intereselor unei entități în alte entități care sunt clasificate drept deținute în vederea vânzării sau operațiuni întrerupte în conformitate cu IFRS 5. IFRS 1 a fost modificat, iar unele dintre scutirile pe termen scurt de la IFRS-uri în ceea ce privește prezentarea informațiilor referitoare la instrumentele financiare, beneficiile angajaților și entitățile de investiții au fost eliminate, după ce aceste scutiri pe termen scurt au servit scopul lor intenționat. Amendamentele la IAS 28 clarifică faptul că o entitate are o alegere de investiții-de-investiții pentru măsurarea investițiilor la valoarea justă în conformitate cu IAS 28 de către o organizație cu capital de risc, sau un fond mutual, fond Trust sau entități similare, inclusiv investiții legate de fonduri de asigurare. În plus, o entitate care nu este o entitate de investiții poate avea un asociat sau asociere în participație care este o entitate de investiții. IAS 28 permite o astfel de entitate să-și păstreze evaluările la valoarea justă utilizate de respectiva entitate de investiții asociată sau o asociere în comun atunci când se aplică metoda punerii în echivalență. Amendamentele clarifică faptul că această alegere este, de asemenea, disponibile pe o bază de investiții-de-investiții.

6 NORME CONTABILE NOI

Anumite standarde noi și interpretări au fost emise, care sunt obligatorii pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2017 sau mai târziu, și care Grupul nu a adoptat mai devreme.

IFRS 9, Instrumente financiare: Clasificare și Evaluare (modificat în iulie 2014 și în vigoare pentru perioadele anuale începând cu 1 ianuarie 2018). Compania evaluează în prezent impactul noului standard asupra situațiilor sale financiare. Principalele caracteristici ale standardului sunt următoarele:

- Activele financiare trebuie clasificate în trei categorii: cele care vor fi măsurate ulterior la costul amortizat, cele care vor fi măsurate ulterior la valoarea justă prin rezultatul global (FVOCI) și cele care vor fi măsurate ulterior la valoarea justă prin situația profitului sau pierderii (FVPL).

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

- Clasificarea instrumentelor financiare de datorie este determinată de modelul de afaceri al entității pentru gestionarea activelor financiare și dacă fluxurile de numerar contractuale reprezintă numai plăți de capital și de dobândă (SPPI). Dacă un instrument de datorie este deținut pentru a fi încasat, acesta poate fi înregistrat la costul amortizat dacă îndeplinește și cerința SPPI. Instrumentele de datorie care îndeplinesc cerința SPPI care sunt deținute într-un portofoliu în care o entitate deține atât obligația de a colecta fluxurile de trezorerie ale activelor, cât și de a vinde active pot fi clasificate drept FVOCI. Activele financiare care nu conțin fluxuri de numerar care sunt SPPI trebuie evaluate la FVPL (de exemplu, instrumente financiare derivate). Derivații încorporați nu mai sunt separați de activele financiare, ci vor fi incluse în evaluarea condiției SPPI.
- Investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt întotdeauna evaluate la valoarea justă. Cu toate acestea, conducerea poate face o alegere irevocabilă pentru a prezenta modificări ale valorii juste în alte elemente ale rezultatului global, cu condiția ca instrumentul să nu fie deținut pentru tranzacționare. Dacă instrumentul de capitaluri proprii este deținut pentru tranzacționare, modificările valorii juste sunt prezentate în profit sau pierdere.
- Cele mai multe cerințe din IAS 39 pentru clasificarea și măsurarea datoriilor financiare au fost preluate neschimbate în IFRS 9. Principala modificare se referă la faptul că o entitate va fi obligată să prezinte efectele schimbărilor asupra propriului risc de credit al datoriilor financiare măsurate la valoarea justă prin situația profitului sau pierderii în rezultatul global.
- IFRS 9 introduce un model nou pentru recunoașterea pierderilor din depreciere – modelul pierderilor de credit așteptate. Există o abordare în "trei etape", care se bazează pe modificarea calității de credit a activelor financiare de la recunoașterea inițială. În practică, noile norme înseamnă că entitățile vor trebui să înregistreze o pierdere imediată egală cu pierderile de credit așteptate pe 12 luni la recunoașterea inițială a activelor financiare care nu au credite depreciate (sau durata de viață a pierderilor de credit așteptate pentru creanțe comerciale). În cazul în care a existat o creștere semnificativă a riscului de credit, deprecierea este măsurată cu ajutorul duratei de viață a pierderilor de credit așteptate, mai degrabă decât potrivit modelului pierderilor de credit cu o durată de 12 luni. Modelul include simplificări operaționale pentru leasing și creanțe comerciale.
- Cerințele contabile cu privire la hedging (engl. hedge accounting) au fost modificate pentru a alinia contabilitatea mai strâns cu managementul riscului. Standardul oferă entităților posibilitatea alegerii politicii contabile, respectiv între a aplica cerințele contabilității cu privire la hedging potrivit prevederilor IFRS 9 și a continua aplicarea IAS 39 tuturor hedging-urilor, deoarece standardul în prezent nu se referă la contabilitatea de acoperire a riscurilor de macro hedging. Banca evaluează în prezent impactul modificărilor asupra situațiilor sale financiare.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Pe baza unei analize a activelor și datoriilor financiare ale Băncii la 31 decembrie 2017 și pe baza faptelor și circumstanțelor existente la această dată, Managementul băncii așteaptă un impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare la adoptare a noului standard din 1 ianuarie 2018.

Evaluarea impactului din tranziția la IFRS 9

Banca se așteaptă ca implementarea IFRS 9 să ducă la o majorare a pierderii din depreciere de cel aproximativ 38 de milioane MDL, ca urmare a introducerii noului model de depreciere a pierderilor preconizate de credit. Banca va continua să testeze, să valideze și să perfecționeze noile metodologii, procesele contabile, controalele interne și cadrul de guvernare cerut de adoptarea IFRS 9. Astfel, estimarea pierderilor de credit preconizate și a impactului aferent rămâne subiectul unor modificări până la finalizarea situațiilor financiare pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2018.

Nu sunt așteptate modificările semnificative a datoriilor financiare, altele decât modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la FVTPL care sunt legate de modificările riscului de credit al instrumentului, care vor fi prezentate în alte elemente ale rezultatului global.

Noul standard introduce, de asemenea, extinderea cerințelor de publicare și modificări în prezentare.

Se așteaptă că acestea să schimbe natura și amploarea informațiilor prezentate de Bancă cu privire la instrumentele financiare ale acesteia, în special în anul adoptării noului standard.

IFRS 15, Venituri din contractele cu clienții (emis la 28 mai 2014, cu aplicare pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018). Noul standard introduce principiul de bază conform căruia veniturile trebuie să fie recunoscute atunci când bunurile sau serviciile sunt transferate clientului, la prețul tranzacției. Orice bunuri sau servicii distincte, care sunt incluse într-un pachet, trebuie să fie recunoscute separat și orice reduceri sau rabaturi din prețul contractului trebuie să fie în general alocate elementelor separate. În cazul în care contravaloarea variază din diverse motive, sumele minime trebuie să fie recunoscute în cazul în care nu există un risc semnificativ de reversare. Cheltuielile efectuate pentru a asigura contractele cu clienții trebuie să fie capitalizate și amortizate în perioada în care beneficiile contractului sunt consumate. Banca evaluează în prezent impactul noului standard asupra situațiilor sale financiare.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Amendamente la IFRS 15, Venituri din contracte cu Clienții (emis la 12 aprilie 2016, cu aplicare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018).

Amendamentele nu modifică principiile fundamentale ale Standardului, însă aduc clarificări referitoare la modul în care ele urmează a fi aplicate. Amendamentele aduc clarificări cu privire la modul de identificare a unei obligațiuni de performanță (promisiunea de a transmite un bun sau serviciu către un client) în conținutul unui contract; cum să se determine dacă o companie are rolul de beneficiar principal (prestatorul de bunuri sau servicii) sau este un agent (responsabil de gestionarea procesului de furnizare a bunului sau serviciului); și cum se determină dacă venitul obținut din acordarea unei licențe trebuie să fie recunoscut la un moment în timp sau pe durata contractului, în funcție de momentul îndeplinirii obligației conform contractului. Pe lângă aceste clarificări, amendamentele includ două tipuri de asistență pentru a reduce costul și nivelul de complexitate pentru o companie care aplică pentru prima dată acest Standard. Banca evaluează în prezent impactul amendamentelor asupra situațiilor sale financiare.

IFRS 16 "Contracte de leasing" (emise în ianuarie 2016 cu aplicare pentru perioadele anuale începând cu 1 ianuarie 2019). Noul standard prevede principiile aferente recunoașterii, evaluării, prezentării și dezvăluirii contractelor de leasing. Toate contractele de leasing se rezumă la faptul că locatarul obține dreptul de a utiliza un activ din momentul încheierii contractului de leasing și de asemenea dreptul la obținerea finanțării, în cazul în care plățile de leasing sunt efectuate într-o anumită perioadă de timp. Prin urmare, IFRS 16 elimină clasificarea de leasing ca fiind operațional sau financiar așa cum este cerut de IAS 17 și, în schimb, introduce un model contabil unic aferent operațiilor de leasing a locatarului. Locatarii vor fi obligați să recunoască: (a) activele și datoriile aferente tuturor contractelor de leasing cu un termen mai mare de 12 luni, cu excepția cazului în care activul de bază este de valoare nesemnificativă; și (b) reflectarea amortizării activelor de leasing separat de dobânda aferentă contractelor de leasing în situația de profit și pierdere. IFRS 16 continuă aplicarea cerințelor contabile față de locator prevăzute în IAS 17. Astfel, locatorul continuă să clasifice contractele sale de leasing ca leasing operațional sau leasing financiar, și, prin urmare, să le reflecte în contabilitate în mod diferit. Banca evaluează în prezent impactul noului standard asupra situațiilor sale financiare.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

IFRIC 22 - Tranzacțiile în valută străină și Examinarea în avans (emis la 8 decembrie 2016 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau după).

Interpretarea abordează modul de a determina data tranzacției în scopul stabilirii cursului de schimb pentru a utiliza la recunoașterea inițială aferenta a activelor, cheltuielilor sau veniturilor (sau o parte a acesteia) pe derecunoașterea unui activ nemonetar sau non-monetare răspunderea care decurge dintr-un cont în avans într-o monedă străină. În conformitate cu IAS 21, data tranzacției în scopul stabilirii cursului de schimb pentru a utiliza la recunoașterea inițială a activului, cheltuielilor sau veniturilor (sau o parte a acesteia) este data la care o entitate recunoaște inițial activul nemonetar sau răspunderea nemonetară care rezultă din luarea în considerare în avans. Dacă există mai multe plăți sau încasări în avans, atunci entitatea trebuie să determine data tranzacției pentru fiecare plată sau primirea de examinare în avans. IFRIC 22 se aplică numai în condițiile în care o entitate recunoaște un activ nemonetar sau a unui pasiv nemonetară care rezultă dintr-un cont în avans. IFRIC 22 nu oferă îndrumări de aplicare cu privire la definirea elementelor monetare și nemonetare. O plată în avans sau primirea de examinare dă naștere, în general, recunoașterii unui activ nemonetar sau a unei datorii nemonetare, cu toate acestea, ea poate da naștere unui activ monetar sau unui pasiv. O entitate poate avea nevoie să aplice judecata pentru a determina dacă un element este monetar sau non-monetar. Banca evaluează în prezent impactul modificărilor asupra situațiilor sale financiare. Banca evaluează în prezent impactul noilor amendamente asupra situațiilor sale financiare.

Transferuri de Investiții imobiliare - Amendamente la IAS 40 (emis la 8 decembrie 2016 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau după).

Modificările clarifica cerințele privind transferurile către sau de la, investiții imobiliare în ceea ce privește proprietățile aflate în construcție. Anterior modificărilor, nu a existat nici orientări specifice privind transferurile în sau în afara, proprietăți de investiții aflate în construcție în IAS 40. Amendamentul clarifică faptul că nu a existat nici o intenție de a interzice transferurile unei proprietăți aflate în construcție sau de dezvoltare, clasificate anterior ca inventar, pentru investiții imobiliare atunci când există o schimbare evidentă în timpul utilizării. IAS 40 a fost modificat pentru a consolida principiul transferurilor în sau în afara, investiții imobiliare în IAS 40 pentru a specifica faptul că un transfer în sau în afara investițiilor imobiliare ar trebui să se facă numai atunci când a avut loc o schimbare de utilizare a proprietății; și o astfel de schimbare de utilizare ar implica o evaluare a proprietății dacă se califică drept o investiție imobiliară. O astfel de schimbare de utilizare ar trebui să fie susținută de dovezi. Banca evaluează în prezent impactul modificărilor asupra situațiilor sale financiare. Cu excepția cazurilor descrise mai sus, noile standarde și interpretări nu vor afecta semnificativ situațiile financiare ale băncii.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

IFRIC 23 "Incertitudine privind tratamentele pentru impozitul pe venit" (emisă la 7 iunie 2017 și aplicabilă pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau după). IAS 12 specifică modul de calcul al impozitului curent și impozitul amânat, dar nu modul în care să reflecte efectele incertitudinii. Interpretarea clarifică modul de aplicare a cerințelor de recunoaștere și evaluare în IAS 12 atunci când există o incertitudine în ceea ce privește tratamentele privind impozitul pe venit. O entitate ar trebui să stabilească dacă să ia în considerare fiecare tratament fiscal incert separat sau împreună cu unul sau mai multe tratamente fiscale incerte, pe baza abordării care prezice cel mai bine rezolvarea incertitudinii. O entitate trebuie să presupună că o autoritate fiscală va examina sumele pe care are dreptul să le examineze și să aibă cunoștință deplină cu privire la toate informațiile conexe atunci când efectuează aceste examinări. Dacă o entitate conchide că nu este probabil ca autoritatea fiscală să accepte un tratament fiscal incert, efectul incertitudinii se va reflecta în determinarea profitului sau pierderii impozabile aferente, bazelor de impozitare, pierderilor fiscale neutilizate, creditelor fiscale neutilizate sau ratelor de impozitare, utilizând fie valoarea cea mai probabilă, fie valoarea estimată, în funcție de metoda pe care entitatea se așteaptă să o prezice mai bine rezoluția incertitudinii. O entitate va reflecta efectul unei modificări a faptelor și circumstanțelor sau al unor noi informații care afectează judecățile sau estimările impuse de interpretare ca o modificare a estimării contabile. Exemple de modificări ale faptelor și circumstanțelor sau de informații noi care pot determina reevaluarea unei hotărâri judecătorești sau a unei estimări includ, dar nu se limitează la, examinări sau acțiuni ale unei autorități fiscale, modificări ale normelor stabilite de o autoritate fiscală sau expirarea unei drepturi autorității fiscale de a examina sau de a reexamina un tratament fiscal. Absența unui acord sau a unui dezacord de către o autoritate fiscală cu un tratament fiscal, izolat, este puțin probabil să constituie o schimbare a faptelor și circumstanțelor sau a informațiilor noi care afectează judecățile și estimările impuse de interpretare.

Următoarele amendamente noi nu vor avea un impact semnificativ asupra Băncii atunci când vor fi adoptate:

- Vânzarea sau contribuția activelor între un investitor și asociatul său sau asociere în participație – Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 (emis la 11 septembrie 2014 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la data determinată IASB).
- Amendamente la IFRS 2, Plăți pe bază de acțiuni (emis la 20 iunie 2016 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau după).
- Aplicarea IFRS 9 Instrumente Financiare cu IFRS 4 Contracte de Asigurări - Amendamente la IFRS 4 (emis la 12 septembrie 2016 și eficient, în funcție de modul de abordare, pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau după pentru entitățile care aleg să aplice opțiunea de scutire temporară, sau în cazul în care entitatea aplică pentru prima dată la IFRS 9 pentru entitățile care aleg să aplice abordarea cu suprapunere).

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

- Transferuri de Investiții imobiliare – Amendamente la IAS 40 (emis la 8 decembrie 2016 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau după).
- Îmbunătățirile aduse IFRS-urilor anuale 2014-2016 – Amendamente la IFRS 1 și IAS 28 (emis la 8 decembrie 2016 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior).
- Plăți anticipate cu compensare negativă – Amendamente la IFRS 9 (emis la 12 octombrie 2017 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior).
- Participații pe termen lung în asociați și asocieri în participație – Amendamente la IAS 28 (emis la 12 octombrie 2017 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior).
- Planificarea Amendamentului, diminuării sau reglementării - Amendamente la IAS 19 (emis la 7 februarie 2018 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior).

Cu excepția cazurilor în care se prevede altfel, noile standarde și interpretări nu vor afecta semnificativ situațiile financiare ale băncii.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

7 VENITURI DIN DOBÂNZI, NET

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Venituri din dobânzi		
Venituri din dobânzi din numerar și titlurile de stat disponibile pentru vânzare	60,482,167	101,005,074
Venituri din dobânzi din credite și avansuri acordate clienților	204,984,206	311,631,364
Alte venituri din dobânzi	<u>-</u>	<u>253,264</u>
Total venituri din dobânzi	265,466,373	412,889,702
Cheltuieli cu dobânzile		
Cheltuieli privind dobânzile aferente obligațiunilor față de clienți	299,544	130,533,229
Cheltuieli privind dobânzile aferente obligațiunilor față de instituții financiare internaționale	47,982,814	63,013,020
Cheltuieli privind dobânzile aferente altor împrumuturi	38,995,010	13,563,064
Cheltuieli privind dobânzile aferente datoriiilor subordonate	14,134,184	10,271,556
Cheltuieli privind dobânzile aferente obligațiunilor față de alte bănci	<u>9,696,816</u>	<u>-</u>
Total cheltuieli privind dobânzile	<u>111,108,368</u>	<u>217,380,869</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>154,358,005</u>	<u>195,508,833</u>

Venitul din dobânzi aferent activelor financiare depreciate este de 3,492,757 MDL (2016: 6,394,734 MDL).

Cheltuielile aferente dobânzilor la pasivele băncilor sunt legate de depozitele overnight ale altor bănci.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***8 REDUCERI PENTRU PIERDERI DIN DEPRECIEREA CREDITELOR ȘI AVANSURILOR**

Mișcările în provizionul pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților sunt după cum urmează:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Majorarea netă a cheltuielilor de depreciere	39,683,122	77,445,895
Recuperarea creditelor casate	<u>(19,046,251)</u>	<u>(14,833,968)</u>
Total	<u>20,636,871</u>	<u>62,611,927</u>

Provizioane de risc la creditele și avansurile acordate clienților sunt reflectate în contul de profit și pierdere, după cum urmează:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Creșterea taxei de depreciere	124,998,676	173,603,479
Scutiri de la taxa de depreciere	(73,947,773)	(107,271,507)
Achitari	(61,208,674)	(63,262,310)
Creșterea netă a taxei depreciere	(10,157,771)	3,069,662
Recuperarea creanțelor amortizate	<u>(19,046,251)</u>	<u>(14,833,968)</u>
Total	<u>(29,204,022)</u>	<u>(11,764,306)</u>

Majorarea / (diminuarea) costului din depreciere poate fi analizată precum urmează:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Credite individual semnificative	18,811,021	27,068,170
Credite individuale nesemnificative	31,953,549	52,934,800
Credite analizate colectiv	<u>(11,081,448)</u>	<u>(2,557,075)</u>
Total	<u>39,683,122</u>	<u>77,445,895</u>

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

9 VENIT NET DIN TAXE ȘI COMISIOANE NET

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Venit din taxe și comisioane		
Transferuri și tranzacții de plată	16,321,666	20,579,292
Taxa de întreținere a contului	4,050,516	3,300,441
Acreditiv și garanții	2,316,717	2,039,611
Carduri de debit/credit	9,162,743	5,342,593
Venit din alte speze și comisioane	<u>2,757,748</u>	<u>2,727,870</u>
Total venit din speze și comisioane	34,609,390	33,989,807
Cheltuieli cu speze și comisioane		
Transferuri și tranzacții de plată	6,770,136	5,242,773
Taxe pentru business carduri de debit/credit	<u>5,712,040</u>	<u>4,778,912</u>
Total cheltuieli cu speze și comisioane	<u>12,482,176</u>	<u>10,021,685</u>
Venit din speze și comisioane, net	<u>22,127,214</u>	<u>23,968,122</u>

Veniturile din alte taxe și comisioane sunt constituite din: venituri din servicii de e-banking 2,088,480 MDL (2016: 2,294,203 MDL), venituri din emiterea certificatelor de confirmare a soldului 152,406 MDL (2016: 155,237 MDL) și alte servicii bancare.

10 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.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Veniturile nete excluzând pierderile din tranzacțiile în valută străină	36,512,118	28,035,102
Reevaluarea soldurilor în valută străină	<u>(12,520,470)</u>	<u>1,560,382</u>
Total	<u>23,991,648</u>	<u>29,595,484</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****11 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Alte venituri operaționale:		
Venituri din investiții	-	977,701
Venituri din cedarea activelor pe termen lung	411,640	447,816
Venituri din cedarea altor active	117,146	102,575
Alte venituri operaționale	<u>614,866</u>	<u>213,522</u>
	<u>1,143,652</u>	<u>1,741,614</u>
Alte cheltuieli de exploatare:		
Depozite de garanție pentru contribuțiile de asigurări	541,499	747,688
Eliminarea activelor pe termen lung	2,291,185	1,997,415
Eliminarea altor active	1,174,920	1,290,525
Alte cheltuieli de exploatare	<u>203,959</u>	<u>1,599,008</u>
	<u>4,211,563</u>	<u>5,634,636</u>

12 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII

Cheltuielile cu personalul pot fi defalcate după cum urmează:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cheltuieli privind salariul	33,938,357	32,127,207
Cheltuieli privind asigurările sociale	7,224,688	7,409,928
Cheltuieli privind asigurările medicale	<u>1,393,791</u>	<u>1,430,010</u>
Total	<u>42,556,836</u>	<u>40,967,145</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****13 CHELTUIELI GENERALE ȘI ADMINISTRATIVE**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cheltuieli privind comunicații și IT	25,911,223	26,446,623
Cheltuieli privind arenda	14,395,834	17,761,738
Amortizarea mijloacelor fixe și activelor nemateriale inclusiv îmbunătățirea mijloacelor arendate	12,807,044	16,200,558
Cheltuieli de judecată și notariale	5,377,739	6,502,164
Taxa pentru serviciile de management	5,242,307	5,710,293
Instruire	5,137,983	4,368,636
Cheltuieli de transport	4,511,050	5,549,717
Cheltuieli privind deprecierea altor active care nu sunt credite	4,126,151	4,686,970
Cheltuieli privind servicii de consulting și audit	2,653,602	3,096,750
Cheltuieli privind construcția, reparația și întreținerea	1,662,783	1,210,560
Servicii publice	1,375,287	3,413,550
Alte taxe	996,152	1,215,181
Cheltuieli privind securitate și paza	781,198	945,035
Cheltuieli pentru marketing, reclamă și divertisment	572,968	1,172,576
Cheltuieli de birotică	565,245	600,809
Alte cheltuieli administrative	<u>3,362,387</u>	<u>2,625,604</u>
Total	<u>89,478,953</u>	<u>101,506,764</u>

Cele mai multe dintre cheltuieli cu deprecierea altor active care nu sunt credite include deprecierea investițiilor imobiliare.

14 (VENITURI)/ CHELTUIELI PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Impozitul curent	8,301,580	6,374,128
Impozitul amânat (Nota 24)	<u>(561,522)</u>	<u>299,102</u>
Total	<u>7,740,058</u>	<u>6,673,230</u>

Din 2012 cota impozitului pe profit a fost 12%. Vezi Nota 24 pentru calculul impozitului amânat și curent.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

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

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

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Mijloace bănești în numerar	111,074,001	109,514,377
Rezerve obligatorii	<u>424,680,490</u>	<u>460,519,404</u>
Total numerar și echivalente de numerar	<u>535,754,491</u>	<u>570,033,781</u>

Echivalentele de numerar care au fost incluse ca numerar în situația fluxurilor de trezorerie sunt:

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Mijloace bănești în numerar și Conturi în BNM	535,754,491	570,033,781
Active financiare păstrate pînă la scadență	718,954,104	738,850,057
Credite și avansuri acordate băncilor, care se consideră ca numerar	217,325,412	226,254,154
Rezerve obligatorii	<u>(424,680,490)</u>	<u>(460,519,404)</u>
Numerar și echivalente ale numerarului	<u>1,047,353,517</u>	<u>1,074,618,588</u>

Rezervele obligatorii sunt fondurile Băncii deținute în MDL sau valute liber convertibile (USD, EUR) în conturi deschise la BNM. Rezervele sunt calculate pe baza fondurilor atrase în conturile de depozit și alte obligațiuni similare. La 31 Decembrie 2017 rata rezervelor obligatorii stabilită de BNM a fost de 40% pentru MDL și alte valute neconvertibile (2016: 35%) și 14% pentru valute liber convertibile (2016: 14%).

Nu există un credit rating separat pentru Banca Națională a Moldovei. Potrivit agenției de rating Moody's, Republica Moldova este clasificată în categoria de rating B3.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

16 ACTIVE FINANCIARE PĂSTRATE PÂNĂ LA SCADENȚĂ

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
La începutul perioadei	738,850,057	258,595,286
Întrări	14,409,243,828	13,128,043,808
Ieșiri	<u>14,429,139,781</u>	<u>12,647,789,037</u>
La 31 decembrie	<u>718,954,104</u>	<u>738,850,057</u>

Active financiare păstrate până la scadență reprezintă certificate pe termen scurt emise de Banca Națională a Moldovei. Datorită faptului că aceste instrumente financiare au 14 zile la maturitate, fluctuația valorii juste a acestor instrumente financiare nu a fost semnificativă și, astfel, nu a fost înregistrată de Bancă, în cursul anului, nici o modificare a valorii juste a titlurilor de investiții deținute până la scadență. În scopul prezentării, Banca a clasificat certificatele BNM la nivelul 1 (Nota 34). Rata dobânzii la certificatele BNM a variat între 6,5% și 9%.

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

La 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016 nu au existat valori mobiliare gajate.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****17 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR**

Conturile corespondente, credite și avansuri acordate băncilor	Clasificare	Agenția de rating	31 Decembrie <u>2017</u>	31 Decembrie <u>2016</u>
<i>Împrumuturi și avansuri acordate băncilor din țările OECD</i>				
COMMERZBANK AG GERMANIA	A-	Fitch	-	8,664,618
<i>Conturi corespondente în băncile din țările OECD</i>				
DZ BANK AG	AA-	Fitch	33,994,267	66,023,805
THE BANK OF NEW YORK MELLON	AA-	Fitch	9,410,554	119,000,544
PROCREDIT BANK AG	BBB	Fitch	172,721,363	38,972,950
<i>Conturi corespondente în băncile din țările non-OECD</i>				
BCR CHISINAU*	A-	Fitch	1,199,228	2,256,855
<i>Garanții de plasare în băncile din țările non-OECD</i>				
PROCREDIT BANK GEORGIA	BB	Fitch	<u>3,420,040</u>	<u>-</u>
			<u>220,745,452</u>	<u>234,918,772</u>

* Nu există nici o clasificare separată de către o agenție de rating pentru BCR Chișinău, Banca a utilizat calificativul atribuit Erste Group Bank AG (Austria), societatea-mamă finală pentru BCR Chișinău.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

18 ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE

Titlurile de valoare disponibile pentru vânzare sunt precum urmează:

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Investiții de capital în întreprinderile din țările non-OCDE	<u>1,200,000</u>	<u>1,200,000</u>

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 2017 titlurile de capital disponibile pentru vânzare nu au fost gajate.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

19

CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

Creditele și avansurile acordate clienților sunt precum urmează:

	Suma totală	Pierdere pentru depreciere	Suma netă	Ponderea din total portofoliu (%)	Numărul de credite	Ponderea din numărul total (%)
La 31 decembrie 2017						
Credite pentru afaceri	<u>1.413.239.768</u>	<u>(85.633.664)</u>	<u>1.327.606.104</u>	<u>68.3%</u>	<u>1.491</u>	<u>34.2%</u>
Credite până la 50 mii EUR	221,621,691	(14,778,939)	206,842,752	10.6%	966	22.2%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	629,554,581	(27,192,527)	602,362,054	31.0%	453	10.4%
Credite mai mari de 250 mii EUR	562,063,496	(43,662,198)	518,401,298	26.7%	72	1.7%
Credite pentru agricultură	<u>529.687.958</u>	<u>(16.633.136)</u>	<u>513.054.822</u>	<u>26.4%</u>	<u>661</u>	<u>15.2%</u>
Credite până la 50 mii EUR	102,151,328	(6,125,579)	96,025,749	4.9%	445	10.2%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	287,385,150	(8,802,431)	278,582,719	14.3%	194	4.5%
Credite mai mari de 250 mii EUR	140,151,480	(1,705,126)	138,446,354	7.1%	22	0.5%
Credite pentru îmbunătățirea locuințelor	<u>2.816.711</u>	<u>(153.030)</u>	<u>2.663.681</u>	<u>0.1%</u>	<u>19</u>	<u>0.4%</u>
Credite până la 50 mii EUR	2,816,711	(153,030)	2,663,681	0.1%	19	0.4%
Credite de consum	<u>66.263.738</u>	<u>(10.503.988)</u>	<u>55.759.750</u>	<u>2.94%</u>	<u>486</u>	<u>18.20%</u>
Credite până la 50 mii EUR	45,241,733	(5,750,268)	39,491,465	2.08%	455	17.03%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	21,022,005	(4,753,720)	16,268,285	0.86%	31	1.16%
Alte credite	<u>87.496</u>	<u>(1.543)</u>	<u>85.953</u>	<u>0.00%</u>	<u>14</u>	<u>0.52%</u>
Credite până la 50 mii EUR	87,496	(1,543)	85,953	0.00%	14	0.52%
Total	<u>2,012,095,671</u>	<u>(112,925,361)</u>	<u>1,899,170,310</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,671</u>	<u>100.00%</u>

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

	<u>Suma totală</u>	<u>Pierdere pentru depreciere</u>	<u>Suma netă</u>	<u>Pondere din total portofoliu (%)</u>	<u>Numărul de credite</u>	<u>Pondere din numărul total (%)</u>
La 31 decembrie 2016						
Credite pentru afaceri	<u>1,610,423,361</u>	<u>(118,993,010)</u>	<u>1,491,430,351</u>	<u>77.26%</u>	<u>2,976</u>	<u>68.35%</u>
Credite până la 50 mii EUR	482,411,649	(48,798,541)	433,613,108	22.46%	2,456	56.41%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	649,670,693	(31,497,212)	618,173,481	32.02%	460	10.56%
Credite mai mari de 250 mii EUR	478,341,019	(38,697,257)	439,643,762	22.77%	60	1.38%
Credite pentru agricultură	<u>452,707,341</u>	<u>(26,830,639)</u>	<u>425,876,702</u>	<u>22.06%</u>	<u>1,167</u>	<u>26.80%</u>
Credite până la 50 mii EUR	174,999,973	(17,038,509)	157,961,464	8.18%	1,032	23.70%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	189,683,957	(8,597,569)	181,086,388	9.38%	125	2.87%
Credite mai mari de 250 mii EUR	88,023,411	(1,194,561)	86,828,850	4.50%	10	0.23%
Credite pentru îmbunătățirea locuințelor	<u>4,794,692</u>	<u>(283,046)</u>	<u>4,511,646</u>	<u>0.23%</u>	<u>36</u>	<u>0.83%</u>
Credite până la 50 mii EUR	4,794,692	(283,046)	4,511,646	0.23%	36	0.83%
Credite de consum	<u>9,291,773</u>	<u>(1,011,443)</u>	<u>8,280,330</u>	<u>0.43%</u>	<u>164</u>	<u>3.77%</u>
Credite până la 50 mii EUR	8,812,623	(801,395)	8,011,228	0.41%	162	3.72%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	479,150	(210,048)	269,102	0.01%	2	0.05%
Alte credite	<u>341,625</u>	<u>(5,090)</u>	<u>336,535</u>	<u>0.02%</u>	<u>11</u>	<u>0.25%</u>
Credite până la 50 mii EUR	341,625	(5,090)	336,535	0.02%	11	0.25%
Total	<u>2,077,558,792</u>	<u>(147,123,228)</u>	<u>1,930,435,564</u>	<u>100%</u>	<u>4,354</u>	<u>100%</u>

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Defalcarea portofoliului de credite după zile restante:

	Valoarea curenta	De la 1 la 30 zile	De la 31 la 60 zile	De la 61 la 90 zile	De la 91 la 180 zile	Mai mult de 180 zile	Alți indicatori de depreciere	Total	Deprecierea	Valoarea netă a creditului
31 Decembrie 2017										
Afaceri	1,255,729,323	56,521,662	4,092,388	1,856,089	7,035,806	60,102,791	27,901,709	1,413,239,768	85,633,662	1,327,606,315
Agricultură	488,688,011	14,894,909	2,497,620	1,873,845	5,812,700	3,577,455	12,343,418	529,687,958	16,633,137	513,054,611
Îmbunătățire a locuințelor	2,128,990	111,425	19,076	-	-	-	557,219	2,816,711	153,030	2,663,681
Vânzări cu amănuntul	38,214,220	10,626,332	2,822,132	683,325	2,234,751	5,138,978	6,544,001	66,263,738	10,503,989	55,759,750
Altele	<u>87,196</u>	<u>180</u>	<u>-</u>	<u>24</u>	<u>68</u>	<u>28</u>	<u>-</u>	<u>87,496</u>	<u>1,543</u>	<u>85,953</u>
Total	<u>1,784,847,740</u>	<u>82,154,508</u>	<u>9,431,216</u>	<u>4,413,283</u>	<u>15,083,325</u>	<u>68,819,252</u>	<u>47,346,347</u>	<u>2,012,095,671</u>	<u>112,925,361</u>	<u>1,899,170,310</u>
31 Decembrie 2016										
Afaceri	1,291,076,264	142,505,651	5,120,358	1,750,684	6,455,777	5,537,824	157,976,803	1,610,423,361	118,993,010	1,491,430,351
Agricultură	381,921,423	22,901,069	1,303,335	1,734,561	3,530,028	903,889	40,413,036	452,707,341	26,830,639	425,876,702
Îmbunătățire a locuințelor	4,033,059	55,158	-	-	16,569	-	689,906	4,794,692	283,046	4,511,646
Vânzări cu amănuntul	6,394,422	1,311,119	12,403	-	529,925	-	1,043,904	9,291,773	1,011,443	8,280,330
Altele	<u>341,625</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>341,625</u>	<u>5,090</u>	<u>336,535</u>
Total	<u>1,683,766,793</u>	<u>166,772,997</u>	<u>6,436,096</u>	<u>3,485,245</u>	<u>10,532,299</u>	<u>6,441,713</u>	<u>200,123,649</u>	<u>2,077,558,792</u>	<u>147,123,228</u>	<u>1,930,435,564</u>

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Analiza calității creditului este prezentată în nota 33 – Managementul riscului.

Creditele de consum sunt creditele acordate de Bancă persoanelor fizice cu nici o activitate în afaceri, cu o rată medie a dobânzii de 15.16% (2016: 17.24%), pentru o perioadă medie de 5.4 ani (2016: 4.6 ani), rambursabil în rate în conformitate cu programele de împrumut, adesea pe o bază lunară.

Creditele pentru afaceri reprezintă creditele acordate de Bancă persoanelor fizice întreprinzători și persoane juridice care practică afaceri - fabricație. Creditele pentru afaceri au o rată medie a dobânzii de 6.51% (2016:16.03%), pentru o perioadă medie de 3.35 ani (2016: 2.95 ani), rambursabil în rate în conformitate cu programele de împrumut, adesea pe o bază lunară.

Categoria împrumuturi de afaceri include, de asemenea, afacerile neacoperite care suportă o rată medie a dobânzii 14.40% (2016: 17.38%) pentru o perioadă medie de 2.1 ani (2016: 1.9 ani).

În plus, categoria credite de afaceri include un element de leasing financiar, contractat în cursul anului 2016, care a fost inclusă în proprietatea de investiții la 31.12.2015. Aceasta a fost una din tranzacții, deoarece leasingul financiar nu este activitatea principală a Băncii. Rata dobânzii aplicată este de 4.5% pentru perioada de 9.9 ani, vezi Nota 21.

Creditele agricole reprezintă creditele acordate de Banca persoanelor fizice întreprinzători și persoanelor juridice care practică afaceri agricole. Creditele agricole suportă o rată medie a dobânzii de 8.75% (2016: 18.07%), pentru o perioadă medie de 3.9 ani (3.6 ani), rambursabil în rate în conformitate cu programele de împrumut.

Creditele de îmbunătățire a locuințelor reprezintă creditele acordate de Banca persoanelor fizice întreprinzători și persoane juridice care practică construcții imobiliare sau de renovare de afaceri. Credite au o rată medie a dobânzii de 11.08% (2016: 17.2%) pentru o perioadă medie de 6.9 ani (2016: 6 ani), rambursabil în rate în conformitate cu programele de împrumut, adesea pe o bază lunară.

Împrumuturile incluse în categoria „Altele“ reprezintă creditele acordate de Banca angajaților săi. Alte credite au o rată medie a dobânzii de 16.44% (2016: 17.82%), pentru o perioadă medie de 4.6 ani (2016:3.6 ani), rambursabil în rate în conformitate cu programele de împrumut, adesea pe o bază lunară.

Calitatea portofoliului de credite este monitorizată în mod continuu. Măsura calității portofoliului de credite este portofoliul de risc (PDR), pe care Banca îl definește ca toate expunerile de credit restante, cu una sau mai multe plăți de dobânzi și / sau de bază în întârziere cu mai mult de 30 de zile. Această măsură a fost aleasă deoarece marea majoritate a expunerilor de credit au stabilit rate cu plata lunară de bază și a dobânzilor. Excepțiile sunt creditele agricole sezoniere și credite de investiții, care de obicei au o perioadă de grație de până la șase luni. Pentru unii debitori se poate acorda o perioadă de grație de 1 an.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Nici o garanție nu se deduce și nu este aplicată altă măsură de reducere a expunerii la determinarea PDR.

	Portfoliul de credite	Provizion pentru depreciere	Portfoliul de risc (>30 zile)	Amortizările nete	Amortizările nete ca % din portfoliul de credite
31 Decembrie 2017	2,012,095,671	(112,925,361)	97,747,076	61,208,674	3.04%
31 Decembrie 2016	2,077,558,792	(147,123,228)	163,771,584	63,262,310	3.05%

Restructurarea unei expuneri de credit este, în general, impusă de problemele economice întâmpinate de către client, care afectează în mod negativ capacitatea de plată, cea mai mare parte cauzate de mediul macro-economic modificat semnificativ, în care operează clienții băncii. Restructurările urmează o analiză aprofundată, atentă și individuală a schimbării capacității de plată a clientului.

Decizia de a restructura o expunere de credit este întotdeauna luată de către un comitet de credit și are ca scop recuperarea integrală a expunerii de credit. În cazul în care o expunere de credit este restructurată, se aduc modificări la parametrii creditului. În caz contrar, aceste expuneri de credit pentru care au fost renegociați termenii ar fi restante sau depreciate.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Următoarea tabelă arată expunerile de credit cu deficiențe, restructurate:

	<u>Portofoliul de credite</u>	<u>Creditele restructurate în % din portofoliul de credite</u>
La 31 Decembrie 2017		
Total credite către clienți:	2,012,095,671	
Din care:		
Standard - restructurate	26,118,563	1.30%
Supravegheate - restructurate	41,384,145	2.06%
Afectate – restructurate	<u>55.551,873</u>	<u>2.76%</u>
Total	123,054,581	6.12%
La 31 Decembrie 2016		
Credite către clienți	2,077,558,792	
Din care:		
Standard - restructurate	106,028,248	5.10%
Supravegheate - restructurate	55,278,968	2.66%
Afectate – restructurate	<u>71,346,755</u>	<u>3.43%</u>
Total	<u>232,653,972</u>	<u>11.20%</u>

Nivelul cazurilor de nerambursare a expunerilor de credit se așteaptă să fie într-un anumit an este analizată în mod regulat, pe baza experienței anterioare în această direcție. Pierderile suferite sunt acoperite în întregime cu provizioanele creditelor cu pierderi.

Expunerile de credit individuale semnificative și anumite ne semnificative sunt revizuite pentru depreciere pe bază individuală (depreciere specifică).

Deprecierea pentru expunerile de credit individuale ne semnificative în restanță se calculează pe bază de portofoliu la rate de bază; restanțele mai mari de 30 zile sunt considerate ca dovezi obiective de depreciere. Ratele de amortizare sunt calculate pe baza analizei migrației a portofoliului de credite.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Reduceri pentru depreciere a creditelor restructurate	Valoarea brută	Reduceri pentru depreciere	Suma netă restantă
La 31 decembrie 2017			
Credite evaluate individual	100,680,399	55,786,486	44,893,913
Credite ne semnificative evaluate individual	5,054,066	2,050,559	3,003,507
Credite evaluate colectiv	<u>17,320,116</u>	<u>813,034</u>	<u>16,507,082</u>
Total	<u>123,054,581</u>	<u>58,650,079</u>	<u>64,404,502</u>
La 31 decembrie 2016			
Credite evaluate individual	128,649,796	70,505,865	58,143,931
Credite ne semnificative evaluate individual	20,951,272	8,761,843	12,189,429
Credite evaluate colectiv	<u>83,052,904</u>	<u>3,707,871</u>	<u>79,345,033</u>
Total	<u>232,653,972</u>	<u>82,975,579</u>	<u>149,678,393</u>

Expunerile de credit semnificative individuale sunt revizuite pentru depreciere pe bază individuală (depreciere specifică). Deprecierea pentru expunerile de credit individuale ne semnificative în restanță se calculează pe baza ratelor istorice de nerambursare ale portofoliului, creditele în restanță mai mult de 30 zile sunt considerate ca dovezi obiective de depreciere. Pentru toate expunerile de credit neevaluate individual pentru depreciere, cotele portofoliului de bază pentru depreciere se face pe baza pierderilor istorice.

Conform politicii de credit, expunerile de credit doar foarte mici și / sau expunerile de credit pe termen scurt pot fi eliberate fără a fi pe deplin garantate.

Expunerile de credit cu un profil de risc mai mare sunt întotdeauna acoperite cu garanții puternice, de obicei prin ipotecă. Gajul poate fi clasificat în următoarele categorii:

	Ipotecă mobiliară	Gaj în numerar	Alte garanții
31 decembrie 2017	57%	3%	39%
31 decembrie 2016	57%	1%	42%

Gajul în numerar include depozite și, începând din 2016, facilitatea de garanție financiară.

B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Pe parcursul anului 2017 Banca a înregistrat ca garanții pentru gaj, în baza Acordului de garantare („Facilitatea de garantare InnovFin pentru IMM-uri“) din 21 ianuarie 2016 încheiat între Fondul European de Investiții (în calitate de Garant) și BC ProCredit Bank SA (în calitate de Intermediar) și ProCredit Holding AG & Co.KGAA (în calitate entitate de coordonare), potrivit căruia Garantul emite o garanție financiară irevocabilă și necondiționată în favoarea Intermediarului referitoare la portofoliu, în proporție de 50%. Pentru calcularea provizioanelor, garanțiile financiare în baza acestui contract sunt tratate ca numerar.

Alte garanții reprezintă angajamente și garanții de la persoane juridice și persoane fizice.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

Informații despre gaj (pe baza de garanție primară) la 31 decembrie este după cum urmează:

	Credite în afaceri	Credite în agricultură	Credite de îmbunătățire a locuințelor	Credite de consum	Alte credite	Total
La 31 decembrie 2017:						
Credite negarantate	3,838,710	2,778,164	315,793	3,755,691	85,953	10,774,311
Credite garantate cu:						
- proprietate imobiliară	803,857,134	175,507,483	2,347,888	40,769,309	-	1,022,481,814
- depozite	5,280,322	-	-	-	-	5,280,322
- facilitate de garanție financiară	11,353,955	8,205,351	-	-	-	19,559,306
- alte bunuri	<u>503,275,983</u>	<u>326,563,824</u>	<u>-</u>	<u>11,234,750</u>	<u>-</u>	841,074,557
Total credite și avansuri acordate clienților	<u>1,327,606,104</u>	<u>513,054,822</u>	<u>2,663,681</u>	<u>55,759,750</u>	<u>85,953</u>	<u>1,899,170,310</u>
La 31 decembrie 2016:						
Credite negarantate	35,487,350	12,262,128	696,289	4,023,894	336,535	52,806,196
Credite garantate cu:						
- proprietate imobiliară	974,121,213	190,611,857	3,807,587	2,833,638	-	1,171,374,295
- depozite	8,144,508	81,160	-	-	-	8,225,668
- facilitate de garanție financiară	9,305,649	11,941,447	-	-	-	21,247,096
- alte bunuri	<u>464,371,631</u>	<u>210,980,110</u>	<u>7,770</u>	<u>1,422,798</u>	<u>-</u>	676,782,309
Total credite și avansuri acordate clienților	<u>1,491,430,351</u>	<u>425,876,702</u>	<u>4,511,646</u>	<u>8,280,330</u>	<u>336,535</u>	<u>1,930,435,564</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

Efectul gajului la 31 decembrie 2017:

	<u>Active supra-colateralizate</u>		<u>Active sub-colateralizate</u>		<u>Total, valoarea</u>	<u>Total,</u>
	<u>Valoarea</u>	<u>Valoarea justă</u>	<u>Valoarea</u>	<u>Valoarea justă</u>	<u>contabilă a</u>	<u>valoarea</u>
	<u>contabilă a</u>	<u>a gajului</u>	<u>contabilă a</u>	<u>a gajului</u>	<u>activelor, net</u>	<u>justă a</u>
	<u>activelor</u>		<u>activelor</u>			<u>gajului, net</u>
Afaceri	1,304,782,761	3,729,596,825	22,823,343	14,616,042	1,327,606,104	3,744,212,867
Agricultură	500,261,792	1,279,760,195	12,793,030	6,522,371	513,054,822	1,286,282,566
Îmbunătățirea locuințelor	2,347,888	7,246,106	315,793	-	2,663,681	7,246,106
De consum	50,731,483	254,688,869	5,028,267	356,169	55,759,750	255,045,038
Altele	-	-	85.953	-	85.953	-
Total	<u>1,858,123,924</u>	<u>5,271,291,995</u>	<u>41,046,386</u>	<u>21,494,582</u>	1,899,170,310	<u>5,292,786,577</u>

Valoarea justă a garanției imobiliare rezidențiale la sfârșitul perioadei de raportare a fost estimată prin indexarea valorilor determinate de către personalul de evaluare internă a Băncii la momentul de la începuturile creditului pentru modificările medii ale prețurilor imobiliare rezidențiale în funcție de oraș și regiune. Valoarea justă a altor bunuri imobiliare și alte active a fost determinată de către personalul de evaluare internă a băncii prin luarea în considerare starea și localizarea activelor acceptate ca garanție.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

Efectul gajului la 31 decembrie 2016:

	<u>Active supra-colateralizate</u>		<u>Active sub-colateralizate</u>		Total, valoarea	Total,
	Valoarea contabilă	Valoarea justă	Valoarea contabilă	Valoarea justă	contabilă a	valoarea justă
	a activelor	a gajului	a activelor	a gajului	activelor, net	a gajului, net
Afaceri	1,417,304,687	4,034,139,544	74,125,664	28,021,596	1,491,430,351	4,062,161,140
Agricultură	405,061,308	1,207,664,839	20,815,394	5,974,247	425,876,702	1,213,639,086
Îmbunătățirea locuințelor	3,815,357	23,473,067	696,289	-	4,511,646	23,473,067
De consum	8,280,330	16,125,545	-	-	8,280,330	16,125,545
Altele	-	-	336,535	-	336,535	-
Total	<u>1,834,461,682</u>	<u>5,281,402,995</u>	<u>95,973,882</u>	<u>33,995,843</u>	<u>1,930,435,564</u>	<u>5,315,398,838</u>

20 PROVIZION PENTRU PIERDERI DIN DEPRECIEREA CREDITELOR ȘI AVANSURILOR ACORDATE

Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acoperă riscurile care provin din categoria „credite și avansuri acordate clienților“. În plus față de alocația pentru pierderi specifice din deprecierea creanțelor pentru care există dovezi obiective de depreciere, un provizion special pentru creditele depreciate nesemnificative individual și un provizion pentru depreciere pe bază de portofoliu s-au format pentru a acoperi o pierdere din depreciere aferentă portofoliului de credite pentru clienți în ansamblu:

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Reducerile pentru pierderi din depreciere la credite și avansuri acordate clienților		
Provizion pentru deprecierea specifică	84,396,459	99,963,070
Provizion pentru credite individuale nesemnificative depreciate	4,796,590	18,127,697
Provizion pentru credite evaluate colectiv	<u>23,915,054</u>	<u>29,254,941</u>
Total	<u>113,108,103</u>	<u>147,345,708</u>

Tabelul următor arată modificarea provizionului pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților:

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
La începutul perioadei	147,345,708	152,604,286
Întrări	124,998,676	174,661,092
Ieșiri	(61,208,674)	(64,319,923)
Casări	(73,947,773)	(107,271,507)
Diferența de curs valutar	(11,199,696)	1,565,312
Efectul ratei dobânzii (Unwinding)	<u>(12,880,138)</u>	<u>(9,893,552)</u>
La 31 decembrie	<u>113,108,103</u>	<u>147,345,708</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****21 CREANȚE CURENTE DIN LEASING FINANCIAR**

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Creanțe din leasing financiar, brut	13,053,018	14,931,478
Provizion pentru deprecierea creanțelor din leasing financiar	<u>182,742</u>	<u>222,479</u>
Valoarea leasingului financiar, net	<u>12,870,276</u>	<u>14,708,999</u>
Valoarea justă a creanțelor din leasing	<u>12,264,678</u>	<u>14,613,523</u>
	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Reanțe din leasing financiar, brut	<u>13,053,018</u>	<u>14,931,478</u>
- mai mari de 1 an	1,572,449	2,251,887
- de la 1 an la 5	6,122,970	8,113,135
- mai mult de 5 ani	5,357,599	4,566,457
	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Reanțe din leasing financiar, net	<u>12,870,276</u>	<u>14,708,999</u>
- mai mari de 1 an	1,550,122	2,212,390
- de la 1 an la 5	6,038,626	7,991,896
- mai mult de 5 ani	5,281,528	4,504,713

Valoarea justă a gajului pentru contractul de locațiune este de 23,799,800 MDL.

La 31 decembrie 2017, intrările din creanțele din leasingul financiar nu a avut rețineri. La 31 decembrie 2017, Banca a avut încheiat un contract de leasing financiar (31 decembrie 2016 - unu).

La 31 decembrie 2017, Banca a înregistrat venituri financiare nerealizate în suma de 605,598 lei (31 decembrie 2016: 95,476 MDL).

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****22 ACTIVE NEMATERIALE**

La 31 decembrie 2017	<u>Programe</u>	<u>Alte active nemateriale</u>	<u>Active nemateriale în curs de execuție</u>	<u>Total</u>
Sold la 01 ianuarie 2017	2,156,845	25,043	472,101	2,653,989
Intrări	69,794	-	14,904	84,698
Cheltuieli privind amortizarea	(1,780)	-	-	(1,780)
Cheltuieli privind amortizarea	<u>(1,427,520)</u>	<u>(5,319)</u>	<u>-</u>	<u>(1,432,839)</u>
Sold la 31 decembrie 2017	<u>797,339</u>	<u>19,724</u>	<u>487,005</u>	<u>1,304,068</u>
La 31 decembrie 2017				
Valoarea	18,942,921	112,635	487,005	19,542,561
Amortizarea cumulată	<u>(18,145,582)</u>	<u>(92,911)</u>	<u>-</u>	<u>(18,238,493)</u>
Sold la 31 decembrie 2017	<u>797,339</u>	<u>19,724</u>	<u>487,005</u>	<u>1,304,068</u>

Toate Programele bancare au fost achiziționate de la companii terțe părți sau de entitățile Grupului Procredit.

Pe parcursul anului 2017 banca nu a recunoscut pierderi din deprecierea activelor sale necorporale.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

La 31 decembrie 2016	<u>Programe</u>	<u>Alte active nemateriale</u>	<u>Active nemateriale în curs de execuție</u>	<u>Total</u>
Sold la 01 ianuarie 2016	4,652,158	30,689	472,101	5,154,948
Intrări	112,087	-	-	112,087
Cheltuieli privind amortizarea	<u>(2,607,399)</u>	<u>(5,646)</u>	<u>-</u>	<u>(2,613,045)</u>
Sold la 31 decembrie 2016	<u>2,156,846</u>	<u>25,043</u>	<u>472,101</u>	<u>2,653,990</u>
La 31 decembrie 2016				
Valoarea	19,793,491	112,636	472,101	20,378,228
Amortizarea cumulată	<u>(17,636,645)</u>	<u>(87,593)</u>	<u>-</u>	<u>(17,724,238)</u>
Sold la 31 decembrie 2016	<u>2,156,846</u>	<u>25,043</u>	<u>472,101</u>	<u>2,653,990</u>

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

23 MIJLOACE FIXE

La 31 decembrie 2017	<u>Terenuri și clădiri</u>	<u>Echipament</u>	<u>Tehnica IT</u>	<u>Mijloace de transport</u>	<u>Alte active</u>	<u>Mijloace în curs de execuție</u>	<u>Total</u>
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2017	4,749,344	15,759,086	6,497,660	3,144,881	6,719,862	1,206,840	38,077,673
Transferuri	287,925	2,251,564	1,584,836	-	619,362	(4,743,687)	-
Intrări	-	-	-	-	-	7,613,792	7,613,792
Ieșiri	(1,548,832)	(86,718)	(65,740)	-	(563,658)	-	(2,264,948)
Cheltuieli privind amortizarea	<u>(1,418,051)</u>	<u>(4,690,185)</u>	<u>(2,219,081)</u>	<u>(1,014,832)</u>	<u>(1,796,963)</u>	<u>-</u>	<u>(11,139,112)</u>
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2017	2,070,386	13,233,747	5,797,675	2,130,049	4,978,603	4,076,945	32,287,405
La 31 decembrie 2017							
Valoarea	8,597,290	29,834,019	17,351,434	5,057,546	11,414,871	4,076,945	76,332,105
Amortizarea cumulată	<u>(6,526,904)</u>	<u>(16,600,272)</u>	<u>(11,553,759)</u>	<u>(2,927,497)</u>	<u>(6,436,268)</u>	<u>-</u>	<u>(44,044,700)</u>
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2017	<u>2,070,386</u>	<u>13,233,747</u>	<u>5,797,675</u>	<u>2,130,049</u>	<u>4,978,603</u>	<u>4,076,945</u>	<u>32,287,405</u>

Pe parcursul anului 2017 banca nu a avut pierderi din deprecierea proprietăților și echipamentele sale.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

La 31 decembrie 2016	<u>Terenuri și clădiri</u>	<u>Echiptament</u>	<u>Tehnica IT</u>	<u>Mijloace de transport</u>	<u>Alte active</u>	<u>Mijloace în curs de execuție</u>	<u>Total</u>
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2016	7,246,873	18,739,485	8,139,787	4,335,961	6,618,474	1,669,562	46,750,142
Transferuri	749,531	2,191,221	905,028	-	2,609,018	(6,454,798)	-
Intrări	-	-	-	-	-	6,006,831	6,006,831
Ieșiri	(1,259,824)	(66,354)	(65,914)	(30,116)	(543,482)	(14,755)	(1,980,445)
Cheltuieli privind amortizarea	<u>(1,987,236)</u>	<u>(5,105,265)</u>	<u>(2,481,241)</u>	<u>(1,160,964)</u>	<u>(1,964,148)</u>	-	<u>(12,698,854)</u>
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2016	<u>4,749,344</u>	<u>15,759,087</u>	<u>6,497,660</u>	<u>3,144,881</u>	<u>6,719,862</u>	<u>1,206,840</u>	<u>38,077,674</u>
La 31 decembrie 2016							
Valoarea	11,101,300	29,123,250	16,793,448	5,807,563	12,204,017	1,206,840	76,236,418
Amortizarea cumulată	<u>(6,351,956)</u>	<u>(13,364,163)</u>	<u>(10,295,788)</u>	<u>(2,662,682)</u>	<u>(5,484,155)</u>	-	<u>(38,158,744)</u>
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2016	<u>4,749,344</u>	<u>15,759,087</u>	<u>6,497,660</u>	<u>3,144,881</u>	<u>6,719,862</u>	<u>1,206,840</u>	<u>38,077,674</u>

In anul 2016 banca nu a avut pierderi din deprecierea proprietăților și echipamentele sale.

Nu există active legate de leasingul financiar.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***24 IMPOZITUL PE PROFIT AMÂNAT**

Reconcilierea cheltuielii cu impozitul pe venit este prezentată în tabelul de mai jos, după cum urmează:

	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
	Impozite amânate	Impozitul curent	Total	Impozite amânate	Impozitul curent	Total
Profit înainte de impozitare	-	44,736,296	44,736,296	-	40,093,581	40,093,581
Taxa calculată la aplicare ratei de (12%) (2016:12%)	-	5,368,356	5,368,356	-	4,811,230	4,811,230
Efectele fiscale ale:						
Impozitul pe venit suplimentar pentru anii precedenti		301,580	301,580			
Impozitul pe venit suplimentar estimat pentru anul curent		338,765	338,765			
Venitul care este scutit de impozitare		(38,709)	(38,709)		(37,098)	(37,098)
Venituri amânate aferente împrumuturilor	-	-	-	142,784	(142,784)	-
Diferențe temporare și cheltuieli nedeductibile:						
Taxa de depreciere accelerata	(329,744)	345,315	15,571	(185,970)	225,454	39,484
Provizioane și angajamente	(231,778)	306,000	74,222	346,380	(403,767)	(57,387)
Cheltuieli din reevaluarea mijloacelor fixe și a altor active		495,138	495,138		562,436	562,436
Pierdere din cedarea activelor fixe		267,031	267,031		235,108	235,108
Costurile asociate cu efectuarea de plăți în favoarea angajaților care nu pot fi calificate drept plăți salariale		103,011	103,011		404,288	404,288
Alte cheltuieli nedeductibile		815,093	815,093	(4,092)	719,261	715,169
Utilizarea pierderilor fiscal nerecunoscute reportate anterior	-	-	-	-	-	-
Taxa fiscală	<u>(561,522)</u>	8,301,580	7,740,058	<u>299,102</u>	<u>6,374,128</u>	<u>6,673,230</u>

Impozitul pe profit amân timer se calculează pentru toate diferențele temporare prin metoda pasivului utilizând o rată de impozitare efectivă de 12% (2016: 12%).

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

Impozitul amânat este atribuit următoarelor elemente:

	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Datorii privind impozitul amânat		
Impozitul amânat cu amortizarea accelerată	899,855	570,111
Alte provizioane	459,434	253,361
Alte acumulări	<u>134,038</u>	<u>108,333</u>
Total	<u>1,493,327</u>	<u>931,805</u>

Impozitul amânat în situația rezultatului global cuprinde următoarele diferențe temporare:

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Amortizarea fiscală accelerată	(329,744)	(185,970)
Venitul înregistrat în avans la credite	-	142,784
Alte provizioane	(206,074)	346,380
Alte acumulări	<u>(25,705)</u>	<u>(4,092)</u>
Total	<u>(561,522)</u>	<u>299,102</u>

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.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

Mișcările în contul impozitului pe profit amânat sunt următoarele:

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
La 1 ianuarie	931,805	1,230,907
Taxa declarației pe venit	<u>561,522</u>	<u>(299,102)</u>
La 31 Decembrie	<u>1,493,327</u>	<u>931,805</u>

25 ALTE ACTIVE

Alte active sunt precum urmează:

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Financiar		
Garanții acordate	-	4,287,260
Numerar în DropBox în tranzit	1,577,148	4,220,708
Conturi de tranzit și suspendate	1,548,467	1,188,101
Alte creanțe	<u>122,414</u>	<u>85,128</u>
	3,248,029	9,781,197
Non financiar		
Cheltuieli anticipate	2,644,083	3,054,147
Piese de schimb și consumabile	143,581	496,351
Decontări cu terțe părți	2,447,874	3,382,435
Taxe plătite în avans	<u>1,950,239</u>	<u>2,400,375</u>
	<u>7,185,777</u>	<u>9,333,308</u>
Total	<u>10,433,806</u>	<u>19,114,505</u>

Produsul nou lansat de Banca în 2016, „DropBox“ continua sa fie utilizat de clientii mici si mijlocii ca o opțiune de a renunța la numerarul prin plasarea lui în locuri special securizate. Înainte de a fi numărate și verificate aceste sume sunt contabilizate ca numerar în tranzit.

Soldul avansurilor la 31 decembrie 2017 se referă la contractul cu ProCredit Bank Georgia conform căruia au fost transferati 200,000 USD ca depozit în avans.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****26 ÎMPRUMUTURI**

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Fondurile împrumutate	<u>402,331,828</u>	<u>220,026,677</u>
Total	<u>402,331,828</u>	<u>220,026,677</u>

Fondurile împrumutate reprezintă în marea majoritate împrumuturile de la Directoratul Liniei de Credit de pe lângă Ministerul Finanțelor în sumă totală de 213,338,271 MDL (2016: 216,390,529 MDL). De asemenea, pe parcursul anului 2017 a fost semnat un nou acord de împrumut de la ProCredit Holding, nr. PCH 301, în valoare de 9,000,000 EURO, soldul restant la 31 decembrie 2017 este de 183,689,180 MDL.

Împrumuturile prezentate mai sus au dobânda variabilă.

27 MIJLOACE BĂNEȘTI DATORATE CLIENȚILOR

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

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Conturi curente	<u>724,599,664</u>	<u>624,395,476</u>
- persoane fizice	70,637,368	67,652,057
- persoane juridice	653,962,296	556,743,419
Conturi de economii	<u>364,772,654</u>	<u>496,053,414</u>
- persoane fizice	355,242,220	496,053,414
- persoane juridice	9,530,434	-
Depozite la termen	<u>653,819,316</u>	<u>885,989,746</u>
- persoane fizice	597,137,970	807,998,251
- persoane juridice	<u>56,681,346</u>	<u>77,991,495</u>
Total	<u>1,743,191,634</u>	<u>2,006,438,636</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***28 MIJLOACE BĂNEȘTI DATORATE INSTITUȚIILOR FINANCIARE INTERNAȚIONALE**

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

	<u>Scadența</u>	<u>Valuta</u>	<u>Valoarea original</u>	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Banca Europeană de Investiții	24 Mai 2023	EUR	20,000,000	301,716,171	404,839,178
Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare	24 Iulie 2017	USD	5,000,000	-	19,044,321
Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare	24 Februarie 2020	USD	8,000,000	85,699,094	119,766,632
Fondul European pentru Europa de Est S.A., SICAV-SIF	29 Septembrie 2019	USD	7,000,000	143,001,104	143,973,740
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	30 Iunie 2017	EUR	<u>10,000,000</u>	<u>30,614,850</u>	-
		USD		<u>51,409,435</u>	-
				<u>612,440,654</u>	<u>687,623,871</u>

* Împrumutul de la Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare a fost acordat în lei, exprimate în USD, în sumă echivalentă cu 8.000.000 USD. Rata dobânzii aplicată este pentru împrumutul în lei. Banca este obligată prin acordurile sale de împrumut să se conformeze cu anumite rapoarte financiare. Atât la data bilanțului acestor situații financiare, dar și pe parcursul anilor financiari 2017 și 2016, Banca a respectat toate pactele cerute de creditorii.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****29 ALTE DATORII**

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Datorii financiare		
Datorii pentru bunuri și servicii	6,838,821	4,914,983
Datorii aferente granturilor	8,502,312	7,631,589
Datorii pentru numerarul depozitat în DropBox	1,577,148	4,220,708
Conturi de tranzit	<u>1,495,586</u>	<u>2,511,373</u>
	18,413,867	19,278,653
Datorii non-financiare		
Datorii non-venit privind impozitul	308,566	397,214
Datorii aferente fondului social privind contribuțiile angajaților	-	8,968
Datorii față de angajați	<u>30,434</u>	<u>-</u>
	<u>339,000</u>	<u>406,182</u>
Total	<u>18,752,867</u>	<u>19,684,835</u>

Obligațiile fiscale non-profit sunt datorii legate de taxa pe valoarea adăugată.

Datoriile pentru programele de sprijin sunt legate de sumele primite de la:

- Banca Europeană de Investiții, care a acordat 1,300,000 de euro Băncii, care urmează a fi achitate în 3 tranșe distincte, împreună cu Acordul general de investiții. Destinația acestui grant este crearea unei amortizări de absorbție a pierderilor în ceea ce privește împrumuturile, finanțate din sursele acordului principal. În acest moment, PCB a obținut prima tranșă a acestui grant (EUR 400,000).
- Surse obținute din Directoratul Liniei de Credit pe lângă Ministerul Finanțelor, ca parte a acordurilor de refinanțare, cum ar fi Inclusive Rural Economic & Climate Resilience Programme ("IFAD") și Rural Investment and Services Project ("RISP").

La 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016 datoriile pentru programe de sprijin au următoarea structura:

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Banca Europeană de Investiții	6,682,986	6,912,263
Direcția Linie de credit:	<u>1,819,326</u>	<u>719,326</u>
- IFAD	1,699,326	599,326
- RISP	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>
	<u>8,502,312</u>	<u>7,631,589</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****30 PROVIZIOANE**

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
La începutul perioadei	4,458,642	6,223,446
Intrări	5,128,332	3,269,247
Utilizări	(1,887,197)	(3,364,727)
Diminuări	<u>(1,316,817)</u>	<u>(1,669,324)</u>
La 31 decembrie	<u>6,382,960</u>	<u>4,458,642</u>

Provizioanele constau în provizionul pentru elementele de extra-bilanț, de ex. garanții, angajamente de creditare, în valoare de 2,554,343 MDL (2016: 2,347,307 MDL) și provizionul aferent reducerii personalului în sumă de 2,550,000 MDL (2016: 87,065 MDL).

31 DATORII SUBORDONATE

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Datorii subordonate	<u>135,540,268</u>	<u>138,725,248</u>
Total	<u>135,540,268</u>	<u>138,725,248</u>

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

Data scadenței datoriilor subordonate este în anul 2023.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****32 CAPITAL SOCIAL**

La 31 Decembrie 2017 și 31 Decembrie 2016 structura acționarilor era următoarea:

	31 Decembrie 2017			31 Decembrie 2016		
	Cota în capital %	Numărul de acțiuni	Suma în MDL	Cota în capital %	Numărul de acțiuni	Suma în MDL
Acționarul						
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	100%	406,550	406,550,000	100%	406,550	406,550,000
Capital fără drept de vot	-	-	-	-	-	-
Total	<u>100%</u>	<u>406,550</u>	<u>406,550,000</u>	<u>100%</u>	<u>406,550</u>	<u>406,550,000</u>

Pe parcursul anului 2017 Banca nu a avut emisii de acțiuni (2016: zero). 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.

Nu au existat dividende declarate pentru anii financiari 2017 și 2016.

În conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei, începând din 2012, băncile vor alocă rezervelor din rezultatul reportat o sumă care reprezintă diferența dintre ajustarea privind deprecierea activelor calculate în conformitate cu cerințele prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei și calculat în conformitate cu IFRS. Astfel, la 31 decembrie 2017 Banca a alocat altor rezerve o sumă de 10,344,266 MDL (2016: 11,189,714 MDL).

33 MANAGEMENTUL RISCURILOR

33.1 Managementul profilului de risc general al Băncii

Banca își desfășoară activitățile, inclusiv prestează servicii și efectuează operațiuni în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității sale. În același timp Banca dispune de un cadru cuprinzător de administrare a riscurilor care cuprinde toate riscurile semnificative identificate de instituție: riscul de credit, riscul de contraparte, riscul valutar, riscul ratei dobânzii, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de conformitate. Conform politicilor sale și profilului de risc nu este permis ca Banca să-și asume riscuri mai mari decât este capabilă să tolereze. Această regulă este pusă în funcțiune cu ajutorul unor limite de expunere la risc și praguri de raportare. Procesul de management al riscurilor include identificarea și evaluarea permanentă a pozițiilor asumate de risc, monitorizarea și controlul riscurilor, precum și raportarea nivelului de risc al Băncii Organelor de Conducere (Consiliului de Administrație și Comitetului de Conducere) prin intermediul Comitetului de Riscuri.

În octombrie 2017, Parlamentul Republicii Moldova a aprobat o nouă lege bancară - Legea privind activitatea băncilor. Prezenta lege a fost elaborată de Banca Națională a Moldovei prin prisma cadrului legislativ european (Directiva 2013/36/EU și pachetul CRD IV/ CRR) în scopul implementării standardelor Basel III în sistemul bancar din Republica Moldova. Legea a intrat în vigoare la data de 1 ianuarie 2018. Prin aplicarea cadrului european de reglementare și supraveghere a activității bancare, se vor impune exigențe mai mari și cerințe prudențiale mai dure, scopul de bază fiind diminuarea efectelor crizelor financiare. Totodată, pe parcursul anului 2018, în baza legii menționate mai sus, Banca Națională a Moldovei (BNM) va elabora noul cadru secundar de regulamente aferente activității băncilor, care vor implica înăsprirea regulilor prudențiale în următoarele domenii:

- reguli aferente adecvării capitalului, lichidității și efectului de levier
- tehnici și instrumente de supraveghere a băncilor de către BNM;
- cerințe privind infrastructura și sistemele de guvernanta internă;
- cerințe privind gestionarea riscurilor – îmbunătățirea sistemului de management al riscurilor în bănci;
- cerințe de transparență și publicare.

Fiind parte a Grupului ProCredit, care este supravegheat de BaFin (autoritatea de supraveghere financiară din Germania) și la nivel european – de autoritățile de supraveghere din UE, ProCredit Bank în mare parte se conformează standardelor Basel III. Pe parcursul anului 2018 Banca va continua implementarea măsurilor necesare pentru ajustarea domeniilor sale de activitate la noile cerințe de reglementare naționale.

a. Managementul capitalului – obiective

Indicatorii Băncii includ, pe lângă indicatorii prudențiali de capital, reglementați de BNM, un calcul al indicatorilor de capital conform Basel III (fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1), fonduri proprii de nivel 1, fonduri proprii totale) și indicatorii stabiliți în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP).

Gestionarea capitalului Băncii are următoarele obiective:

- Asigurarea că Banca dispune de un volum suficient și de calitate al capitalului, în orice moment, pentru a face față pierderilor, inclusiv celor potențiale, care apar din diferite riscuri, chiar și în condiții extreme;
- Respectarea indicatorilor prudențiali de capital, stabiliți de Banca Națională a Moldovei;
- Respectarea indicatorilor de capital conform cerințelor Basel III;
- 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 procesul intern de evaluare a adecvării capitalului. Indicatorii prudențiali de capital, indicatorii conform Basel III și adecvarea capitalului intern 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 BNM. Suficiența capitalului se calculează lunar și se raportează trimestrial la Comitetul de Riscuri. Adicional, Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML face prognoze pentru a asigura respectarea nu doar actuală, ci și viitoare a cerințelor de capital pentru o perioadă de cel puțin șase luni, precum și testări la stres pentru diferite scenarii de criză.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

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

	<u>Limita</u>	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Capital normativ total		587,951,438	563,094,145
Active ponderate la risc		1,819,760,278	1,737,410,877
Suficiența capitalului ponderat la risc	16%	32.31%	32.41%

Pe parcursul perioadei de raportare, toate cerințele reglementate față de capital au fost îndeplinite, înregistrând suficiența capitalului la nivelul de 32.31% la 31 decembrie 2017 (2016: 32.41%), 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).

Conform Politicii indicatorii de capital Basel III sunt calculați în baza situațiilor financiare raportate la nivel de Grup. Ținta pentru Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (Common Equity Tier I) este $\geq 8.0\%$, iar limita este stabilită la 7.0% . Ținta pentru Rata fondurilor proprii de nivel 1 este $\geq 10.0\%$, iar limita - 9.0% . Pentru rata fondurilor proprii totale este stabilită o țintă $\geq 12.0\%$ și o limită $\geq 11.0\%$. Scopul este de a asigura ca indicatorii de capital Basel III să fie mai sus de țintele definite, pentru a nu admite o coborâre mai jos de limitele stabilite.

	<u>Limita (min %)</u>	<u>31 Decembrie 2017</u>
Rata capitalului comun	7.00%	19.83%
Rata capitalului de nivelul 1	9.00%	19.83%
Rata capitalului total	11.00%	25.07%

În scopul menținerii unui nivel adecvat al capitalului chiar și în situații de criză Banca utilizează datorii subordonate directe emise de ProCredit Holding AG & Co KgaA, acestea fiind un instrument suplimentar de gestionare a capitalului. La 31 decembrie 2017 Banca avea împrumuturi subordonate în valoare de 133,822,874 lei (6,556,763 EUR).

Adițional indicatorilor menționați Banca calculează efectul de levier în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții. Banca a stabilit o limită inferioară de 5% pentru acest indicator cu o țintă de 6%. La sfârșitul anului 2017 Banca a avut indicatorul efectului de levier la nivelul de 14.2% (2016: 13.1%).

d. Procesul intern de evaluare a suficienței capitalului

Pe lângă respectarea cerințelor privind capitalul reglementat, stabilite în Politica privind managementul capitalului, Banca utilizează proceduri interne pentru a stabili pozițiile sale de risc specifice și nivelul capitalului necesar pentru acoperirea acestor poziții.

Potențialul de asumare a riscului este definit ca fiind capitalul propriu al Băncii (cu excluderea immobilizărilor necorporale) plus datoria subordonată și la sfârșitul lunii decembrie 2017 valora 646,6 milioane lei (2016: 612,0 milioane lei). Resursele disponibile pentru acoperirea riscului au fost stabilite la 60% din potențialul de asumare a riscurilor, adică 388 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.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

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 2017.

Factorul de Risc	Detalii	Prag de raportare (în %)	Prag de raportare (în MDL)	Actual (în MDL)	Limita folosită (în % din pragul de raportare)
Riscul de credit (Clienți)		33.0%	213,377, 508	24,154,594	11%
Riscul de contraparte		5.0%	32,329,925	17,989,060	56%
Riscul de piață	Riscul Ratei Dobânzii	10.0%	64,659,851	30,722,854	48%
	Riscul Valutar	2.0%	12,931,970	6,351,801	49%
Riscul operațional		10.0%	64,659,851	33,407,595	52%
Resurse disponibile pentru acoperirea riscului		60.0%	387,959,105	134,430,486	29%

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***La 31 Decembrie 2016**

<u>Factorul de Risc</u>	<u>Detalii</u>	Prag de raportare <u>(în %)</u>	Prag de raportare <u>(în MDL)</u>	Actual <u>(în MDL)</u>	Utilizat <u>(în % din pragul de raportare)</u>
Riscul de credit (Clienți)		33.0%	201,946, 303	36,958,061	18%
Riscul de contraparte		5.0%	30,597,925	19,591,818	64%
Riscul de piață	Riscul Ratei Dobânzii	10.0%	61,195,849	43,632,465	71%
	Riscul Valutar	2.0%	12,239,170	2,370,246	19%
Riscul operațional		<u>10.0%</u>	<u>61,195,849</u>	<u>31,877,896</u>	<u>52%</u>
Resurse disponibile pentru acoperirea riscului		<u>60.0%</u>	<u>367,175,096</u>	<u>134,430,486</u>	<u>37%</u>

Mărimea poziției de risc a Băncii cu privire la riscul de credit a scăzut în 2017 comparativ cu sfârșitul anului 2016, acest fapt datorându-se diminuării portofoliului de credite, pe de o parte, și scăderii volumului creditelor în restanță peste 30 zile, pe de altă parte. Astfel capitalul economic necesar pentru acoperirea riscului de credit a rămas la un nivel scăzut, utilizându-se doar 11.3% din pragul de raportare (2016: 18.3%). 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 diminuat față de anul trecut datorită scăderii Impactului asupra venitului din dobânzi (Interest Earnings Indicator) ca indicator în măsurarea capitalului economic necesar.

Pentru calculul capitalului economic necesar pentru a acoperi riscul operațional Banca utilizează abordarea standard în conformitate cu Basel III. La 31.12.2017 capacitatea de toleranță la risc pentru riscul operațional constituia 5.2% din potențialul de asumare a riscului (2016: 5.2%), ceea ce indică un nivel de risc operațional redus.

Toate riscurile combinate, cuantificate prin metodele stabilite în politicile grupului, sunt sub 60% din capacitatea totală a Băncii de toleranță la risc.

33.2 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 Risc are scopul de a monitoriza și administra toate riscurile Băncii: financiare, de suficiență a capitalului, operaționale, inclusiv de securitate informațională, și de conformitate; Comitetul ALCO este responsabil de gestionarea activelor și obligațiunilor Băncii, precum și de analiza riscului valutar și de lichiditate.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****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:

	<u>31 Decembrie</u> <u>2017</u>	<u>31 Decembrie</u> <u>2016</u>
Soldurile de mijloace bănești și soldurile cu Banca Națională a Moldovei	535,754,491	570,033,781
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri către bănci	220,745,452	234,918,772
Active financiare păstrate până la scadență	718,954,104	738,850,057
Credite și avansuri către clienți	1,912,040,586	1,945,144,562
Alte active financiare	<u>3,248,029</u>	<u>9,781,197</u>
Total	<u>3,391,942,662</u>	<u>3,499,928,369</u>

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

	<u>31 Decembrie</u> <u>2017</u>	<u>31 Decembrie</u> <u>2016</u>
Garanții financiare	89,465,120	63,913,248
Angajamente de creditare	<u>330,400,866</u>	<u>306,476,271</u>
Total	<u>419,865,986</u>	<u>370,389,519</u>

33.3 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.

Procesul de luare a deciziilor asigură că toate deciziile de credit referitoare la expunerile individual semnificative și cele mai multe decizii privind expunerile individual nesemnificative, 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.

a) Riscul portofoliilor de credite din creditarea clienților

Diversificarea portofoliului expunerii de credit este un instrument foarte eficient în reducerea riscului de credit. Activitatea de bază a Băncii, acordarea de credite întreprinderilor mici (expuneri de credite până la 250,000 EUR) și medii (expuneri de credite de peste >250,000 EUR), a necesitat un grad ridicat de standardizare în procesele de creditare și în cele din urmă, a condus la un grad ridicat de diversificare a acestor expuneri în ceea ce privește distribuția geografică și sectoarele economice.

Cei mai mulți dintre acești clienți sunt în mod dinamic în creștere, întreprinderi care au lucrat cu Banca de mai mulți ani. Cu toate acestea, complexitatea mai mare a acestor întreprinderi necesită o analiză adecvată a afacerii, proiectul care urmează să fie finanțat și orice entitate conectate. O divizie strictă a funcțiilor de front și back office se aplică și cerințele atât pentru documentare cât și pentru garanții sunt de obicei mai stricte. În general, portofoliul de credite al Băncii include 95 de expuneri de credit de peste 250,000 de euro (2016: 63 expuneri de credit).

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

La 31 Decembrie 2017	<u>Afaceri</u>	<u>Agricultură</u>	<u>Locuință</u>	<u>Consum</u>	<u>Lease</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
< 50,000 EUR	221,621,691	102,151,328	2,816,711	45,241,733	-	87,496	371,918,959
50,000 la 250,000 EUR	629,554,581	287,385,150	-	21,022,005	-	-	937,961,736
> 250,000 EUR	<u>562,063,496</u>	<u>140,151,480</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,053,018</u>	<u>-</u>	<u>715,267,994</u>
Total	<u>1,413,239,768</u>	<u>529,687,959</u>	<u>2,816,711</u>	<u>66,263,738</u>	<u>13,053,018</u>	<u>87,496</u>	<u>2,025,148,689</u>
La 31 Decembrie 2016							
< 50,000 EUR	482,411,649	174,999,972	4,794,692	8,812,623	-	341,625	671,360,561
50,000 la 250,000 EUR	649,670,693	189,683,957	-	479,150	-	-	839,833,800
> 250,000 EUR	<u>478,341,019</u>	<u>88,023,412</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,931,478</u>	<u>-</u>	<u>581,295,909</u>
Total	<u>1,610,423,361</u>	<u>452,707,341</u>	<u>4,794,692</u>	<u>9,291,773</u>	<u>14,931,478</u>	<u>341,625</u>	<u>2,092,490,270</u>

Structura portofoliului este revizuit periodic de către Departamentul de management al riscului și de prevenire și combatere a spălării banilor, în scopul de a identifica potențialele evenimente care ar putea avea un impact asupra zonelor mari ale portofoliului de credite (factori de risc comun) și, dacă este necesar, expunerea la anumite sectoare ale economiei este limitată.

Banca urmează o regulă care limitează riscul de concentrare în portofoliul de credite asigurându-se că expunerile mari (mai mari de 10% din capitalul de reglementare) necesită aprobarea Comitetului de gestionare a riscului la nivel de grup. Nici o expunere mare de credit nu poate depăși 15% din capitalul normativ al Băncii.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

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 plăților 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:

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Nici restante, nici depreciate individual	1,797,900,759	1,698,698,270
Restante, dar nedepreciate individual	50,135,797	203,960,664
Depreciate individual	<u>177,112,133</u>	<u>189,831,336</u>
Total portofoliu de credite, brut	<u>2,025,148,689</u>	<u>2,092,490,270</u>
Provizion pentru depreciere	<u>(113,108,103)</u>	<u>(147,345,708)</u>
Total portofoliu de credite, net	<u>1,912,040,586</u>	<u>1,945,144,562</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

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 2017:

Tipul clientului								<u>Provizion</u>	Valoarea netă
	<u>Afaceri</u>	<u>Agricultură</u>	<u>Îmbunătățirea locuinței</u>	<u>Leasing financiar</u>	<u>Consum</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>	<u>pentru deprecierea</u>	
Medii	808,001,526	223,518,222	-	13,053,018	-	-	1,044,572,766	13,028,099	1,031,544,667
Mici	433,478,857	252,003,382	-	-	-	-	685,482,239	8,981,277	676,500,962
Portofoliul									
PF și de ieșiri	<u>14,248,940</u>	<u>13,166,407</u>	<u>2,128,991</u>	-	<u>38,214,220</u>	<u>87,196</u>	<u>67,845,754</u>	<u>1,256,060</u>	<u>66,589,694</u>
Total	1,255,729,323	488,688,011	2,128,991	13,053,018	38,214,220	87,196	1,797,900,759	23,265,436	1,774,635,323

31 decembrie 2016:

Medii	685,934,731	139,147,994	-	14,931,478	-	-	840,014,203	12,395,195	827,619,008
Mici	503,084,762	199,527,049	-	-	-	-	702,611,811	10,595,831	692,015,980
Portofoliul									
PF și de ieșiri	<u>102,056,770</u>	<u>43,246,380</u>	<u>4,033,059</u>	-	<u>6,394,422</u>	<u>341,625</u>	<u>156,072,256</u>	<u>3,204,670</u>	<u>152,867,586</u>
Total	<u>1,291,076,263</u>	<u>381,921,423</u>	<u>4,033,059</u>	<u>14,931,478</u>	<u>6,394,422</u>	<u>341,625</u>	<u>1,698,698,270</u>	<u>26,195,696</u>	<u>1,672,502,574</u>

Banca apreciază creditele de dimensiuni medii ca fiind de un risc mai mic în comparație cu alte credite. Acestea sunt în mare parte clienții corporativi care au bine stabilite departamentele de contabilitate și raportare, cu careva politici de guvernare corporativă în vigoare. Clienții privați sunt considerați ca fiind cu un risc mai înalt, din moment ce din acestea sunt împrumuturi de sume mici, care pot avea o monitorizare mai rea sau clienții pot avea venituri destul de mici. Creditele mici sunt considerate de un nivel mediu de risc, în comparație cu cele două categorii anterioare, deoarece acestea sunt credite pentru clienții cu un venit mai mare și o mai bună monitorizare a fluxurilor lor de numerar.

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

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

Restanțe, dar nedepreciate individual	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Business	<u>25,873,705</u>	<u>167,075,668</u>
În restanță până la 30 de zile	23,237,243	147,987,367
În restanță 31 - 90 de zile	1,186,800	7,094,701
În restanță mai mult de 90 de zile	1,449,662	11,993,600
Agricultură	<u>14,396,415</u>	<u>34,787,379</u>
În restanță până la 30 de zile	13,058,392	27,315,566
În restanță 31 - 90 de zile	527,219	3,037,897
În restanță mai mult de 90 de zile	810,804	4,433,917
Îmbunătățirea locuinței	<u>130,501</u>	<u>71,727</u>
În restanță până la 30 de zile	111,425	55,158
În restanță 31 - 90 de zile	19,076	-
În restanță mai mult de 90 de zile	-	16,569
Consum	<u>9,734,876</u>	<u>2,025,889</u>
În restanță până la 30 de zile	6,656,026	1,483,561
În restanță 31 - 90 de zile	998,913	12,403
În restanță mai mult de 90 de zile	2,079,937	529,925
Alte	<u>300</u>	-
În restanță până la 30 de zile	180	-
În restanță 31 - 90 de zile	24	-
În restanță mai mult de 90 de zile	96	-
Sold curent, brut	<u>50,135,797</u>	<u>203,960,664</u>
Provizion pentru depreciere pe baza de portofoliu	(649,618)	(3,059,246)
Provizion pentru depreciere specifică în sumă forfetară	<u>(4,796,591)</u>	<u>(18,127,697)</u>
Soldul curent, net	<u>44,689,588</u>	<u>182,773,721</u>

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

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

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

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Credite depreciate evaluate individual		
Business	<u>131,636,740</u>	<u>152,271,429</u>
Restante până la 30 de zile	33,284,419	14,845,973
Restante 31 - 90 de zile	4,761,677	4,914,966
Restante mai mult de 90 de zile	65,688,935	111,207,487
Alte semne de depreciere	27,901,709	21,303,004
Agricultură	<u>26,603,532</u>	<u>35,998,539</u>
Restante până la 30 de zile	2,373,277	5,581,698
Restante 31 - 90 de zile	3,844,246	1,714,733
Restante mai mult de 90 de zile	8,579,351	18,815,387
Alte semne de depreciere	11,806,658	9,886,720
Îmbunătățirea locuințe	<u>557,219</u>	<u>689,906</u>
Alte semne de depreciere	557,219	689,906
Consum	<u>18,314,642</u>	<u>871,462</u>
Restanțe până la 30 de zile	5,115,134	-
În restanță 31 - 90 de zile	2,506,544	-
În restanță mai mult de 90 de zile	5,293,792	-
Alte semne de depreciere	5,399,172	871,462
Total	<u>177,112,133</u>	<u>189,831,336</u>
Provizion pentru deprecierea individuală	<u>(84,396,458)</u>	<u>(99,963,069)</u>
Soldul curent	<u>92,715,675</u>	<u>89,868,266</u>

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 administrarea riscului de contrapartidă (inclusiv riscului 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 Administrare 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 mare).

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****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:

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>%</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>	<u>%</u>
Grupuri bancare	<u>220,745,452</u>	16.2%	<u>234,918,772</u>	<u>16.38%</u>
- băncile OCDE	216,126,184	15.8%	232,661,917	16.22%
- băncile non-OCDE	4,619,268	0.3%	2,256,855	0.16%
- Banca Națională a Moldovei, inclusive:	<u>1,143,634,594</u>	83.8%	<u>1,199,369,461</u>	<u>83.62%</u>
- Rezerve obligatorii	424,680,490	31.1%	460,519,404	32.11%
- Alte plasamente la BNM	<u>718,954,104</u>	<u>52.7%</u>	<u>738,850,057</u>	<u>51.51%</u>
	<u>1,364,380,046</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,434,288,233</u>	<u>100.0%</u>

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

Plasamentele interbancare, operațiunile valutare și tranzacțiile cu derivative sunt tranzacții cu bănci care funcționează în țările OCDE și în țările non-OCDE. Expunerea totală față de grupurile bancare a scăzut în 2017 față de sfârșitul anului 2016, constituind 220,7 milioane lei (2016: 234,9 milioane lei). În același timp expunerea față de Banca Națională, din contra, s-a majorat semnificativ față de anul precedent, însă a rămas la un nivel înalt, unul din motive fiind rata înaltă a rezervelor obligatorii în lei – 40%. Astfel la sfârșitul anului 2017 expunerile față de grupuri bancare au constituit 16.2% din totalul expunerilor, iar față de BNM - 83.8% (2016: 16.4% și respectiv 83.6%).

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

Expunerea față de BNM este în primul rând legată de cerințele pentru rezervele obligatorii. Alte expuneri față de BNM se referă la contul Nostro, plasamente overnight și certificate ale BNM cu scadența de 14 zile. La sfârșitul anului 2017 Banca a avut în situațiile financiare certificate ale BNM în sumă de 720 milioane MDL (2016: 740 milioane MDL).

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).

c. Riscul valutar

Cadrul conceptual de gestiune a riscului

Activele și pasivele Băncii sunt exprimate în mai multe monede. Dacă activele și pasivele într-o anumită monedă 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.

Secția Trezorerie a Băncii este responsabilă de monitorizarea continuă a evoluțiilor pieței valutilor străine și a ratelor de schimb valutar. De asemenea, Secția 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.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

În conformitate cu Politica de administrare a riscului valutar 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 financiare 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 din cadrul Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML.

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 de administrare a riscului valutar sau se încalcă limitele pentru poziția valutară, stabilite în Politică, Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML raportează către Comitetul ALCO sau Comitetul de Gestiune a Riscurilor la nivel de Grup și propune măsurile corespunzătoare. Banca tinde să închidă pozițiile valutare și să asigure faptul că o poziție valutară deschisă este permanent în cadrul limitei. 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.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

La 31 Decembrie 2017	EUR	USD	Alte valute	MDL	Total
Active					
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	158,926,362	52,137,381	-	324,690,748	535,754,491
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	718,954,104	718,954,104
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri acordate băncilor	112,831,163	105,853,725	2,034,400	26,164	220,745,452
Credite și avansuri acordate clienților, brut	924,490,178	431,828,114	1,632	668,828,765	2,025,148,689
Ajustări pentru pierderi din depreciere	(34,500,851)	(52,092,166)	-	(26,515,086)	(113,108,103)
Alte active financiare	<u>18,165</u>	<u>1,487,998</u>	<u>-</u>	<u>1,741,866</u>	<u>3,248,029</u>
Total active	<u>1,161,765,017</u>	<u>539,215,052</u>	<u>2,036,032</u>	<u>1,688,926,561</u>	<u>3,391,942,662</u>
Datorii					
Împrumuturi	243,352,155	12,770,585	-	146,209,089	402,331,828
Mijloace bănești datorate clienților	648,097,571	289,482,590	516,800	805,094,673	1,743,191,634
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	135,167,531	248,572,925	-	228,700,197	612,440,654
Alte datorii	984,174	(11,897,875)	1,545,395	27,782,173	18,413,867
Provizioane	528,856	360,017	-	5,494,087	6,382,960
Datorii subordonate	<u>135,540,268</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>135,540,268</u>
Total datorii	<u>1,163,670,555</u>	<u>539,288,242</u>	<u>2,062,195</u>	<u>1,213,280,219</u>	<u>2,918,301,211</u>
Poziția netă	<u>(1,905,538)</u>	<u>(73,190)</u>	<u>(26,163)</u>	<u>475,646,342</u>	<u>473,641,451</u>
Expunere extra-bilanțieră	<u>73,117,712</u>	<u>55,158,019</u>	<u>=</u>	<u>255,901,261</u>	<u>384,176,992</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

La 31 Decembrie 2016	EUR	USD	Alte valute	MDL	Total
Active					
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	112,470,177	70,268,649	-	387,294,955	570,033,781
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	738,850,057	738,850,057
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri acordate băncilor	80,830,072	151,611,777	2,476,923	-	234,918,772
Credite și avansuri acordate clienților, brut	787,007,107	489,884,876	2,987	815,595,300	2,092,490,270
Ajustări pentru pierderi din depreciere	(24,762,268)	(69,733,090)	-	(52,850,350)	(147,345,708)
Alte active financiare	<u>20,188</u>	<u>4,294,121</u>	<u>-</u>	<u>5,466,888</u>	<u>9,781,197</u>
Total active	955,565,276	646,326,333	2,479,910	1,895,556,850	3,499,928,369
Datorii					
Împrumuturi	21,397,592	14,227,426	-	184,401,659	220,026,677
Mijloace bănești datorate clienților	660,779,680	359,624,453	1,423,893	984,610,610	2,006,438,636
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	130,824,341	274,014,837	-	282,784,693	687,623,871
Alte datorii	7,913,142	2,093,893	-	9,271,618	19,278,653
Datorii subordonate	<u>138,725,248</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>138,725,248</u>
Total datorii	959,640,003	649,960,609	1,423,893	1,461,068,580	3,072,093,085
Poziția netă	<u>(4,074,727)</u>	<u>(3,634,276)</u>	<u>1,056,017</u>	<u>434,488,270</u>	<u>427,835,284</u>
Expunere extra-bilanțieră	<u>98,381,153</u>	<u>78,418,725</u>	<u>-</u>	<u>193,589,641</u>	<u>370,389,520</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

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 6,351,801 MDL (2016: 2,370,246 MDL).

Per ansamblu, în 2017 riscul valutar a fost scăzut și Banca a reușit să mențină pozițiile sale valutare în limitele prevăzute de Politica de administrare 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:

Modificarea estimată a ratelor de schimb, (%)	Valuta	31 Decembrie 2017	31 Decembrie 2016
		Impactul, Profit/ (Pierdere), MDL'000	Impactul, Profit/ (Pierdere), MDL'000
+10	USD	(1,296)	(401)
	EUR	(671)	(284)
-10	USD	1,296	401
	EUR	671	284

d. Riscul ratei dobânzii**Date cu privire la riscul ratei dobânzii**

Unul din indicatorii cheie ai 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 moneda locală modificarea este determinată pe baza celui mai rău caz istoric din ultimii șapte ani.

Șocurile pentru moneda locală fac diferența între ratele interne, specifice Băncii și ratele externe, adică de piață. Potențialul impact economic în bilanțul Băncii în scenariul cel mai nefavorabil (șocurile pe rata dobânzii fiind aplicate pe fiecare monedă într-o direcție care afectează negativ Banca) nu trebuie să depășească 15% din capital pentru toate monedele, o limită de raportare fiind stabilită la 10%.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

Pe parcursul anului 2017 indicatorul de impact asupra valorii economice a capitalului a fost în permanență sub 10%. La 31 decembrie 2017 acest indicator a înregistrat valoarea de 5,7% (2016: 1,4%), fiind în creștere față de anul precedent datorită modificării structurii activelor și obligațiilor sensibile la rata dobânzii.

Adițional la analiza pe termen lung a indicatorului de impact asupra valorii economice, Banca analizează riscul ratei dobânzii pe termen scurt. Această analiză cuantifică potențialul declin al veniturilor din dobânzi în următoarele 12 luni. Pentru această măsurare a fost stabilită o limită care prevede că impactul veniturilor din dobânzi nu trebuie să depășească 10% din capitalul reglementat în următoarele 12 luni.

În modelul de calcul al indicatorilor de risc al ratei dobânzii se folosește ipoteza că se menține exact aceeași structură a bilanțului contabil, adică fiecare flux de numerar este reînnoit cu aceeași sumă doar cu ratele dobânzii post-șoc.

Acest scenariu de analiză arată impactul ulterior al unei fluctuații a ratei dobânzii asupra profitului Băncii la data de 31 Decembrie 2017, urmând un șoc de rată a dobânzii de +/- 200 puncte de bază în EUR/USD și o schimbare posibilă pentru moneda locală de +/- 510 puncte de bază pentru ratele interne și +/- 550 puncte de bază pentru ratele de piață (decembrie 2016: +/-500 puncte de bază atât pentru ratele interne și +/- 800 puncte de bază pentru cele de piață):

	2017			2016		
	Șocul de rată a dobânzii	Impactul asupra profitului și pierderii	Impactul capitalului propriu	Șocul de rată a dobânzii	Impactul asupra profitului și pierderii	Impactul capitalului propriu
MDL	5.1% / 5.5%	26,500	(31,500)	5.0% / 8.0%	40,960	40,960
	(5.1% / 5.5%)	(26,500)	31,500	(5.0% / 8.0%)	(40,960)	(40,960)
EUR	2.00%	3,536	(1,172)	2.0%	(139)	(139)
	(2.00%)	(3,536)	1,172	(2.0%)	139	139
USD	2.00%	(687)	(3,713)	2.0%	(2,533)	(2,533)
	(2.00%)	687	3,713	(2.0%)	2,533	2,533

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

e. Riscul de lichiditate

Cadrul conceptual de gestiune a riscului

Riscul de lichiditate în sens restrâns (risc de insolabilitate) 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. Secția 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, Conformitate 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.

Secția 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).

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 valoarea 1. Acest lucru impune ca Banca să aibă întotdeauna de fonduri suficiente pentru a putea rambursa datoriile simulate ca fiind scadente în următoarele 30 de zile.

Acești indicatori 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 activului cu grad înalt de lichiditate scade sub 15% , dacă poziția de lichiditate pe termen scurt devine negativă, sau dacă concentrația deponenților crește peste 10%, ALCO al Băncii 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 2017, înregistrând 12% la sfârșitul anului (2016: 11%).

De asemenea, Banca minimizează dependența sa de piața interbancară. Politica de gestiune a riscului de lichiditate 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. Pe tot parcursul anului 2017 acești indicatori au fost 0%, întrucât banca nu a utilizat nici credite interbancare, nici împrumuturi overnight pentru gestionarea lichidității.

Limitele mai mari trebuie să fie aprobate de către ALCO la nivel de grup.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***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 bilanțului și data scadenței convenite prin contract a activului sau pasivului, sau data scadentă a unei plăți parțiale în conformitate cu contractul pentru un activ sau pasiv.

La 31 Decembrie 2017	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 în numerar și conturi în Banca Națională	535,754,491	535,754,491	-	-	-	-	-	535,754,491
Active financiare păstrate până la scadență	718,954,104	720,000,000	-	-	-	-	-	720,000,000
Credite și avansuri acordate băncilor	1,200,000	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000
Active financiare disponibile pentru vânzare	220,745,452	220,745,452	-	-	-	-	-	220,745,452
Credite și avansuri acordate clienților	1,912,040,586	105,927,178	159,966,094	185,706,814	480,672,011	1,219,558,312	79,590,901	2,231,421,310
Alte active	<u>3,248,029</u>	<u>3,248,029</u>	-	-	-	-	-	<u>3,248,029</u>
Total active financiare	<u>3,391,942,662</u>	<u>1,586,875,150</u>	<u>159,966,094</u>	<u>185,706,814</u>	<u>480,672,011</u>	<u>1,219,558,312</u>	<u>79,590,901</u>	<u>3,712,369,282</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

La 31 Decembrie 2017	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								
Împrumuturi	402,331,828	9,094,891	5,827,170	32,458,025	24,391,912	343,100,522	12,608,928	427,481,448
Datorii față de clienți	1,743,191,634	1,329,891,551	70,045,534	149,485,547	312,076,931	92,358,412	-	1,953,857,975
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare								
internaționale	612,440,654	-	40,966,249	24,604,436	112,139,756	468,361,357	23,233,101	669,304,899
Alte datorii financiare	18,413,867	18,413,867	-	-	-	-	-	18,413,867
Datorii subordonate	<u>135.540.268</u>	-	-	<u>3.442.222</u>	<u>2.721.065</u>	<u>21.723.913</u>	<u>135.428.748</u>	<u>163.315.948</u>
Total datorii financiare	<u>2,911,918,251</u>	<u>1,357,400,309</u>	<u>116,838,953</u>	<u>209,990,230</u>	<u>451,329,664</u>	<u>925,544,204</u>	<u>171,270,777</u>	<u>3,232,374,137</u>
Decalajul net de lichiditate	<u>480.024.411</u>	<u>229.474.841</u>	<u>43.127.141</u>	<u>(24.283.416)</u>	<u>29.342.347</u>	<u>294.014.108</u>	<u>(91.679,876)</u>	<u>479.995.145</u>
Decalaj cumulată de lichiditate	=	<u>229,474,841</u>	<u>272,601,982</u>	<u>248,318,566</u>	<u>277,660,913</u>	<u>571,675,021</u>	<u>479,995,145</u>	=
Garanții financiare	89,465,120	89,465,120	-	-	-	-	-	89,465,120
Angajamente de creditare	<u>352.734.181</u>	<u>352.734.181</u>	-	-	-	-	-	<u>352.734.181</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

La 31 Decembrie 2016	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 în numerar și conturi în Banca Națională	570,033,781	570,033,781	-	-	-	-	-	570,033,781
Active financiare păstrate până la scadență	738,850,057	740,000,000	-	-	-	-	-	740,000,000
Credite și avansuri acordate băncilor	234,918,772	228,651,922	-	6,266,850	-	-	-	234,918,772
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,200,000	-	-	1,200,000	-	-	-	1,200,000
Credite și avansuri acordate clienților	1,945,144,562	154,211,584	156,825,246	214,912,324	506,532,394	1,249,329,622	93,593,285	2,375,404,455
Alte active	<u>9,781,197</u>	<u>9,781,197</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,781,197</u>
Total active financiare	<u>3,499,928,369</u>	<u>1,702,678,484</u>	<u>156,825,246</u>	<u>222,379,174</u>	<u>506,532,394</u>	<u>1,249,329,622</u>	<u>93,593,285</u>	<u>3,931,338,205</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

La 31 Decembrie 2016	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								
Împrumuturi	220,026,677	12,680,250	2,690,437	33,798,761	27,591,797	151,988,483	15,799,298	244,549,026
Datorii față de clienți	2,006,438,636	1,225,446,540	170,752,955	209,509,042	311,613,957	135,382,100	-	2,052,704,594
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	687,623,871	29,692,611	45,968,636	25,513,764	79,831,890	554,936,537	67,814,070	800,757,508
Alte datorii financiare	19,278,653	19,278,653	-	-	-	-	-	19,278,653
Datorii subordonate	<u>138,725,248</u>	<u>6,251,304</u>	<u>-</u>	<u>5,202,992</u>	<u>5,214,406</u>	<u>41,663,927</u>	<u>150,445,170</u>	<u>208,777,799</u>
Total datorii financiare	<u>3,072,093,085</u>	<u>1,290,349,358</u>	<u>219,412,027</u>	<u>274,024,559</u>	<u>424,252,050</u>	<u>883,971,047</u>	<u>234,058,539</u>	3,326,067,580
Decalajul net de lichiditate	<u>427,835,284</u>	<u>412,329,126</u>	<u>(62,586,781)</u>	<u>(51,645,385)</u>	<u>82,280,344</u>	<u>365,358,575</u>	<u>(140,465,254)</u>	<u>605,270,625</u>
Decalaj cumulată de lichiditate	=	<u>412,329,126</u>	<u>349,742,345</u>	<u>298,096,960</u>	<u>380,377,304</u>	<u>745,735,879</u>	<u>605,270,625</u>	=
Garanții financiare	63,913,249	63,913,249	-	-	-	-	-	63,913,249
Angajamente de creditare	304,768,235	304,768,235	-	-	-	-	-	304,768,235

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

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.

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 regulă generală, Banca este întotdeauna pregătită să plătească cel puțin 10% din totalul depozitelor clienților. Aceste sume sunt deținute în active cu lichiditate înaltă, care pot fi transformate rapid în numerar. Pe parcursul anului 2017 activele cu lichiditate înaltă erau mereu mai mari decât pragul de raportare de 10%. La sfârșitul anului 2017 fiind nivelul de 58% pentru toate valutele (2016: 53%).

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 2017 Banca a avut un gap pozitiv de lichiditate pentru toate valutele în mărime de 763,1 milioane MDL în perioada de până la 1 lună în condițiile celui mai rău scenariu de stres.

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 2017 Banca avea contractată o linie de credit stand-by de la ProCredit Holding AG & Co. KGaA în sumă de 3.0 milioane EUR, care poate fi retrasă oricând în caz de necesitate. Adicional rezerva de lichiditate aprobată de Bancă mai conține încă 2 linii de credit oferite de ProCredit Holding AG & Co. KGaA în sumă de 5.0 milioane USD și respectiv 5.0 milioane EUR.

B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Banca își propune ca pentru finanțarea sa să se bazeze în principal pe depozitele clienților. Această sursă este completată de fondurile primite de la instituțiile financiare internaționale (IFI), cum ar fi Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (EBRD), Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE), European Investment Bank (EIB), Banca de dezvoltare a Consiliului Europei (CEB), 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.

f. Riscul fiscal

Banca se angajează să asigure performanța durabilă a gestionării riscurilor fiscale prin construirea și menținerea unei funcții de impozitare eficientă, eficace și transparentă, în cadrul organizației. Banca se angajează să respecte cu strictețe normele legale privind impozitele și taxele.

Începând cu 1 ianuarie 2012, punerea în aplicare a IFRS a fost considerare pentru revizuirea legislației fiscale, în scopul de a introduce norme specifice pentru tratamentul ajustărilor rezultate la etapa de implementare și după aceea.

În acest context, o analiză atentă a fost realizată în identificarea diferențelor de tratament contabil, cu impact fiscal, atât în ceea ce privește impozitul curent și impozitul amânat.

Este de așteptat ca, de asemenea, în viitor, cadrul fiscal va fi obiectul unor modificări ulterioare. Având în vedere precedentele, acestea pot avea o aplicare retroactivă.

Obligațiile fiscale ale Băncii sunt deschise la o inspecție fiscală generală pentru o perioadă de patru ani.

g. Mediu de afaceri

Anul 2017 a fost unul stabil pentru economia moldovenească, fiind afectată atât de context intern și global și regional. Criza economică din Federația Rusă și Ucraina au continuat să afecteze regiunea. Pe de altă parte, economiile avansate din Europa și Statele Unite ale Americii au încheiat anul pe o notă pozitivă cu ușoare creșteri ale PIB-urilor.

Pe plan intern, conform datelor preliminare publicate de Institutul Național de Statistică, în 2017 PIB-ul a crescut cu 4.5% față de anul 2016. Evoluția pozitivă a PIB-ului a fost determinată în principal de cererea internă și de exporturi, în special în țările UE, precum și o creștere majoră a recoltei în agricultură în cursul anului 2017, comparativ cu 2016. Rata anuală a inflației pentru 2016 a fost de 4.1%. Dezvoltarea macro-economică a Moldovei a fost influențată de stabilitatea politică în țară în timpul 2017.

B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

În 2016 Republica Moldova a semnat un acord de 3 ani cu Fondul Monetar Internațional, care va permite Republicii Moldova accesul la circa 182,7 mln USD. Toate acordurile au fost în vigoare în perioada 2017.

Sectorul bancar al Moldovei a suferit modificări semnificative în cursul anului 2017, cu o serie de acte normative în curs de executare. Cele 3 bănci de top au continuat să fie sub supravegherea specială a Băncii Naționale a Moldovei.

Factorii enumerați mai sus ar putea afecta capacitatea debitorilor Băncii de a rambursa împrumuturile lor restante. Deteriorarea condițiilor de operare pentru clienți poate avea, de asemenea, un impact asupra gestionării previziunilor de flux de numerar și evaluării deprecierei activelor financiare și nefinanciare.

În măsura în care informațiile sunt disponibile, conducerea a reflectat estimările revizuite ale fluxurilor de numerar viitoare în evaluarea deprecierei.

Conducerea nu poate anticipa toate evoluțiile care ar putea avea un impact asupra sectorului instituțiilor financiare din Moldova și, în consecință ce efect, dacă este cazul, acestea ar putea avea asupra acestor situații financiare.

Conducerea consideră că ia toate măsurile necesare pentru a sprijini sustenabilitatea și creșterea activității băncilor în condițiile actuale:

- monitorizarea constantă de lichiditate și supra-dependența de fonduri specifice;
- prognozarea pe termen scurt a poziției sale nete de lichiditate;
- obținerea angajamentului din partea acționarilor în ceea ce privește sprijinul continuu al acestora operațiunile Băncii în Moldova;
- examinarea termenilor și condițiilor acordurilor de finanțare și luarea în considerare a implicării obligațiilor impuse și a riscurilor identificate, cum ar fi date de scadență apropiate sau implicarea altor termeni sau acorduri care au fost încălcate sau care pot fi încălcate în viitorul apropiat.

Având în vedere faptul că condițiile de piață și incertitudinile ar putea să continue să existe în 2017 și, probabil, mai târziu, alte efecte pot fi resimțite dincolo de datele acestor situații financiare.

h. 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, și monitorizarea ulterioară.

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

- **Evaluarea/cuantificarea**
 - Standarde agreeate pentru cuantificarea riscurilor

- **Reducerea și soluționarea**
 - Implementarea măsurilor pentru evitarea, reducerea sau atenuarea riscurilor în funcție de priorități, considerînd eficiența și reglementările
 - Transferul riscului către un asigurator sau o terță parte

- **Monitorizarea și controlul**
 - Responsabilitatea proprietarilor de procese de a monitoriza riscurile
 - Indicatorii de risc și rapoartele de risc operațional, calcularea și monitorizarea capacității de toleranță la risc

- **Comunicarea, escalarea și documentarea**
 - Nivelele de escalarea către Comitetului de Conducere: raportarea periodică, comitetele de risc
 - RED, gestionarea documentelor de sinteză (management summary) a evenimentelor de risc

- **Urmărirea schimbărilor în planurile de acțiuni / follow-up pentru planurile de acțiuni importante**
 - Instrumente de follow-up utilizate în bănci

Pentru a spori în mod constant standardele profesionale ale Băncii, Banca a continuat în anul 2017 să folosească instruirea locală, academiile regionale cât și Academia Internațională ProCredit din Fürth, Germania. Toți angajații, inclusiv angajații noi, trebuie să participe la seminarul de conștientizare a riscurilor în fiecare an.

i. Riscul de conformitate

Riscul de conformitate se referă la riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte, sau care poate afecta reputația băncii ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal, actele normative, acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML este responsabil de oferirea consultațiilor cu privire la conformitatea activității desfășurate de Bancă cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, precum și ale codurilor de conduita stabilite de piețe sau industrie și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

Departamentul prezintă un raport trimestrial privind riscul de conformitate Comitetului de Riscuri.

În condițiile în care conformitatea face parte din valorile principale și cultura corporativă a Băncii, este principală asigurarea înțelegerii de către tot personalul băncii a rolului fiecăruia în efectuarea unei activități transparente și orientate spre conformitate. Aceasta reprezintă responsabilitatea Specialistului de Conformitate, Secției Resurse Umane, dar și a organelor de conducere.

Banca dispune de Politică de conformitate în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.

33.4 Organizarea funcției de gestiune a riscurilor

Funcția de gestiune a riscurilor cuprinde mai multe unități organizaționale, inclusiv Departamentul Risc de Credit și Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML, care acoperă domenii cum ar fi gestiunea riscurilor operaționale, gestiunea riscurilor financiare, gestiunea riscurilor de conformitate, securitatea informațională și continuitatea activității, precum și prevenirea a spălării banilor.

Responsabilitatea pentru gestiunea capitalului și pentru procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP) revine Departamentului Management Riscuri, Conformitate 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, operaționale, de securitate informațională și de conformitate (Comitetul de Riscuri) și Comitetul de Prevenire a Spălării Banilor.

Administrarea riscurilor în Bancă este implementată și dezvoltată de către Departamentul Management Riscuri, Conformitate 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 de atragere a depozitelor) sau în operațiunile de tranzacționare. Departamentul Management Riscuri, Conformitate 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, Conformitate și AML efectuează o monitorizare regulată pentru a se asigura că expunerea totală la risc nu depășește limitele convenite, și anume că Banca are suficient capital pentru a acoperi chiar și pierderile potențiale puțin probabile.

Pozițiile respective de risc ale Băncii sunt descrise în Raportul general de riscuri, care este un raport standard ce este întocmit trimestrial. Acest raport este prezentat comitetelor locale de gestiune a riscurilor și ProCredit Holding AG & Co. KGaA.

34 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Măsurările valorii juste sunt analizate la nivel în ierarhia valorii juste așa cum este descris mai jos. Managementul aplică hotărârea în clasificarea instrumentelor financiare utilizând ierarhia valorii juste. Dacă o evaluare a valorii juste utilizează intrări observabile care necesită ajustare semnificativă, măsurarea este considerată de Nivel 3. Semnificația unei evaluări de intrare este evaluată în raport cu evaluarea valorii juste în întregime.

Măsurările valorii juste sunt analizate la nivel în ierarhia valorii juste după cum urmează: (i) nivelul unu sunt măsurători la prețuri cotate (neajustate) pe piețele active pentru active sau datorii identice, (ii) nivelul doi al măsurătorii sunt tehnici de evaluari cu toate intrările de materiale observabile pentru active sau datorii, fie direct (adică, în calitate de prețuri) sau indirect (adică derivate din prețuri), și (iii) nivelul trei al măsurătorii sunt evaluările care nu se bazează pe date de piață numai observabile (adică, măsurarea necesită intrări neobservabile). Transferurile între nivelurile ierarhiei valorii juste sunt considerate a fi avut loc la sfârșitul perioadei de raportare.

Instrumentele financiare nu sunt evaluate la valoarea justă:

Numerar și echivalente de numerar

Valoarea justă a numerarului și a echivalentelor de numerar se apropie de valoarea contabilă a acestora.

Credite și avansuri acordate clienților

Împrumuturile sunt reduse cu suma de depreciere pentru pierderi la credite. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi primite. Fluxurile de numerar estimate sunt actualizate la ratele de piață curente pentru a determina valoarea justă.

Împrumuturi cu dobândă

Valoarea justă a împrumuturilor cu rată flotantă aproximează valoarea contabilă a acestora. Valoarea justă estimată a împrumuturilor cu dobândă fixă fără preț cotel pe piață se bazează pe fluxurile de numerar actualizate folosind ratele dobânzilor pentru datorii noi cu o scadență rămasă similară.

Tabelul de mai jos rezumă valorile contabile și valorile juste ale acelor active și pasive financiare ce nu sunt prezentate în situația poziției financiare a Bancii la valoarea lor justă la 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016:

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

	<u>Valoarea de bilanț</u>	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>31 Decembrie 2017</u> <u>Valoarea justă</u> <u>Total</u>
Active financiare					
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	535,754,491	111,074,001	424,680,490	-	535,754,491
Active financiare păstrate pînă la scadență	718,954,104	718,954,104	-	-	718,954,104
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri la bănci	220,745,452	-	220,745,452	-	220,745,452
Credite și avansuri acordate clienților, inclusiv creanțe de leasing financiar, brut	1,912,040,586	-	-	1,915,878,720	1,915,878,720
Alte active financiare	<u>3,248,029</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,248,029</u>	<u>3,248,029</u>
Total	<u>3,391,942,662</u>	<u>830,028,105</u>	<u>645,425,942</u>	<u>1,920,326,749</u>	<u>3,395,780,796</u>
Obligațiuni financiare					
Împrumuturi	402,331,828	-	417,140,697	-	417,140,697
Mijloace bănești datorate clienților	1,743,191,634	-	1,089,272,458	657,099,878	1,746,372,336
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	612,440,654	-	655,950,631	-	655,950,631
Datorii subordonate	135,540,268	-	-	135,540,268	135,540,268
Alte obligațiuni financiare	<u>18,413,867</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,413,867</u>	<u>18,413,867</u>
Total	<u>2,911,918,251</u>	<u>=</u>	<u>2,162,363,786</u>	<u>811,054,013</u>	<u>2,973,417,799</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

	31 Decembrie 2016				
	<u>Valoarea de bilanț</u>	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Valoarea justă</u> <u>Total</u>
Active financiare					
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	570,033,781	109,514,377	460,519,404	-	570,033,781
Active financiare păstrate pînă la scadență	738,850,057	738,850,057	-	-	738,850,057
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri la bănci	234,918,772	-	234,918,772	-	234,918,772
Credite și avansuri acordate clienților, brut	1,945,144,562	-	-	1,938,807,191	1,938,807,191
Alte active financiare	<u>9,781,197</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,781,197</u>	<u>9,781,197</u>
Total	<u>3,499,928,369</u>	<u>848,364,434</u>	<u>695,438,176</u>	<u>1,949,788,388</u>	<u>3,493,590,998</u>
Obligațiuni financiare					
Împrumuturi	220,026,677	-	220,026,677	-	220,026,677
Mijloace bănești datorate clienților	2,006,438,636	-	1,119,649,542	889,163,145	2,008,812,687
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	687,623,871	-	724,942,940	-	724,942,940
Datorii subordonate	138,725,248	-	-	138,725,248	138,725,248
Alte obligațiuni financiare	<u>19,278,653</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,278,653</u>	<u>19,278,653</u>
Total	<u>3,072,093,085</u>	<u>-</u>	<u>2,064,619,159</u>	<u>1,047,167,046</u>	<u>3,111,786,205</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

Descrierea tehnicii de evaluare și descrierea intrărilor utilizate în evaluarea valorii juste pentru nivelul 2 de măsurători:

	<u>Valoarea justă</u>	<u>Evaluarea tehnică</u>	<u>Intrări utilizate</u>
<i>31 Decembrie 2017</i>			
Active contabilizate la valoarea justă			
Conturi la Banca Națională a Moldovei	424,680,490	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Credite și avansuri acordate băncilor	220,745,452	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Obligațiuni contabilizate la valoarea justă			
Împrumuturi	417,140,697	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii instituțiilor financiare internaționale	655,950,631	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii către clienți	1,089,272,458	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
<i>31 Decembrie 2016</i>			
Active contabilizate la valoarea justă			
Conturi la Banca Națională a Moldovei	460,519,404	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Credite și avansuri acordate băncilor	234,918,772	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Obligațiuni contabilizate la valoarea justă			
Împrumuturi	220,026,677	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii instituțiilor financiare internaționale	724,942,940	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii către clienți	1,119,649,542	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale

Nu au existat schimbări în tehnica de evaluare pentru nivelul 2 repetând evaluarea la valoarea justă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2017 (2016: zero).

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

Tehnica de evaluare, intrările utilizate în evaluarea valorii juste pentru nivelul 3 de măsurători și sensibilitate legate de posibile schimbări rezonabil în aceste intrări sunt după cum urmează la 31 decembrie 2017:

	Valoarea justă	Evaluarea tehnică	Intrări utilizate	Rata intrărilor (medie ponderată)	Modificări rezonabile (%)	Sensibilitatea de măsurare a valorii juste
ACTIVE LA VALOAREA JUSTĂ						
Credite și avansuri acordate clienților	1,915,878,720	DCF	Rata de piață	10.33%/ 10.40%	+/- 10	19,858,083
Alte active financiare	3,248,029	DCF	Rata de piață	10.33%/ 10.40%	+/- 10	33,666
Total active la valoarea justă						<u>19,891,749</u>
OBLIGAȚIUNI LA VALOAREA JUSTĂ						
Datorii către clienți	657,099,878	DCF	Rata de piață	10.33%/ 10.40%	+/- 10	6,810,840
Datorii subordonate	135,540,268	DCF	Rata de piață	10.33%/ 10.40%	+/- 10	1,404,875
Alte datorii financiare	18,413,867	DCF	Rata de piață	10.33%/ 10.40%	+/- 10	190,860
Total obligațiuni la valoarea justă						<u>8,406,575</u>

Ratele de piață au fost extrase din rapoartele publicate de Banca Națională a Moldovei pentru luna decembrie 2017 pentru credite pe termen, depozite la termen și împrumuturi interbancare.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

Tehnica de evaluare, intrările utilizate în evaluarea valorii juste pentru nivelul 3 de măsurători și sensibilitate legate de posibile schimbări rezonabil în aceste intrări sunt după cum urmează la 31 decembrie 2016:

	Valoarea justă	Evaluarea tehnică	Intrări utilizate	Rata intrărilor (medie ponderată)	Modificări rezonabile (%)	Sensibilitatea de măsurare a valorii juste
ACTIVE LA VALOAREA JUSTĂ						
Credite și avansuri acordate clienților	1,938,807,191	DCF	Rata de piață	10.77%/ 12.74%	+/- 10	22,784,826
Alte active financiare	<u>9,781,197</u>	DCF	Rata de piață	10.77%/ 12.74%	+/- 10	<u>114,948</u>
Total active la valoarea justă						<u>22,899,774</u>
OBLIGAȚIUNI LA VALOAREA JUSTĂ						
Datorii către clienți	888,366,016	DCF	Rata de piață	10.77%/ 12.74%	+/- 10	10,440,061
Datorii subordonate	138,725,248	DCF	Rata de piață	10.77%/ 12.74%	+/- 10	1,630,297
Alte datorii financiare	<u>19,278,653</u>	DCF	Rata de piață	10.77%/ 12.74%	+/- 10	<u>226,562</u>
Total obligațiuni la valoarea justă						<u>12,296,920</u>

Ratele de piață au fost extrase din rapoartele publicate de Banca Națională a Moldovei pentru luna decembrie 2016 pentru credite pe termen, depozite la termen și împrumuturi interbancare.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****35 DATORII ȘI ANGAJAMENTE CONTINGENTE**

La 31 decembrie 2017 Banca nu avea angajamente semnificative de capital (2016: zero).

Contingente fiscale

Legislația fiscală din Moldova, care a fost adoptată sau substanțial adoptată la sfârșitul perioadei de raportare, face obiectul unor interpretări diferite, atunci când se aplică la tranzacțiile și activitățile Băncii. În consecință, pozițiile fiscale luate de conducere și documentația oficială de susținere a pozițiilor fiscale pot fi contestate de către autoritățile fiscale.

Angajamente de credite

Angajamentele de credite reprezintă porțiuni neutilizate de autorizații pentru acordarea de credite către clienți. În ceea ce privește riscul de credit aferent angajamentelor de creditare, Banca este potențial expusă pierderii într-o sumă egală cu totalul angajamentelor neutilizate, în cazul în care sumele neutilizate urmau să fie trase în jos. Cu toate acestea, valoarea probabilă a pierderii este mai mică decât totalul angajamentelor neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor de creditare sunt condiționate de clienți a anumitor standarde specifice de creditare. Banca monitorizează termenul până la scadență a angajamentelor legate de credit, deoarece angajamentele pe termen lung au, în general, un grad mai mare de risc de credit decât angajamentele pe termen scurt. Angajamentele restante legate de credit sunt după cum urmează:

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Garanții	90,018,864	64,290,324
Angajamente de extindere a creditului:		
-Angajamente de extindere a creditului revocabile	280,643,066	260,298,904
-Angajamente de extindere a creditului irevocabile	<u>51,758,399</u>	46,177,367
Garanțiile de deprecire	2,554,343	<u>2,347,307</u>
Total	<u>419,865,986</u>	<u>368,419,288</u>

La 31 decembrie 2017 provizioanele create pentru garanții sunt 553,745.MDL

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.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Conformitatea cu legislația:

Banca este supusă anumitor clauze legate în principal de împrumuturile sale. Nerespectarea acestor legăminte poate duce la consecințe negative pentru Bancă, inclusiv creșterea costului împrumuturilor și declarația de incapacitate de plată. Nici o încălcare a legislației financiare nu a fost raportată până la 31 decembrie 2017 (2016: zero).

Proceduri legale

Din când în când și în cursul normal al activității, pot fi primite pretenții împotriva Băncii. Pe baza propriilor estimări și consiliere profesională, atât interne cât și externe, managementul este de părere că în respectarea revendicărilor nu vor fi suportate pierderi materiale, și, în consecință nici o prevedere nu a fost făcută în aceste situații financiare.

Angajamente de leasing operațional

În cazul în care Banca este locatarul, plățile minime viitoare de leasing în cazul unui leasing operațional ce nu pot fi anulate sunt după cum urmează:

	<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2016</u>
Până la 1 an	1,488,675	2,033,025
De la 1 până la 5 ani	9,725,575	19,894,608
Mai mult de 5 ani	<u>15,738,482</u>	<u>20,846,050</u>
Total	<u>26,952,732</u>	<u>42,773,683</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****36 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.

	2017			2016		
	ProCredit Holding	Alte companii din grupul Procredit	Conducerea de bază și afiliații acestora	ProCredit Holding	Alte companii din grupul Procredit	Conducerea de bază și afiliații acestora
Venituri din dobânzi	-	21,810	100,812	-	54,464	77,502
Cheltuieli cu dobânzile	6,951,664	-	-	10,271,556	-	-
Taxe și comisioane	7,684,246	26,643,523	74,593	9,125,742	16,155,959	-
Taxe de formare corelate	-	5,826,444	-	-	5,928,028	-

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 5,826,444 MDL (2016: 5,928,028 MDL) și Quipu 20,249,647 (2016: MDL 15,958,295). Cheltuieli salariale pentru părțile afiliate (determinate conform reglementărilor al BNM) 26,643,523 MDL (2016: 16,155,959 MDL). Membrii Consiliului de Supraveghere nu au primit nici o recompensare de la ProCredit Bank.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

	<u>2017</u>			<u>2016</u>		
	<u>ProCredit Holding</u>	<u>Alte companii din grupul Procredit</u>	<u>Alte părțile afiliate</u>	<u>ProCredit Holding</u>	<u>Alte companii din grupul Procredit</u>	<u>Conducerea de bază și afiliații acestora</u>
Active						
Mijloace bănești în numerar și Conturi	-	176,141,403	-	-	38,972,950	-
Credite și avansuri acordate clienților	57,652	-	1,621,782	115,035	9,061	163,761
Alte active	-	-	-	-	-	-
Datorii						
Datorii față de bănci	-	1,640,859	-	-	458,958	-
Împrumuturi	185,540,482	-	-	-	-	-
Datorii Subordonate	135,926,244	-	-	139,666,285	-	-
Datorii față de clienți	-	-	9,675,474	7,521	-	8,088,969
Pozițiile de extra-bilanț	-	-	-	-	-	-
Garanții	646,773,250	-	-	643,034,000	-	2,450

Tranzacțiile au fost efectuate în cursul obișnuit al activității și în aceleași condiții ca pentru tranzacțiile comparabile cu entități sau persoane fizice. Tranzacțiile nu implică mai mult decât riscul normal de rambursare.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

Împrumuturile acordate altor părți afiliate suportă o rată a dobânzii de minimum 10,00% - maxim 16,5% pe o perioadă medie de 3 ani, rambursabil în rate în conformitate cu programele de împrumut, adesea pe o bază lunară (rata medie a dobânzii pentru creditele acordate conducerii și afiliaților săi în 2016 a fost în intervalul de minimum 16.50% - maxim 22.75%).

Împrumuturile subordonate de la ProCredit Holding AG & Co. KGaA sunt cu rata flotantă a dobânzii Euribor 6m + 7.0% și au o scadență mai mare de 5 ani.

Provizionul pentru credite și avansuri la 31 decembrie 2017 a fost estimat în valoare de 2,447 MDL (31 decembrie 2016: 16,481 MDL).

37 COMPENSAREA PERSONALULUI DE CONDUCERE

Pe parcursul perioadei de raportare, compensarea totală plătită personalului de conducere al Băncii a constituit 2,962,973 MDL (2016: 2,513,600 MDL)

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

38 EVENIMENTE ULTERIOARE

La 13 martie 2018, ProCredit Holding AG & Co. KGaA a achiziționat 72,833 acțiuni ordinare ale B.C. "ProCredit Bank" SA și a devenit singurul acționar al Băncii, având 406,550 acțiuni ordinare care reprezintă 100% din capitalul social al Băncii.

Nu există evenimente ulterioare semnificative care au avut loc după data de raportare.