
BC "EuroCreditBank" SA

Situațile financiare

pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

Înțocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară

CUPRINS

RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI	3
RAPORTUL PREȘEDINTELUI	7
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	12
SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL ...	13
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRIU.....	14
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE.....	15
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE.....	17

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarii B.C. EUROCREDITBANK S.A.

Raport cu privire la Situațiile Financiare Individuale

Opinie

- [1] Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale BC EUROCREDITBANK S.A. (denumita în continuare „Banca”) care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2016, precum și situația individuală a rezultatului global, situația individuală a modificărilor în capitalurile proprii și situația individuală a fluxurilor de numerar pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data, precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
- [2] În opinia noastră, rapoartele financiare anexate oferă o imagine fidela, sub toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Băncii la 31 decembrie 2016 și a rezultatelor sale financiare și a situației fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza pentru opinie

- [3] Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“International Standards of Auditing” sau ‘ISA’). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale” din prezentul raport. Suntem independenți față de Banca, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe. Credem ca probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

- [4] Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare însemnatate în auditarea situațiilor financiare individuale ale exercițiului curent. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare individuale private în ansamblu și pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, nu emitem o opinie separată asupra acestor aspecte.

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților	
Considerăm că deprecierea creditelor acordate clienților reprezintă un aspect cheie de audit, având în vedere ponderea creditelor în totalul activelor băncii și raționamentul profesional semnificativ și ipotezele subiective utilizate în determinarea perioadei și valorii sumelor pentru deprecierea creditelor.	<p>Am evaluat și efectuat teste de control precum și proceduri de audit de fond în ceea ce privește procesul de monitorizare a creditelor acordate clienților, precum și principalele criterii utilizate de către Bancă în calculul reducerilor pentru pierderi din credite (RPC).</p> <p>Pentru a analiza aspectele cheie, auditul nostru se bazează pe înțelegerea ipotezelor utilizate de către management și pe analizarea și validarea informațiilor utilizate în calculul RPC.</p>

Associated offices:

Cyprus: Nicosia T: +357 22 458500, Cyprus: Limassol T: +357 25 591515, Cyprus: Larnaca T: +357 24 663299
 Greece: Athens T: +30 215 5006060, Romania: Bucharest T: +40 21 3156200, Bulgaria: Sofia T: +359 2 9580980, Moldova: Chisinau T: +373 22 233003
 Registered in Moldova (Reg. No. 1007600043180) List of directors can be found at the Company's registered Office.



BAKER TILLY

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT (continuare)**Aspectele cheie de audit (continuare)**

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților (continuare)	
Banca efectuează o evaluare a reducerilor pentru deprecieră creditelor, atât în mod colectiv cît și individual, în conformitate cu cerințele SIC 39. La 31 decembrie 2016, creditele acordate clienteliei (net) au constituit 225,638 mii lei reprezentând 35% din activele totale ale băncii.	Pentru clienții analizați individual, am efectuat o revizuire detaliată a creditelor în baza unui eșantion reprezentativ. Am examinat și evaluat ipotezele utilizate de către management, inclusiv fluxurile de numerar viitoare estimate, evaluarea garanțiilor gajate și actualizarea fluxurilor de numerar viitoare la valoarea prezentă. În ceea ce privește clienții evaluați colectiv, am evaluat calculele efectuate de conducere asupra probabilității de nerambursare și pierderi, având în vedere ratele de nerambursare, am validat ipotezele folosite, am verificat acuratețea matematică a calculelor și am verificat completitudinea datelor inserate în modele.
Evaluarea terenurilor și clădirilor	
Banca contabilizează terenurile și clădirile la valoarea justă astfel încât evaluarea acestora are un risc inherent sporit, datorită presupunerilor subiective utilizate și locația fiecărui element al terenurilor și clădirilor. Reevaluarea imobilizărilor corporale a rezultat într-un câștig de 27,292 mii lei. După cum este descris în nota 10 din situațiile financiare, reevaluarea a fost efectuată de către un evaluator independent.	Am obținut rapoartele de reevaluare și am efectuat o analiză a ipotezelor utilizate de evaluator. Am evaluat reputația pe piață și am verificat calificările sale. De asemenea, am comparat un eșantion de evaluări cu așteptările noastre și am analizat orice diferențe.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare individuale

- [5] Conducerea Băncii are responsabilitatea întocmirii și prezentării fidele a acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF), și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
- [6] În întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacitații Băncii de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuării activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să opreasă operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
Persoanele responsabile cu guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Băncii.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT (continuare)**Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale**

[7] Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de frauda 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 că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de frauda, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.

[8] Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm rationamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale cauzate fie de frauda, 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 bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda 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 a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieri semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concludem că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare individuale 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 individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să ofere o prezentare fidela.

[9] Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT (continuare)

[10] De asemenea, punem la dispoziția persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație conform căreia am respectat toate cerințele etice aplicabile cu privire la independenta și ca le vom comunica toate raporturile și aspectele care pot fi considerate în mod rezonabil a ne afecta independenta, și dacă este cazul, măsurile de siguranță corespunzătoare.

[11] Din aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, noi le extragem pe cele care au fost cele mai relevante în auditul situațiilor financiare individuale aferente exercițiului curent și sunt, astfel, aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic dezvăluirea publică a aspectului respectiv sau dacă, în cazuri extrem de rare, stabilim că un aspect nu trebuie comunicat în raportul nostru deoarece se așteaptă în mod rezonabil că interesul public este mai mic decât consecințele negative ale unei astfel de comunicări.

Liderul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Constantin Schendra.

31 martie 2017



în numele:

ICS Baker Tilly Klitou and Partners SRL
Blvd. Stefan cel Mare și Sfânt 65, et. 5
Biroul 507, Chișinău MD-2001, Moldova

Licență A MMII 050310

Constantin Schendra

Certificat de calificare a auditorului
Seria AG 000012

Certificat de calificare a auditorului instituțiilor
financiare
Seria AIF 0026

RAPORTUL PREȘEDINTELUI

Rezultatele de bază ale activității BC EuroCreditBank S.A. (în continuare Banca) pentru anul 2016 sunt caracterizate de următorii indicatori:

- Conform rezultatelor pentru anul 2016 indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii corespund limitelor și normativelor stabilite de BNM;
- Capitalul normativ total la 31.12.2016 a constituit 231,679 mii lei; (218,225 mii lei la 31.12.2015) și cu 31,679 mii lei mai mult decât normativul minim –200,000 mii lei;
- Suficiența capitalului la situația din 31.12.2016 a atins 98.6% (pe sistem 30.3%) (normativul BNM - nu mai mic de 16%);
- Lichiditatea curentă a Băncii la 31.12.2016 a constituit 53.1% (pe sistem 49.2%) (normativul BNM - nu mai mic de 20%). Aceasta a permis Băncii de a asigura la termen și în volumul necesar tranzacțiile efectuate și de a-și onora obligațiunile;
- Total active a constituit 646,514 mii lei fiind în creștere în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 131,64 mii lei sau cu 25.6% (pe sistem creștere cu 6.0%);
- Portofoliul de credite (suma de bază) al Băncii, la situația din 31.12.2016 a constituit 225,638 mii lei majorându-se în comparație cu perioada analogică a anului precedent cu 38,690 mii lei sau 20.7 % (pe sistem descreștere cu 8.9%);
- Portofoliul de depozite la 31 decembrie 2016 a constituit 339,109 mii lei și s-a majorat cu 83,523 mii lei sau cu 32.7% în comparație cu perioada analogică a anului precedent (pe sistem creștere cu 8.7%).

Active

Cota activelor generatoare de dobândă în total active (valoarea medie lunara la situația din 31.12.2016) a constituit 67.54% (pe sistem 78.29%).

Rentabilitatea activelor a constituit 2.38% (pe sistem 1.97%) înregistrând o descreștere cu 0.42 p.p. în comparație cu anul precedent.

Obligațiuni și capital acționar

La finele perioadei de gestiune pasivele au constituit 646,514 mii lei, dintre care capitalul acționar constituie 288,189 mii lei sau 45% și obligațiunile 358,325 mii lei sau 55%.

În comparație cu 31.12.2015 a fost înregistrată creșterea capitalului acționar cu 14.9% (37,454 mii lei) și a obligațiunilor cu 35.6% (94,188 mii lei). S-a modificat capitalul propriu din contul profitului nedistribuit în suma de 13,066 mii lei și din contul reevaluării activelor în sumă de 23,766 mii lei.

Soldul total al depozitelor la data de 31 decembrie 2016 a constituit 339,109 mii lei și s-a majorat cu 83,523 mii lei sau cu 32.7 %, în comparație cu perioada analogică a anului precedent. Dintre care soldul depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 56,818 mii lei sau cu 31,44 %, iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a majorat cu 26 706 mii lei sau 35,68 %.

Rezultatele financiare

Pentru exercițiul finanțier 2016 profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 14,054 mii lei cu 1,882 mii lei sau 15.5% mai mult în comparație cu perioada similară a anului precedent (pe sistem creșterea 28%). În anul 2016, Banca a obținut cel mai mare profit pe parcursul ultimilor 12 ani cu excepția anului 2008 (majorarea veniturilor a fost influențată de fluctuațiile cursului valutar cu 2 - 3 puncte procentuale și de majorarea ratelor dobânzii la credite cu 5 puncte procentuale).

Veniturile totale ale Băncii pentru anul 2016 au constituit 102,281 mii lei inclusiv veniturile din dobânzi - 52,693 mii lei (51,5% din total venituri) și veniturile neaferente dobânzilor - 49,495 mii lei (48,5%). În comparație cu 31.12.2015, veniturile totale s-au majorat cu 29,051 mii lei sau cu 39,6 %.

O pondere semnificativă în structura veniturilor aferente dobânzilor o au veniturile aferente dobânzilor din împrumuturi și creanțe – 32,105 mii lei (60,9%), veniturile din investițiile păstrate până la scadentă – 20,588 mii lei (39,1%).

Structura veniturilor neaferente dobânzilor s-a format din: venituri din taxe și comisioane – 19,055 mii lei (38,5%), veniturile aferente tranzacțiilor cu valuta străină – 27,143 mii lei (56,8%), alte venituri - 2,321 mii lei (4,7%).

Cheltuielile totale pentru anul 2016 au constituit 88,225 mii lei. Ponderea cheltuielilor aferente dobânzilor în total cheltuieli este de 18% sau 15,882 mii lei. Comparativ cu anul 2015, cheltuielile aferente dobânzilor au crescut cu 11,446 mii lei sau cu 258%. Ponderea cheltuielilor neaferente dobânzilor constituie 82% sau 72,251 mii lei, dintre care cea mai mare parte le revine cheltuielilor aferente remunerării muncii care s-au majorat comparativ cu anul 2015 cu 7,288 mii lei sau 26.5%. În comparație cu 31.12.2015 cheltuielile totale s-au majorat cu 27,075 mii lei sau cu 44.3%.

Ponderea semnificativă în cheltuielile neaferente dobânzilor o constituie cheltuielile privind remunerarea muncii (inclusiv contribuțiile sociale și medicale) de 34,697 mii lei (48%), cheltuieli pentru provizionale aferente remunerării muncii de 3,204 mii lei., cheltuieli general administrative – 10,276 mii lei (14.2%) și alte cheltuieli (inclusiv și impozitul pe venit) - 27,278 mii lei (37,8%).

Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2016 – 0.65 (pe sistem – 0.63), (normativ fiind nu mai mare de 1).

Raportul Președintelui (continuare)

Principiul II al lichidității (lichiditatea curentă) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2016 – 53,11%, pe sistem 49.22% (normativ fiind nu mai mic de 20%, la data de 31.12.2015 – 56.3%, pe sistem 41.7%). Toți indicatorii descriși mai sus corespund cerințelor stipulate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Politica BC „EuroCreditBank” S..A. este orientată spre obținerea rezultatelor pozitive și spre asigurarea stabilității în dezvoltarea Băncii, menținând clientela sa prin deservirea calitativă, la nivel înalt și acordarea unui spectru larg de servicii la condiții avantajoase.

Activitatea cu clienții băncii

Prin efortul întreprins în anul 2016, BC EuroCreditBank SA a obținut rezultate financiare performante, oferind o gamă largă de servicii și produse noi cît și îmbinătățind cele existente.

O importanță deosebită a fost acordată extinderii și diversificării bazei de clienți, formării unor relații de lungă durată și reciproc avantajoase.

Banca a promovat politica de vânzare a serviciilor bancare, orientată spre diversificarea produselor pentru persoane fizice și juridice, dezvoltarea pe relații cu clienții prin apropierea de necesitățile și cerințele individuale. În scopul promovării produselor non-creditare au fost utilizate mijloace de comunicare electronice.

- pentru agenți economici cu profil agricol: Agro Compact și Agro Business;
- credite pentru persoane fizice asigurate cu depozite bănești plasate în bancă: credit ordinat și credit pe card bancar sub formă de linie de credit;
- pentru persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, gospodării sărănești, persoane juridice (societăți comerciale), persoane fizice ce desfășoară activitatea de antreprenoriat: Microcreditarea.

Pe parcursul a 12 luni din anul 2016, au devenit clienți ai Băncii 3,738 dintre care 3,415 persoane fizice și 323 persoane juridice. În această perioadă au fost deschise 6,348 de conturi noi dintre care 675 de către persoanele juridice și 5,643 conturi noi de către persoanele fizice.

Activitatea creditară

La situația din 31.12.2016, Portofoliul de credite al Băncii (suma de bază), a constituit 230,377 mii lei pe când Portofoliul de credite net ("Credite și avansuri" – FIN 1) a constituit 225,663 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 39,052 mii lei sau 20.4%.

Mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierii formate la credite la 31.12.2016 a constituit 5,570 mii lei. Ponderea reducerilor pentru pierderi la credite (la suma de bază) în total credite a constituit 8.2% (pe sistem 13.07%) (conform Regulamentului BNM) și 2.4% (deprecierile formate la suma de bază în conformitate cu SIRF).

Creditele neperformante s-au majorat de la 14,703 mii lei pînă la 20,320 mii lei, ponderea lor în total credite constituind 8,82% (media pe sistem 16.31%) și fiind mai mare cu 1.13 p.p. în comparație cu perioada similară a anului precedent.

Portofoliul de credite este clasificat în categoriile de risc după cum urmează: credite standard (75.3%), supravegheate (15.9%), substandard (4.1%), dubioase (0.05%) și compromise (4.7%).

Pe parcursul anului 2016 au fost acordate 774 credite în sumă de 129,103 mii lei (exclusiv overdrafturile tehnice), comparativ cu 12 luni ale anului 2015, s-au majorat cu 65.8% sau cu 51,233 mii lei.

Rentabilitatea portofoliului de credite la situația din 31.12.2016 a constituit 13.4%.

Veniturile din activitatea de creditare dețin una din cele mai mari ponderi în veniturile totale ale băncii – cota acestora constituie 26.3% din total venituri la finele anului 2016 (la 31.12.2015 – 33%).

Veniturile din activitatea de creditare obținute în decursul anului 2016 au constituit 27,038 mii lei. Veniturile menționate, în comparație cu 12 luni ale anului 2015, s-au majorat cu 2,818 mii lei.

Activitatea valutară

O altă importantă direcție de activitate a Băncii o reprezintă operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine. Pe parcursul a 12 luni ale anului 2016 banca a obținut venituri în sumă de 27,143 mii lei, care reprezintă 26.2% din veniturile totale ale băncii. Pentru 12 luni ale anului 2016, veniturile din operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine în comparație cu perioada similară a anului precedent, a înregistrat o creștere de 47.3% sau cu 8,714 mii lei.

Creșterea veniturilor din operațiunile valutare a fost datorată creșterii volumelor rulajelor și operațiunilor efectuate față de anul 2015. Un factor pozitiv a fost și prezența Băncii Naționale a Moldovei pe piața valutară interbancară care s-a manifestat prin stabilitatea cursurilor de schimb valutar.

În comparație cu perioada similară al anului precedent rulajele s-au majorat cu 2.6% sau cu 292,736 mii lei din contul operațiunilor interbancare.

Activitatea pe piețele financiare

În perioada anului 2016 BC "EuroCreditBank" S.A. a desfășurat activ lucrul pe piața interbancară, plasând mijloacele libere în băncile licențiate din Republica Moldova, BNM și băncile corespondente de peste hotare.

Pe piața interbancară-monetară majoritatea plasărilor au revenit tranzacțiilor overnight, valuta de bază a căroră a fost leul moldovenesc.

Raportul Președintelui (continuare)

Pe parcursul anului 2016, Banca a investit mijloace financiare în sumă de 2,423,563 mii lei, inclusiv overnight – 1,378,000 mii lei (sau 56.8%), CBN 873,000 mii lei (sau 36.1%) și valori mobiliare de stat – 172,564 mii lei (sau 7.1%). Pentru 12 luni ale anului 2016 au fost obținute venituri în sumă de 25,654.3 mii lei (de la CBN – 3,425 mii lei, plasări în bănci – 4,437 mii lei, plasări overnight – 629,3 mii lei și valori mobiliare de stat - 17,163 mii lei). Comparativ cu perioada similară a anului precedent se observă o creștere semnificativă cu 115.2% sau cu 13,735 mii lei a veniturilor menționate. Aceasta se datorează creșterii ratei de bază de la 15.5% la 19.5% și respectiv majorării ratei medii a dobânzii aferente valorilor mobiliare de stat de la 19% până la 26%. La sfîrșitul anului, rata de bază a scăzut pînă la 9% anual, pentru anul 2017 nu se preconizează venituri mari din activitatea investițională.

La situația din 31.12.2016 soldul portofoliului investițional net al Băncii a constituit 132,887 mii lei (20.5% din total active).

Gestionarea riscurilor

În perioada gestionară, principalele sarcini ale Băncii au fost minimizarea riscurilor operațiunilor bancare.

În scopul minimizării expunerii la riscuri, în Bancă lunar s-a efectuat calculul și controlul privind respectarea limitelor și normativelor stabilită, în corespondere cu cerințele aprobată de BNM, de Consiliul Băncii și de CDAP. Rapoartele cu privire la respectarea limitelor și a actelor normative se examinău și se discutau lunar la ședințele CDAP. Suplimentar, trimestrial avea loc testarea stress a lichidității Băncii, repartizată conform termenilor (GAP stress-testing), rezultatele căreia, de asemenea, se examinău la ședințele CDAP și la Consiliul Băncii.

Aprecierea justă a riscului de credit este de o importanță majoră pentru banca. Pentru estimarea riscului creditor independent fiecărui produs, Banca calculează următorii indicatori de bază: probabilitatea incapacității de plată, expunerea la risc la momentul incapacității de plată și termenul de scadentă.

Pentru determinarea riscului creditor se efectuează o analiză detaliată a activității și situației financiare a debitatorului, se întreprind diverse măsuri privind minimizarea riscurilor de creditare.

Sistematic, Banca efectua controlul limitelor poziției valutare deschise. Sunt stabilite și monitorizate limitele de expunere la riscul valutar.

Cu scopul minimizării riscului ratei dobânzii, Banca efectuează săptămânal analiza structurii activelor și pasivelor conform termenilor de achitare. Rapoartele date au fost utilizate de Bancă la aprobarea deciziilor privind reglementarea riscului ratei dobânzii. Pe parcursul anului au fost modificate ratele dobânzilor atât la depozitele la termen, cât și la credite.

Trimestrial se prezintă conducerii băncii și Comitetului de Dirijare a Activelor și Pasivelor și Consiliului de Administrație al Băncii un raport generalizat în care sunt descrise riscurile bancare și măsurile de minimizare a lor.

Asigurarea cerințelor legislației privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului

Pe parcursul anului, banca a continuat lucru privind asigurarea conformării băncii cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.

Procedurile „Cunoașteri clientul” au fost modificate în partea ce ține de identificarea clienților, beneficiarilor efectivi, persoanelor expuse politic, raportarea tranzacțiilor, astfel fiind aduse în conformitate cu schimbările din legislație și cerințele Băncii Naționale a Moldovei. Acestea au fost remise spre executare filialelor băncii. Pentru agenții care au un nivel redus de transparență s-a recomandat monitorizarea tranzacțiilor cu o atenție sporită, raportarea operațiunilor financiare în conformitate cu procedurile interne și cerințele legislației. Au fost petrecute instruirile conform planului aprobat. Raportul Grupului PCSB privind conformarea Băncii cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei se prezintă trimestrial Comitetului de Conducere al băncii și se examinează periodic la ședințele Consiliului de Administrație al băncii.

Guvernarea corporativă

Codul de guvernare corporativă în BC „EuroCreditBank” S.A. a fost elaborat în baza și în conformitate cu prevederile art.17 din Legea instituțiilor financiare, Legea privind societățile pe acțiuni, Hotărârea Guvernului Republicii Moldova "Cu privire la adoptarea Conceptiei administrației corporative a întreprinderilor din economia națională", Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare "Privind aprobarea Codului de guvernare corporativă". La elaborarea Codului, de asemenea s-a ținut cont de prevederile documentului Comitetului Basel pentru Supravegherea Bancară din februarie 2006 "Consolidarea guvernării corporative pentru instituțiile bancare".

Codul de guvernare corporativă al BC „EuroCreditBank” S.A. este public și este plasat pe pagina WEB a Băncii. Prevederile acestuia sunt obligatorii pentru organele de conducere ale Băncii, administratorii și angajații Băncii, inclusiv și acționarii ei.

Codul de guvernare corporativă este actul juridic de bază care conține principiile de bază și situații concrete, pe care Organul Executiv, membrii Consiliului de Administrație al Băncii, acționarii le urmăresc în relațiile reciproce în activitatea sa, precum și se conduce de principiile și cele mai bune practici stipulate în Cod. De asemenea Codul de guvernare corporativă conține drepturile și obligațiile lor de bază, modul de realizare a lor, menite să asigure conducerea și controlul activității Băncii ținând cont de interesele acționarilor ei.

Pe lângă principiile de bază, prezentul Cod stabilește principii specifice, care sunt considerate elementele importante ale procesului de guvernare corporativă eficientă.

Raportul Președintelui (continuare)

ORGANELE DE CONDUCERE ALE BĂNCII.

Conducerea și gestionarea eficientă a activității Băncii revine organelor de conducere ale Băncii:

- Adunarea generală a acționarilor – organul suprem de conducere al Băncii;
- Consiliul de administrație al Băncii;
- Comitetului de Conducere al Băncii
- Comisia de cenzori.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Adunarea generală a acționarilor în calitate de organ suprem, având competențe exclusive stabilite de art. 50 al Legii privind societățile pe acțiuni, au adoptat hotărârile privind aprobarea rapoartelor Consiliului de administrație, Organului executiv, Comisiei de cenzori, distribuirea profitului, selectarea companiei de audit etc., necesare pentru buna desfășurare a activității Băncii în cadrul legal existent și cu respectarea prevederilor actelor normative în vigoare ale Băncii Naționale. Hotărârile Adunării generale a acționarilor asupra chestiunilor ce tin de competența sa, au fost adoptate conform prevederilor Legii cu privire la societățile pe acțiuni, precum și ale Statutului Băncii, conformându-se concomitent prevederilor Codului de Guvernare corporativă al Băncii.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII

Consiliul Băncii, ca organ ce reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, a aprobat Regulamentele Băncii și modificările și completările acestora la solicitarea organului executiv. De asemenea Consiliul a aprobat modificări la Statutul băncii în legătură cu deschiderea Filialei nr2 Chișinău.

Consiliul de Administrație al Băncii, la exercitarea atribuțiilor sale de aprobare a actelor normative interne ale Băncii, se conduce de interesele Băncii și ale acționarilor ei. De asemenea Consiliul exercită supravegherea permanentă a îndeplinirii acestora de către Organul Executiv.

Pe parcursul anului Consiliul de Administrație al Băncii supraveghează eficacitatea funcționării și performanțele Organului executiv, rezultatele respectării de către acesta a politicii de gestionare a riscurilor, schimbările semnificative pozitive și negative ce au avut loc.

COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII – organul executiv

Organul executiv îndeplinește gestionarea curentă a Băncii, îndreptată la atingerea obiectivelor stipulate în strategia și business-planul ei.

În activitatea sa cotidiană Organul executiv a asigurat:

- a) organizarea și coordonarea desfășurării de către Bancă a activităților financiare permise Băncii prin licență eliberată de Banca Națională a Moldovei, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și actelor normative interne ale Băncii;
- b) examinarea rapoartelor financiare și specifice ale Băncii, rapoartele privind îndeplinirea Business-planului și a informat despre acestea Consiliului de Administrație al Băncii;
- c) examinarea materialelor aferente controalelor efectuate de Secția Audit Intern a Băncii, societatea de audit extern;
- d) prezenta Consiliului de Administrație, Comisiei de cenzori și fiecărui membru al acestor organe a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor;
- e) aprobarea tranzacțiilor Băncii cu persoanele terțe, înaintea încheierii acestora, în limitele stabilită de Regulamentul cu privire la Organul executiv al Băncii ECB.

Activitatea Organului executiv al Băncii – Comitetul de Conducere al Băncii este efectuată în conformitate cu principiile și bunele practici stabilite de Codul de guvernare corporativă al Băncii.

COMISIA DE CENZORI

Comisia de cenzori exercită controlul activității economico-financiare a Băncii. Pe parcursul anului 2016 Comisia de cenzori a efectuat verificări, în conformitate cu Planul de activitate al său și a informat Consiliul de Administrație despre rezultatele acestuia. Consiliul a luat act de informația prezentată.

Raportul privind rezultatele controlului efectuat Comisia de cenzori:

- a) stabilește pentru bancă proceduri de evidență și de control contabil în temeiul reglementelor Băncii Naționale, supraveghează respectarea lor și controlează conturile și alte documente ale băncii;
- b) controlează respectarea legilor și a reglementelor aplicabile băncii și prezintă Consiliului băncii rapoartele respective;
- c) prezintă avize în problemele solicitate de Consiliul băncii și în alte probleme pe care le consideră necesare;
- d) efectuează controale extraordinare în baza Hotărârii Adunării Generale a acționarilor, la cererea Consiliului de Administrație sau din proprie inițiativă.

Raportul Președintelui (continuare)

Gradul de conformare a băncii la prevederile Codului guvernării corporative

Guvernarea corporativă se referă la relația între investitor/acționar și manager/administrator și la problemele care apar, extinzându-se la toată gama de relații existente între cei implicați direct sau indirect în activitatea băncii.

Prin acțiunile întreprinse, BC EuroCreditBank SA:

- a) A redus riscurile și, prin urmare, costurile lor;
- b) Efortul maxim în optimizarea gestionarii risurilor și îmbunătățirea sistemului de control intern.
- c) Deschiderea noii filiale, echiparea cu mijloace fixe necesare
- d) Elaborarea produselor noi pentru atragerea la maxim a clienților noi.
- e) Promovarea produselor (radio, TV) cu un buget rezonabil.

Consiliul băncii au conlucrat efectiv cu managementul băncii și acționarii în vederea majorării în continuare a capitalului de gradul I al băncii cu scopul dezvoltării în continuare a băncii. În activitatea operațională a băncii, organele de conducere și administratorii băncii au asigurat buna funcționare a băncii, respectând principiile guvernării corporative.

Analiza descrisă mai sus a fost perfectată în baza rapoartelor FINREP și rapoartele prudentiale ale Băncii prezentate Băncii Naționale a Moldovei.

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
la 31 decembrie 2016

	Note	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
		MDL'000	MDL'000
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	4	69,400	54,762
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	101,334	95,139
Conturi curente și depozite la bănci	6	36,967	61,937
Active financiare păstrate până la scadență	7	132,725	72,343
Credite acordate clienților, net	8	225,638	186,948
Active financiare deținute pentru vînzare	9	164	166
Imobilizări corporale, net	10	62,563	34,422
Imobilizări necorporale, net	11	1,302	1,082
Alte active, net	12	16,421	8,073
Total active		646,515	514,872
DATORII			
Datorii către bănci		-	1
Împrumuturi	13	12,276	6,560
Datorii către clienți	14	339,109	255,586
Datorii privind impozitul amânat	15	3,536	10
Alte obligațiuni	16	3,404	1,980
Total datorii		358,326	264,137
CAPITAL PROPRIU			
Acțiuni ordinare	17	138,000	138,000
Capital de rezervă	17	27,471	26,848
Rezerve din reevaluare	17	39,427	15,661
Profit nerepartizat	17	83,291	70,226
Total capital propriu		288,189	250,735
Total datorii și capital propriu		646,515	514,872

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 31 martie 2017 de către Executivul Băncii reprezentată de:

Președintele Comitetului de Conducere
Oleg Holban



Contabil Sef
Svetlana Brîncă

SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

	Note	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Venituri din dobânzi	19	52,693	35,899
Cheltuieli cu dobânzile	20	(15,883)	(4,439)
Venituri din dobânzi, net		36,810	31,460
Pierderi nete din deprecierea creditelor și creațelor	8, 12	(1,869)	(1,753)
Venituri nete din dobânzi diminuate cu pierderi din deprecierea creditelor și creațelor		34,941	29,707
Venituri din speze și comisioane	21	19,056	14,724
Cheltuieli din speze și comisioane	22	(11,584)	(5,918)
Venituri din speze și comisioane, net		7,472	8,806
Venituri din operațiuni cu valută străină, nete	23	27,143	18,429
Alte venituri operaționale	24	3,389	4,253
		72,944	61,195
Cheltuieli privind retribuirea muncii	25	(37,901)	(31,610)
Cheltuieli generale și administrative	26	(17,891)	(14,725)
Cheltuieli cu amortizarea	10, 11	(2,847)	(2,479)
Total cheltuieli operaționale		(58,640)	(48,814)
Profit din activitatea operațională până la impozitare		14,305	12,381
Cheltuieli privind impozitul pe venit	15	(250)	(209)
Profit net al exercițiunului finanțiar		14,055	12,172
Rezultat pe acțiune (MDL)	27	1.02	0.88

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 31 martie 2017 de către Executivul Băncii reprezentată de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban

Contabil Sef

Svetlana Brîncă



SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRIU**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016**

	Capital acționar	Rezerve			Rezerve din reevaluare	Total
	Rezerva generală (MDL '000)	Rezerva prudențială (MDL '000)	Profit nedistribuit (MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)
Bilanțul la 1 ianuarie 2015	138,000	10,800	17,766	56,311	15,661	238,538
Alocări la rezerva generală	-	282	(2,000)	1,718	-	-
Profitul pentru perioada curentă	-	-	-	12,172	-	12,172
Reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	-	-	-
Alte ajustări	-	-	-	25	-	25
Bilanțul la 31 decembrie 2015 și 1 ianuarie 2016	138,000	11,082	15,766	70,226	15,661	250,735
Alocări la rezerva generală	-	609	14	(623)	-	-
Profitul pentru perioada curentă	-	-	-	14,055	-	14,055
Reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	-	23,766	23,766
Alte ajustări	-	-	-	(366)	-	(366)
Bilanțul la 31 decembrie 2016	138,000	11,690	15,780	83,292	39,427	288,189

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 31 martie 2017 de către Executivul Băncii reprezentăți de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban

Contabil Sef

Svetlana Brîncă



SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

	2016 MDL '000	2015 MDL '000
Fluxul mijloacelor bănești din activități operaționale		
Încasări privind dobânzi și comisioane	36,307	31,026
Plăți privind dobânzi și comisioane	(23,522)	(7,932)
Încasări privind credite anterur trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la credite	(1,869)	(1,753)
Încasări privind alte venituri	38,474	42,631
Plăți privind salariații	(34,697)	(27,410)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(42,120)	(17,440)
	(27,427)	19,122
Majorarea/(diminuarea) activelor		
Încasări/(plăți) privind depozite plasate la BNM	(2,811)	(10,031)
Încasări/(plăți) privind credite acordate clientelei	(37,264)	(14,746)
Încasări/(plăți) privind alte active	(21,324)	(4,304)
	(61,399)	(29,081)
Majorarea/(diminuarea) obligațiunilor		
Încasări/(plăți) privind depozitele de la clienți	83,413	256,410
Încasări/(plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci	(1)	(984)
Încasări/(plăți) privind alte obligațiuni	9,606	(972)
Plăți privind impozitul pe venit	(250)	(209)
	92,768	254,245
Fluxul mijloacelor bănești din activități de investiții		
Încasări/(plăți) privind hărțile de valoare investiționale	(10,385)	(47,686)
Încasări/(plăți) privind activele materiale	(1,598)	984
Încasări/(plăți) privind activele nemateriale	(624)	-
Încasări privind dobânzi	10,016	7,887
	(2,591)	(38,815)
Fluxul mijloacelor bănești din activitatea financiară		
Încasări/(plăți) privind împrumuturile pe termen lung	5,636	(1,288)
Fluxul net din activitatea financiară	5,636	(1,288)
Efectul diferențelor de curs valutar asupra numerarului și echivalențelor	33,303	(101,617)
Fluxul net total	40,290	102,566
Mijloace bănești și echivalente la începutul anului	207,438	104,872
Mijloace bănești și echivalente la sfârșitul anului	247,728	207,438

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016 (continuare)****Numerar și echivalente de numerar**

Nota	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
	MDL '000	MDL '000
Mijloace bănești în numerar	4	69,400
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	78,370
Conturi curente și depozite la bănci	6	36,967
Valori mobiliare investiționale	7	62,990
	247,728	207,438

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 31 martie 2017 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban

Contabil Sef

Svetlana Brîncă



NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Informație generală despre Banca

Banca Comercială EuroCreditBank SA (denumită în continuare "Banca") a fost fondată în Republica Moldova ca Societate pe Acțiuni Petrolbank, de tip inchis în septembrie 1992. Banca a fost înregistrată la Camera Înregistrării de Stat ca Societate pe acțiuni la 25 mai 2001, cu numărul de identificare de stat - 1002600020056.

La Adunarea Generală a Acționarilor din 4 iulie 2002 a fost aprobată noua denumire a Băncii - BC "EuroCreditBank" SA.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului central din Chișinău și prin intermediul celor 7 filiale și 41 agenții (6 filiale și 40 agenții la 31 decembrie 2015).

În prezent Banca deține licență Nr.004461 Seria A MMII eliberată la 30.06.2008, ceea ce îi permite să opereze în întreaga gamă de servicii bancare pentru clienți persoane fizice și juridice cuprinzând atragerea depozitelor, gestionarea lichidităților, activități de creditare, operațiuni valutare, s.a., în conformitate cu art. 26 p. 1) al Legii cu privire la Instituțiile financiare.

Adresa juridică a Băncii este următoarea:

str.Ismail, 33
MD-2011, mun. Chișinău
Republica Moldova

La situația din 31 decembrie 2016 Banca înregistra 323 angajați (31 decembrie 2015: 294).

Consiliul Băncii formulează politice operaționale ale Băncii și supervizează implementarea acestora. Consiliul Băncii este compus din 4 membri aleși de Adunarea Generală a Acționarilor.

La 31 decembrie 2016, Consiliul Băncii a inclus următorii membri:

Bulgari Valeriu	Președintele Consiliului
Lupan Nina	Membru al Consiliului
Cucu Gheorghe	Membru al Consiliului
Gaberi Gheorghe	Membru al Consiliului

Prezentele situații financiare au fost autorizate pentru emitere la 31 martie 2017 de către Executivul Băncii reprezentat de Președintele și Contabilul Șef.

2. Politici Contabile

2.1 Principii de bază utilizate la întocmirea situațiilor financiare

Declaratie de conformitate

Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiară ("IFRS"), după cum au fost emise de către Consiliul pentru Standardele Internationale de Contabilitate (IASB). Prezentele situații financiare au fost intocmite in baza Standardelor Internationale de Raportare Financiară valabile la 31 decembrie 2016, data intocmirii situațiilor financiare anuale. Adițional, au fost aplicate interpretările emise de Comitetul Internațional de Raportare și Interpretare Financiară (IFRIC).

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

Anul fiscal al Băncii este anul calendaristic.

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

Respectarea legislației naționale

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

Principii de evaluare

Situatiile financiare sunt pregătite in baza costului istoric, cu excepția terenurilor și clădirilor și a investițiilor disponibile pentru vânzare, care sunt reflectate la valoarea justă.

Moneda funcțională și de prezentare

Situatiile financiare sunt prezentate in Lei Moldovenești („MDL”) care constituie valuta funcțională și demonstrativă a Băncii, și toate valorile sunt rotunjite pînă la mii, cu excepția cazurilor când este menționat altfel.

2.2. Estimări și raționamente contabile semnificative

Prezentarea informațiilor financiare în conformitate cu IFRS solicită conducerii Băncii să emite raționamente cu privire la estimări și ipoteze care afectează valorile raportate de active și datorii, prezentarea activelor și datorilor contingente la data situațiilor financiare și sumele raportate pentru venituri și cheltuieli în perioada de raportare. Rezultatele reale ar putea fi diferite de aceste estimări și modificări ulterioare în ceea ce privește condițiile economice, strategiile de afaceri, reglementările legale, regulile de contabilizare și/sau alți factori pot avea drept consecință o modificare a valorilor estimate care poate avea un impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

Cele mai dese domenii în care sunt implicate estimările și raționamentul profesional sunt următoarele:

- **Valoarea justă a instrumentelor financiare**

Acolo unde valorile juste ale activelor financiare și datorilor financiare înregistrate în situația poziției financiare nu pot fi obținute de pe piețele active, ele sunt determinate utilizând o gamă variată de tehnici de evaluare care includ utilizarea modelelor matematice. Valorile introduse în aceste modele sunt luate de pe piețele existente atunci când este posibil, dar atunci când acest lucru nu este posibil, sunt aplicate evaluări și raționamente pentru a stabili valorile juste. Raționamentele respective iau în considerație lichiditatea și datele de intrare pentru modelul matematic cum ar fi discontarea fluxurilor de trezorerie și evaluarea ratei de default pentru instrumentele financiare asigurate cu active.

- **Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor**

Provizionarea pentru pierderi suportate aferente creditelor și cheltuielor neprevăzute identificate implică raționamentul profesional al conducerii Băncii în estimarea pierderilor. Banca constituie provizioane pentru deprecierea creditelor și a creanțelor acolo unde există obiective conform cărora, ca rezultat al unor evenimente anterioare, fluxurile de numerar viitoare estimate vor fi mai scăzute decât valorile contabile. Aceste provizioane se bazează pe experiența anterioară și pe cea curentă a Băncii cu privire la probabilitățile de nerambursare, ratele de recuperare a creditelor sau perioada de timp dintre un eveniment generator de pierdere și nerambursarea unui credit, precum și judecăți subiective emise de către conducerea Băncii în ceea ce privește fluxurile de numerar viitoare estimate.

2. Politici Contabile (continuare)

2.2 Estimări și raționamente contabile semnificative (continuare)

• Continuitatea activității

Conducerea Băncii a evaluat abilitatea Băncii de a continua activitatea să și s-a convins că Banca dispune de resursele necesare pentru a-și continua activitatea în viitorul previzibil. Plus la aceasta, conducerea nu cunoaște careva incertitudini semnificative care ar crea îndoieți în ceea ce privește abilitatea Băncii de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare continuă să fie pregătite în baza principiului continuității activității.

2.3. Modificarea politicilor contabile

Politica de contabilitate adoptată este consistentă cu cea din anul precedent. Adoptarea standardelor și interpretărilor noi care sunt efective pentru Bancă începând cu 1 ianuarie 2016 nu au avut niciun impact asupra politicilor contabile, performanței sau poziției financiare a Băncii.

2.4. Politici contabile semnificative

a. Baza de evaluare

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

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

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

Tehnica de evaluare aleasă utilizează la maxim intrările pe piață și se bazează cât mai puțin posibil pe intrările specifice entității. Ea încorporează toți factorii pe care participanții de pe piață î-l arătă în considerație în stabilirea unui preț și este coerentă cu metodologiile economice acceptate pentru stabilirea prețurilor instrumentelor finanțierelor.

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

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

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

2. Politici Contabile (continuare)
2.4 Politici contabile semnificative (continuare)

b. Tranzacții și solduri în valută străină

Tranzacțiile în valută străină sunt convertite în valută funcțională corespunzătoare conform cursului de schimb valutar la ziua efectuării tranzacției. Activele și pasivele monetare denominate în valută străină, la data întocmirii raportului, din nou, sunt convertite în moneda funcțională, în conformitate cu rata de schimb de la acea dată. Profitul din schimb valutar sau pierderile la articole monetare - constituie diferența dintre valoarea de amortizare în moneda funcțională la începutul perioadei, ajustat în funcție de randamentul efectiv și plăți în cursul perioadei și valoarea de amortizare în valută străină, convertită la cursul de schimb valutar la sfârșitul perioadei.

Activele nemonetare și pasivele denuminate în valută străină, care sunt evaluate la valoarea obiectivă, din nou sunt convertite în moneda funcțională conform cursului de schimb valutar la ziua când această valoare obiectivă a fost determinată. Diferențele de schimb valutar care rezultă din re-convertire sunt recunoscute la profit sau pierdere, cu excepția diferențelor care rezultă din re-convertirea activelor financiare disponibile pentru vânzare care sunt incluse în valoarea obiectivă a stocului de acțiuni.

Tranzacțiile în valută sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției. La data situațiilor financiare, activele și datoriiile monetare denuminate în valută sunt convertite folosind cursul de schimb de închidere.

	2016		2015	
	USD	Euro	USD	Euro
Media perioadei	19.9238	22.0548	19.6585	21.4779
Finele anului	19.9814	20.8895	18.8161	20.8980

c. Numerar și echivalente de numerar

Pentru scopul bilanțului, numerarul cuprinde disponibilul în casă și la bănci și plasamente la vedere, iar echivalentele de numerar sunt investiții financiare pe termen scurt (pînă la 91 zile) foarte lichide, care sunt ușor convertibile în sume cunoscute de numerar și care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii.

d. Credite și creațe și provizioane pentru deprecierea creditelor

Creditele și creațele sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile și care nu sunt cotate pe o piață activă. Sumele raportate ca fiind creațe de la clienți, sunt constituite în principal din împrumuturi și avansuri acordate. Pe lângă depozitele overnight și pe termen scurt, sumele raportate ca fiind creațe de la bănci includ soldurile conturilor curente. Toate creditele și creațele către bănci, precum și creditele și creațele către clienți intră în categoria de "credite și creațe" și sunt contabilizate la costul amortizat, folosind metoda dobânzii efective minus pierderi pentru depreciere. La calculul costului amortizat se iau în considerație toate disconturile sau premiile la achiziție, precum și comisioanele aferente ce fac parte integrantă a ratei efective a dobânzii. Primele și reducerile amortizate sunt contabilizate în termeni de profit și pierdere în cadrul venitului net din dobânzi.

Provizioane pentru pierderi din credite și avansuri

Provizioanele pentru deprecierea creditelor sunt stabilite atunci cînd există dovezi obiective că Banca nu va putea recupera integral sumele ce i se cuvin. Provizionul este calculat ca diferența între soldul contabil și suma recuperabilă, aceasta din urmă reprezentând valoarea prezentată a fluxurilor de numerar viitoare estimate, inclusiv sumele recuperabile din garanții și colaterale, actualizate folosind rata inițială a dobânzii efective aplicabilă.

Deprecierea activelor financiare

Un activ finanțiar (sau un grup de active finanțare) se consideră depreciat și se produc pierderile din depreciere dacă și numai dacă, există dovezi obiective ale deprecierii ca rezultat al unuia sau a mai multor evenimente ulterioare momentului recunoașterii inițiale a activului („eveniment generator de pierdere”) și respectivul eveniment a avut un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului finanțiar (sau a grupului de active finanțare), care poate fi estimat în mod fiabil. Identificarea unui eveniment individual care a cauzat deprecierea ar putea să nu fie posibilă. Mai degrabă, efectul combinat al mai multor evenimente ar fi putut fi cauza deprecierii.

- 2. Politici Contabile (continuare)
- 2.4. Politici contabile semnificative (continuare)
- d. Credite și creație și provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Expuneri evaluate individual în vederea deprecierii

Creditele sunt considerate individual semnificative dacă acestea au o anumită mărime. Banca consideră că toate creditele cu soldul mai mare de MDL 000 2,000 (sau echivalentul) și/sau 90 de zile întirzire la plata corpului creditului sau dobanzii ar trebui să fie evaluate individual pentru depreciere. Astfel de credite, se evaluatează 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:

- La data evaluării există restanțe la plata creditului sau a dobânzilor. În acest caz creditul se va considera depreciat și se va efectua testul de depreciere fără a considera alte dovezi.
- Situația financiară a debitorului la data evaluării creditului. Indicatori care ar indica că creditul este depreciat ar putea fi: scăderea semnificativă a cifrei de afaceri, scăderea ratei profitului operațional până la un nivel insuficient să acopere plata dobânzilor, active curente nete negative.
- Conform informațiilor deținute de Bancă, devine probabil că debitorul va intra în faliment sau în altă formă de reorganizare financiară.
- Condiții economice nefavorabile pe piața debitorului, de exemplu: dificultăți cu exportul producției din cauza închiderii piețelor de export; scădere generală a nivelului de venituri în industria debitorului etc.

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

Creditele evaluate la nivel individual și pentru care nu a rezultat nici un provizion, sunt subiectul calcului de provizion colectiv, prin înmulțirea expunerii în caz de neplată cu probabilitatea de neplată (PD) și ratei pierderii în caz de neplată (LGD).

Expuneri evaluate colectiv în vederea deprecierii includ:

În scopul evaluării colective a portofoliului de credite, Banca va forma grupuri de credite ce au caracteristici similare de risc. Creditele vor fi împărțite pe grupuri:

- Agenți economici
- Persoane fizice ce au asigurat creditul cu gaj
- Persoane fizice ce nu au asigurat creditul cu gaj

În aceste grupuri vor intra atât creditele nesemnificative, cât și cele semnificative, dar care nu au dovedă de depreciere.

Reluarea pierderii din depreciere

În cazul în care, într-o perioadă ulterioară, valoarea pierderii aferente din depreciere scade, iar descreșterea poate fi corelată obiectiv cu un eveniment ce apare după ce a fost recunoscută deprecierea (cum ar fi o îmbunătățire a ratingului de credit al debitorului), pierderea din depreciere recunoscută anterior se reia prin ajustarea unui cont de provizion pentru depreciere. Reluarea nu are drept rezultat o valoare contabilă a activului finanțier mai mare decât valoarea ce ar fi constituit costul amortizat, dacă deprecierea nu ar fi fost recunoscută la data la care deprecierea este reluată. Valoarea pierderii se recunoaște în profit.

Alte active care nu sunt credite (Creație)

La această categorie sunt înregistrate sume care nu sunt credite precum:

- Conturi Nostro în bânci corespondente;
- Valori mobiliare, care reprezintă cote de participare în capitalul altor entități;
- Active(bunuri) transmise în posesiune/achiziționate în schimbul rambursării datoriei;
- Sumele debitoare din bilanțul Băncii, cu caracter neidentificat;
- Datorii debitoare aferente decotărilor cu alte persoane fizice și juridice;
- Datorii debitoare pe investiții capitale și imobilizări necorporale;
- Datorii debitoare aferente decotărilor documentare;
- Debitori cu care Banca este în litigiu.

Sumele aferente taxelor de stat se trec direct la cheltuieli, cu excepția sumelor care sunt considerate semnificative pentru Bancă.

2. Politici Contabile (continuare)

2.4. Politici contabile semnificative (continuare)

e. Activele financiare disponibile pentru vânzare

Activele financiare disponibile pentru vânzare sunt acele active financiare care sunt desemnate drept disponibile în vederea vânzării și care nu sunt clasificate drept investiții păstrate până la scadență sau investiții la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Activele financiare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute inițial la cost plus cheltuielile aferente tranzacției de achiziție.

După recunoașterea inițială, Banca evaluează activele financiare la valoarea lor justă, fără nici o deducere a costurilor de tranzacție ce ar putea să fie suportate la vânzare sau altă cedare, excepție făcând următoarele categorii de active financiare:

- i. investițiile păstrate până la scadență, care sunt evaluate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective și
- ii. investițiile în instrumentele de capitaluri proprii care nu au un preț cotat de piață pe o piață activă și a căror valoare justă nu poate fi evaluată fiabil și instrumentele derivate care sunt legate, și care se decontează prin livrarea unor asemenea instrumente de capitaluri proprii necotate, care sunt evaluate la cost.

Un câștig sau o pierdere rezultând dintr-o modificare a valorii juste a investiției este recunoscut(ă) după cum urmează:

- un câștig sau o pierdere generat(ă) de o investiție clasificat(ă) drept evaluat(ă) la valoarea justă prin profit sau pierdere este recunoscut(ă) în profit sau pierdere;
- un câștig sau o pierdere dintr-o investiție disponibil în vederea vânzării se recunoaște la alte elemente ale rezultatului global, cu excepția pierderilor din depreciere. În acel moment câștigul sau pierderea cumulat(ă) recunoscut(ă) anterior la alte elemente ale rezultatului global este reclasificat(ă) de la capitaluri proprii în profit sau pierdere ca o ajustare din reclasificare. Totuși, dobânda calculată utilizând metoda dobânzii efective este recunoscută în profit sau pierdere. Dividendele pentru un instrument de capitaluri proprii disponibil pentru vânzare sunt recunoscute în profit sau pierdere atunci când dreptul entității de a primi plată este stabilit.

Pentru investițiile contabilizate la cost amortizat, un câștig sau o pierdere este recunoscut(ă) în profit sau pierdere atunci când investiția este derecunoscut(ă) sau depreciat(ă), și prin procesul de amortizare.

f. Valori mobiliare

Valori mobiliare păstrate până la scadență sunt active financiare cu plăti fixe sau determinabile și cu o scadență fixă pe care Banca are intenția pozitivă și capacitatea de a le păstra până la scadență, altele decât cele pe care Banca le desemnează drept disponibile în vederea vânzării.

Valori mobiliare de stat (VMS) și certificatele BNM sunt clasificate de bancă ca investiții deținute pînă la scadență.

Orice vânzare sau reclasificare a unui volum semnificativ de instrumente financiare păstrate până la scadență, înainte de scadența acestora, s-ar solda cu reclasificarea tuturor investițiilor păstrate până la scadență în investiții destinate pentru vânzare și ar împiedica Banca să clasifice hărțile de valoare ca păstrate până la scadență în exercițiul finanțier curent și în următoarele două exerciții financiare.

g. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt elemente corporale cu valoarea mai mare de pragul valorii inițiale, stabilit de Ministerul Finanțelor, care sunt deținute în vederea utilizării pentru prestarea de servicii, pentru a fi închiriate terților sau pentru a fi folosite în scopuri administrative și se preconizează a fi utilizate pe parcursul mai multor perioade.

Cladirile și terenurile sunt înregistrate în bilanț la valoarea lor reevaluată minus uzura acumulată și minus provizionul pentru deprecieri, dacă este necesar. Alte tipuri de active materiale sunt înregistrate la costul istoric minus amortizarea și pierderile din deprecieri programate. Costul istoric include cheltuieli care sunt direct atribuibile achiziției produselor.

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

2. Politici Contabile (continuare)
2.4 Politici contabile semnificative (continuare)
g. Imobilizări corporale (continuare)

Metoda de amortizare aplicată unui activ este revizuită la fiecare sfârșit de exercițiu financiar.

Terenurile nu se depreciază. Uzura pentru alte active este calculată în baza metodei liniare pentru alocarea costului la valorile lor reziduale utilizând următoarele durate de exploatare:

	Ani
Clădiri	45 – 50 ani
Tehnică de calcul	3 – 5 ani
Echipament și instalații	3 – 15 ani
Mijloace de transport	5 – 7 ani
Bancomate și utilaj	8 – 10 ani

La fiecare dată de bilanț, valoarea reziduală și valoare de viață utilă a activelor sunt revăzute, și dacă este necesar ele sunt ajustate. Activele care se amortizează sunt evaluate pentru depreciere de fiecare dată, când anumite evenimente sau schimbări în circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă poate să nu fie recuperată. În cazul când valoarea de bilanț a activului este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, valoarea de bilanț este ajustată imediat la valoarea sa recuperabilă. Valoarea recuperabilă este cea mai mare dintre valoarea justă a activului diminuată cu costurile de vânzare și valoarea lui de utilizare.

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

Investiții imobiliare

O investiție imobiliară este o proprietate imobiliară, terenuri sau clădiri, sau o parte a unei clădiri - sau ambele, deținută de proprietar sau de locatar în temeiul unui contract de leasing finanțier sau operațional, pentru a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, sau ambele.

O investiție imobiliară este recunoscută ca activ dacă și numai dacă există probabilitatea ca beneficiile economice viitoare asociate investiției imobiliare să revină Băncii și costul investiției imobiliare poate fi evaluat în mod fiabil.

Banca nu recunoaște în valoarea contabilă a unei investiții imobiliare costurile întreținerii zilnice ale unei astfel de proprietăți imobiliare. Aceste costuri sunt recunoscute în profit sau pierdere pe măsură ce sunt suportate.

O investiție imobiliară este evaluată inițial la cost. Costurile de tranzacționare sunt incluse în evaluarea inițială. Banca utilizează modelul bazat pe cost, pentru evidența tuturor investițiilor sale imobiliare.

h. Contracte de leasing

Contractele de leasing sunt contabilizate în conformitate cu IAS 17 „Contracte de leasing” și IFRS 4 „Contracte de asigurare”. Clasificarea unui leasing drept leasing finanțier sau operațional depinde mai curând de fondul economic al tranzacției decit de forma juridică a contractului.

Leasing finanțier

Acordurile care transferă locatarului în mod substanțial toate risurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate al activelor, dar nu neapărat și titlul juridic, sunt clasificate ca leasing finanțier.

Leasing operațional

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

În cazul în care Banca dă în chirie o parte a imobilului, iar cealaltă parte este ocupată în continuare de Bancă, partea dată în chirie va fi reclassificată ca investiție imobiliară doar dacă aceasta va fi mai mare de 50% din suprafața totală a imobilului.

i. Imobilizări necorporale

O imobilizare necorporală este un activ nemonetar identificabil fără substanță fizică. Un activ este identificabil dacă fie este separabil sau fie decurge din drepturi contractuale sau de altă natură legală, indiferent dacă acele drepturi sunt transferabile sau separabile de Banca sau de alte drepturi și obligații.

O imobilizare necorporală este recunoscută dacă și numai dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare atribuibile imobilizării să revină Băncii și costul imobilizării poate fi evaluat fiabil.

2. Politici Contabile (continuare)
2.4 Politici contabile semnificative (continuare)
i. Imobilizări necorporale (continuare)

Banca evaluează probabilitatea producerii de beneficii economice viitoare pe baza unor evaluări raționale și ușor de susținut care reprezintă cea mai bună estimare a echipei de conducere pentru setul de condiții economice care vor exista pe parcursul duratei de viață a imobilizării.

O imobilizare necorporală este evaluată inițial la cost. Recunoașterea costurilor în valoarea contabilă a unei imobilizări necorporale încețează când activul se află în starea necesară pentru a putea funcționa în maniera intenționată de conducere. Astfel, costurile suportate la utilizarea sau mutarea unei imobilizări necorporale nu sunt incluse în valoarea contabilă a acelei imobilizări.

După recunoașterea inițială, o imobilizare necorporală se contabilizează la costul său, minus orice amortizare cumulată și orice pierderi din deprecieri cumulate.

Licențele de soft operațional automatizat achiziționate sunt capitalizate în baza cheltuielilor suportate pentru achiziționarea și darea în exploatare a softurilor corespunzătoare. Aceste cheltuieli sunt amortizate pe baza duratei de viață utilă preconizate de până la 5 ani.

Cheltuielile pentru menținerea programelor de soft operațional automatizat, sunt recunoscute ca cheltuieli pe măsură ce sunt suportate. Cheltuielile ce se referă direct la elaborarea produselor de soft identificabile și unice, ce se află în posesia Băncii și este probabil să genereze beneficii economice ce vor depăși cheltuielile într-un an, sunt recunoscute ca active nemateriale. Cheltuietile directe includ remunerarea angajaților responsabili de dezvoltarea softului și o parte corespunzătoare de cheltuieli indirecte. Cheltuielile de dezvoltare a softurilor operaționale automatizate sunt recunoscute ca active și sunt amortizate prin metoda lineară, pe baza duratei de viață utilă de până la 5 ani.

Licențele sunt capitalizate pe baza costurilor de achiziționare a licenței respective. Aceste costuri sunt amortizate pe baza perioadei de valabilitate a licenței (5-20 de ani). Cheltuielile ulterioare aferente activelor nemateriale sunt capitalizate doar atunci când majorează beneficiile economice viitoare aferente activelor corespunzătoare. Toate celelalte cheltuieli sunt înregistrate pe măsură ce sunt suportate.

j. Deprecierea valorii activelor non-financiare

Activele care au o durată de viață utilă nedeterminată nu sunt amortizate după grafic, dar sunt testate la sfârșitul fiecărei perioade de raportare pentru deprecierie.

Activele supuse amortizării sunt revizuite pentru indicii de deprecierie ori de câte ori evenimentele sau schimbările în circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă nu poate fi recuperată. O pierdere din deprecierie 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 deprecierii, activele sunt grupate la nivelul cel mai scăzut, pentru care există fluxuri de numerar identificabile separat (unități generatoare de numerar).

k. Alte active (stocurile)

Stocurile sunt active cu valoarea până la pragul valorii inițiale, stabilit de Ministerul Finanțelor, sub formă de materiale și alte consumabile ce urmează să fie folosite în procesul de producție sau pentru prestarea de servicii.

Stocurile sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre cost și valoarea realizabilă netă.

Costul stocurilor cuprinde toate costurile de achiziție, costurile de conversie, precum și alte costuri suportate pentru a aduce stocurile în starea și în locul în care se găsesc în prezent.

Reducerile comerciale, rabaturile și alte elemente similare sunt deduse pentru a determina costurile de achiziție. Alte costuri sunt incluse în costul stocurilor numai în măsura în care reprezintă costuri suportate pentru a aduce stocurile în starea și în locul în care se găsesc în prezent.

Costurile de depozitare și cheltuielile de regie administrativă nu se includ în costul stocurilor, ci sunt recunoscute drept cheltuieli ale perioadei în care sunt suportate.

- 2. Politici Contabile (continuare)
- 2.4 Politici contabile semnificative (continuare)
- k. Alte active (stocurile) (continuare)

Costul stocurilor este determinat cu ajutorul metodei FIFO. Banca folosește aceeași formulă de determinare a costului pentru toate stocurile având natură și utilizare similară pentru Banca.

Costul stocurilor poate să nu fie recuperabil, dacă acele stocuri au suferit deteriorări, dacă au fost uzate moral, integral sau parțial. Practica reducerii valorii contabile a stocurilor sub cost, până la valoarea realizabilă netă, este consecventă cu principiul conform căruia activele nu se reflectă în bilanț la o valoare mai mare decât valoarea preconizată a se obține prin utilizarea sau vânzarea lor. Valoarea oricărui reducere a valorii contabile a stocurilor până la valoarea realizabilă netă și toate pierderile de stocuri se recunosc drept cheltuială în perioada în care are loc reducerea valorii contabile sau pierderea.

I. Imobilizări corporale transmise în schimbul rambursării creditelor

Imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor se clasifică de către Bancă ca active deținute pentru vînzare și sunt recunoscute în bilanțul contabil numai în cazul existenței unei probabilități înalte a vînzării acestora în conformitate cu prevederile IFRS 5 "Active Imobilizate deținute în vederea vînzării și Activități Întrerupte".

La înregistrarea în contabilitate imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor se reflectă la valoarea cea mai mică dintre valoarea totală a datoriei debitorului (soldul creditului, dobânzile calculate și reflectate în bilanțul contabil, comisioanele, penalitățile și alte creanțe aferente creditului și valoarea justă (de piață) a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor minus costurile generate de vînzare. În caz dacă valoarea de piață a activului este mai mică decât soldul creditului - diferența se trece la cheltuieli imediat.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, Banca estimează dacă există indicii ale deprecierii activelor în cauză, din surse interne și externe de informații. În cazul în care sunt identificați astfel de indicii, Banca estimează valoarea recuperabilă a activului.

m. Depozite, împrumuturi și alte datorii financiare

Costul amortizat al unei datorii financiare este valoarea la care datoria financiară este evaluată la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență și minus orice reducere pentru depreciere sau imposibilitatea de recuperare.

Metoda dobânzii efective este o metodă de calcul al costului amortizat al unei datorii financiare (sau al unui grup de datorii financiare) și de alocare a cheltuielilor cu dobânzile în perioada relevantă.

Rata efectivă a dobânzii reprezintă rata care actualizează exact plățile viitoare în numerar pe durata de viață preconizată a instrumentului financiar sau, acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă, la valoarea contabilă netă a datoriei financiare. La calcularea ratei dobânzii efective se estimează fluxurile de tranzacție luând în considerare toate condițiile contractuale ale instrumentului financiar.

Atunci când o datorie financiară este recunoscută inițial, se evaluatează la valoarea sa justă plus, în cazul unei datorii financiare care nu este la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care pot fi atribuite direct achiziției sau emiterii datoriei financiare.

În cazul depozitelor de la clienți, valoarea inițială va fi egală cu suma contractuală a depozitului.

În cazul împrumuturilor de la bănci/instituții financiare, valoarea inițială va fi egală cu valoarea contractuală a creditului minus comisioanele de acordare aferente, precum și minus cheltuielile de contractare a împrumutului care pot fi direct atribuibile acestui împrumut.

După recunoașterea inițială, Banca evaluatează la costul amortizat, utilizând metoda dobânzii efective toate datorile financiare.

Pentru datorii financiare contabilizate la cost amortizat, un câștig sau o pierdere este recunoscută în profit sau pierdere atunci când datoria financiară este derecunoscută și prin procesul de amortizare.

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

2. Politici Contabile (continuare)
2.4 Politici contabile semnificative (continuare)
n. Provizioane, datorii contingente și active contingente

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 dacă valoarea poate fi estimată în mod fiabil.

Dacă nu sunt îndeplinite aceste condiții, nu se recunoaște provizionul.

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.

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

Un activ contingent reprezintă un activ potențial generat de evenimente anterioare și a cărui existență va fi confirmată numai de producerea sau neproducerea uneia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu se află în totalitate sub controlul Băncii.

Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate atunci când o intrare de beneficii economice este probabilă.

o. Contracte de garanție financiară

Contractele de garanție financiară sunt contracte care prevăd ca emitentul să efectueze plăti specificate pentru a rambursa deținătorul pentru o pierdere pe care el o suportă, deoarece un debitor specificat nu efectuează plătile 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.

Garanțile financiare sunt inițial recunoscute în situațiile financiare la valoarea justă la data la care garanția a fost oferită. Ulterior recunoașterii inițiale, datorile 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 legate de aceste garanții se reflectă în contul de profit și pierdere în nota cheltuielilor operaționale.

p. Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

Veniturile sunt evaluate la valoarea justă a contraprestației primită sau de primit.

Valoarea veniturilor rezultate dintr-o tranzacție este determinată de obicei printr-un acord dintre Bancă și cumpărătorul sau utilizatorul activului.

Veniturile sunt recunoscute numai atunci când este probabil ca beneficiile economice aferente tranzacției să fie generate pentru Bancă. Cu toate acestea, când apare o incertitudine legată de recuperabilitatea unei valori deja incluse în venituri, suma care nu poate fi colectată sau suma a cărei colectare a încestat a mai fi probabilă este recunoscută mai degrabă ca o cheltuială, decât ca o ajustare a valorii veniturilor recunoscute inițial.

Venituri și cheltuieli din dobânzi

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

2. Politici Contabile (continuare)
2.4 Politici contabile semnificative (continuare)
p. Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor (continuare)

Odată ce valoarea contabilă a unui activ finanțier sau a unui grup de active finanțiere similare a fost redusă ca urmare a unei pierderi din deprecieri, venitul din dobânzi este recunoscut folosind rata dobânzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul de a măsura pierderea din deprecieră. Plățile primite în ceea ce privește casarea împrumuturilor nu sunt recunoscute în venitul net din dobânzi, dar în rezerva pentru pierderi de credite.

Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

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

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

q. Impozitul pe venit

Impozit pe venit curent

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

Impozit pe venit amânat

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

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

Impozitul curent și cel amânat se recunoaște ca un venit sau ca o cheltuială și sunt incluse în profitul sau pierdere perioadei.

Impozitul curent și impozitul amânat vor fi recunoscute în afara profitului sau pierderii, dacă impozitul are legătură cu elemente care sunt recunoscute în aceeași perioadă sau într-o perioadă diferită, în afara profitului sau pierderii. În consecință, impozitul curent și impozitul amânat care este aferent elementelor ce sunt recunoscute în aceeași perioadă sau într-o perioadă diferită.

- în alte elemente ale rezultatului global trebuie recunoscute alte elemente ale rezultatului;
- direct în capitaluri proprii trebuie recunoscute în capitaluri proprii.

În 2016, rata impozitului pe venit a fost de 12%; în 2017, rata impozitului pe venit va fi de 12%.

r. Beneficiile angajaților

Banca recunoaște valoarea neactualizată a beneficiilor pe termen scurt ale angajaților, preconizate a fi plătite în schimbul acestui serviciu ca datorie, după deducerea oricărei valori deja plătite. Dacă valoarea deja plătită depășește valoarea neactualizată a beneficiilor, Banca recunoaște acel exces ca activ și ca o cheltuială, cu excepția cazului în care se permite includerea beneficiilor în costul unui activ.

Banca recunoaște costul preconizat al beneficiilor pe termen scurt ale angajaților sub forma absențelor compensate.

Banca evaluează costul absențelor compensate cumulate drept valoarea suplimentară pe care banca prevede să o plătească ca rezultat al dreptului nefolosit ce s-a acumulat la finalul perioadei de raportare.

Banca efectuează plăți, în cursul activității ordinare, în Casa Națională de Asigurări Sociale și Casa Națională de Asigurări Medicale în numele angajaților cu cetățenie moldovenească, pentru pensii, asistență medicală și ajutor de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri și sunt obligați prin lege să facă contribuții determinate (incluse în contribuțile de asigurare socială) în fondul de pensii al Republicii Moldova (un plan de contribuții definit de stat). Toate contribuțiiile relevante în fondul de pensii al Republicii Moldova, sunt recunoscute în raportul privind rezultatele finanțiere, drept cheltuieli, pe măsură ce sunt suportate. Banca nu mai are alte obligații în acest sens. Banca nu dispune de un program individual de plată a pensiilor, și, în consecință, nu are obligații privind plata pensiilor.

2. Politici Contabile (continuare)

2.4 Politici contabile semnificative (continuare)

s. Părți afiliate

O contraparte este afiliată unei entități dacă:

- i. în mod direct sau indirect, prin unul sau mai mulți intermediari, partea:
 - a. controlează, este controlată de sau se află sub controlul comun al Băncii (inclusiv aici societățile-mamă, filialele sau filialele din același grup);
 - b. are un interes în Bancă, ce îi conferă influență semnificativă asupra Băncii; sau
 - c. are un control comun asupra Băncii;
- ii. partea este un asociat al Băncii;
- iii. partea este o asociere în participație în care Banca este unul din participanți;
- iv. partea este un membru al personalului-cheie din conducerea Băncii sau a Băncii-mamă;
- v. partea este o rudă apropiată a vreunui dintre persoanele de la (a) - (c);
- vi. partea este o entitate care este controlată, controlată în comun sau influențată semnificativ sau pentru care drepturile semnificative de vot într-o asemenea entitate sunt date, direct sau indirect, de orice persoană menționată la (a) - (c); sau
- vii. partea este un plan de beneficii post-angajare pentru angajații Băncii, sau pentru orice entitate care este parte afiliată a Băncii.

Tranzacțiile cu părți afiliate, precum și informații suplimentare cu privire la compensațiile și beneficiile acordate personalului cheie de management al Băncii, în conformitate cu prevederile IAS 24 „Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate”, sunt prezentate în situațiile financiare ale Băncii.

În vederea stabilirii relațiilor cu părți afiliate, se acordă atenție substanței relațiilor și nu numai formei juridice.

t. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care s-au petrecut între data bilanțului și data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere. Pot fi identificate două tipuri de evenimente ulterioare datei bilanțului:

- Cele care fac dovada condițiilor care au existat la data bilanțului (evenimente ulterioare datei bilanțului care conduc la ajustarea situațiilor financiare), și
- Cele care oferă indicații despre condiții apărute ulterior datei bilanțului (evenimente ulterioare datei bilanțului care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare).

u. Dividende

Dacă se declară dividendele detinătorilor de capitaluri proprii după perioada de raportare, atunci nu se recunoaște acele dividende drept o datorie la finalul perioadei de raportare. Dacă dividendele sunt declarate după perioada de raportare, dar înainte de aprobarea publicării situațiilor financiare, dividendele nu sunt recunoscute drept datorie la finalul perioadei de raportare, deoarece nu există nicio obligație la vremea respectivă.

3. Standarde și Interpretări în vigoare și noi

(a) Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercitiul financiar anterior, cu exceptia urmatoarelor IFRS-uri modificate, care au fost adoptate de Bancă la 1 ianuarie 2016:

- **IAS 27 Situatii financiare individuale (modificat)**

Modificarea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016. Aceasta modificare permite entitatilor sa foloseasca metoda punerii in echivalenta pentru a contabiliza investitiile in filiale, asocierile in participatie si asociati in cadrul situatiilor lor financiare individuale si va ajuta anumite jurisdictii sa treaca la IFRS pentru situatiile financiare individuale, reducand costurile de conformare fara a reduce nivelul informatiilor puse la dispozitia investitorilor. Adoptarea acestui amendament nu a au avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare si nu a dus la modificarea politicilor contabile ale băncii.

- **IAS 1: Initiativa de prezentare a informatiilor (modificare)**

Modificările IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare incurajeaza si mai mult societatile sa aplică rationamentul profesional atunci cand determină informațiile pe care trebuie să le prezinte și modul în care le structurează în cadrul situatiilor financiare. Modificările intra în vigoare pentru perioade anuale incepând la sau după 1 ianuarie 2016. Modificările cu arie redusa ale IAS clarifica, mai degrabă decât să modifice semnificativ, cerințele existente ale IAS 1. Modificările se referă la pragul de semnificativ, ordinea notelor, subtotaluri și dezagregare, politici contabile și prezentarea altor elemente ale rezultatului global rezultând din investițiile contabilizate conform metodei punerii în echivalentă. Adoptarea acestui amendament nu a au avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare si nu a dus la modificarea politicilor contabile ale băncii.

- **IAS 16 Imobilizari corporale si IAS 38 Imobilizari necorporale (modificare): clarificarea metodelor acceptabile pentru amortizare**

Modificarea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016. Modificarea furnizeaza indrumari suplimentare cu privire la modul in care trebuie calculata amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale. Aceasta modificare clarifica principiile din IAS 16 Imobilizari corporale si IAS 38 Imobilizari necorporale conform carora venitul reflecta un model de beneficii economice care sunt generate dintr-o exploatare de afaceri (din care face parte activul) mai degrabă decât beneficii economice consumate prin utilizarea activului. Drept urmare, raportul dintre veniturile generate si veniturile totale preconizate a fi generate nu poate fi folosit pentru a amortiza un element de imobilizari corporale si poate fi folosit numai situatii extrem de restranse pentru a amortiza imobilizarile necorporale. Adoptarea acestui amendament nu a au avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare si nu a dus la modificarea politicilor contabile ale băncii.

- **IAS 19 Planuri de beneficii determinate (modificare): contributiile angajatilor**

Modificarea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 februarie 2015. Modificarea se aplica pentru contributiile angajatilor sau tertilor la planuri de beneficii determinate. Obiectivul modificarii este sa simplifice contabilizarea contributiilor care sunt independente de vechimea in munca, de exemplu, contributiile angajatilor care sunt calculate in functie de un procent fix din salariu. Societatea nu detine planuri care intra in domeniul de aplicare a acestei modificari.

- **IASB a emis Im bunatatirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2010 – 2012, care reprezinta o colectie de modificari ale IFRS.**
Modificările intra în vigoare pentru perioadele anuale incepând la sau după 1 februarie 2015.

➤ **IFRS 8 Segmente de activitate:** Aceasta imbunatatire prevede ca o entitate sa prezinte rationamentele emise de membrii cadrelor de conducere atunci cand acestia pun in aplicare criteriile de agregare pentru segmentele de activitate si clarifica faptul ca o entitate trebuie sa prezinte numai reconcilieri ale totalului activelor segmentelor raportabile cu activele entitatii daca activele segmentelor sunt raportate cu regularitate. Această modificare nu a avut efect asupra situatiilor financiare ale Băncii.

➤ **IFRS 13 Evaluarea la valoarea justă:** Aceasta imbunatatire din cadrul Bazei pentru concluzii a IFRS 13 clarifica faptul ca, prin emiterea IFRS 13 si modificarea IFRS 9 si a IAS 39, nu a fost eliminata posibilitatea evaluarii creantelor si datorilor pe termen scurt care nu au o rata declarata a dobanzii la valoarea lor de facturare, fara actualizare, daca efectul neactualizarii nu este semnificativ. Această modificare nu a avut efect asupra situatiilor financiare ale Băncii.

3. Standarde și Interpretări în vigoare și noi (continuare)

(a) Standarde în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016 (continuare)

- **IAS 16 Imobilizari corporale:** Imbunatatirea clarifica faptul ca, la momentul reevaluarii unui element de imobilizari corporale, valoarea contabila bruta este ajustata astfel incat sa corespunda valorii de reevaluare a valorii brute.
- **IAS 24 Prezentarea informatiilor privind partile afiliate:** Imbunatatirea clarifica faptul ca o entitate care furnizeaza servicii de personal-cheie de conducere pentru entitatea care raporteaza sau pentru societatea-mama a entitatii care raporteaza este o parte afiliata a entitatii care raporteaza. Această modificare nu a avut efect asupra situatiilor financiare ale Băncii.
- **IAS 38 Imobilizari necorporale:** Imbunatatirea clarifica faptul ca, la momentul reevaluarii unei imobilizari necorporale, valoarea contabila bruta este ajustata astfel incat sa corespunda valorii de reevaluare a valorii brute. Această modificare nu a avut efect asupra situatiilor financiare ale Băncii.
- **IASB a emis Imbunatatirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2012 – 2014**, care reprezinta o colectie de modificari ale IFRS. Modificările intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016.
 - **IFRS 5 Active immobilizate detinute in vederea vanzarii si activitatii intrerupte.** Modificarea clarifica faptul ca trecerea de la o metoda de cedare la o alta (prin cedare sau prin distribuire catre proprietari) nu trebuie considerata a fi un nou plan de cedare ci, mai degraba, este o continuare a planului initial. Prin urmare, nu exista o intrerupere in aplicarea cerintelor IFRS 5. De asemenea, modificarea clarifica faptul ca schimbarea metodei de cedare nu schimba data clasificarii. Această modificare nu a avut efect asupra situatiilor financiare ale Băncii.
 - **IFRS 7 Instrumente financiare: informatii de furnizat.** Modificarea clarifica faptul un contract de servicii care include un onorariu poate reprezenta o implicare continua in activul financiar. De asemenea, modificarea clarifica faptul ca informatiile de furnizat conform IFRS 7 cu privire la compensarea activelor financiare si a datorilor financiare nu trebuie comprimate in raportul financiar interimar. Această modificare nu a avut efect asupra situatiilor financiare ale Băncii.
 - **IAS 19 Beneficiile angajatilor:** Modificarea clarifica faptul ca adancimea pietei pentru obligatiunile corporative de inalta calitate este evaluata pe baza monedei in care este exprimata obligatia, mai degraba decat in tara in care se afla obligatia. Cand nu exista o adancime a pietei pentru obligatiunile corporative de inalta calitate in moneda respectiva trebuie utilizate ratele aplicabile obligatiunilor de stat. Această modificare nu a avut efect asupra situatiilor financiare ale Băncii.
 - **IAS 34 Raportarea financiara interimara:** Modificarea clarifica faptul ca informatiile interimar de prezentat trebuie fie sa existe in situatiile financiare interimar sau sa fie incluse prin referinte incrucisate intre situatiile financiare interimar si locul in care acestea sunt incluse in raportul financiar interimar mai extins (de ex.: in comentariile conducerii sau raportul de risc). Comitetul a specificat ca celelalte informatii din cadrul raportului financiar interimar trebuie sa fie puse la dispozitia utilizatorilor in acceasi termeni ca si in cazul situatiilor financiare interimar si la aceeasi data. Daca utilizatorii nu au acces la alte informatii in acest fel, raportul financiar interimar este incomplet. Această modificare nu a avut efect asupra situatiilor financiare ale Băncii.

(b) Standarde emise, dar care nu sunt inca in vigoare si nu au fost adoptate timpuriu

• **IFRS 9 Instrumente financiare: clasificare si evaluare**

Standardul intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2018 si aplicarea timpurie este permisa. Versiunea finala a IFRS 9 Instrumente financiare reflecta toate fazele proiectului privind instrumentele financiare si inlocuieste IAS 39 Instrumente financiare: recunoastere si evaluare si toate versiunile anterioare ale IFRS 9. Standardul introduce cerinte noi privind clasificarea si evaluarea, deprecierea si contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor. Conducerea Băncii nu a efectuat o evaluare a efectelor standardului.

• **IFRS 15 Venituri din contractele cu clientii**

Standardul intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2018. IFRS 15 stabileste un model in cinci etape care se va aplica pentru veniturile provenind dintr-un contract incheiat cu un client (cu exceptii limitate), indiferent de tipul tranzactiei sau de industrie. De asemenea, cerintele standardului se vor aplica pentru recunoasterea si evaluarea castigurilor si pierderilor din vanzarea anumitor active de alta natura decat cea financiara care nu sunt rezultatul activitatii obisnuite a entitatii (de ex.: vanzare de imobilizari corporale si necorporale). Va fi prevazuta prezentarea extinsa de informatii, inclusiv dezagregarea venitului total, informatii despre obligatiile de executare, modificari ale soldurilor de active si datorii aferente contractului intre perioade si rationamente si estimari-cheie. Conducerea Băncii nu a efectuat o evaluare a efectelor standardului.

3. Standarde și Interpretări în vigoare și noi (continuare)

(b) Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu (continuare)

• IFRS 15 Venituri din contractele cu clientii (clarificari)

Clarificările se aplică pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018 și aplicarea timpurie este permisă. Obiectul clarificărilor este de a clarifica intențiile IASB atunci când a elaborat cerințele standardului IFRS 15 Venituri din contractele cu clientii, în special contabilitatea identificării obligațiilor de execuție, modificand formularea principiului activelor „identificabile în mod distinct”, a considerațiilor privind mandatarul și mandantul, inclusiv evaluarea faptului că o entitate acționează în calitate de mandatar sau de mandant, precum și aplicarea principiului de control și de licențiere, furnizând îndrumare suplimentară cu privire la contabilizarea proprietății intelectuale și a redevențelor. De asemenea, clarificările prevad soluții practice suplimentare disponibile entitătilor care fie aplică IFRS 15 complet retrospectiv, fie aleg să aplique abordarea retrospectivă modificată. Conducerea Băncii nu a efectuat o evaluare a efectelor standardului.

• IFRS 16: Contracte de leasing

Standardul intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019. IFRS 16 stabilește principiile pentru recunoașterea, evaluarea, prezentarea și furnizarea informațiilor despre contractele de leasing ale celor două parti la un contract, și anume, clientul („locatar”) și furnizorul („locator”). Noul standard prevede ca locatarii să recunoască majoritatea contractelor de leasing în cadrul situațiilor financiare. Locatarii vor dispune de un singur model contabil pentru toate contractele, cu anumite excepții. Contabilitatea locatorului ramane în mod semnificativ neschimbata. Conducerea Băncii nu a efectuat o evaluare a efectelor standardului.

• Modificare la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entitățile asociate și asocierile în participație: vânzare de sau contribuție cu active între un investitor și entitatea sa asociată sau asociera în participație

Modificările se referă la o inconsecvență identificată între cerințele IFRS 10 și cele ale IAS 28, în legătură cu vânzarea de și contribuția cu active între un investitor și entitatea sa asociată sau asociera în participație. Principala consecință a modificărilor este aceea că un castig sau o pierdere totală este recunoscută atunci când tranzacția implica o întreprindere (indiferent dacă este sau nu sub formă de filială). Un castig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implica active care nu reprezintă o întreprindere, chiar dacă acestea sunt sub formă unei filiale. În luna decembrie 2015, IASB a amanat pe termen nedeterminat data intrării în vigoare a acestei modificări în așteptarea rezultatelor unui proiect de cercetare cu privire la contabilizarea prin metoda punerii în echivalentă. Conducerea Băncii nu a efectuat o evaluare a efectelor standardului.

• IAS 12: Recunoașterea creanțelor privind impozitele amanate aferente pierderilor nerealizate (modificari)

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2017 și aplicarea timpurie este permisă. Obiectivul acestor modificări este să clarifice cerințele referitoare la creanțele privind impozitele amanate aferente pierderilor nerealizate, pentru a aborda diversitatea existentă în practică în ceea ce privește aplicarea IAS 12 Impozitul pe profit. Problema specifică a faptului că, în practică, există diversitate în aplicare, se referă la existența unei diferențe temporare deducibile la reducerea unei valori juste, la recuperarea unui activ la o valoare mai mare decât valoarea sa contabilă, la profituri imposabile viitoare probabile și la evaluarea combinată comparativ cu evaluarea separată. Conducerea Băncii nu a efectuat o evaluare a efectelor standardului.

• IAS 7: Inițiativa de prezentare a informațiilor (modificari)

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2017 și aplicarea timpurie este permisă. Obiectivul acestor modificări este să furnizeze informații care să permită utilizatorilor situațiilor financiare să evaluateze modificările aparute în privința datorilor rezultate din activități de finanțare, incluzând modificări aparute atât din fluxuri de trezorerie, cât și din elemente nemonetare. Modificările specifică faptului că o modalitate de indeplinire a cerințelor de prezentare este aceea de a furniza o reconciliere tabelară între soldurile initiale și cele finale în situația pozitiei financiare în cazul datorilor rezultate din activități de finanțare, incluzând modificări din fluxurile de trezorerie aferente activității de finanțare, modificări rezultante din obținerea sau pierderea controlului asupra filialelor sau a altor segmente, efectul modificărilor cursurilor de schimb, modificări ale valorii juste și alte tipuri de modificări. Conducerea Băncii nu a efectuat o evaluare a efectelor standardului.

3. Standarde și Interpretări în vigoare și noi (continuare)

(b) *Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu (continuare)*

• **IFRS 2: Clasificarea și evaluarea tranzactiilor cu plată pe baza de acțiuni (modificari)**

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018 și aplicarea timpurie este permisă. Modificările prevad cerințe de contabilizare a efectelor condițiilor necesare pentru a intra în drepturi și a efectelor condițiilor revocabile de intrare în drepturi asupra evaluării platilor pe baza de acțiuni decontate în numerar, a tranzactiilor cu plată pe baza de acțiuni cu caracteristica de decontare netă a obligațiilor de impozitare la sursa, precum și pentru modificările aduse termenilor și condițiilor aplicabile unei plăti pe baza de acțiuni care schimbă clasificarea tranzacției din tranzacție cu decontare în numerar în tranzacție cu decontare prin emiterea de instrumente de capitaluri proprii. Conducerea Băncii nu a efectuat o evaluare a efectelor standardului.

• **IFRS 4: Aplicarea IFRS 9 Instrumente financiare împreună cu IFRS 4 Contracte de asigurare (modificare)**

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018. Modificările se referă la preocupările generate de implementarea noului Standard privind instrumentele financiare, IFRS 9, înainte de implementarea noului standard privind contractele de asigurare pe care Consiliul îl dezvoltă pentru a înlocui IFRS 4. Modificările introduc două opțiuni pentru entitățile care emite contractele de asigurare: o exceptare temporară de la aplicarea IFRS 9 și o abordare de tip suprapunere care ar permite entităților care emite contracte din sfera de aplicare a IFRS 4 să reclasifice, din contul de profit și pierdere în cadrul altor elemente ale rezultatului global, unele din veniturile și cheltuielile generate de activele financiare desemnate. Conducerea Băncii nu a efectuat o evaluare a efectelor standardului.

• **IAS 40: Transferuri către Investiții imobiliare (modificare)**

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018 și aplicarea timpurie este permisă. Modificările clarifică momentul în care o entitate trebuie să transfere imobile, inclusiv imobile în curs de construcție sau dezvoltare, în sau din cadrul investițiilor imobiliare. Modificarea prevede că o modificare de utilizare are loc atunci când imobilul îndeplinește sau nu mai îndeplinește definitia investițiilor imobiliare și există dovezi cu privire la modificarea de utilizare. O simplă schimbare a intenției conducerii cu privire la utilizarea unui imobil nu furnizează dovezi cu privire la o modificare de utilizare. Conducerea Băncii nu a efectuat o evaluare a efectelor standardului.

• **Interpretarea IFRIC 22: Tranzacții în valută și sume în avans**

Interpretarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018 și aplicarea timpurie este permisă. Interpretarea clarifică modul de contabilizare a tranzactiilor care includ primirea sau plată unor sume în valută. Interpretarea acoperă tranzacții în valută pentru care entitatea recunoaște un activ nemonetar sau o datorie nemonetară rezultate din plată sau primirea unei sume în avans înainte ca entitatea să recunoască activul, cheltuiala sau venitul aferent. Interpretarea prevede că, pentru a determina cursul de schimb, data tranzacției este data recunoașterii initiale a activului nemonetar platit în avans sau a datoriei din venitul amanat. În cazul în care există mai multe plăti sau incasări efectuate în avans, atunci entitatea trebuie să determine o data a tranzacției pentru fiecare plată sau incasare a sumei în avans. Conducerea Băncii nu a efectuat o evaluare a efectelor standardului.

• **IASB a emis Imbuimatările Anuale ale IFRS – Ciclul 2014 – 2016, care reprezintă o colecție de modificări ale IFRS. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2017 în cazul IFRS 12 Prezentarea informațiilor privind interesele în alte entități și începând la sau după 1 ianuarie 2018 în cazul IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internationale de Raportare Financiară și pentru IAS 28 Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație. Aplicarea timpurie este permisă în cazul IAS 28 Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație.**

➤ **IAS 28 Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație:** Modificarea clarifică faptul că alegerea de a evalua la valoarea justă prin contul de profit și pierdere o investiție într-o entitate asociată sau într-o asociere în participație care este detinuta de o entitate care reprezinta o asociere în participație sau de o alta entitate care se califica, este disponibila pentru fiecare investiție într-o entitate asociată sau într-o asociere în participație pentru fiecare investiție în parte, la recunoașterea initială. Conducerea Băncii consideră că aceste amendamente nu vor avea impact asupra situațiilor financiare.

➤ **IFRS 12 Prezentarea informațiilor privind interesele în alte entități:** Modificarea clarifică faptul că cerințele de prezentare din IFRS 12, cu excepția celor din informațiile financiare rezumate pentru filiale, asocieri în participație și entități asociate, se aplică intereselor unei entități într-o filială, asociere în participație și entitate asociată care sunt clasificate drept detinute în vederea vânzării, detinute în vederea distribuției sau activitate interrupționă conform IFRS 5. Conducerea Băncii consideră că aceste amendamente nu vor avea impact asupra situațiilor financiare.

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

4. Mijloace bănești în numerar

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
	MDL '000	MDL '000
Numerar	46,959	51,326
Numerar în drum	18,324	-
Numerar în bancomate	3,462	2,763
Monede comemorative	654	674
	69,400	54,762

5. Conturi la Banca Națională a Moldovei

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
	MDL'000	MDL'000
Cont curent	78,370	44,933
Mijloace plasate overnight	-	30,054
Rezerve obligatorii	22,964	20,152
	101,334	95,139

Banca Națională a Moldovei (BNM) cere băncilor comerciale să păstreze în scopul asigurării lichidității o rezervă minimă calculată ca un anumit procent din fondurile medii atrase de bănci în luna precedentă (intervalul cuprins între data de 8 a lunii curente și data de 7 a lunii următoare), inclusiv toate depozitele de la clienți.

Conform Hotărârii BNM nr.295 din 29.12.2014 „Cu privire la nivelul ratelor dobânzilor BNM și a normei rezervelor obligatorii”, norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă a variat între 14% la 01.01.2016 și 35% la 31.12.2016 (2015: de la 14% la 35%). Norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în valută liber convertibilă a fost stabilită în mărime de 14 % din baza de calcul (2015: 14%).

La 31 decembrie 2016 rezerva obligatorie în contul curent deschis la BNM a fost în sumă de MDL'000 22,964 (31 decembrie 2015: MDL'000 20,152) și includea rezervele obligatorii din fondurile atrase în lei moldovenești și valută neconvertibilă. Soldul rezervat în conurile rezervelor obligatorii în USD și EUR a constituit USD'000 429 și EUR'000 689 respectiv (31 decembrie 2015: USD'000 454 și EUR'000 523).

Dobândea oferită de către BNM pentru mijloacele conturilor rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2016 a variat între 0,20% și 0,65 % la rezervele în valută străină și între 6% și 16,41% la rezervele în MDL (pe parcursul anului 2015 între 0,27% și 0,48 % la rezervele în valută străină și între 7,46% și 16,5% la rezervele în MDL). Rezervele obligatorii în MDL deținute la conturi curente în Banca Națională pot fi folosite de către Bancă în operațiunile sale zilnice.

6. Conturi curente și depozite la bănci

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
	MDL'000	MDL'000
Conturi curente	36,942	61,911
Depozite	26	26
	36,967	61,937

La data de 31 decembrie 2016 soldurile conturilor curente în BC Moldindconbank SA însumau MDL'000 14,803 și la RAIFFEISEN ZENTRALBANK ÖSTERREICH AG însumau MDL'000 14,010.

Rata dobânzii la mijloacele bănești în valută străină plasate în conturi „Nostro” a variat de la -0,6% până la 1% (2015 -0,3% până la 2%)

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

7. Active financiare păstrate până la scadență

	31 decembrie 2016 MDL'000	31 decembrie 2015 MDL'000
Valori mobiliare de stat	85,690	72,343
Valori mobiliare emise de BNM	47,034	-
	132,725	72,343
Incluse în mijloace bănești și echivalente (Nota 18)	62,990	16,133
Hărții de valoare cu scadență mai mare de 90 zile	69,734	56,210
	132,725	72,343

La 31 decembrie 2016 activele financiare păstrate până la scadență reprezintă bonuri de trezorerie, obligațiuni de stat în MDL și certificate BNM cu scadență de la 14 la 731 zile (2015 de la 91 la 700 zile), emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu o rată a dobânzii variind între 5.16% și 26.55% anual (2015: 13.5% și 26.5%). Acestea sunt tranzacționate pe o piață activă.

8. Credite acordate clienților, net

	31 decembrie 2016 MDL'000	31 decembrie 2015 MDL'000
Credite, brut	231,208	191,150
Minus: Reduceri pentru pierderi	(5,571)	(4,202)
Credite. net	225,638	186,948

La 31 decembrie 2016 dobânda calculată pentru credite a constituit MDL'000 2,387. La 31 decembrie 2015 - MDL'000 995. La 31 decembrie 2016 suma ajustării valorii creditelor la cost amortizat a constituit MDL'000 1,607. La 31 decembrie 2015 - MDL'000 1,162.

Analiza portofoliului de tipuri de clienți este prezentată mai jos:

Credite acordate clienților la 31 decembrie 2016	Active nedepreciate MDL'000	Active depreciate (valoarea bruta) MDL'000	Total credite (cost amortizat) MDL'000	Ajustari la nivel individual MDL'000	Ajustari la nivelul colectiv MDL'000	Valoarea contabilă netă MDL'000
Instituții ale mediului finanțier nebancar	16,354	2,357	18,711	(1,972)	(24)	16,715
Societăți nefinanciare.	29,280	-	29,280	-	(35)	29,245
Societăți nefinanciare.	78,428	10,174	88,601	(2,782)	(138)	85,681
Gospodării ale populației.	6,947	-	6,947	-	(12)	6,935
Gospodării ale populației.	86,158	1,510	87,668	(303)	(305)	87,061
	217,168	14,041	231,208	(5,057)	(514)	225,638

BC EUROCREDITBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

Credite acordate clienților la 31 decembrie 2015	Active nedepreciate	Active depreciate (valoarea bruta)	Total credite (cost amortizat)	Ajustari la nivel individual	Ajustari la nivelul colectiv	Valoarea contabilă netă
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Instituții ale mediului finanțier nebancar	19,433	2,479	21,912	(149)	-	21,763
Societăți nefinanciare.						
Societăți	9,679	-	9,679	-	-	9,679
Societăți nefinanciare.						
Retail	71,228	9,375	80,603	(3,004)	-	77,599
Gospodării ale populației.						
Societăți	4,178	-	4,178	-	-	4,178
Gospodării ale populației.						
Retail	73,025	1,753	74,778	(528)	(521)	73,729
	177,543	13,607	191,150	(3,681)	(521)	186,948

Concentrarea creditelor acordate clienților în dependență de sectorul economic (valoarea bruta) :

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
	MDL'000	MDL'000
Agricultură	6,823	5,657
Construcții și procurarea/constituția imobilului	55,031	52,087
Credite de consum	46,827	33,073
Comerț și industrie	77,007	58,925
Construcția drumurilor și căilor de transportare	2,709	3,366
Mediu finanțier nebancar	22,341	21,912
Credite în domeniul prestării serviciilor	2,149	1,221
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	6,947	4,178
Altele	11,375	10,731
	231,208	191,150

Rata dobânzii nominale pe parcursul anului pentru creditele acordate în MDL în 2016 a variat de la 8.95% la 23% (2015 de la 10% la 23%). La creditele acordate în valută străină în 2016 a virat de la 5% la 9% (2015 de la 5.55% la 8.5%).

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

Termenul restanței la 31 decembrie 2016

Ramura	Fara restanțe	De la 1 pînă la 30 zile	De la 31 pînă la 60 zile	De la 61 pînă la 90 zile	Mai mare de 90 zile	Total credite
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Agricultură	5,138	1,685	-	-	-	6,824
Construcții și procurarea/construcția imobilului	52,736	384	-	-	1,916	55,036
Credite de consum	42,972	1,120	586	20	2,161	46,859
Comerț și industrie	65,991	1,400	-	-	9,622	77,013
Construcția drumurilor și căilor de transportare	1,379	-	-	-	1,330	2,709
Mediu finanțier nebancar	19,989	-	-	-	2,357	22,346
Credite în domeniul prestării serviciilor	1,946	-	213	-	-	2,160
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	6,658	-	-	-	289	6,947
Altele	10,813	15	-	-	487	11,315
	207,622	4,605	800	20	18,162	231,208

Termenul restanței la 31 decembrie 2015

Ramura	Fara restanțe	De la 1 pînă la 30 zile	De la 31 pînă la 60 zile	De la 61 pînă la 90 zile	Mai mare de 90 zile	Total credite
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Agricultură	3,257	-	2,400	-	-	5,657
Construcții și procurarea/construcția imobilului	51,612	-	299	-	177	52,087
Credite de consum	29,894	77	869	20	2,212	33,073
Comerț și industrie	49,096	-	2,711	-	7,117	58,925
Construcția drumurilor și căilor de transportare	2,064	-	-	-	1,302	3,366
Mediu finanțier nebancar	19,433	-	-	-	2,479	21,912
Credite în domeniul prestării serviciilor	896	-	324	-	-	1,221
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	3,889	-	-	-	289	4,178
Altele	10,620	-	-	-	111	10,731
	170,762	77	6,604	20	13,687	191,150

Concentrarea geografică și segmentele de business

Concentrarea geografică a Băncii privind activele și obligațiunile este prezentată mai jos:

Denumirea de țară	La 31 decembrie 2016		La 31 decembrie 2015	
	Total active	Total obligațiuni	Total active	Total obligațiuni
	(MDL'000)	(MDL'000)	(MDL'000)	(MDL'000)
Moldova	619,028	342,381	503,325	244,975
Statele UEM	14,928	3,674	6,599	3,549
Alte state-membre UE	110	658	103	1,197
SUA	2,988	502	767	83
off-shore	-	2	-	-
alte state	9,462	11,108	4,078	14,333
	646,515	358,326	514,872	264,137

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

Reduceri pentru pierderi la credite

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii creditelor pe parcursul anilor 2016 și 2015 sunt prezentate în continuare

	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Sold la 1 ianuarie	4,202	2,491
Majorări	4,463	4,432
Trecerea la pierderi a creditelor	(710)	-
Recuperări	(2,385)	(2,721)
Ajustări	-	-
Sold la 31 decembrie	5,571	4,202

Expunerile față de persoanele afiliate

	31 decembrie 2016 MDL'000	31 decembrie 2015 MDL'000
Suma totală a expunerilor față de persoane afiliate	16,207	18,067
Rata dobânzii (min/max.)	9,95%-22%	10,00%-18%
Capital normativ total	231,680	218,225
Raportul dintre suma totală a expunerilor față de persoane afiliate către capitalul normativ	7,00%	8,28%

Datoria totală la credite a unei persoane afiliate Băncii și/sau unui grup care acționează împreună cu persoana afiliată se respectă și nu depășește 10% din capitalul normativ total al Băncii.

Suma totală a datoriilor la creditele acordate persoanelor afiliate Băncii și/sau grupurilor de persoane care acționează împreună cu persoanele afiliate Băncii nu depășește 20% din mărimea capitalului de gradul întâi al Băncii.

Provizioane pentru deprecierie

Banca stabilește provizioane pentru pierderile din deprecierie care reprezintă estimările sale privind pierderile suportate în cadrul portofoliului său de credite. Componentele principale ale acestor provizioane sunt componente specifice de pierderi care se referă la expunerile semnificative individual, și un provizion pentru pierderi colective de la credite stabilite pentru grupuri de active omogene în privința pierderilor care au fost suportate însă nu au fost identificate în privința creditelor, în privința căror a fost efectuată evaluarea individuală pentru determinarea deprecierii.

Politica de casare

Banca casează soldul creditului (și orice provizion legat pentru pierderi din deprecierie) atunci când Banca determină că creditele sunt imposibil de încasat. La concluzia dată se ajunge după examinarea unei astfel de informații cum ar fi apariția schimbărilor semnificative în poziția financiară a debitorului astfel că debitorul nu și mai poate onora obligațiile de plată, sau faptul că veniturile obținute din contul garanției nu vor fi suficiente pentru acoperirea întregii expunerii a băncii.

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

9. Active financiare deținute pentru vânzare

	31 decembrie 2016 MDL'000	31 decembrie 2015 MDL'000
Biroul de credit SRL	52	52
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei	13	13
Moldmediacard SRL	91	91
Bursa de Valori a Moldovei	10	10
Deprecieri acumulate (Ajustări pentru depreciere)	(2)	-
	164	166

Toate investițiile disponibile pentru vânzare conform situației la 31 decembrie 2016 și 2015 sunt reflectate la cost, deoarece nu există un preț de piață cotat pe o piață activă pentru acestea și valoarea justă a lor nu poate fi determinată cu certitudine. Conducerea a analizat și a constatat că nu sunt indicatori de depreciere a acestor investiții.

10. Imobilizări corporale, net

	Active materiale în curs de execuție MDL'000	Terenuri și clădiri MDL'000	Mobilă și echipament MDL'000	Mijloace de transport MDL'000	Îmbunătățirea activelor arendate MDL'000	Total MDL'000
Cost sau reevaluare						
La 1 ianuarie 2016	480	48,190	15,140	2,566	151	66,527
Intrări	315	607	2,179	-	26	3,127
Reevaluare	-	30,562	-	-	-	30,562
Transferuri	(703)	703	-	-	-	-
Ieșiri	-	-	(376)	-	(104)	(480)
La 31 decembrie 2016	92	80,062	16,943	2,566	72	99,735
Uzura acumulată						
La 1 ianuarie 2016	-	17,501	12,754	1,743	107	32,105
Intrări	-	1,005	1,101	153	17	2,277
Reevaluare	-	3,271	-	-	-	3,271
Ieșiri	-	-	(376)	-	(104)	(480)
La 31 decembrie 2016	-	21,776	13,479	1,897	20	37,172
Valoarea contabilă neta	480	30,689	2,386	823	44	34,422
La 31 decembrie 2016	92	58,286	3,464	670	52	62,563

La 31 decembrie 2016, costul mijloacelor fixe uzate integral, dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'000 12,655.

În octombrie 2016 Banca a reevaluat mijloacele fixe utilizând serviciile evaluatorului independent "Vibimobil" SRL, cu licență numărul A MMII 040275 emisă la 30 iulie 2002 și Certificatul de Calitate Seria EI IX nr. 0272 emis de către Agenția de Cadastru și Relații Funciare la data de 6 iulie 2012. Reevaluarea a fost făcută în baza prețului de piață. Prețul de piață a mijloacelor fixe este valoarea estimată pentru care acestea pot fi schimbate la data evaluării între cumpărătorul interesat și vânzatorul interesat în tranzacție desfășurată în condițiile de concurență normală, unde fiecare participant acționează benevol și în deplină cunoștință. Vălarea justă a obiectelor de mijloace fixe sunt bazate pe abordare de piață utilizând prețul de piață pentru obiecte similare, sau costul de înlocuire unde este aplicabil. Surplusul net în urma reevaluării al impozitelor amânate aplicat a fost creditat în valoarea justă a capitalului propriu a acționarilor.

BC EUROCREDITBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

10 Imobilizări corporale, net (continuare)

	Active materiale în curs de execuție MDL'000	Terenuri și clădiri MDL'000	Mobilă și echipament MDL'000	Mijloace de transport MDL'000	Îmbunătățirea activelor arendate MDL'000	Total MDL'000
Cost sau reevaluare						
La 1 ianuarie 2015	1,928	45,981	13,767	2,199	104	63,979
Intrări	915	105	1,668	516	47	3,251
Transferuri	(2,363)	2,104	-	259	-	-
Ieșiri	-	-	(295)	(408)	-	(703)
La 31 decembrie 2015	480	48,190	15,140	2,566	151	66,527
Uzura acumulată						
la 1 ianuarie 2015	-	16,557	12,307	2,050	80	30,994
Intrări	-	944	737	101	27	1,809
Ieșiri	-	-	(290)	(408)	-	(698)
La 31 decembrie 2015	-	17,501	12,754	1,743	107	32,105
Valoarea contabilă neta						
La 31 decembrie 2015	1,928	29,424	1,460	149	24	32,985
La 1 ianuarie 2015	480	30,689	2,386	823	44	34,422

La 31 decembrie 2015, costul mijloacelor fixe uzate integral, dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'000 11,951.

11. Imobilizări necorporale, net

	31 decembrie 2016 MDL'000	31 decembrie 2015 MDL'000
Cost		
Bilanțul la 1 ianuarie	9,312	9,165
Intrări (ieșiri) net	624	147
Bilanțul la 31 decembrie	9,936	9,312
Amortizarea		
Bilanțul la 1 ianuarie	8,230	7,560
Intrări (ieșiri) net	404	670
Bilanțul la 31 decembrie	8,634	8,230
Valoarea de bilanț		
la 1 ianuarie 2016	1,082	1,605
la 31 decembrie 2016	1,301	1,082

Activele nemateriale reprezintă programe informatiche și licențe pentru calculatoare.

La 31 decembrie 2016 costul activelor nemateriale complet amortizate a constituit MDL'000 7,862 (la 31 decembrie 2015: MDL'000 5,716).

BC EUROCREDITBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

12. Alte active, net

	31 decembrie 2016 MDL'000	31 decembrie 2015 MDL'000
Sume de tranzit și clearing	12,645	9,510
Decontări cu clienții	521	288
Decontări cu salariații băncii	27	25
Avansuri și cheltuieli anticipate	709	695
Valori în mărfuri și materiale	833	940
Creanțe curente privind impozitul pe venit	1,226	339
Alte active	810	905
	16,771	12,702
Reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active	(350)	(4,629)
	16,421	8,073

13. Împrumuturi

	31 decembrie 2016 MDL'000	31 decembrie 2015 MDL'000
Proiectul de investitii și servicii rurale (RISP)	10,980	6,137
Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)	-	58
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (FIDA)	1,296	365
	12,276	6,560

Denumirea Proiectului	Nr. și data Acordului de împrumut	Rata dobânzii aplicată în 2016 (%)	Valuta împrumutului	31 decembrie 2016 MDL'000	31 decembrie 2015 MDL'000
RISP I - refinanțare	Nr. RISP1-R13 din 08.08.2011	6.00 - 7.00	MDL	-	1,790
RISP II - refinanțare	NR. 10/1 - r RISP2 din 08.08.2011	6.00 - 7.00	MDL	8,870	1,374
		1.55	EUR	2,026	2,397
		1.55-1.67	USD	84	576
FIDA III PDAR - refinanțare	Nr. 11r din 08.08.2011	6.00 - 7.00	MDL	1,296	365
KfW MEC	Nr. 5 din 08.08.2011	6.00 - 7.00	MDL	-	58
				12,276	6,560

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

14. Datorii către clienți

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
	MDL'000	MDL'000
Depozite fără dobândă		
Depozite ale persoanelor fizice		
în lei	12,732	12,051
în valută	47,773	58,947
	60,505	70,998
Depozite ale persoanelor juridice		
în lei	32,422	24,511
în valută	51,363	37,808
	83,784	62,319
Total depozite fără dobândă	144,289	133,317
Depozite cu dobândă		
Depozite ale persoanelor fizice		
în lei	113,387	61,252
în valută	63,663	48,486
	177,050	109,738
Depozite ale persoanelor juridice		
în lei	13,686	4,289
în valută	4,084	8,242
	17,770	12,531
Total depozite cu dobândă	194,820	122,269
Total depozite	339,109	255,586

Ratele anuale de dobândă acordate de Banca pentru depozitele la termen ale persoanelor fizice și juridice în lei moldovenesci au variat de la 2% la 12% (2015: 0.5% la 19%) și în valuta străină au variat de la 0.2% la 7% (2015 de la 2% la 7%).

15. Impozitare

Componentele principale ale cheltuielilor pe impozite și reconcilierea cheltuielilor teoretice pe impozit în baza ratei efective a impozitului de 12% (2015: 12%) și cheltuielile raportate pe impozit sau pierderi sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
	MDL'000	MDL'000
Profit până la impozitare		
Rata de impozit pe venit în Republica Moldova	14,305	12,381
Impozit pe venit teoretic	12%	12%
	1,717	1,485
Impactul diferențelor între prevederile SIRF și legislației fiscale	(1,467)	(1,276)
Impactul de modificare a ratei de impozitare	-	-
Cheltuieli efective privind impozitul pe venit	250	209
Cheltuieli cu impozitul cuprinde:		
Cheltuieli cu impozitul curent	250	757
Cheltuieli cu impozitul amânat:		
- Aferente originii și stornării diferențelor temporare	-	(548)
Cheltuiala pe impozitul pe venit	250	209

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

15. Impozitare (continuare)

	31 decembrie 2016 MDL'000	31 decembrie 2015 MDL'000
Datorii privind impozitul curent	-	5
Datorii privind impozitul aminat	3,536	10
	3,536	15

16. Alte obligații

	31 decembrie 2016 MDL'000	31 decembrie 2015 MDL'000
Decontări cu alte persoane fizice și juridice	45	41
Sume la care trebuie de răspuns	1,402	740
Provizioane privind beneficiile angajaților băncii	1,504	1,039
Alte obligații	453	160
	3,404	1,980

Sume la care trebuie de răspuns reprezintă transferuri bănești ne executate, primite în favoarea clienților Băncii, dar care încă nu au fost achitate, sau sunt în aşteptarea instrucțiunilor clienților.

17. Capitalul propriu

La 31 decembrie 2016 capitalul acționar constituia 13,800,000 acțiuni ordinare autorizate, emise și în circulație cu valoarea nominală de MDL 10 pe acțiune (2015: 13,800,000 acțiuni).

	Numărul de acțiuni	Valoarea totală MDL'000
La 31 decembrie 2015	13,800,000	138,000
Acțiuni plasate	-	-
La 31 decembrie 2016	13,800,000	138,000

ACTIONARII COTA-PARTE A căror depășește 5% sănt prezențați în continuare:

	31 decembrie 2016			31 decembrie 2015		
	Cota parte %	Numărul de acțiuni	Valoarea MDL'000	Cota parte %	Numărul de acțiuni	Valoarea MDL'000
Zissi Mariana, Grecia	46.45	6,410,459	64,105	46.45	6,410,459	64,105
Mahmood M.S.M.	41.23	5,689,725	56,897	41.22	5,688,135	56,881
Alți acționari (cota parte mai mică de 5%)	12.32	1,699,816	16,998	12.33	1,701,406	17,014
	100	13,800,000	138,000	100	13,800,000	138,000

La 8 aprilie 2016 Dl. Mahmood Mohammed Shakir Mahmood și-a majorat prin achiziție cota de participare în capitalul social al Băncii cu 0.06% sau 1,590 acțiuni, astfel majorându-și cota de participare în capitalul social la 41,23%.

La 31 decembrie 2016 acțiunile Băncii în mărime de 1,02 % erau deținute de persoane juridice și 98,98% de persoane fizice. Numarul total al acționarilor constituie 108 (31 decembrie 2015: 112 de acționari) dintre care 101 de acționari sunt persoane fizice și 7 persoane juridice (31 decembrie 2015: 105 persoane fizice și 7 persoane juridice).

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

17. Capitalul propriu (continuare)

Rezerve

	31 decembrie 2016 MDL'000	31 decembrie 2015 MDL'000
Capital de rezervă	11,690	11,081
Profit nedistribuit și altele	83,291	70,226
Rezerve generale pentru riscuri bancare	15,781	15,767
	110,762	97,074

În conformitate cu prevederile Legii privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.97, 5% din profitul net al Băncii urmează să fie alocat în capitalul de rezervă, până în momentul când această rezervă reprezintă 10% din capitalul social al Băncii. La situația din 31 decembrie 2016 aceste rezerve sunt în proces de acumulare. Capitalul de rezervă nu poate fi distribuit acționarilor.

Rezerve generale pentru riscuri bancare includ sumele rezultate din diferențele dintre mărimea deprecierii activelor conform SIRF și mărimea calculată dar neformată, a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale, conform reglementărilor prudentiale (BNM).

Rezervele din reevaluare includ sumele din reevaluarea mijloacelor fixe. Aceste rezerve nu pot fi distribuite acționarilor.

Diferențe din reevaluarea imobilizărilor corporale

La situația din 31 decembrie 2016 suma rezervei privind reevaluarea imobilizărilor corporale a constituit MDL'000 39,427 (2015: MDL'000 15,661)

18. Mijloace bănești și echivalente

Nota	31 decembrie 2016 MDL'000	31 decembrie 2015 MDL'000
Mijloace bănești în numerar	4	69,400
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	78,370
Conturi curente și depozite la bănci	6	36,967
Valori mobiliare investiționale	7	62,990
	247,728	207,438

19. Venit din dobânzi

	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Numerar și plasamente la Banca Centrală	4,740	2,670
Credite și avansuri acordate băncilor	326	260
Credite și avansurile către clienți	27,039	23,980
Investiții păstrate pînă la scadență	20,588	8,989
	52,693	35,899

20. Cheltuieli cu dobânzile

	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Depozite și împrumuturi de la bănci	47	223
Împrumuturi de la instituții financiare	515	285
Depozitele clientilor	15,321	3,931
	15,883	4,439

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

21. Venituri din speze și comisioane

	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Comisioane aferente creditelor	188	240
Comisioane aferente administrării conturilor clienților	3,844	3,340
Venituri din transferuri prin intermediul sistemelor de plăti internaționale	10,139	6,803
Venituri din tranzacții cu carduri bancare	3,354	2,866
Venituri aferente operațiunilor de retragere și depunere de numerar	1,483	1,447
Alte comisioane	47	28
	19,056	14,724

22. Cheltuieli din speze și comisioane

	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Cheltuieli din operațiuni cu carduri	4,858	3,203
Comisioane din transferuri interbancale	515	452
Tranzacții valutare cu numerar	3,662	925
Cheltuieli pentru deservirea conturilor Loro	278	536
Alte	2,272	802
	11,584	5,918

23. Venituri din operațiuni cu valută străină, nete

	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Câștiguri din tranzacționarea cu valute	31,225	34,065
Pierderi din reevaluarea soldurilor în valută străină	(3,105)	(15,636)
Venituri (pierderi) din reevaluarea activelor și obligațiunilor în lei moldovenești	(976)	-
	27,143	18,429

24. Alte venituri operaționale

	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Venituri din arendă	1,503	1,465
Venituri din amenzi, penalități și alte sancțiuni	1,187	1,628
Alte venituri operaționale	698	1,160
	3,389	4,253

25. Cheltuieli privind retribuirea muncii

	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Salarii	24,507	20,610
Prime	5,253	4,870
Asigurarea socială și contribuții	6,248	4,923
Asigurare medicală	1,260	931
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	433	243
Provizion pentru beneficiile anagaților	201	33
	37,901	31,610

26. Cheltuieli generale și administrative

	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Cheltuieli pentru arendă	4,454	2,952
Cheltuieli de telecomunicații, poștă și telegraf	2,054	1,868
Cheltuieli de iluminare, încălzire și alimentare cu apă	1,898	1,638
Reparația și întreținerea mijloacelor de transport	1,258	1,241
Cheltuieli de reclamă	1,424	1,200
Reparația și întreținerea mobilei și utilajului	1,048	1,062
Cheltuieli aferente serviciului securității	875	827
Cheltuieli de birou, tipografie	539	494
Cheltuieli aferente amortizării activelor de mică valoare și scurtă durată	308	368
Plata serviciilor de consulting și auditing	485	283
Alte cheltuieli pentru întreținerea imobilului	244	204
Vărsăminte și contribuții în fondul de garantare a depozitelor	230	126
Alte cheltuieli	3,075	2,462
	17,891	14,725

27. Rezultat pe acțiune (MDL)

	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Profit net atribuibil acționarilor, MDL'000	14,055	12,172
Media ponderată a acțiunilor ordinare, mii acțiuni	13,800	13,800
Rezultatul pe acțiune de bază, MDL/acțiuni	1.02	0.88

28. Angajamente legate de credite și alte active și obligații condiționale

Obligațiunile legate de credite includ obligații pentru credite, garanții și acreditive.

Riscul asumat în eliberarea scrisorilor de garanție este analogic riscului ce rezultă din acordarea creditelor.

Valoarea garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extra-bilanțiere existente la 31 decembrie 2016 și 2015 este:

	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Angajamente de acordare a creditelor, inclusiv	9,259	9,138
Garanții și cauțuni emise	3,507	3,031
	12,767	12,169

Angajamente privind investiții capitale

La 31 decembrie 2016 și 2015, Banca nu avea angajamente privind investițiile capitale.

Angajamente privind arenda operațională

Plățile minime viitoare conform contractelor de arendă operațională aferente clădirilor și mijloacelor de transport sunt următoarele:

	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Până la 1 an	1,798	613
Între 1 la 5 ani	4,730	1,690
	6,529	2,303

29. Datorii contingente

La 31 decembrie 2016 și 2015, Banca este implicată în calitate de reclamant într-o serie de procese juridice generate din activitatea ordinată corporativă. În opinia Managementului și a departamentului juridic al Băncii probabilitatea ca acestea să rezulte în pierderi este mică.

30. Părți afiliate

La examinarea fiecărei relații posibile cu părțile legate, este atrasă o atenție specială substanței relației și nu numai formei juridice. Detaliile tranzacțiilor între Bancă și alte părți legate sunt dezvăluite mai jos:

(în MDL'000)	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă		Alte părți afiliate	
	2016	2015	2016	2015
Venituri din dobânzi	122	69	3,846	2,495
Venituri din taxe și comisioane	3	2	195	249
Cheltuieli cu dobânzile	100	107	641	265
Cheltuieli de remunerare	3,971	3,653	4,134	3,833

Următoarele sume care au apărut datorită tranzacțiilor cu părțile legate sunt incluse în situația rezultatului global pentru anii încheiați la 31 decembrie 2016 și 2015:

(în MDL'000)	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă		Alte părți afiliate	
	2016	2015	2016	2015
Active				
Împrumuturi și avansuri	490	531	15,864	17,597
Datorii				
Depozite	3,017	2,127	5,941	17,876
Angajamente de finanțare, garanții financiare și alte angajamente [valoare notională]:				
Date	3	15	81	38
Primită	-	-	-	-

31. Valoarea justă a instrumentelor financiare

Banca folosește următoarea ierarhie pentru determinarea și prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare în funcție de metoda de evaluare:

Nivel 1: prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active și datorii similare;

Nivel 2: ale metode de evaluare pentru care toate datele de intrare care au un efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute sunt observabile, fie direct sau indirect, și

Nivel 3: metode de evaluare care utilizează date de intrare cu efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute, care nu sunt bazate pe date observabile de piață.

Tabelul de mai jos combină valoarea de bilanț a acelor active și pasive financiare pe fiecare nivel ierarhic care nu sunt prezente în bilanțul contabil la valoarea justă:

	Valoarea de bilanț	2016		2015		Nivelul 3	Valoarea justă
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 1	Nivelul 2		
(în MDL '000)							
<i>Active financiare</i>							
Mijloace bănești și conturi la BNM	170,734	-	170,734	170,734	149,901	-	149,901
Credite și avansuri acordate băncilor	36,967	-	36,967	36,967	61,937	-	61,937
Active financiare disponibile pentru vânzare	164	-	164	164	165	-	165
Valori mobiliare investiționale păstrate până la scadentă	132,725	132,725	-	132,725	72,343	-	72,343
Credite și avansuri acordate clientilor	225,638	-	-	233,503	186,948	-	188,136
Datorii financiare							
Datorii către bănci	-	-	-	-	1	-	1
Împrumuturi	12,276	-	-	12,276	6,560	-	6,560
Datorii către clienți	339,109	-	-	339,466	255,586	-	255,869
							255,869
							255,869
							255,869

31. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

(i) Valori mobiliare investiționale păstrate până la scadență

Valoarea justă a valorilor mobiliare păstrate până la scadență aproximează valoarea de bilanț. În principal aceste plasamente sunt Hârtii de valoare de stat și Certificatelor emise de BNM.

(ii) Credite și avansuri acordate clienților

Creditele și avansurile acordate clienților sunt prezentate la valoarea netă a provizionului privind deprecierea creditelor. Valoarea justă estimată a creditelor acordate clienților reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor bănești viitoare estimate. Fluxurile bănești viitoare sunt actualizate pe baza ratei de piață, pentru a determina valoarea justă a creditor și avansurilor acordate clienților.

(iii) Datorii financiare, inclusiv datorate altor bănci, datorate clienților, și alte fonduri împrumutate

Valoarea justă a împrumuturilor cu rată flotantă se echivalează cu valoarea lor de bilanț. Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă și alte împrumuturi, pentru care nu există prețuri de piață, se determină pe baza fluxurilor bănești viitoare actualizate, utilizând rata dobânzii pentru noi instrumente cu scadență rămasă similară.

32. Gestionarea riscurilor

Politica de dirijare a riscurilor

Banca este expusă următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul valutar
- Riscul lichidității
- Riscul ratei dobânzii
- Riscul de piață
- Riscul operațional

Această notă prezintă informații cu privire la faptul că Banca este expusă la toate risurile enumerate mai sus în dependență de obiectivele Băncii, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscurilor, precum și de gestionarea bancară a capitalului.

Banca acordă o atenție deosebită gestionării prudente a riscurilor asociate de activitățile desfășurate. Politica gestiunii riscurilor este o parte-componentă a strategiei de dezvoltare a băncii și stabilește programe și proceduri destinate asigurării profitului maxim posibil, și minimizării pierderilor sau cheltuielilor suplimentare suportate de Bancă în urma expunerii potențiale la risc.

Politica determină principiile și etapele de gestiune a riscurilor, stabilește competențele și atribuțiile organelor de conducere și subdiviziunilor Băncii în procesul gestionării riscurilor precum și procedurile de control intern.

Controlul riscurilor conține ansamblul politicilor, procedurilor, sistemelor și acțiunilor pe care banca le ia pentru a asigura o gestiune prudentă a tuturor riscurilor relative tranzacțiilor încheiate și derulate, precum și pentru a asigura că toate tranzacțiile încheiate sunt conforme cu preferința și toleranța pentru risc ale Băncii.

Politica de dirijare a riscurilor este realizată prin intermediul următoarelor instrumente:

- Sistemul limitelor;
- Sistemul împunerării și primirii deciziilor;
- Sistemul gestionării riscurilor;
- Politica de comunicare (inclusiv sistemul informațional);
- Sistemul de măsuri pentru situațiile de criză;
- Sistemul de control.

Sistemul de control al riscurilor se bazează pe următoarele principii din rândul principiilor de organizare a controlului intern: multilateralitatea controlului intern, efectuarea procedurilor de control în toate structurile organizatorice și subdiviziunile Băncii la diferite nivele.

În sistemul controlului intern al Băncii, sistemul de control al riscurilor reprezintă elementul de bază. La rândul său sistemul de control al riscurilor prevede câteva niveluri de control și anume:

- nivelul întâi (inferior): este controlat de către conducătorii subdiviziunilor Băncii;
- nivelul doi: Direcția Administrare Riscuri, Comitetul de dirijare a activelor și pasivelor, Comitetul de credite;
- nivelul trei (superior): Conducerea Băncii;
- nivelul excepțional: Consiliul de Administrație al Băncii.

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(a) Riscul de credit

Riscul de credit este condiționat de probabilitatea neonorării obligațiilor de către debitorii Băncii și se manifestă, de regulă, prin nerambursarea (completă sau parțială) a sumei de bază a creditului și a dobânzii aferente în termenele stabilite în contract.

Aprecierea justă a riscului de credit este de o importanță majoră pentru Bancă. Pentru estimarea riscului creditar independent fiecărui produs Banca calculează următorii indicatori de bază: probabilitatea incapacității de plată, expunerea la risc la momentul incapacității de plată și termenul de scadență. Calcularea probabilității incapacității de plată și proporției pierderilor în cazul incapacității de plată se efectuează pe baza sistemelor interne de rating creditar.

Pentru determinarea riscului creditar se efectuează o analiză detaliată a activității și situației financiare a debitorului. Pentru diminuarea riscului creditar banca formează și menține reducerile pentru pierderi la active. Clasificarea activelor se face ținând cont de evaluarea performanțelor financiare ale clienților și de capacitatea acestora de a-și onora la scadență datoria.

Banca în activitatea pe care o desfășoară deosebește două principii de evaluare a creditelor, în dependență de persoanele și / sau grupul de persoane acționând în comun, expunerea totală a Băncii față de care:

- depășește mai mult de MDL'000 1,000 și credite depreciate – se aplică principiul individual;
- restul creditelor, inclusiv creditele evaluate individual, care nu au nici o dovedă de depreciere – sunt evaluate colectiv.

Creditele evaluate colectiv

Deprecierea este evaluată în bază colectivă pe tipuri de produse creditare și numărul zilelor de restanță la plata creditului, acolo unde există certitudine obiectivă de depreciere.

Nivelul de reduceri (matricea de provizionare) pentru deprecierea creditelor evaluate colectiv sunt determinate în baza istoricului evoluției pierderilor (conform datelor statistice ale Băncii) de către Secția Riscuri Creditare în baza datelor transmise de către filialele Băncii. Matricea de provizionare poate fi modificată, de regulă, la începutul fiecărui an, în dependență de statistica mișcării creditelor în anul anterior. La sfîrșitul fiecărei luni, această matrice este aplicată creditelor evaluate colectiv și creditelor mari fără întîrzieri de plată.

Matricea de provizionare va fi utilizată pentru grupuri separate de credite, grupate conform riscurilor de creditare:

- 1) Agenți economici, grupați după cum urmează: "Investițional", "Credite de tip Retail";
- 2) Persoane fizice, grupate după cum urmează: "Casa Mea", "Auto - Standard", Credite de tip Retail".

Creditele evaluate individual

Pentru creditele evaluate individual, mai întâi se determină prezența factorilor de depreciere. În cazul existenței restanțelor de plată a dobânzii sau a creditului, se consideră automat că creditul este depreciat. Pentru evaluarea mărimea deprecierei, se alcătuiește tabelul fluxurilor de trezorerie lunare așteptate din performanța creditului, inclusiv fluxurile din realizarea gajului, fluxurile sunt actualizate utilizând rata efectivă a dobânzii.

Creditele semnificative individuale (cu soldul mai mare de MDL'000 1,000 la data evaluării) sunt supuse unei analize detaliate pentru fiecare caz privind capacitatea și dorința Debitorului de a-și onora obligațiunile sale față de Bancă. Deprecierea individuală ia în considerare expunerea totală a unui Debitor, inclusiv alte produse creditare, cum ar fi: linie de credit, overdraft, etc.

Criteriile de bază pentru evaluarea individuală a creditelor semnificative includ:

- viabilitatea modelului de afacere a clientului, capacitatea sa de a genera fluxuri de numerar suficiente pentru a-și îndeplini obligațiunile sale și necesitățile personale;
- adaptarea afacerii la modificările din mediul de lucru;
- unul sau mai multe credite ale Debitorului a intrat în restanță, care este mai mare de 30 de zile calendaristice;
- extinderea angajamentelor altor creditori cu un rang mai mare și probabilitatea că alții creditori vor continua să susțină Debitorul;
- orice alt eveniment de pierdere, cu care s-a confruntat Debitorul și a fost recunoscut ca având impact asupra fluxurilor de numerar prevăzute pentru viitor de la Debitor.

BC EUROCREDITBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

32. Gestionarea risurilor (continuare)

(a) Riscul de credit (continuare)

În cazul în care creditul nu este depreciat, acesta se include în portofoliul de credite nesemnificative și este evaluat colectiv împreună cu tot portofoliul respectiv.

Analiza maturității creditelor restante la finalul perioadei de raportare dar care nu sunt depreciate, precum și o analiză a creditelor care sunt individual drept depreciate cu descrierea garanțiilor reale deținute drept asigurare de către bancă pentru acestea credite este expusă în continuare:

Calitatea creditelor conform clasei de active financiare

În tabelul de mai jos este indicată calitatea creditelor conform clasei de active pentru toate tipurile de active financiare expuse riscului de creditare, în baza sistemului intern de clasificare a Băncii. Sumele prezentate includ rezervele pentru depreciere.

Nota	2016				Total
	Nu sunt nici restante nici depreciate MDL'000	Restante dar nedepreciate MDL'000	Depreciate individual MDL'000		
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	101,334	-	-	101,334
Conturi curente și depozite bănci	6	36,967	-	-	36,967
Investiții financiare păstrate până la scadență	7	132,725	-	-	132,725
Credite, net	8	189,518	2,238	33,882	225,638
Alte active financiare	9	164	-	-	164
		460,709	2,238	33,882	496,828

Nota	2015				Total
	Nu sunt nici restante nici depreciate MDL'000	Restante dar nedepreciate MDL'000	Depreciate individual MDL'000		
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	95,139	-	-	95,139
Conturi curente și depozite bănci	6	61,937	-	-	61,937
Investiții financiare păstrate până la scadență	7	72,343	-	-	72,343
Credite, net	8	138,585	4,463	43,901	186,948
Alte active financiare	9	166	-	-	166
		368,170	4,463	43,901	416,533

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

32. Gestionarea riscurilor (continuare)
(a) Riscul de credit (continuare)

Credite și avansuri

Creditele și avansurile sunt grupate după cum urmează:

	2016	2015	
	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000	
	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000	
Nu sunt nici restante nici depreciate	106,588	83,165	63,770
Restante dar nedepreciate	213	2,304	3,036
Depreciate individual	36,739	2,200	45,389
Brut	143,540	87,668	112,195
Minus: Reduceri pentru pierderea valorii	(4,963)	(608)	(3,153)
Net	138,577	87,061	109,042
			77,906

(i) Credite și avansuri care nu sunt nici restante nici depreciate, brut

Calitatea portofoliului de credite și avansuri care nu sunt nici restante nici depreciate pot fi evaluate cu referire la sistemul intern de clasificare adoptat de Bancă.

	2016	2015	
	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000	
	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000	
Standard	92,316	80,311	60,365
Supravegheat	14,272	2,106	3,405
Sub-standard	-	644	-
Dubios	-	104	-
Compromis	-	-	-
	106,588	83,165	63,770
			74,874

(ii) Credite și avansuri restante, dar nedepreciate, brut

Creditele și avansurile care sunt restante, dar nu depreciate nu se deteriorează considerabil, cu excepția cazurilor când este disponibilă informație privind contrariul. Suma brută a creditelor și avansurilor restante dar nu depreciate pe categorii de clienți, este următoarea:

	2016	2015	
	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000	
	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000	
Restante până la 30 zile	-	1,520	-
Restante 31-60 zile	213	586	3,036
Restante 61-90 zile	-	20	1,168
Mai mult de 90 zile	-	178	20
	213	2,304	3,036
			624
			77

BC EUROCREDITBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

32. Gestionarea riscurilor (continuare)
(a) Riscul de credit (continuare)

Expunerea maximă la riscul de creditare fără garanții deținute sau orice ameliorare a rating-ului de credit

	Nota	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Mijloace bănești și conturi la BNM	5	101,334	95,139
Conturi curente și depozite la bănci	6	36,967	61,937
Investiții financiare păstrate până la scadentă	7	132,725	72,343
Credite, net	8	225,638	186,948
Alte active financiare	9	164	165
		496,828	416,532
Extrabilanțiere (Angajamente condiționale)	28	12,767	12,169
Expunerea maximă la riscul de credit		509,595	428,701

Concentrația expunerii maxime la riscul de credit

Concentrația de risc a Băncii este gestionată la nivel de client/ contraparte și sector de industrie. Expunerea maximă la riscul de credit pentru orice client sau parte contractantă la 31 decembrie 2016 a fost de MDL'000 7,880 (la 31 decembrie 2015: MDL'000 10,093) fără a lăua în considerație gajul sau alte garanții deținute.

Creditele acordate la primii 10 clienți majori (Grupuri) ai Băncii la 31 decembrie 2016 au constituit MDL'000 58,341 ceea ce reprezintă 25% din portofoliul brut de credite al Băncii (la 31 decembrie 2015: MDL'000 54,019 ceea ce reprezintă 31% din portofoliul brut).

Ponderea creditelor evaluate colectiv în total portofoliu de credite la finele perioadei de gestiune a constituit 85% (2015 77%). Credite renegociate nu sunt. Deprecierea altor active financiare este nesemnificativă.

(b) Riscul valutar

Banca este expusă riscului valutar în tranzacțiile cu valutele străine în schimbul contra lei moldovenesci. Raportul privind riscul situației financiare, reflectă diferența între activele și pasivele monetare nete în valută străină care vor fi mai mari în valoare atunci când sunt convertite în MDL, ca urmare a fluctuațiilor cursurilor valutare.

Principalele valute străine ale băncii sunt EURO și dolarul SUA. Banca își gestionează expunerea la fluctuațiile cursurilor în valută străină prin schimbarea îmbinării activelor și pasivelor sale.

Pozиțiile deschise valutare reprezintă o sursă al riscului valutar. Pentru evitarea pierderilor ca rezultat al diverselor fluctuații de curs valutar, Banca la moment urmează politica păstrării pozиiei valutare integrale lungi, însă în anumite limite.

Expunerea băncii la riscuri legate de tranzacții, condiționează câștiguri și pierderi de schimb valutar, recunoscute în profit sau pierderi. Aceste expunerii la risc includ în sine activele și pasivele monetare ale Băncii, care nu sunt denuminate la evaluarea valutelor Băncii.

BC EUROCREDITBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(b) Riscul valutar (continuare)

Banca apreciază riscul de schimb valutar, pe baza raportului între activele și pasivele monetare nete în valută străină raportate la capitalul normativ total, care nu trebuie să depășească limitele stabilite de BNM, la nivel de + 20% și -20% pentru pozițiile valutare lungi și respectiv scurte.

Acțiuni de minimizare a riscurilor cuprind analiza și monitorizarea în timp real, operațiunile de schimb valutar și pozițiile valutare generate, asigurând operativ corecțiile necesare pentru încadrarea în limitele de risc asumate.

Informația de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei de schimb valutar la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015. În tabele sunt incluse activele și obligațiunile Băncii cu valoarea lor contabilă, clasificate pe valută.

La 31 decembrie 2016

	Total	MDL	USD	EUR	Alte valute
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE					
Mijloace bănești în numerar	69,400	30,620	7,211	26,117	5,452
Conturi la Banca Națională a Moldovei	101,334	78,370	8,570	14,394	-
Conturi curente și depozite la bănci	36,967	26	25,567	10,170	1,204
Credite acordate clienților, net	225,638	194,108	4,409	27,121	0
Alte active	16,421	4,726	4,296	5,033	2,366
Total active	449,761	307,850	50,053	82,835	9,022
DATORII					
Împrumuturi	12,276	10,166	84	2,026	-
Datorii către clienți	339,109	172,227	61,872	101,643	3,367
Alte datorii	3,404	2,445	361	465	134
Total datorii	354,789	184,838	62,317	104,133	3,501
Decalajul	94,971	123,013	(12,265)	(21,298)	5,521

La 31 decembrie 2015

	Total	MDL	USD	EUR	Alte valute
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE					
Mijloace bănești în numerar	54,762	28,848	9,387	14,460	2,068
Conturi la Banca Națională a Moldovei	95,139	74,987	8,920	11,232	-
Conturi curente și depozite la bănci	61,937	90	31,666	28,791	1,390
Credite acordate clienților, net	186,948	164,435	5,103	17,410	-
Alte active	8,073	2,243	2,725	1,854	1,251
Total active	406,860	270,604	57,801	73,747	4,709
DATORII					
Împrumuturi	6,560	3,587	576	2,397	-
Datorii către clienți	255,586	102,103	66,501	85,435	1,546
Alte datorii	1,980	1,242	574	164	-
Total datorii	264,125	106,932	67,651	87,996	1,546
Decalajul	142,735	163,671	(9,850)	(14,250)	3,163

BC EUROCREDITBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(b) Riscul valutar (continuare)

Raportul poziției valutare deschise, ca raport procentual al mărimii poziției valutare deschise și mărimea capitalului normativ total al Băncii, a fost respectat la 31 decembrie 2016. Limita stabilită de Banca Națională a Moldovei în mărime de 20% a fost respectată, astfel raportul poziției valutare deschise lungi a Băncii a constituit 2,39% (2015: 1,41%), iar raportul poziției valutare deschise scurte a constituit - 5,72% (2015: - 11,44%).

Tabelul de mai jos arată impactul modificării ratelor de schimb valutar față de moneda locală asupra profitului Băncii, în cazul în care alte variabile ale pieței rămân constante:

La 31 decembrie 2016	Creșterea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi), MDL'000	Diminuarea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi), MDL'000
	10%	(2,130)	-10%	2,130
EUR	10%	(1,226)	-10%	1,226
La 31 decembrie 2015	Creșterea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi), MDL'000	Diminuarea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi), MDL'000
USD	10%	(1,425)	-10%	1,425
	10%	(985)	-10%	985

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

32. Gestionarea riscurilor (continuare)
(c) Riscul lichidității

Politica Băncii privind lichiditatea constă în faptul, că Banca urmează să-și asigure lichiditatea suficient, cât de mult este posibil, astfel la îndeplinirea obligațiilor, atât în condiții normale, cât și în condiții dificile, banca să nu suferă pierderi inaceptabile și să nu i se aducă prejudicii reputației sale.

Banca deține diverse portofoliu de active de lichiditate superioară, în scopul asigurării solvabilității necesare (titluri de valoare de stat, plasamente bancare pe termen scurt pe piata interbancară s.a.), care pot fi schimbate rapid în numerar, cu cheltuieli minime, pentru a putea fi utilizate atunci când este necesar.

Banca analizează zilnic circulația fluxului de numerar (intrări și ieșiri) în monedă națională și străină, și urmărește structura activelor și pasivelor Băncii în funcție de scadentă.

O altă metodă de a minimiza riscul lichidității al Băncii - este menținerea unei varietăți de portofolii de depozite, pe baza de scadentă, valută, tip de depozit, și alte criterii concepute pentru a minimiza riscul retragerii neașteptate a depozitelor înainte de scadentă.

	La 31 decembrie 2016		Pînă la 1 lună		1 – 2 luni		2 -3 luni		3 – 6 luni		6 – 9 luni		9 – 12 luni		1 – 5 ani		Peste 5 ani	
	Total	MDL'000	Total	MDL'000	Total	MDL'000	Total	MDL'000	Total	MDL'000	Total	MDL'000	Total	MDL'000	Total	MDL'000	Total	MDL'000
ACTIVE																		
Mijloace bănești în numerar	69,400	69,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	101,334	101,334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	36,967	36,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare păstrate până la scadentă	135,689	61,600	4,073	24,584	28,432	8,500	8,500	8,500	20,068	16,977	166,448	54,109	-	-	-	-	-	-
Credite acordate clientilor, net	314,311	21,128	4,870	6,616	24,096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare definite pentru vînzare	164	164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	13,872	13,872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total active	671,738	304,465	8,943	31,200	52,528	28,568	25,477	166,448	54,109									
DATORII																		
Datorii către bănci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi	12,234	186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii către clienți	348,625	177,045	15,839	20,680	43,702	26,388	14,437	952	90	14,437	14,437	14,437	14,437	14,437	14,437	14,437	14,437	14,437
Alte datorii financiare	1,270	1,270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total datorii	362,129	178,500	15,839	20,680	44,623	26,478	15,389	57,769	10,087	108,679								
Decalaje de scadentă	309,609	125,965	(6,896)	10,520	7,905	2,091	10,087	10,087	10,087	10,087	10,087	10,087	10,087	10,087	10,087	10,087	10,087	10,087

BC EUROCREDITBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

32. Gestionaarea riscurilor (continuare)
 (e) Riscul lichidității (continuare)

	Total	Pînă la 1 lună	1 - 2 luni	2 - 3 luni	3 - 6 luni	6 - 9 luni	9 - 12 luni	1 - 5 ani	Peste 5 ani
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE									
Mijloace bănești în numerar	54,762	54,762	-	-	-	-	-	-	-
Comuri la Banca Națională a Moldovei	95,139	95,139	-	-	-	-	-	-	-
Comuri curente și depozite la bănci	61,937	61,937	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare păstrate pînă la scadentă	77,502	26,433	2,000	2,500	25,321	10,800	10,111	337	-
Credite acordate clienților, net	260,352	5,203	5,203	5,203	18,206	18,553	15,869	156,255	35,860
Active financiare deținute pentru vînzare	165	-	-	-	-	-	-	-	165
Alte active financiare	10,527	10,527	-	-	-	-	-	-	-
Total active	560,384	254,001	7,203	7,703	43,527	29,353	25,980	156,592	36,025
DATORII									
Datorii către bănci	1	1	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi	6,560	81	-	-	629	-	-	4,500	1,350
Datorii către clienți	262,309	152,363	9,367	9,367	35,379	9,164	14,210	31,970	490
Alte datorii financiare	1,980	1,980	-	-	-	-	-	-	-
Total datorii	270,850	154,425	9,367	9,367	36,008	9,164	14,210	36,470	1,840
Decalaje de scadentă	289,534	99,576	(2,164)	(1,664)	7,519	20,189	11,770	120,122	34,186

BC EUROCREDITBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

32. Gestionarea risurilor (continuare)

(c) Riscul lichidității (continuare)

Tabelele de mai jos arată expirarea contractelor după scadență a obligațiunilor contingente și angajamentelor:

	Mai puțin de 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Total MDL'000
La 31 decembrie 2016	4,507	2,504	5,756	-	12,767
La 31 decembrie 2015	453	1,915	9,633	168	12,169

(d) Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii- este riscul de pierderi din fluctuații ale fluxurilor viitoare de numerar sau valorii obiective a instrumentelor financiare ca urmare a modificărilor ratelor dobânzii de pe piață. Riscul ratei dobânzii este gestionat, în principal prin monitorizarea disproportiei ratei dobânzii, precum și prin disponibilitatea anticipată a limitelor aprobate pentru reevaluarea domeniilor. Controlul asupra corespunderii acestor limite, este efectuat de către CDAP în colaborare cu Direcția Administrare Riscuri în activitățile sale de monitorizare zilnică.

Banca nu calculează careva rate a dobânzii a activelor și pasivelor financiare la valoarea obiectivă prin profit sau pierderi, precum și Banca nu stabilește deriveate (swap pe rata dobânzii) ca instrument de acoperire a riscului pentru garantarea modelului de contabilitate a valorii obiective. Din acest motiv modificarea ratei dobânzii la data întocmirii raportului finanțiar nu ar fi influențat asupra profitului și pierderilor.

Nivelul ratei de dobândă la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 este prezentat în continuare:

	31 decembrie 2016	31 decembrie 2015
Active financiare		
Depozite la bănci	-0,6%-1%	-0,3%-2%
Credite și avansuri către clienți	5%-23%	5,55%-26,0%
Valori mobiliare deținute pînă la scadență	5,16%-26,5%	13,5%-26,5%
Pasive financiare		
Împrumuturi	1,55%-7%	1,55%-7%
Depozite ale clientilor	0,2%-7%	0,2%-19%

Datele de mai jos prezintă informații cu privire la gradul de expunere a Băncii la riscul de rata a dobânzii. Activele și obligațiunile financiare ale băncii sunt clasificate după data cea mai apropiată între data contractuală de schimbare a ratei dobânzii sau data scadentei.

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

32. Gestionarea riscurilor (continuare)
(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

	La 31 decembrie 2016		Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună la 2 luni	De la 2 luni la 3 luni	De la 3 luni la 6 luni	De la 6 luni la 9 luni	De la 9 luni până la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtătoare de dobândă
	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000
ACTIVE												
Mijloace bănești în nume ar Conturi la Banca Națională a Moldovei	69,400	69,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci Active financiare păstrate până la scadență	101,334	14,704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,630
Credite acordate clienților, net Active financiare definite pentru vînzare	132,724	61,500	4,031	23,850	27,275	7,973	7,996	-	-	-	-	36,967
Alte active financiare	225,637	17,383	3,233	4,647	18,694	14,506	12,458	122,729	31,987	-	-	-
Total active	580,099	162,988	7,264	28,497	46,069	22,479	20,453	122,729	31,987	137,633		
DATORII												
Datorii către bănci Împrumuturi	12,276	780	242	-	11,254	-	-	-	-	-	-	-
Datorii către clienți Alte datorii financiare	339,109	31,897	15,062	19,981	42,113	25,422	13,781	45,931	-	632	144,289	-
Total datorii	352,655	32,677	15,304	19,981	53,367	25,422	13,781	45,931	632	145,559		
Decalaje în dobânda Decalaje în dobânda, cumulativ	227,444	130,311	(8,040)	8,516	(7,298)	(2,944)	6,672	76,797	31,356	(7,926)		
			122,270	130,787	123,488	120,544	127,217	204,014	235,370	227,444		

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIA FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

	Total	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună la 2 luni MDL'000	De la 2 luni la 3 luni MDL'000	De la 3 luni la 6 luni MDL'000	De la 6 luni la 9 luni MDL'000	De la 9 luni până la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Nepurtătoare de dobândă MDL'000
ACTIVE										
Mijloace bănești în numerar	54,762	-	-	-	-	-	-	-	-	54,762
Conturi la Banca Națională a Moldovei	95,139	42,716	-	-	-	-	-	-	-	52,423
Conturi curente și depozite la bănci Active financiare păstrate până la scadență	61,937	7,419	-	-	-	-	-	-	-	54,518
Credite acordate clientilor, net Active financiare definite pentru vînzare	72,343	10,223	1,948	18,554	23,378	9,689	8,247	304	-	-
Alte active financiare	186,948	3,538	43	458	6,253	9,260	2,797	121,280	43,321	-
Total active	481,821	74,423	1,991	19,012	29,631	18,949	11,043	121,584	43,321	161,868
DATORII										
Datorii către bănci	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Împrumuturi	6,560	81	-	-	-	629	-	4,500	1,350	-
Datorii către clienți	255,586	17,458	5,287	13,899	32,609	10,503	12,812	29,831	678	132,508
Alte datorii financiare	1,980	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980
Total datorii	264,127	17,539	5,287	13,899	33,238	10,503	12,812	34,332	2,028	134,489
Decalaje în dobândă	217,695	56,884	(3,296)	5,113	(3,607)	8,446	(1,769)	87,252	41,293	27,379
Decalaje în dobândă, cumulativ										
	53,588	58,701	55,093	63,539	61,770	149,022	190,315	217,695		

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

32. Gestionarea risurilor (continuare)

(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

Conform evoluției interne și externe a pieței financiare, Banca prognozează evoluția ratelor dobânzii pentru activele și datorile sale și impactul acestor posibile schimbări asupra venitului net din dobânzi. Banca estimează o fluctuație de +/- 100 și +/- 50 de puncte procentuale de bază:

	Creșterea în puncte procentuale de bază	Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL'000	Diminuarea în puncte procentuale de bază	Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL'000
2016	100	2,354	-100	(2,354)
	50	1,177	-50	(1,177)
2015	100	1,903	-100	(1,903)
	50	952	-50	(952)

(e) Riscul de piață

Riscul de piață este riscul ca valoarea justă sau fluxurile viitoare de trezorerie ale unui instrument finanțier să fluctueze în dependență de modificările prețurilor pe piață.

Economia Republicii Moldova continuă să fie caracterizată de o piață instabilă. Sectorul serviciilor finanțiere în Republica Moldova este vulnerabil la fluctuațiile de valută adverse și la condițiile economice.

Previziunile pentru stabilitatea viitoare a Republicii Moldova sunt în mare măsură dependente de eficiența măsurilor economice luate de Guvern, împreună cu schimbările ce țin de cadrul legal și reglementar.

Scopul gestionării risurilor de piață - este gestionarea și controlul asupra expunerii la riscurile de piață în parametrii acceptabili, optimizând în același timp randamentul riscului.

Riscul de piață include trei tipuri de risc: riscul valutar, riscul ratei dobânzii și alte riscuri aferente prețului.

Riscul de piață apare ca rezultat al pozițiilor deschise în rata dobânzii, valută și instrumente de capital, toate fiind expuse mișcării generale sau specifice ale pieței și schimbărilor în nivelul volatilității a ratelor de piață sau prețuri cum ar fi ratele dobânzilor, varietatea de creditare, ratele de schimb valutar și cotațiile hârtiilor de valoare.

Banca desparte expunerea la riscul de piață în portofolii de comercializare și portofolii altele decât cele de comercializare.

(f) Riscul operațional

Riscul operațional - este riscul de pierderi directe și indirekte ca urmare a diferitelor cazuri care decurg din procesele Băncii, personal, tehnologii și infrastructură, și, de asemenea, datorită unor factori externi, cu excepția riscului de creditare, de piață precum și riscului de lichiditate, care rezultă din cerințe legale și de reglementare și din standarde de comportament în general acceptate.

Riscurile operaționale sunt rezultatul tuturor tranzacțiilor bancare și cu ele se confruntă toate întreprinderile comerciale-industriale.

Scopul Băncii este de a gestiona riscul operațional, astfel încât să echilibreze prevenirea unor pierderi financiare și prejudicierea reputației Băncii cu performanța financiară globală.

Responsabilitatea principală pentru dezvoltarea și desfășurarea controlului asupra riscului operațional îi revine conducerii companiei în cadrul fiecărei filiale.

32. Gestionarea risurilor (continuare)

(f) Riscul operațional (continuare)

Această responsabilitate este susținută prin aplicarea standardelor bancare pentru gestionarea riscului operațional în următoarele domenii:

- Separarea adecvată a sarcinilor, inclusiv aprobarea independentă a tranzacțiilor;
- Coordonarea și monitorizarea tranzacțiilor;
- Corespunderea cu cerințele legale și alte cerințe de reglementare;
- Documentarea mijloacelor de control și procedurilor;
- Evaluarea periodică a riscului operațional, cu care se confruntă, precum și gradul de adecvare a mijloacelor de control și a procedurilor la accesarea risurilor identificate;
- Raportarea pierderilor de exploatare și măsurile propuse pentru restabilire;
- Elaborarea planurilor pentru situații suplimentare neprevăzute;
- Instruirea și dezvoltarea profesională (Standardele etice și de afaceri);
- Întreprinderea măsurilor necesare pentru gestionarea eficientă și utilizarea de software și echipament semnificativ apartenență la SAPI - Sistemul Interbancar Automatizat de plată, garanția activității continue în situații de urgență, precum și securitatea componentelor software și echipamentelor utilizate la locul de muncă, cu scopul interacțiunii cu SAPI - Sistemul Interbancar Automatizat de plată;
- Limitarea accesului la informație, atât la nivel tehnic, cât și la nivel de programe;
- Creare între angajații Băncii a unei culturi operaționale, care ar conține un sir de valori individuale și corporative, relații, cunoștințe, și comportament îndreptat pe obligații și responsabilități specifice de serviciu;
- Reducerea risurilor, prin diferite metode de protecție (securitate armată, sistem de securitate video, butonul de alarmă și alt.).

33. Suficiența capitalului ponderat la risc

Activele ponderate la risc sănt activele băncii și unele conturi condiționale (ce reprezintă un risc pentru bancă) care se clasifică în categorii cu anumite ponderi ale riscului. Ponderea riscului atribuită unui anumit activ sau unui cont condițional determină procentul activului dat care se însumează cu toate celelalte active ponderate la risc pentru a determina suma totală a activelor ponderate la risc ale băncii. Banca calculează ratele suficienței capitalului, bazându-se pe Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc aprobat prin Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 269 din 17 octombrie 2001.

Sunt utilizate patru categorii de pondere la risc (0%, 20%, 50%, 75% și 100%). De exemplu, mijloacele bănești și instrumentele pieței monetare sunt ponderate cu rata zero, ceea ce înseamnă că nu este nevoie de capital pentru acoperirea riscului de menținere a acestor active. Pentru credite neasigurate prin ipotecă și fără dobândă, imobile și echipamente se aplică o pondere a riscului de 100%. Alte categorii de active posedă o pondere intermediară.

Pentru obligațiunile raportate la elementele creditare extrabilanțiere și de forward și instrumentele derivate optionale se aplică diferite categorii de factori de conversie a riscului, destinate să transpună aceste elemente în echivalente de bilanț. Elementele echivalente creditelor sunt apoi ponderate la riscul de credit, folosind aceeași coeficienți ca și pentru activele bilanțului.

BC EUROCREDITBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016

33. Suficiența capitalului ponderat la risc (continuare)

Pozitia Băncii privind capitalul normativ total și suficiența capitalului la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 este prezentată în continuare:

	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Capitalul de gradul I		
Acțiuni ordinare în circulație	138,000	138,000
Acțiuni preferențiale necumulative emise cu termen nelimitat în circulație	-	-
Surplus de capital	-	-
Profitul nedistribuit și capital de rezervă	110,762	97,074
Mărimea formată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale	(15,781)	(15,767)
Active nemateriale nete	(1,302)	(1,082)
Total capital de gradul I	231,680	218,225
Capitalul de gradul II		
Total capital de gradul II		
Total capital de gradul I și capital de gradul II	231,680	218,225
Cotele de participare în capitalurile altor bănci	-	-
Capitalul normativ total	231,680	218,225
Total active ponderate la risc	235,075	182,091
Suficiența capitalului	98.56%	119.84%

Conform Regulamentului BNM cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc, băncile urmau să mențină coeficientul suficienței capitalului de cel puțin 16%. Banca s-a conformat cu cerințele BNM privind suficiența capitalului ponderat la risc pe parcursul perioadei de gestiune. La situația din 31 decembrie 2016 coeficientul suficienței capitalului ponderat la risc a constituit 98.56% (31 decembrie 2015: 119.55%).

Cuantumul capitalului minim necesar pentru capitalul de gradul I la 31 decembrie 2016 a constituit MDL' 000 200,000 (2015: MDL' 000 200,000). La 31 decembrie 2016 banca s-a conformat cerințelor Regulamentului BNM cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc, înregistrând capitalul de gradul I în valoarea de MDL' 000 231,680. Riscurile financiare la care este supusă banca nu depășesc limitele admisibile și sunt monitorizate de sistemul de gestiune a riscurilor băncii.

34. Concentrarea geografică și segmentele de business

Denumirea de țară	La 31 decembrie 2016		La 31 decembrie 2015	
	Total active (MDL'000)	Total obligații (MDL'000)	Total active (MDL'000)	Total obligații (MDL'000)
Moldova	619,028	342,381	503,325	244,975
Statele UEM	14,928	3,674	6,599	3,549
Alte state-membre UE	110	658	103	1,197
SUA	2,988	502	767	82
off-shore	-	2	-	-
alte state	9,462	11,108	4,078	14,333
	646,515	358,326	514,872	264,137

35. Evenimente ulterioare datei de raportare

Nu au avut loc evenimente ulterioare datei bilanțului.