

Raport  
Anual

2021

otpbank



## CUPRINS:

- 1. Mesajul Președintelui Consiliului Băncii**
- 2. Mesajul Președintelui Comitetului Executiv – CEO**
- 3. Conducerea băncii**
- 4. Prezentarea OTP Bank S.A.**
- 5. Climatul economic și evoluția sectorului bancar**
- 6. Performanța Activității**
  - Poziția financiară pe piață
  - Indicatori financiari – cifre cheie
  - Principalele proiecte și evenimente în anul 2021
- 7. Guvernanța corporativă**
- 8. Managementul riscului și conformitate**
- 9. Activitatea Comercială**
  - Produse și oferte
  - Activitatea Corporate Banking
  - Deservirea clienților Retail
  - Activitatea de leasing
  - Relația cu instituțiile financiare internaționale și bănci corespondente
  - Activitatea finanțare specializată și activitatea valutară
  - Activitatea pe piața de capital
- 10. Declarația Nefinanciară**
  - Partener de încredere în afaceri
  - Responsabilitatea Socială Corporativă
  - Voluntariat și solidaritate socială
  - Angajator responsabil
  - Respectarea drepturilor omului și combaterea corupției
- 11. Anexe**
  - Raportul Auditului Extern
  - Situații Financiare



# Mesajul Președintelui Consiliului Băncii

Zoltán MAJOR

Cu o experiență de peste 70 de ani în sectorul bancar european, OTP Group urmărește consecvent strategia de business concentrată pe centricitatea clientului, furnizarea de servicii eficiente, generând valoare și soluții pentru acționarii, clienții și angajații din țările în care activează. Suntem în contact direct cu piața și cei peste 16,3 milioane de clienți din regiunea Europei Centrale și de Est, având misiunea de a inova și sprijini companiile și clienții individuali cu servicii și soluții bancare personalizate, în timp ce treptat consolidăm poziția și operațiunile la nivel regional.

În 2021 OTP Group a înregistrat un profit net consolidat ajustat de 496,9 miliarde HUF (1.323 milioane EUR), o creștere cu 60% datorită rezultatelor operaționale mai bune și costurilor de risc mai mici. ROE ajustat a atins 18,5% (cu o creștere de +5,5 puncte procentuale față de anul precedent).

OTP Group și-a păstrat poziția pe piața de capital cu o lichiditate puternică, a rămas stabilă pe mai multe segmente de business, precum și din punct de vedere al rentabilității.

Am adus experiența și apetitul pentru digitalizare a Grupului OTP în Republica Moldova prin achiziția în 2019 a Mobiasbanca, devenind acționar cu 98,26%. Strategia de dezvoltare a Grupului este orientată spre dezvoltarea organică a băncii, consolidarea poziției pe piața bancară, sporirea profitabilității și a eficienței operaționale. Toate acestea sunt aliniate obiectivelor Grupului de a contribui la prosperitatea economiei locale. Dezvoltarea serviciilor digitale, modernizarea arhitecturii IT și optimizarea proceselor, reînnoirea rețelei de bancomate, consolidarea brandului de angajator și lansare inițiativelor ESG pentru protecția mediului și produse eco, sunt direcțiile principale pe care echipa OTP Bank și-a concentrat toată energia și resursele.

În anul 2021 OTP Bank Moldova urcă în top trei bănci sistemice din țară după volumul activelor totale, cu o pondere a activelor pe sector de 14,2%, urcând cu o poziție față de anul precedent. Banca a înregistrat o creștere a activelor de 17,1%, preponderent datorită creșterii volumului de credite acordate cu 16% și atragerea resurselor de finanțare.

Performanța comercială și cea financiară a OTP Bank în contextul transformărilor și integrării în Grup, dar și situației pandemice, este una demnă de apreciat, Banca înregistrând de-a lungul anului 2021 o evoluție sustenabilă, demonstrând reziliență și eficiență, cu un bilanț solid și o lichiditate bună, consolidându-și poziția a treia în top-ul instituțiilor financiare.

OTP Bank a rămas alături de partenerii CSR, susținând financiar și cu voluntari proiecte sociale și acțiuni de solidaritate. Am continuat să investim în sectorul medical pentru protejarea medicilor și reabilitarea pacienților cu deficiențe respiratorii, am susținut și promovat cultura, arta, am susținut comunitățile locale prin donații și sponsorizări, am încurajat adoptarea modului activ de viață și a obiceiurilor eco din grija pentru mediu. În același timp, Banca și-a adus aportul la creșterea gradului de educație financiară în rândul copiilor, tinerilor și adulților prin programele de educație financiară livrate de Fundația pentru Educație Financiară „OK” în cadrul parteneriatelor cu mediul academic, ONG-uri, sectorul medical, business, etc.

Banca a demonstrat de-a lungul anilor că merită încrederea clienților săi și aprecierea partenerilor externi. Rezultatele foarte bune înregistrate de OTP Bank au fost posibile datorită unei echipe inovatoare și responsabile, o echipă care a dat dovadă de integritate. Expertiza acumulată timp de 31 de ani de către echipa OTP Bank Moldova pe piața bancară, conjugată cu o strategie de business direcționată spre generarea de valoare pentru clienți, acționari și angajați - ne face încrezător în consolidarea poziției băncii pe piața financiară din Moldova.





# Mesajul Președintelui Comitetului Executiv – CEO

Bogdan SPUZĂ

Anul 2021 continuă seria transformărilor și integrării subsidiarei OTP Bank din Moldova. După o aliniere reușită a proceselor și ajustarea structurii organizaționale la modelul de afaceri al Grupului, procesul de integrare completă este marcat de redenumirea băncii din Mobiasbanca – OTP Group în OTP Bank S.A., susținut de un proces amplu de rebranding.

În pofida situației generate de pandemie, OTP Bank a reușit să păstreze poziția stabilă, bine capitalizată și rezilientă, cu o rată a fondurilor proprii de 18,9%. Un alt indicator al activității și gestiunii corecte al băncii este capitalul băncii care la rândul său a crescut cu 8,6% pe parcursul anului 2021, iar la data de 31.12.2021 acesta valorează peste 2,202 milioane lei.

Mai mult decât atât, pe parcursul anului Banca a reușit să înregistreze un profit net remarcabil, în volum de 271 milioane lei, indicator în creștere cu 89,5% față de anul precedent, evoluție determinată de majorarea venitului net din dobânzi cu 105,6 milioane lei sau 23%.

În rezultat, datorită eforturilor comune ale echipei profesioniștii și gestionării corecte din partea Conducerii, Banca a reușit să se poziționeze pe locul trei în sistemul bancar, cu o pondere a activelor pe sector de 14,2%, urcând cu o poziție față de anul precedent.

Transformările IT, modernizarea sistemelor de operare, dezvoltarea produselor și optimizarea proceselor sunt doar câteva dintre obiectivele băncii. OTP Bank continuă strategia de dezvoltare a produselor și aplicațiilor sale, o prioritate deosebită având implementarea de soluții inovative pentru oferirea serviciilor online, rapid și în mod securizat, clienților săi. În mai puțin de un an, OTP Bank a implementat și lansat o nouă soluție de Internet & Mobile Banking și a început un proces de transformare a sucursalelor și a

rețelelor de bancomate. Una dintre prioritățile băncii este dezvoltarea unui canal bancar de autoservire prin intermediul bancomatelor moderne.

OTP Bank continuă să promoveze activ programele de finanțare a Tinerilor Antreprenori, în special pentru dezvoltarea businessului în zonele rurale, oferind accesul la condiții speciale și un preț redus, datorită implicării Ministerului de Finanțe al Republicii Moldova și Oficiului de Gestionare a Programelor de Asistență Externă (OGP AE).

În scopul acoperirii tuturor cerințelor clienților băncii și a extinderii gamei de produse și servicii destinate persoanelor fizice, proiectul POS Lending este în continuă dezvoltare. Complexitatea proiectului și dezvoltarea acestuia ajută la formarea unei viziuni mai ample vis-a-vis de cerințele consumatorilor care aleg procurarea bunurilor în rate prin intermediul magazinelor partenerilor.

Fiind un partener financiar de încredere OTP Bank a venit cu soluții de creditare rapide și eficiente, alinate necesităților și specificului activității companiilor din domeniul agriculturii, dar și pentru susținerea afacerilor mici și mijlocii. OTP Bank oferă și servicii de leasing financiar IMM-urilor în condiții avantajoase și posibilități de contractare a împrumuturilor din resurse internaționale, cu componenta de grant, fiind în continuare unul din prestatorii de top pe piața locală.



OTP Bank S.A. a devenit membru asociat al Asociației Internaționale de Factoring ( FCI), astfel clienții băncii cu activitate de export vor beneficia de o nouă soluție de finanțare.

Rezultatele foarte bune înregistrate de OTP Bank au fost posibile datorită unei echipe inovative și responsabile, o echipă care a dat dovadă de integritate. Tot în acest an, OTP Bank a fost recunoscută drept unul dintre cei mai buni angajatori, conform rezultatelor "Employer Brand Perception Survey 2021".

O altă distincție importantă a fost „Mercuriul de Aur” la nominalizarea „Marca Comercială Responsabilă Social” la concursul național Marca Comercială 2021, confirmând statutul OTP Bank de companie socială responsabilă, care investește în bunăstarea comunităților prin intermediul sponsorizărilor și donațiilor, susținând inițiative și proiecte sociale de impact.

Una dintre prioritățile anului 2021 în activitatea CSR a fost susținerea educației financiare. Prin intermediul Fundației pentru Educație Financiară „OK” am reușit să ajungem în 32 de localități ale țării, aducând programele de educație financiară către peste 3000 de copii, tineri și adulți. Urmând aceeași motivație, împreună cu Asociația Businessului European în Moldova (EBA), am lansat Programul „Step in GDPR, Compliance și AML”, în colaborare cu Academia de Studii Economice ( ASE) și Universitatea de Stat din Moldova (USM), unde am oferit burse participanților cu cele mai bune rezultate, investind în formarea lor profesională.

În 2021 am continuat să investim în sectorul sănătății, în contextul pandemiei COVID-19, sprijinind fortificarea capacităților tehnice ale instituțiilor medico-sanitare publice. De asemenea, banca a promovat practicarea sportului și stilul sănătos de viață prin participarea la Maratonul Internațional Chișinău, Hospice Bike

Tour și alte acțiuni sociale. OTP Bank și-a luat angajamentul să sprijine dezvoltarea noii generații de fotbaliști, în calitate de partener principal al Academia de fotbal pentru copii „ZIMBRU - 1947”.

Banca continuă să fie un partener fidel al culturii și artelor, prin susținerea unor instituții de importanță națională, precum Muzeul Național de Artă al Moldovei, fiind partener de nădejde în organizarea evenimentelor culturale de amploare, precum Bienala Internațională de Pictură și Noaptea Muzeelor.

Încrederea Instituțiilor Financiare Internaționale și parteneriatele de finanțare ne permit să susținem afacerile clienților în condiții de risc controlat și mediul economic instabil. Iar susținerea unui acționar european stabil și puternic precum OTP Group, permite OTP Bank să-și continue ascensiunea și ambițiile de dezvoltare, valorificând potențialul uman și expertiza locală.

# CONDUCEREA BĂNCII

## Membrii Consiliului Băncii

Zoltán MAJOR - Președintele Consiliului Băncii

Taras Prots – Membru al Consiliului Băncii

Attila Beer – Membru al Consiliului Băncii

Rodica Hîncu – Membru al Consiliului Băncii

Eszter Erika Huszár - Membru al Consiliului Băncii

## Comitetul Executiv OTP Bank S.A.



Bogdan Spuză - Președintele Comitetului Executiv  
CEO



Elena Guzun - Vicepreședinte al Comitetului Executiv  
Director Comercial Corporate Banking



Petru Delinschi - Vicepreședinte al Comitetului Executiv  
Director Comercial Retail Banking



Ion Veveriță - Vicepreședinte al Comitetului Executiv  
Director Financiar, Șef Divizia Financiară



Ruslan Cebotari - Vicepreședinte al Comitetului Executiv  
Șef Divizie RISC Management



Iurie Rusu - Vicepreședinte al Comitetului Executiv  
Șef Divizie IT & Operațiuni



# **Prezentarea OTP Bank S.A**



# PREZENTAREA OTP BANK S.A.

Având peste treizeci de ani de activitate, OTP Bank Moldova este una dintre cele mai stabile și de încredere instituții financiare, un consilier financiar reputat atât pentru clienții persoane fizice, cât și pentru cei corporativi, un susținător al antreprenorilor și consilierul financiar al celor mai mari companii multinaționale, precum și un partener de încredere pentru Instituțiile Financiare Internaționale.

Banca a fost înființată în anul 1990, cu statut legal de societate cu răspundere limitată. În anul 2007, acționar majoritar al Mobiasbanca a devenit grupul financiar internațional Société Générale, care a impulsionat dezvoltarea unui model de bancă universală. Banca oferă o gamă largă de produse financiare de înaltă calitate și servicii bancare complete tuturor tipurilor de clienți, de la persoane fizice la companii mari, segmentate pe trei axe principale:

- **Bancă de retail** - cu o gamă largă de produse de creditare, carduri, conturi de economii, operațiuni curente și produse la distanță pentru persoanele fizice și antreprenori;
- **Corporate & Investment Banking** - cu un spectru vast de servicii, produse și consultanță bancară pentru companiile multinaționale cu sediul în R. Moldova, companiile locale private și de stat, autoritățile locale și instituțiile financiare. Grație rețelei extinse de sucursale, banca poate deservi clienții corporativi din toată țara, iar consilierii de clientelă corporate oferă expertize în domenii bancare cheie;
- **Servicii specializate de trezorerie**, inclusiv leasing financiar, leasing operațional, credite de consum, titluri, asigurări și altele.

În 2019, Mobiasbanca a devenit parte a OTP Group - unul dintre cei mai mari furnizori de servicii financiare din Europa Centrală și de Est.

După achiziție, OTP Bank Nyrt Ungaria a devenit acționarul băncii în proporție de 98,26%. Acesta marchează începutul unui nou capitol în istoria băncii, cu o viziune accentuată de dezvoltare, care este marcată de asemenea de noul logo și identitatea băncii, îmbrățișând noi valori și consolidându-le pe cele existente: stabilitate, încredere și responsabilitate.

În urma Adunării Generale a Acționarilor din 13 mai 2021, organizată prin corespondență, s-a decis schimbarea numelui băncii în **OTP Bank S.A.**, care a intrat în vigoare la 17 iunie 2021. Banca și-a păstrat modelul de bancă universală, continuând strategia de dezvoltare, cu dezideratul de a deveni principalul furnizor de servicii financiare pentru clienții săi fideli și a răspunde necesităților și așteptărilor lor privind dezvoltările tehnologice. La fel, au fost trasate priorități pentru atragerea unor noi segmente de clienți, a fost demarat un amplu proces de consolidare financiară și tehnologică, dar și integrarea în cultura organizațională a Grupului OTP.

Anul 2021 este marcat de un proces amplu de rebranding, care va continua în 2022. În doi ani de apartenență la OTP Group, banca a reușit să alinieze cu succes toate procesele și structura organizațională la modelul de afaceri al Grupului, preluând din experiența și bunele practici pentru integrarea completă.

Strategia băncii este orientată spre dezvoltarea organică a afacerii, consolidarea poziției pe pia-

# PREZENTAREA OTP BANK S.A.

ța bancară, sporirea profitabilității și a eficienței operaționale. Astăzi, banca deservește circa 167 500 clienți, prin intermediul celor 52 sucursale și cca 900 angajați în toată țara. Susținută de acționari puternici, cu produse și servicii inovative, banca a cunoscut o evoluție exponențială constantă, ajungând în top trei al băncilor sistemice după volumul creditelor acordate, cu o pondere de 16,2%, și după ponderea activelor pe sistemul bancar de 14,2%.

OTP Bank va continua să dezvolte canale digitale de servicii pentru clienți, cu accent pe îmbunătățirea calității serviciilor. Strategia OTP Bank este axată pe lansarea de produse și servicii sigure, combinate cu tehnologii avansate. Una dintre prioritățile băncii este dezvoltarea unui canal bancar de autoservire prin intermediul bancomatelor moderne. Astfel, în 2021 a demarat reînnoirea parcului de ATM-uri cu cele de tip cash recycling, dotate cu software specializat, care oferă noi funcționalități, siguranță și rapiditate în gestionarea banilor.

Transformările IT, modernizarea sistemelor de operare, dezvoltarea produselor și optimizarea proceselor sunt doar câteva dintre obiectivele băncii. OTP Bank continuă strategia de dezvoltare a produselor și aplicațiilor sale, o prioritate deosebită având implementarea de soluții inovative pentru acordarea serviciilor online, rapid și în mod securizat, clienților săi. În mai puțin de un an, OTP Bank (Moldova) a implementat și lansat noua sa soluție de Internet & Mobile Banking și a început un proces de transformare a sucursalelor și a rețelelor de bancomate. În aprilie 2021, OTP Bank a lansat noul site web ce corespunde identității corporative și celor mai bune practici OTP Group.

Strategia echilibrată și sustenabilă, administrarea eficientă a resurselor concomitent cu implementarea unor acțiuni de susținere a comunității, au asigurat menținerea în topul băncilor locale și în anul 2021, banca având o foarte bună capitalizare, rata fondurilor proprii totale constituind 18,9%, și un profil de risc îmbunătățit.

Rezultatele foarte bune înregistrate de OTP Bank au fost posibile datorită unei echipe inovatoare și responsabile, o echipă care a dat dovadă de integritate. OTP Bank - recunoscut drept unul dintre cei mai buni angajatori, conform rezultatelor "Employer Brand Perception Survey 2021".

Preocupată mereu de a contribui la dezvoltarea comunității în care activează, OTP Bank este prezentă activ prin susținerea educației financiare, promovarea culturii și artei, investiții în sectorul medical și sport, solidaritate și voluntariat. Preocuparea pentru mediul înconjurător și soluții sustenabile de utilizare rațională a resurselor este una dintre direcțiile pe care banca va pune prioritate. Fiind o companie responsabilă social, OTP Bank este loială principiilor CSR ale Grupului, fiind un furnizor responsabil de servicii financiare, angajator responsabil și consumator responsabil în ceea ce privește impactul acțiunilor asupra mediului înconjurător, asupra propriilor angajați și asupra comunității în care Banca activează.

# PREZENTAREA OTP BANK S.A.

## OTP GROUP

OTP Group este cea mai mare instituție bancară din Ungaria și a treia din Europa Centrală și de Est. Cu o experiență de peste 70 de ani în sectorul bancar european, urmărește consecvent strategia de business concentrată pe eficiență, generând valoare și soluții pentru acționarii, clienții și angajații din cele 11 țări în care activează. Promovând inovația, creșterea stabilă și servicii financiare integrate, OTP Group a devenit un jucător dominant pe piața Europei Centrale și de Est și este considerat un grup bancar important chiar și la scară europeană. Comunitatea de aproximativ 38 de mii de angajați deservește zilnic aproape 16,3 milioane de clienți prin intermediul a 1455 de sucursale și peste 4700 de bancomate, online și canale digitale de deservire la distanță.

Cu afaceri diversificate în mai multe linii de business, OTP Group oferă servicii tradiționale financiare prin filialele sale, inclusiv, servicii specializate - leasing auto, fonduri de investiții și produse de asigurare. Misiunea de a inova și sprijini companiile și clienții individuali cu servicii și soluții bancare personalizate, în timp ce își consolidează poziția și operațiunile la nivel regional, rămâne prioritară.

În prezent, OTP Group operează în 11 țări din regiune: Ungaria, Albania, Bulgaria, Croația, Muntenegru, România, Rusia, Serbia, Slovenia, Ucraina și Moldova. Pe data de 25 iulie 2019, Grupul OTP a intrat pe piața Republicii Moldova, devenind acționar majoritar al Băncii (Mobiasbanca), prin achiziția pachetului majoritar de acțiuni de la grupul Société Générale.

## OTP GROUP

- **11 ȚĂRI**
- **38 MII ANGAJAȚI**
- **16 MILIOANE CLIENȚI**

În anul 2021, OTP Group s-a adaptat cu succes la mediul de operare în continuă schimbare, păstrându-și poziția pe piața de capital cu o lichiditate puternică, a rămas stabilă pe mai multe segmente de business, precum și din punct de vedere al rentabilității.

În 2021, OTP Group a înregistrat un profit net consolidat ajustat de 497 miliarde HUF (1.323 milioane EUR), o creștere cu 60% datorită rezultatelor operaționale mai bune și costurilor de risc mai mici. Pozițiile de capital și lichiditate ale Grupului sunt remarcabil de stabile. ROE ajustat a atins 18,5% (+5,5 puncte procentuale anual).

Strategia ESG a Grupului pentru sustenabilitate este implementată în mai multe subsidiare, iar anul 2021 marchează rezultate îmbucurătoare: emisiune de obligațiuni ipotecare GREEN, programul de creditare pentru locuințe ecologice, lansarea împrumuturilor ecologice pentru clienți corporate etc.

# PREZENTAREA OTP BANK S.A.

Redresarea rapidă a economiei, determinată de cererea agregată a fost alimentată de creșterea semnificativă a volumului de credite acordate, în special a celor de consum cu 40% și celor pentru procurarea sau construcția imobilului cu 45%, precum și de fluxul intens al remitențelor și accesul statului la finanțări străine ca urmare a transparentizării climatului politic.

Totodată, măsurile adoptate de către autorități au fost orientate către sporirea consumului, rezultând într-o creștere PIB de 7,5% ceea ce a depășit prognozele inițiale. Însă, specialiștii susțin că această creștere se va tempera în 2022, ca urmare a consecințelor crizei gazelor și inflației sporite care a depășit semnificativ intervalul de  $5\% \pm 1,5\%$ , atingând nivelul de 14% la finalul anului 2021, iar conform prognozelor, aceasta va atinge nivelul maxim în trimestrul III al anului 2022.

În acest sens, Banca Națională a Moldovei continuă implementarea măsurilor antiinflaționiste. Astfel, a crescut rata de bază în 5 etape, în total cu 985 puncte de bază, până la 12.5%. De asemenea, din februarie 2022, norma stabilită a rezervelor obligatorii de la mijloacele atrase în MDL și valute neconvertibile crește cu 2 puncte procentuale, până la 28%.

Potrivit prognozelor Băncii Mondiale, deficitul fiscal pe termen mediu va fi mai mare decât în perioada pre-COVID-19 până în 2022, cu un trend ascendent, deși relativ scăzut în raport cu standardele internaționale. În concordanță cu redresarea pe piața muncii și cu veniturile puternice din remitențe, sărăcia, măsurată prin paritatea puterii de cumpărare de 5,50 USD pe zi, este de așteptat să scadă de la 17,3% în 2020, la 9,3% în 2022.

## Evoluția sistemului bancar

În pofida provocării generate de pandemie, sistemul bancar s-a dovedit a fi unul rezilient și solid datorită gradului înalt de lichiditate și capital, iar tendința de creștere a activelor, creditelor, depozitelor și fondurilor proprii a continuat cu încredere. Mai mult decât atât, indicatorul creditelor neperformante denotă o îmbunătățire considerabilă a portofoliului de credite, diminuându-se cu 1,24 p.p., de la 7,38% la 31.12.2020, la 6,14% la 31.12.2021, urmare ritmului de creștere mai mare a portofoliului de credite față de creșterea creditelor neperformante.

Totodată, Banca Națională a Moldovei (BNM) rămâne orientată spre evaluarea riscului de credit, care este unul inherent în activitatea bancară, iar creșterea semnificativă a portofoliului de credite cu 23%, în special a celor de consum și pentru procurarea sau construcția imobilelor, accentuează necesitatea manifestării prudenței și îmbunătățirea continuă a practicilor de guvernanță a băncilor.



# CLIMATUL ECONOMIC ȘI EVOLUȚIA SECTORULUI BANCAR

De asemenea, în contextul creșterii ratei de bază, de la 2,65% la 31.12.2020 la 6,50% la 31.12.2021, a crescut costul resurselor în lei. Astfel, rata medie ponderată a depozitelor noi atrase în lei pe total termene, a crescut cu 0,87p.p. de la 3,26% la 31.12.2020 la 4,13% la 31.12.2021 ceea ce a majorat costul creditelor noi acordate (rata medie ponderată a dobânzii la creditele noi acordate în lei pe total termene) cu 1p.p. de la 7,85% la 8,84%.

La 31 decembrie 2021, sistemul bancar era constituit din 11 bănci licențiate de către Banca Națională a Moldovei (BNM), iar cele mai mari 4 bănci au deținut 80,1% din active, 80,7% din creditele acordate, 82% din depozitele atrase, 77,3% din capital și 80,2% din venitul bancar net.

La 31 decembrie 2021, sectorul bancar a consemnat următoarea performanță:

- Activele totale au constituit 118.5 miliarde lei, majorându-se pe parcursul anului cu 14.6 miliarde lei sau cu circa 14%;
- Soldul brut (prudențial) al creditelor a reprezentat 47.5% din totalul activelor sau 56.4 miliarde lei, majorându-se pe parcursul perioadei analizate cu 23% sau 10.7 miliarde lei;
- Cele mai mari creșteri ale portofoliului de credite au fost înregistrate la creditele acordate pentru procurarea/construcția imobilului – cu 45% sau 3.5 miliarde lei și la creditele de consum – cu 40% sau 3 miliarde lei.

Băncile au crescut eforturile de atragere a resurselor spre final de an pentru a face față cererii pieței pentru produsele creditare. Astfel, soldul depozitelor în decembrie 2021 a constituit 90 miliarde lei, cu circa 13% sau 10,4 miliarde lei mai mare decât în aceeași perioadă a anului precedent. Dintre acestea, 62% sunt depozite atrase de la persoane fizice și 38% de la persoane juridice (inclusiv băncile), iar cu referire la valută, 57,4% sunt în moneda națională și 42,6% în valută străină.

După criza pandemică din 2020, băncile o dată cu economia țării au reușit să se redreseze și chiar să înregistreze creșteri. La 31 decembrie 2021, profitul înregistrat de sistemul bancar a fost de 2,3 miliarde lei, ceea ce înseamnă o majorare cu 53% față de rezultatul financiar din 2020 și revenirea la performanța de înainte de criză și chiar o depășire cu 2%. Factorii determinanți au fost majorarea venitului net din dobânzi cu 810 milioane lei sau 26,5%, și majorarea venitului net din onorarii și comisioane cu 251 milioane lei sau 21,1%.

La 31 decembrie 2021, rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalului sectorului bancar au constituit 2% și 12,35% respectiv, în creștere cu 0,35 p.p. și 2,75 p.p. comparativ cu sfârșitul anului 2020.



# **Performanța Activității**

# PERFORMANȚA ACTIVITĂȚII

OTP Bank este o bancă stabilă, bine capitalizată și rezilientă, cu o rată a fondurilor proprii de 18,9%. Capitalul băncii a crescut cu 8,6% pe parcursul anului 2021, iar la data de 31.12.2021 acesta constituie peste 2,202 milioane lei. La încheierea exercițiului financiar, profitul net înregistrat de Bancă a constituit 271 milioane lei, în creștere cu 89,5% față de anul precedent, aceasta fiind determinată în principal de majorarea venitului net din dobânzi cu 105,6 milioane lei sau 23%. Astfel, la finele anului 2021 rentabilitatea capitalului înregistrată a fost de 12.74%, iar rentabilitatea activelor băncii de 1.7%.

Banca se poziționează pe locul trei în sistemul bancar, cu o pondere a activelor pe sector de 14,2%, urcând cu o poziție față de anul precedent. În 2021, banca a înregistrat o creștere a activelor de 17,1%, preponderent datorită creșterii volumului de credite acordate cu 16% și atragerea resurselor de finanțare.

OTP Bank se situează pe locul 3 după volumul creditelor acordate, atât persoanelor fizice cât și juridice, cu o pondere de 16,16%. În 2021 banca a înregistrat cota de piață de 14,2% pe segmentul persoanelor juridice și 19% pe segmentul persoanelor fizice, focusându-se în mod deosebit asupra acordării de resurse pentru finanțarea creditelor ipotecare (cota de piață 20,1%) și pe creditele de consum (cota de piață 18,6%).

# PERFORMANȚA ACTIVITĂȚII

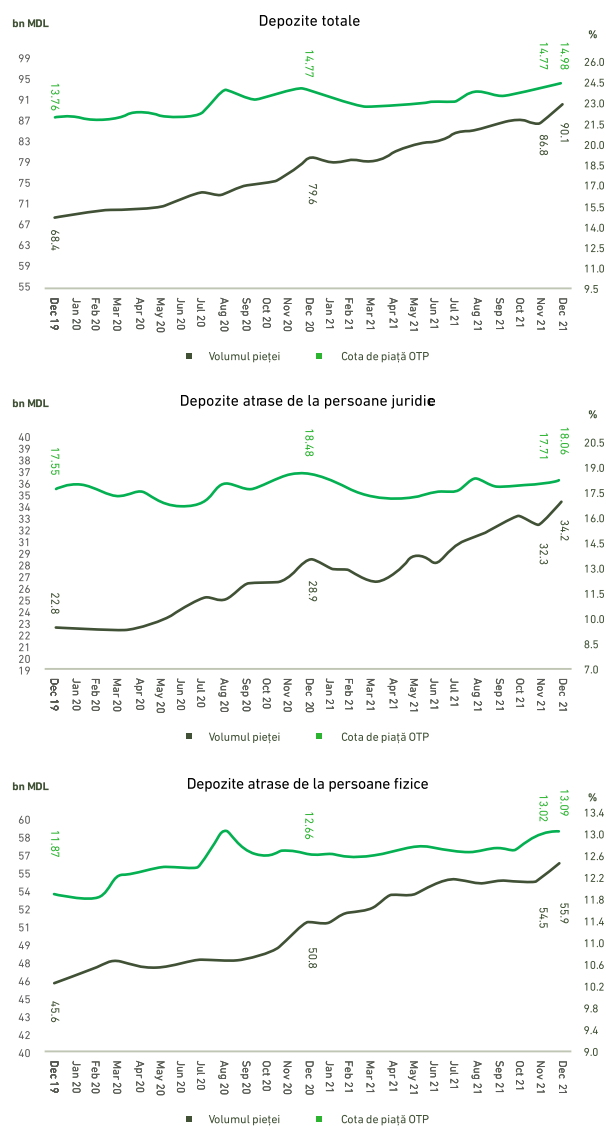
Fig.1. Evoluția volumului pieței creditelor versus Cota de piață OTP Bank S.A



Ratele dobânzilor avantajoase propuse de bancă au stimulat creșterea volumului depozitelor cu 1,7 miliarde lei sau 14,7%, însumând 13,5 miliarde la finele anului 2021. OTP Bank S.A. se poziționează în top 3 participanți ai pieței cu o cotă de piață de 15% aferentă volumului depozitelor atrase (resurse atrase de la persoanele juridice – 18%, resurse atrase de la persoanele fizice – 13,1%).

# PERFORMANȚA ACTIVITĂȚII

Fig.1. Evoluția volumului pieței depozitelor versus cota de piață OTP Bank S.A.





# PERFORMANȚA ACTIVITĂȚII

## Principalele proiecte și evenimente în anul 2021:

- Schimbarea oficială a numelui din Mobias-banca în OTP Bank S.A.;
- Lansarea procesului amplu de rebranding însoțit de o campanie de informare;
- Relocarea și reamenajarea în stilistica OTP Group a sucursalelor Muncești, Mateevici și Mircea cel Bătrân în capitală, precum și sucursala Fălești;
- Centrul de Formare al Băncii a fost complet renovat;
- Modernizarea rețelei de bancomate OTP Bank S.A.;
- Semnarea contractului de parteneriat strategic cu sistemul de plăți Visa;
- Lansarea noului serviciu OTP Internet și Mobile Banking pentru persoane juridice;
- Semnarea unui nou acord de finanțare a IMM-ilor, în valoare de 15 milioane de euro cu componentă de grant, între OTP Bank și BERD, în cadrul liniei de credit EU4Business-BERD. Cel puțin 70% din acest împrumut este destinat finanțării investițiilor în tehnologii ecologice verzi.
- OTP Bank S.A. a devenit membru asociat al Asociației internaționale de factoring „Factors Chain International”, astfel, clienții băncii cu activitate de export, pot beneficia de o nouă soluție de finanțare;
- OTP Bank S.A. este partener al progresului educațional susținând primul eveniment TEDx din Moldova dedicat exclusiv educației – „Education is the Key”
- OTP Bank S.A. s-a alăturat campaniei „Educația financiară – un beneficiu personal, social și economic” lansată de BNM, cu o serie de activități de educație financiară;
- Banca a continuat să sponsorizeze rubrica „Economia Regională” din revista economică Logos Press, promovând afacerile locale;
- În calitate de membru activ al asociațiilor de profil: Asociația Businessului European, Asociația Băncilor din Moldova, Asociația Investitorilor din România în Republica Moldova, OTP Bank dezvoltă parteneriate durabile pentru dezvoltarea mediului economic.
- OTP Bank S.A. a fost premiată cu Trofeul „Premium Care 2020” pentru calitatea portofoliului de carduri, de către partenerul său durabil – compania Internațională de plăți Mastercard.



# **Guvernanta Corporativa**

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Guvernanța corporativă este un mijloc important care asigură îndeplinirea obiectivelor strategice ale Băncii. Un sistem de guvernanță fiabil, organizarea, gestionarea și controlul resurselor companiei, planificarea financiară, managementul responsabil și mecanismele de control adecvate, oferă o bază stabilă pentru eficiență și funcționare profitabilă, afaceri sigure și transparente, precum și relații echilibrate dintre organul de conducere (Consiliul Băncii și Comitetul Executiv), autoritățile de control, acționarii săi și alte entități interesate.

Cadrul guvernanței corporative determină distribuția drepturilor și responsabilităților între organele de conducere ale băncii, descrie detaliat regulile și procedurile de luare a deciziilor corporative. O structură bună a guvernanței corporative implică stabilirea unui sistem reușit de trasare a obiectivelor, luare a deciziilor, inclusiv controlul și monitorizarea executării deciziilor și obiectivelor stabilite. Totodată, guvernanța corporativă efectivă înseamnă că rolul și relațiile stabilite la formarea echipei în Bancă se bazează pe comportamentul etic, minimizând conflictul de interese. Conducerea corporativă reușită este bazată pe principiile responsabilității, transparenței și controlul factorilor de decizie.

OTP Bank S.A., conformându-se cerințele legislației în vigoare, inclusiv și celor a Grupului, asigură dezvoltarea și menținerea unui sistem avansat de guvernanță corporativă care respectă standardele locale și internaționale, fiind de importanță primară și asigurând simultan încrederea și satisfacția clienților băncii, creșterea valorii acționarilor și comportamentul corporativ al băncii.

Conform legislației în vigoare, toate informațiile, materialele referitoare la Bancă și care au o influență asupra prețului acțiunilor Băncii sunt publicate cu exactitate, integral și în timp util.

Furnizarea de informații regulate și autentice este esențială pentru luarea deciziilor solide de către acționari și ceilalți participanți la piața de capital, iar modul în care Banca dezvăluie informații are, de asemenea, un impact asupra reputației sale.

Reieșind din aceasta, Banca dezvăluie public informațiile importante despre evenimentele care influențează organizația în conformitate cu Legislația națională, plasând acestea pe pagina web a Băncii:

<https://www.otpbank.md/disclosure>

în Mecanismul oficial de stocare a informațiilor. Banca își efectuează dezvăluirile în strictă conformitate cu prevederile Legislației în vigoare, și anume Codul civil, Legea privind activitatea băncilor, Legea privind piața de capital, Legea privind societățile pe acțiuni, Reglementările BNM / CNPF. În plus, Banca are reglementări interne eficiente care asigură respectarea obligatorie de dezvăluire a informațiilor.

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Cele mai importante documente interne, care reglementează guvernanta corporativă a Băncii, sunt:

- **Statutul Băncii:**  
<https://bit.ly/3Msa401>
- **Codul de Guvernanta Corporativă:**  
<https://bit.ly/3LbGewU>
- **Directiva nr. 1: Regulile de organizare și funcționare internă ale Băncii.**

Aceste documente determină detaliat standardele pentru guvernanta și managementul organelor de conducere ale Băncii.

În corespundere cu principiile de bună guvernanta corporativă, Codul de Guvernanta Corporativă stabilește structura relațiilor și proceselor pentru a putea să facă față eficient la schimbările mediului, pentru a crea un sistem de Guvernanta transparent și înțeles, care va crește nivelul de încredere a investitorilor locali și străini, angajaților, clienților, furnizorilor, instituțiilor supreme de guvernanta și a societății.

Codul poate fi accesat pe site-ul oficial al Băncii, în cadrul paginii ce dezvăluie informația privind Guvernanta Băncii, împreună cu Declarația de Guvernanta Corporativă „Conformare sau justificare”  
<https://www.otpbank.md/governance>

Directiva nr. 1 reglementează aspectele generale privind modul de organizare și funcționare a Guvernantei Corporative în cadrul OTP Bank S.A., inclusiv stabilește atribuțiile individuale, competențele și responsabilitățile Președintelui Comitetului Executiv – CEO, membrilor Comitetului Executiv, precum și

stabilește modul de organizare, funcționare și competențele Comitetelor interne instituite în cadrul băncii, care permit conformarea deplină a activității Băncii cu cerințele legislației în vigoare, precum și cu cerințele OTP Bank Nyrt. Scopul Directivei nr. 1 constă în a reglementa procedurile interne, obligațiile și responsabilitățile conducerii Băncii.

În perioada de raportare, Conducerea și angajații Băncii au activat în conformitate cu documentele interne, care reglementează Guvernanta Corporativă a Băncii, și anume: Statutul, Codul de Guvernanta Corporativă, Directiva nr. 1, asigurând o transparență maximă în activitatea Băncii, acționând în corespundere cu legislația în vigoare.

Au fost respectate principiile Guvernantei Corporative, care includ crearea unui sistem eficient pentru garantarea siguranței fondurilor oferite de acționari și utilizarea acestora în mod eficient, respectarea drepturilor tuturor acționarilor, structurarea relațiilor și proceselor pentru a putea să facă față eficient la schimbările mediului. În interesul acesteia, instituția monitorizează continuu practicile de guvernanta, identificând orice deficiențe apărute ca urmare a modificărilor externe și interne, care se examinează și se adaptează ținând cont de cerințele legislației în vigoare.

Controlul intern în cadrul Băncii reprezintă un ansamblu de mijloace care permit conducerii să se asigure că operațiunile realizate, organizarea și procedurile puse în practică sunt conforme cu dispozițiile legale, regulile profesionale și de etică, documentele normative interne și strategia Băncii.

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Scopul controlului intern include prevenirea defecțiunilor, măsurarea și exercitarea unui control suficient asupra riscurilor implicate, asigurarea caracterului adecvat și eficiența proceselor interne, detectarea neregulilor, garantarea fiabilității, integrității și disponibilității informațiilor financiare și de gestiune, verificarea calității sistemelor informatice și de comunicare.

Banca dispune de propriul mecanism de control intern. Funcțiile de control intern (funcția de administrare a riscurilor, funcția de audit intern și funcția de conformitate) sunt independente și dispun de suficiente resurse, cunoștințe și experiență pentru a-și îndeplini sarcinile sale, și raportează direct Consiliului Băncii.

Ca element important al controlului intern sunt documentele normative interne, care sunt analizate anual pentru necesitatea revizuirii acestora. Astfel, pe parcursul anului 2021 au fost actualizate și / sau elaborate 179 de documente normative interne, ceea ce constituie 36.1 % din totalul actelor emise.

## Structura acționariatului:

Pe parcursul anului 2021 au fost modificări doar în lista acționarilor minoritari după cum urmează:

+ 4 persoane fizice noi

- 2 persoane fizice

La sfârșitul anului 2021, Banca avea 131 acționari, dintre care 130 de acționari minoritari cu deținere de 1,69% din capitalul Băncii.

Drepturile și interesele legitime ale acționarilor Băncii sunt garantate prin Lege, prin Statutul și documentele normative interne ale Băncii. Conform cerințelor legislație în vigoare acționarii sunt în drept să ceară răscumpărarea acțiunilor care le aparțin. Hotărârea de răscumpărare a acțiunilor se ia de Adunarea Generală a Acționarilor sau de Consiliul Băncii în limitele competențelor stabilite de legislația în vigoare.

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

## Componența acționarilor Băncii:

| Categoria               | Deținerea în capitalul social, % | Numărul acționarilor |
|-------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Persoane juridice >= 1% | 98.26 %                          | 1                    |
| Persoane fizice >=1%    | 0.00                             | 0                    |
| Persoane juridice < 1%  | 0.10 %                           | 14                   |
| Persoane fizice <1%     | 1.59 %                           | 114                  |
| Acțiuni de tezaur       | 0.06 %                           | x                    |
| TOTAL                   | 100 %                            | 131                  |

Acționarii băncii și grupurile de persoane care acționează concertat și care dețin calificate în capitalul social al Băncii:

| Denumirea acționarului | Țara de reședință | Numărul de valori mobiliare, unități | Deținerea în capitalul social, % | Beneficiarii efectiv ai deținerilor calificate |
|------------------------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------|
| OTP BANK NYRT          | Ungaria           | 9,825.785                            | 98.26 %                          | Nu există                                      |

Acționarul majoritar al Băncii este OTP Bank Nyrt. (Ungaria), care este listat la Bursa din Budapesta.

Sediul central al Băncii-Mamă este: str. Nador nr, 16, Budapesta, 1051, Ungaria.

Valorile mobiliare ale OTP Bank S.A. sunt admise spre tranzacționare la piața reglementată - Bursa de Valori a Moldovei.

Ținerea evidenței acționarilor este efectuată de către „Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare” S.A.

| Tipul și clasa valorilor mobiliare                                    | Acțiuni ordinare                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Țara                                                                  | Moldova                                                                                                                 |
| Codul ISIN                                                            | <b>MD140TPB1008</b>                                                                                                     |
| Valorile mobiliare - admise spre tranzacționare la piața reglementată | Bursa de Valori a Moldovei<br>str. Maria Cebotari, 16, MD 2012,<br>mun. Chișinău, Republica Moldova<br>Tel: 022-277-592 |



# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

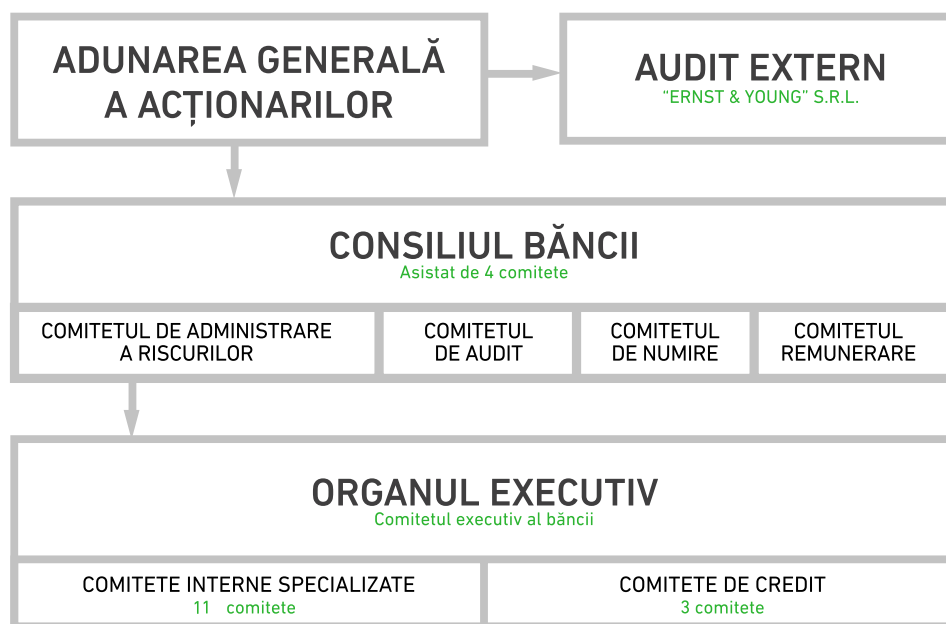
Registrul acționarilor Băncii

Depozitarul Central Unic  
al Valorilor Mobiliare  
str. Mitropolit Gavriil Bănulescu  
Bodoni 57/1, MD-2005,  
mun. Chișinău, Republica Moldova  
Tel. 0 22 999 546

Contacte

OTP Bank S.A.  
bd. Ștefan cel Mare și Sfânt,  
81 A, MD 2012,  
mun. Chișinău, Republica Moldova,  
bir. 319  
Departamentul Guvernanta Corporativă  
Tel: 022-812-431, 022-812-339

Organele de conducere statutare:



# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

## Adunarea Generală a Acționarilor

Adunarea Generală a Acționarilor Băncii are un rol important în sistemul de control și verificare a Băncii. Adunarea Generală a Acționarilor Băncii deține competențe suficiente, care permite în măsură deplină să influențeze politica promovată de către Consiliul Băncii și activitățile Comitetului Executiv al Băncii.

Acționarii OTP Bank S.A. au toate drepturile, obligațiile și responsabilitățile definite de legislație, Statutul și documentele normative interne ale Băncii.

Dreptul de participare la Adunarea Generală îl au acționarii Băncii incluși în Registrul Acționarilor Băncii și în lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea Generală. Acționarii pot participa la Adunările Generale a Băncii cu prezența personală sau prin procură. Totodată, dreptul de vot al acționarului poate fi suspendat / limitat în temeiul legislației în vigoare sau prin decizia instanței de judecată, dar acțiunile la care dreptul de vot este suspendat / limitat nu se exclud din calcul la convocarea Adunării Generale a Acționarilor, și la stabilirea cvorumului, cu excepțiile prevăzute în legislația în vigoare. Aceste acțiuni, după caz, nu participă la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor.

Pe parcursul anului 2021, a fost convocată o singură Adunare Generală a Acționarilor. În contextul situației de criză pandemică, Adunarea Generală Anuală a Acționarilor Băncii a avut loc prin corespondență în data de 13.05.2021. La adunare au participat acționari și reprezentanții ai acestora ce dețin 98.69 % din numărul total de acțiuni cu drept de vot.

Adunarea Generală a Acționarilor a fost ținută având Opinia Băncii Naționale a Moldovei cu privire la lista acționarilor cu drept de participare la Adunarea Generală a Acționarilor Băncii. Acționarii Băncii au avut mai multe posibilități să-și exprime dreptul de vot, și anume, fie prin expedierea buletinului de vot prin poștă la adresa: MD-2012, Republica Moldova, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 81/A, bir.319, fie prin expedierea la adresa de e-mail: [gov@otpbank.md](mailto:gov@otpbank.md) sau prin încărcarea Buletinului semnat prin intermediul site-ului dedicat acționarilor Băncii.

Acționarii Băncii au avut posibilitatea de a se familiariza cu materialele pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor prin intermediul paginii dedicate acționarilor de pe site-ul Băncii:

<https://www.otpbank.md/actionari/> .

În cadrul Adunării Generale anuale a Acționarilor au fost examinate subiecte de interes atât pentru acționari, cât și pentru Bancă: au fost aprobate dările de seamă anuale ale Consiliului Băncii și ale Organului Executiv, aprobarea modificărilor în Statutul Băncii, inclusiv cele care se referă la schimbarea denumirii corporative a băncii - OTP Bank S.A., aprobarea companiei de audit extern, etc. Deciziile adoptate au fost publicate în edițiile periodice Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ziarul "Capital Market" și plasate în Mecanismul oficial de stocare a informațiilor și pe pagina web a Băncii.

Ținând cont de rezultatele înregistrate de Banca în anii 2019 și 2020, acționarii băncii au decis plata dividendelor în sumă de 9.7648 MDL per acțiune acționarilor băncii proporțio-

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

nal numărului de acțiuni care le aparțin, ceea ce a constituit în total 97.6 mil. MDL. Totodată, Adunarea Generală a Acționarilor a decis că profitul rămas după achitarea dividendelor urmează să fie trecut la capitolul „Profit nedistribuit” pentru susținerea băncii în mediul economic complex, asigurând ca Banca să-și continue creșterea.

## Consiliul Băncii

Consiliul Băncii este organul de conducere al Băncii, care îndeplinește rolul de supraveghere a performanței Băncii, aprobând și monitorizând implementarea de către Organul Executiv al Băncii a obiectivelor strategice, cadrului de guvernare și culturii corporative, inclusiv poartă responsabilitatea per ansamblu privind activitatea Băncii. În acest scop, Consiliul definește cadrul de administrare al activității Băncii, prin asigurarea elaborării, aprobării, implementării, monitorizării permanente și revizuirii periodice ale reglementărilor interne primare în toate domeniile de activitate ale Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul companiei și prevenirea conflictelor de interese.

Consiliul Băncii este responsabil atât de asigurarea unor bune practici și a bunului management al instituției, cât și de raportarea financiară cu regularitate către Banca Națională a Moldovei. Sub supravegherea și responsabilitatea directă a Consiliului Băncii sunt funcțiile de Administrarea Riscurilor, Conformitate și Audit Intern.

Consiliul Băncii este constituit din 5 membri, numiți în funcție de către Adunarea Generală a Acționarilor. Identificarea și recomandarea candidaților pentru a fi desemnați în calitate de membri ai Consiliului Băncii este realizată de Comitetul de Numire al Băncii la propunerea acționarilor ce dețin cel puțin 5% din numărul total de acțiuni cu drept de vot, precum și din propria inițiativă. Cel puțin 1/3 din membrii Consiliului Băncii sunt independenți conform definiției stabilite în Legea privind activitatea băncilor.

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

## Membrii Consiliului OTP Bank S.A. la situația din 31.12.2021:

| Membrii Consiliului Băncii |                     | Începutul<br>calității de<br>membru al<br>Consiliului | Începutul<br>mandatului | Sfârșitul<br>mandatului | Independența<br>membrului |
|----------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Președinte                 | Zoltan Major        | 25.07.2019                                            | 27.11.2020              | 27.11.2024              | Neindependent             |
| Membri                     | Attila Beer         | 19.11.2020                                            | 27.11.2020              | 27.11.2024              | Independent               |
|                            | Eszter Erika Huszár | 20.03.2020                                            | 27.11.2020              | 27.11.2024              | Independent               |
|                            | Rodica Hîncu        | 20.05.2015                                            | 27.11.2020              | 27.11.2024              | Independent               |
|                            | Taras Prots         | 27.11.2020                                            | 18.02.2021              | 18.02.2025              | Neindependent             |

Membrii Consiliului Băncii dețin mandate pentru perioada de patru ani. Împuternicirile oricărui membru din Consiliul Băncii pot înceta înainte de termen în cazul demisionării sau în baza hotărârii Adunării Generale a Acționarilor, precum și în cazul retragerii aprobării acordate acestuia de către Banca Națională a Moldovei. În cazul în care componența Consiliului Băncii se reduce cu cel puțin un membru, la următoarea Adunare Generală Ordinară Anuală sau la o Adunare Extraordinară a acționarilor se alege o nouă componență (integrală) a Consiliului Băncii. În acest caz cvorumul pentru desfășurarea ședințelor Consiliului Băncii se păstrează în forma inițială, adică nu mai puțin de jumătate din componența deplină.

Membrii Consiliului contribuie la o guvernare corporativă sănătoasă, inclusiv prin comportamentul personal, iar în realizarea atribuțiilor lor țin cont de interesele legale ale Băncii, ale deponenților și acționarilor acesteia. Membrii Consiliului își exercită atribuțiile sale cu onestitate, integritate, obiectivitate și loialitate, își dedică suficient timp și prudență în exercitarea acestora, precum și în strictă conformitate cu prevederile legale și cadrul normativ.

În 2021, Consiliul s-a întrunit în 24 de ședințe, dintre care 4 – în formă mixtă și 20 prin corespondență, la care au fost examinate și discutate 187 chestiuni. Astfel, activitatea Consiliului Băncii în 2021, la fel ca și în anii precedenți, a

fost orientată spre asigurarea realizării obiectivelor strategice stabilite de bancă, precum și a direcțiilor principale de activitate.

Membrii Consiliului Băncii au fost reevaluați la nivel colectiv asupra corespunderii criteriilor stabilite de art. 43 din Legea privind activitatea băncilor și s-a reconfirmat adecvarea acestora la nivel colectiv sub aspectul cunoștințelor, aptitudinilor și experienței.

### Comitetul Executiv

Organul Executiv al Băncii este un organ colegial, denumit Comitetul Executiv al Băncii și exercită funcția de conducere asupra tuturor subdiviziunilor structurale, asupra domeniilor și direcțiilor de activitate ale Băncii, cu excepția celor ce se află în competența Adunării Generale a Acționarilor și a Consiliului Băncii.

Componenta numerică a Comitetului Executiv este în număr de 7 persoane. Membrii Comitetul Executiv sunt persoane cu experiență și competență diversificată, componența nominală a căruia este aprobată de Consiliul Băncii. Președintele Comitetului Executiv – CEO și Vicepreședinții Comitetului Executiv acționează fără procură în numele Băncii în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează, precum și au dreptul să elibereze procuri din numele Băncii.

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Membrii Comitetului Executiv, inclusiv Președintele și Vicepreședinții Comitetului Executiv al Băncii sunt numiți de către Consiliul Băncii pe un termen de 3 ani și încep să-și exercite funcția după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei. Mandatul membrilor poate fi reînnoit de către Consiliul Băncii un număr nelimitat de ori, pe un termen de până la 3 ani.

Membrii Comitetului Executiv OTP Bank S.A. la situația din 31.12.2021:

| Membrii Comitetului Executiv al Băncii                                                                           | Începutul calității al membrului Comitetului Executiv / start primului mandat | Începutul mandatului (conform hotărârii CB) / aprobarea BNM | Sfârșitul mandatului |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Elena Guzun</b><br>Președinte Interimar al Comitetului Executiv – CEO al Băncii                               | 19.06.2015                                                                    | 18.06.2021 / 19.06.2015                                     | 18.06.2024           |
| <b>Petru Delinschi</b><br>Vicepreședinte al Comitetului Executiv – Director Comercial Retail Banking             | 30.01.2020                                                                    | 20.11.2019 / 31.01.2020                                     | 20.11.2022           |
| <b>Iurie Rusu</b><br>Vicepreședinte al Comitetului Executiv – COO, Șef Divizie IT&Operațiuni                     | 01.04.2020                                                                    | 28.01.2020 / 27.03.2020                                     | 28.01.2023           |
| <b>Ruslan Cebotari</b><br>Vicepreședinte al Comitetului Executiv – CRO, Șef Divizie RISC Management.             | 22.02.2021                                                                    | 11.11.2020 / 18.02.2021                                     | 11.11.2023           |
| <b>Ion Veverita</b><br>Vicepreședinte al Comitetului Executiv – Director Financiar (CFO) Șef Divizie Financiară. | 08.10.2021                                                                    | 29.06.2021 / 07.10.2021                                     | 29.06.2024           |

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Pe parcursul anului 2021 componența nominală a Organului Executiv a fost modificată, astfel:

- 18.02.2021: Dl Ruslan Cebotari a fost aprobat în calitate de membru al Organului Executiv în baza deciziei BNM din 18.02.2021
- 27.05.2021- în cadrul ședinței Consiliului de Supraveghere s-a luat decizia de modificare a structurii organizatorice a Mobiasbanca - OTP Group S.A. la normele Grupului OTP. Astfel, Divizia Secretariat General a fost dizolvată, a încetat mandatul doamnei Stela Ciobanu în funcția de Vicepreședinte al Comitetului Executiv – Secretar General al Băncii.
- 01.10.2021: Dl. László Diósi a încetat statutul de membru al Comitetului Executiv a Băncii;
- 02.10.2021: Dna. Elena Guzun a fost aprobată în calitate de Președinte Interimar al Comitetului Executiv - CEO
- Dl Ion Veveriță a fost aprobat ca membru al Comitetului Executiv al Băncii, Director Financiar, prin Hotărârea BNM nr. 197 din 07.10.2021

Comitetul Executiv exercită gestionarea curentă a organizației întru atingerea obiectivelor stabilite în strategia și planul de business. În exercitarea atribuțiilor sale, Comitetul Executiv acționează în interesele Băncii și a acționarilor, inclusiv, este responsabil în fața Consiliului Băncii de performanța financiară a Băncii.

În acest scop, Comitetul Executiv asigură implementarea adecvată a cadrului de administrare a Băncii, cunoaște și înțelege

structura organizatorică a bancii, riscurile pe care aceasta le generează, elaborează și aprobă, după caz, reglementările interne secundare, pentru desfășurarea activității Băncii în corespundere cu strategia de dezvoltare, apetitul la risc și politicile aprobate de către Consiliul Băncii.

Comitetul Executiv raportează trimestrial Consiliului Băncii privind activitatea sa, focusându-se asupra următoarelor subiecte: schimbări importante în sistemul bancar, situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității Băncii, performanța financiară a Băncii, evoluția bilanțului, evoluția portofoliului de credite, evoluția resurselor, evoluția raportului de venituri și cheltuieli, respectarea limitelor aferente riscurilor sau regulilor de conformare, deficiențele sistemului de control intern, etc.

Activitatea Comitetului Executiv este evaluată anual de către Consiliul Băncii la nivel colectiv și individual.

Pe parcursul anului 2021, Comitetul Executiv s-a întrunit în 46 de ședințe, dintre care 26 – cu prezența sau în format de video conferință, 20 prin corespondență, la care au fost discutate 432 de chestiuni.

## Comitete specializate ale Consiliului Băncii

Sunt constituite patru comitete specializate ale Consiliului Băncii, care sunt responsabile de acordarea suportului necesar Consiliului Băncii în vederea exercitării atribuțiilor sale:

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Audit

Comitetul de Numire

Comitetul de Remunerare



# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Comitetele raportoare sunt subordonate Consiliului Băncii, sunt independente față de Organul Executiv și au o funcție consultativă, înaintând propuneri și recomandări Consiliului în aceste scopuri. Comitetele sunt formate exclusiv din membri ai Consiliului Băncii, unde majoritatea acestora trebuie să fie independenți, conform criteriilor stabilite de legislația în vigoare.

Comitetele specializate interacționează între ele, pentru a asigura consecvența și a evita discrepanțele în hotărârile acestora. Această interacțiune are loc, prin participare încrucișată, astfel că președintele sau un membru al unui comitet specializat poate fi, de asemenea, membru al unui alt comitet specializat.

## Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor oferă suport Consiliului cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuale și viitoare ale Băncii, la fel, sprijină Consiliul în monitorizarea aplicării acestei strategii de către Organul Executiv. Responsabilitatea generală privind riscurile îi revine în continuare Consiliului Băncii.

Comitetul de Administrare a Riscurilor acordă suport Consiliului în stabilirea naturii, volumului, formatului și frecvenței informațiilor privind riscurile.

În 2021, Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întrunit în 4 ședințe, la care au fost discutate următoarele chestiuni: Mediul bancar, economic și politic; Analiza portofoliului de credit; Portofoliul în recuperare; Riscul de piață și de țară; Riscuri structurale; Riscul operațional (inclusiv riscul legal, securitate bancară,

conformitate și de reputație); Gestionarea riscului IT; Tabloul de referință (dashboard) a apetitului la risc; etc.

## Comitetul de Audit

Misiunea Comitetului de Audit este de a monitoriza domeniile privind pregătirea și controlul informațiilor contabile și financiare, de a monitoriza independența auditorilor statutar (externi), precum și de a monitoriza eficiența sistemelor de control intern, de măsurare, supraveghere și control al riscurilor la procesele contabile și financiare. Dacă este necesar, acesta oferă recomandări și avizul său Consiliului Băncii.

În 2021 Comitetul de Audit s-a întrunit în 5 ședințe.

În cadrul comitetului s-au prezentat și examinat chestiuni ce țin de: examinarea **Raportului auditului extern Ernst & Young pentru anul 2020**, sinteza activităților de audit, realizarea recomandărilor auditului intern, statisticele privind recomandările auditului extern, care au inclus starea finalizării planului de acțiune BNM și starea de finalizare a planului de acțiune pentru audit extern, dinamica recomandărilor, statisticele recomandărilor BNM și auditului extern.

## Comitetul de Numire

Comitetul de Numire identifică și recomandă candidaturile pentru posturile vacante în Consiliul Băncii, Comitetul Executiv, precum și pentru funcțiile-cheie.

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

În 2021, Comitetul Numiri s-a întrunit în 6 ședințe la care s-au identificat și evaluat candidații pentru posturile vacante în cadrul Organului Executiv, s-au identificat și s-au aprobat evaluarea persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul Băncii, s-au aprobat reevaluările adecvării colective a membrilor Consiliului Băncii și adecvării colective a membrilor Comitetului Executiv.

## Comitetul de Remunerare

Misiunea Comitetului de Remunerare este de a examina anual politica de remunerare a Băncii și în special: propune principiile politicii de remunerare a Băncii, analizează politica de remunerare a diferitor categorii de personal, propune deciziile Consiliului Băncii referitoare la beneficiile acordate membrilor Consiliului Băncii / Organului Executiv, precum și diferitor categorii de salariați.

Comitetul de Remunerare colaborează cu alte comitete specializate ale căror activități pot avea un impact asupra formulării și bunei funcționări a politicilor și practicilor de remunerare și furnizează informații adecvate cu privire la activitățile desfășurate Consiliului Băncii și, după caz, Adunării Generale a Acționarilor.

În 2021, Comitetul de Remunerare s-a întrunit în 3 ședințe, la care s-a examinat achitarea performanțelor realizate de personalul identificat la nivel local.

## Comitete specializate interne

În scopul asigurării unui nivel bun de protecție împotriva riscurilor la care este expusă Banca, precum și buna funcționare a sistemului intern, în cadrul Băncii sunt constituite următoarele comitete specializate interne:

1. Comitetul Analiza lunară a performanțelor
2. Comitetul AML
3. Comitetul Produse și Prețuri
4. Comitetul de Monitorizare a Riscului de Credit
5. Comitetul TI și Investiții
6. Comitetul Riscuri Operaționale
7. Comitetul de Dirijare a Activelor și Pasivelor
8. Comitetul Gestiunea Situațiilor de criză
9. Comitetul Work Out
10. Comitetul Gestiunea Experienței Clienților
11. Comitetul de Credit

## Comitete de Credit

Conform politicii de creditare, Comitetele de credit asigură examinarea, aprobarea și în-sușirea creditelor, alte angajamente în cadrul limitelor de competențe aprobate de către Consiliul Băncii.

În dependență de competențele stabilite pe parcursul anului 2021 au activat următoarele comitete:

Comitetul de Credit al Băncii

Comitetul de Credit Retail Banking

Comitetul de credit Private Banking

Astfel, Banca dispune de un cadru de gestionare a riscului de credit adecvat, care ia în considerare apetitul de risc și profilul de risc al Băncii, precum și al pieței și a condițiilor macroeconomice. De asemenea, dispune de politica și procedurile de creditare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului de credit, inclusiv riscul de credit al contrapartidei.

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

La fel ca orice Companie care furnizează servicii financiare și de investiții, operațiunile / activitățile băncii în ansamblu sunt reglementate în detalii și monitorizate continuu de către autoritățile de supraveghere.

Astfel, începând cu data de 29.11.2021, BNM a inițiat control tematic, privind activitatea OTP Bank S.A., cuprinzând aspecte cu privire la guvernanța internă, riscul de credit, domeniul aferent sistemului de plăți, riscul asociat TIC, precum și îndeplinirea măsurilor în perioada 30.09.2019-31.10.2021, prescrise de Comitetul Executiv al BNM urmare controalelor precedente.



# **Managementul Riscului și Conformitate**

# MANAGEMENTUL RISCULUI ȘI CONFORMITATE

Abordarea OTP Bank S.A. în ceea ce privește administrarea riscurilor este în concordanță cu strategia de afaceri și, prin urmare, acțiunile planificate în scopul de a atinge obiectivele de afaceri sunt aliniate cu obiectivele strategiei de risc. Banca urmărește obținerea unui raport echilibrat între riscuri și profitabilitate, cu scopul de a genera creșterea susținută și rentabilitatea adecvată a capitalului.

Politicele interne privind gestiunea riscurilor reglementează administrarea corectă a tuturor riscurilor semnificative pentru bancă, ceea ce asigură un profil global de risc scăzut în contextul asumării unor expuneri evaluate corespunzător. Acest obiectiv este realizat prin integrarea managementului riscului în activitățile de business zilnice, în planificarea strategică și în dezvoltarea afacerilor în conformitate cu apetitul la risc definit.

Administrarea riscului include întreaga activitate de planificare, respectiv, modalitatea în care riscurile majore vor fi reduse și administrate odată ce vor fi identificate. Monitorizarea procesului de diminuare a riscurilor include urmărirea riscurilor identificate, identificarea de noi riscuri, precum și evaluarea eficienței întregului proces la nivelul băncii.

OTP Bank S.A. utilizează mai multe tehnici de diminuare a riscurilor sau, acolo unde este posibil, de evitare a riscurilor. Acestea includ un cadru al sistemului de control intern și limite stricte în ceea ce privește asumarea de riscuri, în conformitate cu cadrul privind apetitul la risc al băncii.

Obiectivele generale ale activităților privind administrarea riscurilor sunt următoarele:

- Stabilirea unui set de standarde fundamentale pentru administrarea riscurilor în cadrul băncii, maximizând în același timp câștigurile potențiale și protejând interesele deponenților;
- Susținerea strategiei de afaceri a băncii, asigurând urmărirea obiectivelor comerciale într-o manieră prudentă, în vederea menținerii stabilității veniturilor și acoperirii împotriva pierderilor neașteptate;
- Susținerea procesului decizional la nivelul băncii, prin furnizarea unei perspective asupra riscurilor la care instituția este expusă;
- Asigurarea respectării celor mai bune practici în domeniul administrării riscurilor și conformarea cu cerințele legislației în vigoare;
- Promovarea unei culturi de cunoaștere și administrare a riscurilor, integrate la nivel de ansamblu al băncii, bazate pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă banca și a modului în care acestea sunt administrate, având în vedere toleranța/apetitul la risc al Băncii;
- Asigurarea unor niveluri adecvate de capital, conform prevederilor legale;
- Dezvoltarea și implementarea unui proces transparent de administrare a riscurilor pentru identificarea și managementul riscurilor;
- Monitorizarea adecvată, instrumente de testare în condiții de stres și procese de escaladare pentru limite și indicatori relevanți de capital și lichiditate.

# MANAGEMENTUL RISCULUI ȘI CONFORMITATE

Pentru asigurarea unui proces de administrare a riscurilor eficient, activitățile de control sunt implementate la toate nivelele și funcțiile în cadrul băncii.

Acestea includ activități precum: aprobări, autorizări, verificări, control dual, reconcilieri, revizuirii ale modalităților de operare, securitatea activelor și separarea responsabilităților.

O componentă importantă a sistemului de control intern o reprezintă, de asemenea, stabilirea și menținerea unor sisteme de management al securității informației care să acopere întreg spectrul de activități al băncii. Banca dispune de facilități adecvate de back-up, care sunt testate periodic, pentru a asigura recuperarea informațiilor și aplicațiilor critice în caz de dezastru sau întreruperi ale sistemelor.

În cadrul Băncii sistemul de control intern este structurat pe trei nivele de control:

- Nivelul 1, sau controlul operațional (on-line), are scopul de asigurare a executării corecte a tranzacțiilor. Aceste controale sunt efectuate de către personalul subdiviziunilor business și managementul operațional la nivel de front-office și back-office, fiind încorporate în documentele normative interne ale băncii.
- Nivelul 2, sau controlul funcțiilor de administrare a riscurilor și a funcției de conformitate, efectuate de unitățile Divizia Risc Management și Departamentul Conformitate și Securitate Bancară, atribuțiile cărora sunt distincte și independente de cele ale subdiviziunilor business ale băncii.
- Nivelul 3, controale efectuate de către Auditul Intern al Băncii, care evaluează și verifică periodic suficiența, funcționalitatea și eficiența sistemului de control intern al băncii. Funcția de Audit Intern este independentă de celelalte două nivele.

OTP Bank SA asigură o guvernare corectă și responsabilă în domeniul de administrare a riscurilor și în stabilirea standardelor pentru fiecare categorie principală de risc, pentru care abordările de risc sunt în mod consecvent definite și implementate:

## A. Administrarea Riscului de credit

OTP Bank S.A. are implementate strategii, politici și procese pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea riscului de credit.

Obiectivul urmărit în procesul de administrare a riscului de credit este promovarea unei abordări de risc responsabile, prudente, conforme cu prevederile legislației și celor mai bune practici. Activitatea de creditare în cadrul băncii respectă principiile de separare adecvată a atribuțiilor, astfel încât să se evite conflictele de interese.

În anul 2021, OTP Bank S.A. a continuat perfecționarea politicilor sale de creditare, un accent esențial fiind pus pe următoarele direcții de dezvoltare:

- alinierea proceselor și abordărilor interne cu standardele Grupului OTP,
- ajustarea politicii de credit în conformitate cu tendințele economice impuse de criza pandemică,
- analiza și monitorizarea expunerilor clienților care activează în sectoare economice afectate de criza pandemică,
- monitorizarea activă a portofoliului, inclusiv utilizarea unui cadru de avertizare timpurie care permite semnalizarea evoluțiilor negative, în vederea implementării măsurilor de diminuare a riscului în timp util și în mod adecvat.

# MANAGEMENTUL RISCULUI ȘI CONFORMITATE

În anul 2021, Banca s-a concentrat pe credi-tarea clienților persoane juridice și persoane fizice cu situația financiară sigură. Banca a urmărit scopul de a standardiza și simplifica produsele de credit acordate persoanelor fizi-ce, pentru ca acestea să fie ușor de înțeles de către clienți, consultanții băncii și toți angajații implicați în procesul de creditare. În același timp, acordurile de creditare pentru clienții Corporate și IMM trebuie să conțină un grad adecvat de protecție financiară și non-finan-ciară.

## B. Administrarea Riscului de piață

Riscul de piață este definit ca fiind riscul de a înregistra pierderi aferente elementelor bilanțiere sau extra-bilanțiere, cauzate de variația prețurilor din piață ale instrumentelor financiare și ale titlurilor de capital deținute pentru tranzacționare, ale ratelor dobânzii și ale cursului de schimb valutar.

Riscul de piață în cadrul OTP Bank S.A. este administrat în conformitate cu prevederi-le *Instrucțiunii privind gestiunea riscului de piață*, care stabilește guvernanța, măsurile și standardele de raportare pentru acest tip de risc. Procesele concrete, conținutul, responsa-bilitățile și principiile sunt specificate în acest document normativ intern.

Banca a stabilit un cadru comprehensiv privind limitele de risc de piață, care este monitorizat cu regularitate (zilnic, lunar sau trimestrial) și raportat către conducere.

Cadrul de raportare al băncii acoperă cerințele de raportare și de reglementare, cerințele și procesele de raportare internă, precum și cadrul de raportare către terțe părți. Principa-lele evoluții privind managementul riscului de piață sunt acoperite printr-o serie de rapoarte dedicate.

## C. Administrarea Riscului operațional

În anul 2021, Banca a asigurat activitatea de gestionare a riscurilor operaționale, care se bazează pe următorii piloni:

- Autoevaluarea riscurilor și a cadrului de control intern (Risc Control Self Assessment), prin identificarea și evaluarea riscurilor aferente proceselor băncii, evaluarea calității sistemului de control intern funcțional, inclusiv identificarea vulnerabilităților în dispozitivul de prevenire și control, precum și evaluarea expunerii la riscul rezidual.
- Monitorizarea Indicatorilor Cheie de Risc pe procesele sensibile, prin evaluarea și monitorizarea expunerii la risc.
- Analiza de Scenarii, care furnizează evaluări prospective de expunere la pierderi cu impact semnificativ și frecvență redusă în cadrul unui proces de estimare standardizat.
- Analiza Impactului asupra Afacerii (BIA), ce determină criticitatea activității bancare și resursele necesare pentru asigurarea planului de continuitate a activității băncii, servind drept bază legală pentru restabilirea proceselor de afaceri critice.

În anul 2021, în condițiile crizei pandemice (SARS-COV-2), banca a pus un accent sporit pe gestionarea crizei prin elaborarea unui plan de acțiuni, fiind ajustat continuu în dependență de tendințele crizei și a deciziilor emise de autorități, îndreptate spre:

- Asigurarea continuității activității;
- Protejarea clienților băncii;
- Protejarea angajaților.

## D. Administrarea Riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezintă riscul pe care banca îl va înregistra în caz de dificultate a onorării obligațiilor sale, rezultate din obli-gațiile financiare.



# MANAGEMENTUL RISCULUI ȘI CONFORMITATE

Politica băncii privind managementul lichidității este de a asigura, în măsura cea mai mare posibilă, lichiditate suficientă pentru a-și onora obligațiunile la scadență, în condiții normale sau de criză, fără a suporta pierderi inacceptabile sau riscând să dăuneze reputației băncii.

Monitorizarea lichidității pe termen scurt, mediu și lung este realizată de către Departamentul Gestiunea Activelor și Pasivelor și Trezorerie Middle Office. Monitorizarea lichidității pe termen scurt este efectuată de către Trezorerie în baza informației primite de la alte entități de afaceri privind profilul lichidității activelor și obligațiilor lor financiare, a detaliilor privind fluxurile viitoare de mijloace bănești ce pot fi obținute din activitatea de afaceri prognozată. Astfel, Trezoreria menține un portofoliu al activelor lichide pe termen scurt, compus în mare parte din hârtii de valoare investiționale lichide pe termen scurt, credite și avansuri băncilor, alte facilități interbancare, în scopul asigurării menținerii unei lichidități suficiente a întregii bănci.

Pe termen mediu și lung, lichiditatea este monitorizată de către Secția Gestiunea Activelor și Pasivelor care raportează comitetului ALCO privind necesitățile de finanțare viitoare.

Eforturile sunt concentrate pe identificarea surselor de risc de lichiditate, evaluarea expunerilor la risc și stabilirea unor limite adecvate pentru a reduce consecințele posibile ale riscului de lichiditate.

Banca evaluează lichiditatea și riscul de lichiditate prin următoarele activități:

- Analizarea structurii activelor din perspectiva lichidității și a posibilităților de valorificare;
- Analizarea pasivelor din perspectiva stabilității în condiții de criza de lichiditate;
- Calculul și monitorizarea indicatorilor de

lichiditate, atât cei reglementați, cât și cei elaborați intern;

- Stabilirea de limite minime pentru indicatorii de lichiditate.

## E. Administrarea Riscului ratei dobânzii

Activitatea Băncii este expusă riscului aferent fluctuației ratei dobânzii, care se exprimă prin faptul că activele și obligațiile purtătoare de dobândă devin scadente sau își modifică valoarea în termene sau sume diferite. Activitățile de gestiune a riscurilor au ca obiectiv optimizarea venitului net aferent dobânzilor, cu condiția ca nivelurile ratei de dobândă cotate pe piață să fie corelate la strategia de afaceri ale băncii.

Sensibilitatea valorii economice a capitalului ia în calcul efectul unei fluctuații de +/- 100 puncte de bază asupra valorii prezente a fluxurilor bănești aferente activelor și pasivelor sensibile la rata dobânzii.

Întru susținerea calcului sensibilității se utilizează GAP-urile dintre activele și pasivele sensibile la rata dobânzii pe benzi de scadență și repartizarea pe fiecare bandă se face în funcție de cel mai apropiat termen între data scadenței și data ajustării dobânzii.

## CONFORMITATE

Funcția de conformitate din cadrul OTP Bank S.A. este o componentă cheie al sistemului de control intern al băncii, fiind responsabilă de identificarea, evaluarea, gestionarea și monitorizarea riscului de conformitate, care este asociat cu neconformarea Băncii la prevederile legislației în vigoare (legi, acte normative, reglementări etc), precum și a documentelor normative interne ale băncii. În calitate de a doua linie de apărare, funcția de Conformitate stabilește politici și ghiduri pentru gestionarea zonelor de risc în domeniul conformității și oferă consiliere și îndrumare

# MANAGEMENTUL RISCULUI ȘI CONFORMITATE

pe probleme ce țin de: conformitatea documentelor normative interne, etică, conflictele de interese și practicile de gestionare a riscului reputațional.

În 2021 OTP Bank SA a continuat să se concentreze pe construirea culturii de conformitate în companie, bazată pe politicile și instrucțiunile Grupului, prin implementarea celor mai bune practici ale Grupului și a celor mai înalte standarde internaționale în domeniile de conformitate, etică, conflicte de interese (inclusiv serviciile de investiții), luptă împotriva corupției, identificarea și evaluarea riscurilor de conformitate, sancțiuni și tranzacții suspecte, evaluare (due diligence), protecția consumatorului, protecția datelor cu caracter personal, activități de investiții, identificarea și prevenirea tranzacțiilor insider și a manipulărilor pe piață, conformarea fiscală internațională – FATCA.

Un aspect important pentru exercitarea funcției de Conformitate este elaborarea și consolidarea unui cadru normativ intern, necesar pentru prevenirea și identificarea timpurie a fraudelor, a situațiilor cu conflict de interese sau a situațiilor de abuz din partea angajaților băncii.

În acest context de idei, funcția de Conformitate vine cu un complex de propuneri pentru măsuri, regulamente, proceduri și instrucțiuni, orientate spre controlul sistematic și permanent a activității băncii, pentru prevenirea expunerii la riscul de sancțiuni legale și de reglementare, riscul de pierderi financiare sau de afectare a reputației, ca urmare a neconformării activității băncii la prevederile cadrului legal și de reglementare.

De asemenea, evaluarea semi-anuală a riscurilor din domeniul conformității, realizate în cadrul Băncii, permite identificarea proceselor și segmentelor de activitate mai vulnerabile și expuse la risc.

Pe parcursul anului 2021, a fost lansat și realizat procesul de evaluare a riscului de conformitate, fapt care a contribuit la identificarea riscurilor aferente domeniului de conformitate, și ca rezultat – la dezvoltarea unui plan de acțiuni pentru reducerea acestora.

În scopul îmbunătățirii sistemului de management al riscurilor, OTP Bank S.A. continuă să dezvolte în permanență metodologii, instrumente și mecanisme de evaluare a riscurilor.

Conducerea băncii sprijină funcția de conformitate pentru a fi independentă de funcțiile operaționale și pentru a avea suficientă autoritate, resurse și acces la Consiliul Băncii.

Funcția de conformitate transmite conducerii, cu regularitate, rapoarte de conformitate cu privire la activitățile desfășurate, în special în ceea ce privește controalele efectuate și rezultatul aferent, precum și măsurile implementate și / sau planificate pentru remedierea oricăror neconformități.

Totodată, un aspect important în exercitarea funcției sale de control intern, îl constituie instituirea unui cadru normativ intern pentru respectarea și executarea de către angajații băncii a prevederilor legale din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. În legătură cu aceasta, în cadrul OTP Bank S.A., funcționează politica și procedurile interne de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțarea terorismului, care permit să stabilească la timp și să prevină operațiunile bancare suspecte, precum și să asigure implementarea sistemului informațional adecvat, necesar pentru identificarea cazurilor de încălcări ale legislației și ale actelor normative interne în acest domeniu. Scopul principal este de a oferi protecție maximă intereselor clienților băncii prin reducerea cât mai eficientă a riscului de infracțiuni financiare și a fraudelor.

# MANAGEMENTUL RISCULUI ȘI CONFORMITATE

Grupul OTP este foarte angajat să promoveze o cultură AML / CFT adecvată și o conștientizare sporită în întreaga bază de clienți și sucursale.

Băncile sunt obligate, prin dispoziții de reglementare, să își consolideze permanent capacitatea de a preveni și detecta infracțiunile financiare și neconformitățile. Există un accent sporit de reglementare asupra fraudelor și controalelor de conformitate, cu așteptări ca băncile să întreprindă toate măsurile necesare pentru a proteja clienții de fraude și pentru a identifica riscurile de neconformitate în cadrul proceselor de afaceri. Criminalitatea financiară și amenințările de fraudă continuă să evolueze, adesea împreună cu evoluțiile geopolitice și tehnologice. Mediul de reglementare în evoluție continuă să prezinte provocări.

În concluzie, toate măsurile întreprinse în domeniul conformității contribuie la sporirea nivelului culturii corporative și întărirea valorilor etice și de conduită, pentru reducerea la zero a expunerii Băncii la zonele de risc menționate, astfel încât Banca să acționeze în mod legal și corect, și să servească intereselor clienților săi și ale acționarilor băncii, precum și să faciliteze comunicarea între ei.



# **Activitatea Comercială**

# ACTIVITATEA COMERCIALĂ

Anul 2021 a continuat să fie un an al provocărilor pentru Retail, activitatea comercială fiind orientată atât spre susținerea clienților persoane fizice și juridice în contextul unei noi realități sociale și economice generată de pandemiei COVID-19, cât și spre consolidarea poziției de top deținută pe segmentele cheie de activitate: locul 3 (trei) după volumul total al creditelor acordate și volumul total al depozitelor atrase per sector bancar.

Pe parcursul anului 2021, portofoliul depozitelor la termen atrase de la persoane fizice și juridice a crescut cu peste 75% comparativ cu anul precedent, înregistrând cea mai mare creștere per sector bancar, fapt ce ilustrează deopotrivă încrederea clienților față de bancă și corectitudinea strategiei implementate. Este de remarcat faptul că depozitele OTP Bank au devenit mai accesibile și mai avantajoase odată cu lansarea noii aplicații de Online Banking, care permite oricărui client să deschidă un depozit în lei online, simplu, comod și cu un bonus la dobândă.

Ghidați de dorința de a fi mai aproape de clienții noștri, de a le oferi siguranță și comoditate în utilizarea serviciilor bancare, am lansat în mai puțin de un an o nouă aplicație de internet și mobile banking. Lansarea acestei aplicații vine drept răspuns la solicitările clienților de a utiliza soluții fiabile și moderne, este inspirată de experiența bogată a Grupului, precum și ultimele tendințe în materie de banking și securitate informațională.

Mobile-first este definiția noii aplicații OTP Internet și Mobile Banking, aplicație care a câștigat încrederea peste 47 de mii de utilizatori (persoane fizice și juridice) în primul an de la lansare, grație accesibilității sale, funcționalităților inovatoare și design-ului unic.

Aceasta este de fapt singura soluție de pe piața bancară din Republica Moldova, care permite gestionarea conturilor bancare personale și de afaceri într-o singură aplicație, accesibilă de oriunde în lume și de pe orice dispozitiv conectat la Internet.

Posibilitatea de a gestiona toate conturile simultan, transformă aplicația într-un instrument de bugetare precis, care le permite clienților noștri să ia decizii financiare inteligente. Clienții pot vizualiza soldul conturilor și ratele la credite în timp real, pot deschide conturi curente și de depozit în condiții avantajoase, pot efectua transferuri între conturile proprii, schimburi valutare 24/7, pot plăti facturile pentru utilități, seta plăți programate, efectua transferuri interne și internaționale și chiar plăți de trezorerie în câțiva pași simpli și în deplină siguranță.

Cu OTP Internet și Mobile Banking, persoanele juridice pot efectua și autoriza diverse operațiuni bancare, în deplină siguranță: plăți în lei și valută, operațiuni de schimb valutar, transferuri salariale, transferuri între conturile proprii, solicitări de deschidere de produse etc. Cei peste 1800 clienți noi, utilizatori ai serviciului, confirmă corectitudinea strategiei implementate de către OTP Bank S.A. în contextul noii paradigme economice.

# ACTIVITATEA COMERCIALĂ

Odată cu lansarea acestei soluții, OTP Bank S.A. face încă un pas spre îmbunătățirea calității servirii și creșterea gradului de satisfacție a clienților, precum și în procesul de digitalizare a băncii. Aplicația urmează a fi îmbunătățită constant cu noi și noi funcționalități.

În anul 2021, ne-am concentrat eforturile spre modernizarea rețelei de bancomate, urmând imboldul OTP Group și îmbrățișând soluții și tehnologii de ultima oră. Tranziția către noua generație de ATM-uri a presupus instalarea treptată a unei noi serii de bancomate inteligente, cu noi funcționalități precum cash-in (52 unități) și cash recycling (23 unități).

OTP Bank S.A. a optat nu doar pentru ATM-uri moderne și fiabile, ci și pentru aparate cu consum redus de energie. Maximizarea capacității de stocare a bancnotelor în bancomate reduce considerabil frecvența operațiunilor de manipulare și transport a numerarului, reducând astfel amprenta de carbon. Mai mult, unele bancomate sunt echipate cu tastatură Braille, făcându-le accesibile și pentru persoanele cu deficiențe de vedere.

În acest an OTP Bank S.A. a venit cu o abordare diferită pentru **antreprenorii care au o afacere în agricultura**, astfel pe parcursul anului au fost organizate două tombole unde agricultorii au avut oportunitatea să câștige premii utile pentru activitatea de afaceri ce o desfășoară. Prin urmare, în primăvară alături de partenerii Băncii au fost oferite în cadrul tombolei peste 100 de premii: motorină, semințe, reduceri la fertilizanți și tehnică agricolă și multe alte premii. Iar, la final de an, OTP Bank S.A. a răsplătit cei mai norocoși agricultori cu o vacanță.

Fiind un partener de încredere pentru afacerile în agricultură, pe lângă premiile oferite în cadrul Tombolelor, OTP Bank S.A. a continuat și anul acesta să ofere soluții de creditare rapide și eficiente, aliniate necesităților și specificului activității companiilor din domeniul agriculturii.

OTP Bank S.A. continuă să dezvolte soluții de creditare potrivite pentru ca **afacerile mici și mijlocii** să se dezvolte. Astfel, în 2020 OTP Bank S.A. a lansat un nou concept de finanțare cu o abordare inovativă a procesului de creditare pentru persoane juridice. Acesta vine să faciliteze accesul la resurse de creditare în timp util atât pentru finanțarea activității curente cât și a investițiilor. Astfel, antreprenorii pot beneficia de un proces rapid de aprobare, care oferă decizia de finanțare preliminară în maxim 1 zi lucrătoare, până la 1 000 000 MDL fără gaj, pentru finanțarea activității curente și un set minim de acte necesare cu o analiză financiară simplificată.

Totodată, OTP Bank S.A. oferă și servicii de leasing financiar IMM-urilor în condiții avantajoase și posibilități de contractare a împrumuturilor din resurse internaționale, cu componenta de grant. Mai mult, la Centru de Leasing, clienții beneficiază de întreg spectrul serviciilor de leasing, la pachet cu consiliere și suport necesar. Astfel, pe parcursul anului au fost lansate 2 campanii promoționale pentru finanțarea în leasing a reînnoirii parcului de vehicule comerciale și auto. În cadrul campaniilor clienții au beneficiat de dobânzi avantajoase și alte avantaje. Iar la finalul celei de-a doua campanii, prin tragere la sorți au fost oferite vouchere pentru procurarea anvelopelor.

# ACTIVITATEA COMERCIALĂ

Versiunea nouă a website-ului instituțional permite clienților să acceseze toate informațiile despre produsele/serviciile OTP Bank și să aplice/completeze online formularele de aplicare pentru creditele de consum.

## OTP Internet și mobile Banking

Deoarece OTP Bank este o bancă modernă ce privește viitorul ca o oportunitate și în contextul tendinței de digitalizare a serviciilor bancare Banca își propune să ofere clienților săi produse performante. Astfel, în februarie 2021 OTP Bank a lansat noul serviciu OTP Internet și Mobile Banking pentru persoane juridice. Noua soluție cuprinde în sine experiența bogată acumulată pe parcursul prestării serviciilor de la distanță, solicitările clienților în raport cu utilizarea acestora, ultimele tehnologii de internet și mobile banking și securitate informațională.

Astfel, clienții pot accesa conturile atât de pe un calculator cât și de pe un telefon mobil, pot efectua și autoriza în condiții deplină siguranță, operațiuni bancare, precum: plăți în lei și valută, operațiuni de schimb valutar, transferuri salariale, transferuri între conturile proprii, solicitări de deschidere de produse.

În cadrul serviciului nou au fost aderați peste 1800 clienți noi, ceea ce denotă faptul că strategia Băncii a fost una corectă în contextul modificării necesităților pieței.

Pentru a facilita accesul clienților la serviciile bancare, Banca a elaborat și lansat un set de pachete pentru deservirea curentă pentru clienți IMM, BASIC și BASIC+, care includ servicii și produse esențiale pentru activitatea

companiei. Totodată Banca a elaborat pachete complexe și fiabile de servicii bancare pentru instituțiile de stat, care vin să satisfacă atât necesitățile acestora cât și a angajaților săi.

## Activitatea Corporate Banking

Linia de business Corporate Banking a generat în anul 2021 o creștere consistentă, susținută atât de activitățile de creditare, cât și de produsele și serviciile generale bancare oferite clienților Corporate, valorificând cu succes potențialul de cross-selling al băncii.

Clientela noastră este reprezentată de cele mai importante companii naționale și multinaționale prezente în țară, iar OTP Bank și-a menținut poziția de bancă de referință pentru acest segment al pieței, fapt care reconfirmă încrederea din partea clienților noștri. De asemenea, avem o prezență bună pe segmentul întreprinderilor mici și mijlocii, facilitând dezvoltarea afacerilor cu potențial de creștere viitoare.

Sectoarele economiei naționale pe care le-am finanțat cu prioritate au fost agricultura și industria procesatoare, telecomunicațiile, serviciile publice, comerțul retail și dezvoltarea infrastructurii. În același timp, OTP Bank S.A. este recunoscută de către băncile din străinătate în calitate de partener local, participând împreună la cele mai relevante tranzacții sindicalizate de finanțare de pe piață.

În anul 2021 nu au lipsit provocările legate de pandemia COVID, dar și cele cu referire la politica monetar-creditară și presiunile inflaționiste.



# ACTIVITATEA COMERCIALĂ

În pofida mediului extern dificil, indicatorii comerciali și-au continuat trendul pozitiv, iar calitatea plasamentelor băncii s-a menținut la un nivel înalt, ceea ce confirmă prudența și corectitudinea deciziilor care vizează activitatea de creditare. Activitatea comercială pe segmentul de clienți Corporate a fost robustă, înregistrând o creștere de peste 10% a portofoliului de credite, însoțită de o dinamică ascendentă a Venitului.

Preocuparea noastră rămâne modernizarea continuă a paletei de produse și servicii destinate clienților Corporate ai Băncii, adică utilizarea tehnologiilor moderne de finanțare și a produselor de cash-management racordate la cele mai noi tendințe în domeniul bancar internațional.

## Deservirea clienților Retail

Numărul de clienți deserviți de rețeaua de sucursale a atins numărul de 166 470 clienți activi la finele anului 2021, dintre care 158 516 persoane fizice și 7 954 persoane juridice.

Portofoliu creditelor de consum a crescut cu 27%, atingând cifra de 2 040 miliarde MDL, iar portofoliul creditelor imobiliare au înregistrat o creștere de 30% comparativ cu anul 2020, însumând 2 298 miliarde MDL. Portofoliul împrumuturilor acordate persoanelor juridice a atins valoarea de 933 miliarde MDL, înregistrând o creștere față de anul 2020 de aproximativ 12%.

În 2021, OTP Bank S.A. a continuat modernizarea rețelei sale de sucursale în toate regiunile țării, cu scopul de crea condiții de lucru

confortabile angajaților și pentru alinierea la standardele Grupului OTP cu privire la identitatea corporativă a unităților de vânzare, care se remarcă printr-un aspect interior și exterior modern și european. Pe parcursul anului au fost realocate sucursale precum Mircea cel Bătrân, Muncești și Mateevici din orașul Chișinău și sucursala din orașul Fălești. Acestea au fost relocate în spații noi pentru sporirea confortului și accesului clienților băncii precum și sporirea calității deservirii persoanelor fizice și persoanelor juridice.

La finele anului 2021, rețeaua băncii era formată din 52 oficii bancare, dintre care: 49 de sucursale, 1 agenție, 1 sucursală corporativă și 1 sucursală dedicată Private Banking.

Un punct de contact important al băncii este Centrul Ipotecar OTP Bank, activitatea căruia a luat amploare ca urmare a cererii crescute de servicii specializate din partea clienților. Echipa de consilieri nu doar promovează ofertele ipotecare ale băncii, dar oferă consultanță aferentă tranzacțiilor ipotecare, acordă credite ipotecare și prestează servicii auxiliare, inclusiv, suportul pentru perfectarea pachetului de documente, verificarea la notar, asigurarea imobilului și înregistrarea la oficiul cadastral. Un obiectiv important al Centrului Ipotecar este stabilirea de noi parteneriate cu dezvoltatori imobiliari de încredere și agenți de vânzări imobiliari, pentru lansarea unor oferte avantajase clienților băncii.

Contextul economic, provocat de pandemie, a impulsionat banca la dezvoltarea modalităților alternative de deservire a clienților.

# ACTIVITATEA COMERCIALĂ

Astfel, a fost promovată acțiunea comercială Bank@Work, dezvoltată pentru facilitarea promovării și vânzării produselor și serviciilor OTP Bank S.A., în special pentru clienții din cadrul proiectelor salariale.

Acest serviciu presupune deplasarea angajaților sucursalei la sediul companiilor cu care banca a încheiat contracte pentru proiectele salariale, în scopul promovării ofertelor băncii și acordării unor servicii bancare clienților chiar la locul lor de muncă.

A continuat dezvoltarea conceptului Agenților de Vânzări Directe care permite identificarea clienților potențiali prin intermediul canalelor tradiționale de promovare față în față, distribuția materialelor promoționale, evenimente, apeluri și e-mailuri, apoi servește drept un prim punct de contact între OTP Bank S.A. și client. Eficiența acestui canal alternativ deja a fost confirmată prin animarea clienților existenți inactivi și atragerea simultană de noi clienți, unii agenți de vânzări atingând performanța de producție lunară în proporție de 30% din volumul comparabil al unei sucursale.

În 2021 OTP Bank S.A. continuă dezvoltarea canalelor alternative de vânzare prin lansarea proiectului POS Lending, fiind o inovație în domeniul bancar, care oferă consumatorilor posibilitatea de procurare a bunurilor și serviciilor în rate direct în magazinele Partenerilor. Obiectivul strategic al proiectului a fost dezvoltarea funcționalului utilizat de către Partener și implementarea ofertei cu un preț competitiv pentru produsele de creditare destinate în exclusivitate persoanelor fizice.

## Activitatea de leasing

Activitatea de Leasing a avut un ritm de consolidare și de adaptarea la unele noi standarde de politica aferente Grupului OTP, înregistrând o creștere a cotei de piață și o menținere a cifrei de portofoliu. OTP Leasing este în continuare unul din prestatorii de top pe piața locală, oferind finanțare în segmentul business și în special pentru procurarea de echipamente și tehnică specializată.

În contextul pandemic, OTP Bank S.A. a înregistrat o creștere (vs 2020) a numărului de contracte de leasing active și a finanțat obiecte în valoare totală de 166 Mio MDL, menținând la nivel stabil cifra de portofoliu. Au fost valorificate relațiile de parteneriat active și lansate programe noi, în special în domeniul echipamentelor și utilajelor. Banca a fost prezentă în atenția clienților cu oferte avantajoase și cu soluții de finanțare din programe speciale: DCFTA EU4business, CEB și BEI.

Anul 2021 a fost unul de schimbări majore pentru Banca, datorită dezvoltării unor importante proiecte IT la care echipa de leasing a luat parte activă.

## Relațiile cu Instituțiile Financiare Internaționale

În anul 2021, OTP Bank S.A. a continuat să rămână o Bancă de referință pentru Instituțiile Financiare Internaționale și Uniunea Europeană în Republica Moldova, jucând un rol semnificativ în implementarea proiectelor financiare pentru dezvoltarea mediului de afaceri din țară.

# ACTIVITATEA COMERCIALĂ

Colaborarea cu autoritățile locale și cu Instituțiile Financiare Internaționale s-a îmbunătățit semnificativ, în special, datorită unei noi linii de creditare lansat de Guvernul Republicii Moldova din fondurile CEB cu dobânda subvenționată (10% din credit cu dobânda 0%) pentru a ajuta IMM-urile din țară cu lichidități necesare pentru creșterea investițiilor și a capacității de producție. Fiind una dintre băncile lider din Moldova în ceea ce privește finanțarea din CEB, în anul 2021 OTP Bank S.A. a acordat credite cu subvenții în suma de cca 11,84 milioane de euro, clienților săi concentrați pe crearea sau menținerea locurilor de muncă viabile.

Totodată, după asimilarea cu succes a 35 milioane de euro în cadrul programului EU4business BERD Credit Line, în anul 2021, OTP Bank a semnat un nou acord de împrumut cu BERD în cadrul liniei de credit EaP SMEC cu componentă de grant, majorându-și portofoliul de credite cu 15 milioane de euro.

OTP Bank continuă să promoveze activ programele de finanțare a Tinerilor Antreprenori, în special pentru dezvoltarea businessului în zonele rurale, oferind accesul la condiții speciale și un preț redus. Acest fapt a fost posibil datorită implicării Ministerului de Finanțe al Republicii Moldova și Oficiului de Gestionare a Programelor de Asistență Externă (OGP AE). La fel, Banca are o colaborare fructuoasă cu OGPAE, Unitatea de Implementare IFAD (susținerea companiilor agro-industriale) și EIB (Livada Moldovei) în cadrul cărora beneficiarii finali au obținut diverse avantaje precum finanțare cu componentă de Grant, reducerea ratei dobânzii, scutiri de impozite și taxe fiscale, asistență tehnică gratuită.

## Soluții digitale în domeniul Cash Management

În anul 2021, efortul echipei Cash Management a fost alocat integral dezvoltării și ajustării „OTP Internet & Mobile Banking” pentru entitățile juridice, inclusiv companiile multinaționale. Pentru piața locală, aceasta este o soluție de nivel superior, deoarece combină

„platforma 2 în 1”, deoarece este complet personalizată atât pentru persoane fizice, cât și pentru persoane juridice. Întrucât acest serviciu a fost complet personalizat pentru acest tip de utilizatori (persoane juridice), serviciul permite încărcarea fișierelor de plăți, descărcarea extraselor în diverse formate; accesul pe mai multe nivele sau, invers, restricționarea accesului la unele funcționalități/canturi în funcție de structura organizatorică și de nivelul de aprobare.

Echipa Băncii a demonstrat angajamentul de a sprijini clienții în exercițiul de migrare oferind asistență individualizată (vizită, zoom), precum și ateliere de lucru online și seminare web pentru a asigura migrarea prudentă a clienților de la vechiul sistem rigid la cel nou „OTP Internet & Mobile Banking”.

## Bănci corespondente

OTP Bank S.A. este un partener sigur și de încredere în susținerea decontărilor valutare ale clienților în cadrul comerțului internațional, prin intermediul conturilor sale deschise în 12 bănci străine reprezentative pe plan mondial și printr-o rețea vastă de conexiuni corespondente prin RMA (chei SWIFT). Relațiile corespondente stabilite istoric cu bănci străine de prim rang, favorizează plățile transfrontaliere atât prin siguranța și eficiența, cât și

# ACTIVITATEA COMERCIALĂ

prin viteza procesării tranzacțiilor și evitarea costurilor mari aferente încasărilor aplicate de bănci corespondente intermediare.

Clienții băncii pot efectua plăți internaționale în peste 120 de valute, fapt ce le permite să tranzacționeze global, având mai multe avantaje cum ar fi: protecția împotriva riscului valutar, lipsa taxelor suplimentare la cele standard, executarea rapidă a plăților și fără limitări de sume minim/maxim. OTP Bank S.A. optează pentru menținerea relațiilor reciproc avantajoase și de lungă durată, angajându-se totodată să ofere servicii de calitate, în corespundere cu nivelul așteptărilor și necesităților exprimate de clienți.

În contextul unor reglementări stricte, fiecare bancă corespondentă existentă sau potențială este subiectul unei evaluări complexe, care se bazează pe un șir de criterii de analiză a riscurilor, inclusiv din punct de vedere al mecanismelor și procedurilor aplicate în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, conform cerințelor naționale și internaționale pentru a se asigura că banca corespondentă este una sigură și cu reputație impecabilă.

## Trade Finance

OTP BANK S.A. sprijină activ activitatea de comerț extern a clienților, oferind un pachet complet de produse inovative la care reduc riscurile și îi ajută să exploreze și să abordeze piețe noi prin oferirea unui spectru larg de produse Trade Finance ce reprezintă instrumente de minimizare a riscurilor în activitatea de import /export ca: garanții bancare, acreditive documentare, acreditive Stand-By, incasso-uri documentare, cât și finanțare prin scontarea acreditivelor.

Având relații stabilite cu bănci de prima clasă și fiind inclusă în programele de facilitare a comerțului ale EBRD și IFC, OTP Bank oferă instrumente de facilitare a comerțului la cele mai înalte standarde internaționale, fiind premiata pentru al 6-lea an consecutiv de Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare „Cea mai activă bancă emitentă din Moldova în 2020”.

Aliniat la tendințele de digitalizare, în 2021 a fost lansat e-Garantie; un produs unic pe piață și prietenos cu mediul înconjurător prin promovarea conceptului „zero hârtie” la emiterea Garanțiilor Bancare.

În 2021 OTP Bank și-a extins aria de produse Trade Finance prin lansarea cu succes a produsului nou **Factoring Comercial** în faza Pilot, un spectru de servicii cu un mare potențial pe piață.

## Activitatea pe Piața de Capital

OTP Bank S.A. desfășoară diverse activități pe piața de capital al Moldovei și cea internațională cu implicare în operațiuni cu valori mobiliare, operațiuni de atragere / plasare a mijloacelor bănești pe piața interbancară, precum și operațiuni monetare ale Băncii Naționale a Moldovei.

OTP Bank S.A. a fost și rămâne un participant activ la piața valorilor mobiliare din Moldova. Banca investește propriile resurse în valorile mobiliare de stat (VMS), Certificatele Băncii Naționale (CBN) și oferă servicii de intermediere pentru clienții săi, care pot obține toată gama disponibilă de produse investiționale.

# ACTIVITATEA COMERCIALĂ

În anul 2021, volumul mediu al portofoliului VMS menținut pentru clienții Băncii a fost de 260 mil. lei, constituind o majorare față de 2020 cu cca 28 la sută.

De către Departamentul Tranzacții Bancare Globale au fost efectuate diverse operațiuni în cadrul activității de plasare/atragere a mijloacelor bănești în scopul gestionării eficiente a lichidității Băncii în monedă națională și străină. Volumul anual de depozite overnight, plasate la BNM, a avut o majorare de cca. 21,6% față de nivelul anului 2020. Rulajul de operațiuni monetare în valută străină (în special plasări de depozite overnight în USD) a avut o micșorare cu 26 la sută.

## Tranzacții Forex

În 2021 piața valutară a fost determinată de creșterea activă a consumului populației cu un accent pronunțat creșterea dinamică a sectorului imobiliar care a avut o reflecție în efectele macroeconomice. Astfel conform datelor Băncii Naționale a Moldovei la finele 2021 rata inflației anuală a atins nivelul de 13.94%.

În aceste circumstanțe, OTP Bank a reușit să genereze o creștere a volumului tranzacțiilor Forex cu +22.8% în raport cu anul precedent. Totodată, pe fond de concentrare a mediului competitiv OTP Bank S.A. a generat un venit net bancar din tranzacțiile Forex de 179 mil. MDL, ceea ce a marcat o descreștere de – 6.5% în raport cu anul precedent.



# **Declarația Nefinanciară**

# DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ

Pentru OTP Bank (Moldova), Responsabilitatea Socială Corporativă este o filozofie de afaceri integrată în strategia de business, care influențează deciziile pe care Banca le adoptă în multe aspecte ale activității sale.

OTP Bank S.A. este o instituție financiară responsabilă prin sistemul de management solid, gestionarea responsabilă a forței de muncă, participarea activă în viața comunității, conduita etică față de părțile interesate și reducerea impactului asupra mediului, precum și contribuirea la îmbunătățirea și dezvoltarea mediului social-economic al țării. Banca este parte integrantă a societății și înțelege impactul social și de mediu pe care îl are asupra comunităților din care face parte.

Viziunea OTP Bank se concentrează pe principalele aspecte de activitate:

- să devină banca de referință și principalul furnizor de servicii financiare automatizate și soluții bancare pentru clienți;
- să devină un furnizor responsabil de servicii financiare prin oferirea educației și consilierii financiare;
- să devină angajatorul dezirabil prin dezvoltarea continuă a echipei băncii.

Misiunea Băncii este să sprijine dezvoltarea sustenabilă a societății și să promoveze responsabilitatea socială în rândul societății civile și a companiilor, să înțeleagă nevoile clienților și să îi ajute să își atingă potențialul maxim, să ofere siguranță, consultanță și servicii financiare ușor de folosit; să contribuie la progresul social, cultural, educațional și de mediu al țării noastre.

Conduita social responsabilă se concretizează în acțiunile Băncii de:

- asumarea responsabilității în ceea ce privește impactul acțiunilor asupra mediului înconjurător, asupra propriilor angajați și asupra comunității în care banca activează;
- minimizarea efectelor negative pe care banca le poate avea asupra mediului și societății prin controlul poluării și folosirea resurselor naturale cu discernământ.
- îmbunătățirea calității vieții angajaților, comunității locale și întregii societăți prin contribuția la dezvoltarea societății.

## Partener de încredere în afaceri

În calitate de furnizor responsabil de servicii, OTP Bank S.A. asigură menținerea stabilității financiare a băncii, managementul prudent al riscurilor și securitatea completă, transparența în toate acțiunile băncii, furnizarea etică de servicii și practici comerciale corecte, îmbunătățirea continuă a calității serviciilor, încurajarea consumului responsabil și durabil. Angajamentul Băncii și deschiderea către clienți pe întreaga perioadă de furnizare a serviciilor au determinat construirea relațiilor de încredere și de lungă durată, inclusiv după vânzarea propriu-zisă, oferind suport și consiliere.



# DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ

În sprijinul afacerilor și clienților săi corporativi, OTP Bank S.A. oferă un spectru complet de programe de finanțare internațională cu facilități atractive de creditare și componentă de grant, având stabilite relații durabile cu cele mai importante instituții financiare internaționale.

Pentru al patrulea an consecutiv, Banca intervine și cu un aport indirect pentru dezvoltarea mediului de afaceri prin susținerea proiectului Economia Regională, în revista economică "Logos Press", având misiunea de a descoperi oportunități de afaceri și atragerea investițiilor pentru susținerea dezvoltării regionale.

Axele prioritare ale Politicii de Responsabilitate Socială Corporativă a OTP Bank S.A. sunt:

- arta și cultura
- sportul și modul sănătos de viață
- educația financiară
- protejarea mediului înconjurător

Totodată, Banca susține comunitățile locale prin sponsorizări și donații, dar și prin acțiuni de voluntariat și solidaritate.

Una dintre prioritățile anului 2021 în activitatea CSR a fost susținerea educației financiare. Prin intermediul Fundației pentru Educație Financiară „OK” am reușit să ajungem în 32 de localități ale țării, aducând programele de educație financiară și jocuri către peste 3000 de copii, tineri și adulți. Totodată au fost încheiate 22 de parteneriate, de nivel național și internațional. La început de an școlar, OTP Bank S.A. împreună cu echipa Fundației

a donat 100 rucsaci cu rechizite școlare pentru elevi de clasa I din familii social vulnerabile, precum și centre de plasament pentru copii din Chișinău, Grățiești și gimnaziul din s. Cristești, Nisporeni. În 2022 Fundația pentru Educație Financiară „OK”, în colaborare cu OTP Bank S.A., va continua să contribuie la schimbarea perspectivei generațiilor asupra gestionării banilor prin implementarea de noi proiecte și programe de educație financiară de calitate, practice, accesibile și personalizate.

Împreună cu Asociația Businessului European în Moldova (EBA) OTP Bank S.A. a lansat Programul „Step in GDPR, Compliance și AML”, în colaborare cu Academia de Studii Economice (ASEM) și Universitatea de Stat din Moldova (USM). Pe parcursul celor 10 webinarii participanții – studenți, masteranzi, dar și profesori de la USM și ASEM, au fost inițiați în normele legislației europene cu privire la protecția datelor (GDPR), cadrul legal, național și internațional, sancțiunile internaționale și evaluarea riscului pentru conformitate, prevenirea și combaterea spălării banilor de către experți independenți în GDPR și experții OTP Bank S.A. în domeniul AML. Au fost alocate șapte burse participanților cu cele mai bune rezultate, ca un suport și investiție în formarea lor profesională de mai departe.

O atenție specială a fost acordată sectorului sănătății, în contextul pandemiei COVID-19, sprijinind în continuare fortificarea capacităților tehnice ale instituțiilor medico-sanitare publice, prin implicarea financiară în proiectul Respirație ușoară, împreună cu Fundația Medicală „Valeriu Ghereg”.

# DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ

Astfel, cu suportul OTP Bank S.A. au fost achiziționate patru dispozitive High Flow Oxygen Therapy pentru respirație non-invazivă, care se utilizează la insuficiență respiratorie și oxigenarea plămânilor pentru a preveni agravarea stării pacienților și evitarea intubării oro-traheale, dar și pentru recuperarea pacienților infectați cu corona virusul de tip nou SAR-Cov-2.

Promovarea unui stil de viață sănătos și practicarea sportului este una dintre direcțiile de bază a politicii de RSC a băncii. OTP Bank S.A. și-a luat angajamentul să sprijine dezvoltarea noii generații de fotbaliști, în calitate de partener principal, prin semnarea unui acord de sponsorizare pe termen lung cu Academia de fotbal pentru copii „ZIMBRU - 1947”. De asemenea, OTP Bank a fost pentru al șaselea an consecutiv partenerul evenimentului caritabil Hospice Bike Tour, pentru susținerea persoanelor care suferă de maladii în stadii terminale din Orhei, Cahul, Ocnița, Soroca, Taraclia, organizat de Hospice of Hope Moldova.

OTP Bank S.A. a susținut comunitățile locale prin sponsorizări și donații locale. Astfel, am contribuit la îmbunătățirea procesului educațional prin donație de laptop, imprimantă instituțiilor de învățământ primar din Comrat și Chișinău, dar și procurarea unei imprimante speciale care permite tipărirea paginilor cu front Braille. Totodată am susținut îmbunătățirea performanței tinerilor sportivi ai clubului “Senshi no kokoro” din Ceadâr-Lunga.

Deja al doilea an consecutiv, Banca desfășoară campania internă de voluntariat #EuSuntMoșCrăciun, care are drept scop de a uni angajații într-o acțiune socială comună, aceea de a oferi cadouri de Crăciun copiilor din

medii defavorizate. În cei doi ani de campanie datorită implicării voluntarilor OTP Bank S.A. am ajuns la circa 600 de copii din peste 8 centre de plasament din capitală și regiuni.

Banca continuă să fie un partener fidel al culturii și artelor, prin susținerea unor instituții de importanță națională, precum Muzeul Național de Artă al Moldovei. Valorificarea artei s-a reflectat prin susținerea Bienalei Internaționale de Pictură și celebrarea Zilei Internaționale a Muzeelor cu lansarea unui podcast pentru expozițiile permanente ale muzeului. De asemenea, o serie de evenimente precum recital de poezie și pian sau excursii cu ghid au avut scopul de a promova arta și cultura.

Distincția supremă „Mercuriul de Aur” la nominalizarea „Marca Comercială Responsabilă Social” la concursul național Marca Comercială 2021 confirmă statutul

OTP Bank S.A. de companie socială responsabilă, care investește în bunăstarea comunităților prin intermediul sponsorizărilor și donațiilor, susținând inițiative și proiecte sociale de impact.

## Angajator responsabil

Dezvoltându-se într-un mediu dinamic și provocator, OTP Bank S.A. implementează politici responsabile cu privire la resursele umane, menite să sprijine dezvoltarea unui mediu sustenabil caracterizat de etică, profesionalism și responsabilitate:

- Investirea în dezvoltarea și instruirea continuă a angajaților
- Remunerare echitabilă și oportunități de avansare în carieră pe bază de merit
- Reținerea talentelor în organizație

# DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ

- Drepturi egale, tratarea angajaților cu respect și corectitudine, fără discriminare
- Informarea și implicarea în activitățile băncii
- Sănătatea și securitatea la locul de muncă
- Lucrul în condiții de calitate și dotarea cu echipamente moderne

Strategia OTP Bank S.A. în domeniul resurselor umane este orientată spre consolidarea statutului de angajator de referință pe piața locală având ca priorități următoarele direcții strategice:

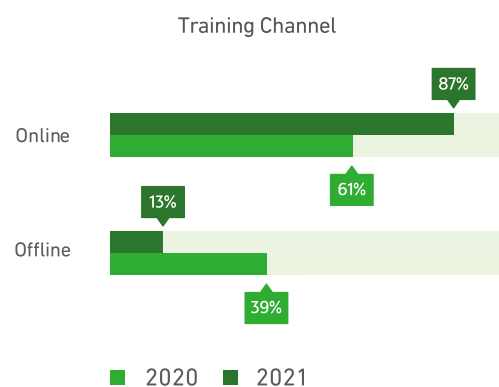
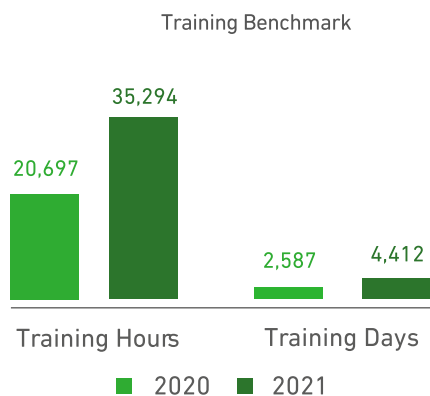
- Formarea și dezvoltarea continuă a angajaților băncii prin implementarea de noi programe de formare, instrumente și mijloace moderne de dezvoltare profesională și personală;
- Susținerea mobilității interne și dezvoltarea programelor de carieră;
- Dezvoltarea culturii organizaționale și îmbunătățirea continuă a mediului și condițiilor de muncă;

- Creșterea angajamentului echipei și promovarea valorilor care ne unesc;
- Dezvoltarea și promovarea unui Brand al Angajatorului dezirabil în piața locală, fiind nominalizată în 2021 în Top 10 angajatori dezirabili;
- Promovarea și atingerea nivelului de colaborare constructivă, prin comunicare transparentă și concentrată pe dezvoltarea durabilă a echipei și băncii.

În pofida specificului constrângerilor apărute în anul 2021, Departamentul Resurse Umane și Comunicare Instituțională a continuat implementarea a diverse proiecte și acțiuni pe direcțiile strategice menționate:

## A. Formarea și dezvoltarea continuă a angajaților

În această direcție a fost stabilit și atins obiectivul creșterii numărului de ore de formare livrate echipelor atât în formatele tradiționale cât și în format online, fiind utilizată aplicația internă de instruire la distanță – Mobias e-Learning:



# DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ

Pe parcursul anului au fost organizate un mai multe traininguri, per total au fost furnizate 35.294 ore de instruire, în medie a câte 41 ore/per angajat. Principalele direcții de dezvoltare fiind:

- Susținerea dezvoltării competențelor comerciale;
- Promovarea cunoștințelor și culturii managementului riscului și conformitate la toate nivele din bancă;
- Implementarea Strategiei de dezvoltare Leadership, urmărind scopul de a crea o cultură internă corporativă de stil constructiv;

## **B. Susținerea mobilității interne și dezvoltarea programelor de carieră**

OTP Bank S.A. continuă să susțină dezvoltarea angajaților prin încurajarea mobilității internă prin stabilirea unui cadru de evoluție în carieră și organizarea programelor de dezvoltare, orientate pe asigurarea continuității afacerii (asigurarea cu personal calificat pentru posturile cheie din Front Office) și asigurarea pregătirii unor lideri capabili în viitor să susțină dezvoltarea durabilă a băncii, cum ar fi:

- Școala CLIPRI – program dedicat pregătirii viitorilor Consilieri Clientelă Persoane Fizice
- Școala CLIPRO – program specializat pe pregătirea viitorilor Consilieri Clientelă Persoane Juridice
- Leadership Academy – program destinat identificării liderilor și pregătirea lor

Astfel, pe parcursul anului, 62 de angajați au absolvit cu succes un program care le oferă posibilitatea avansării în carieră.

## **C. Dezvoltarea culturii organizaționale și îmbunătățirea continuă a mediului și condițiilor de muncă**

În scopul Îmbunătățirii culturii organizaționale și diversificarea mediului de lucru, pe parcursul anului 2021 au fost implementate mai multe proiecte și inițiative HR, cum ar fi:

- *OTP Group Engagement Survey* – primul chestionar lansat centralizat la nivel de OTP Group care a curpins toți angajații. Rezultatele ajută să măsurăm angajamentul, satisfacția și alte elemente importante în raport cu oamenii care formează echipa OTP Group;
- *Leadership Transformation Program 2021* – program intern lansat în scopul susținerii liderilor în transformarea culturii interne corporative spre un stil constructiv care contează pentru o dezvoltare durabilă a băncii;
- Dezvoltarea spiritului de echipă prin organizarea *evenimentelor interne* corporative, tematice și implicarea colegilor deschiși pentru dezvoltare și contribuție;
- *Aprecierea loialității și performanței oamenilor* care contribuie la dezvoltarea băncii pe parcursul ultimilor 14 ani;
- Implementarea programului intern *OTPersona* care urmărește scopul dezvoltării unei comunități de ambasadori formați din angajații băncii care promovează numele OTP Bank pe rețelele social media;

# DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ

- Investim zilnic în educația financiară a angajaților băncii în scopul dezvoltării ambasadourilor societății care vor promova în familii și cercuri de apropiați bunele practici și cunoștințele acumulate, astfel peste 367 de colegi beneficiind de această investiție în propria dezvoltare;
- *Open Day* - un exercițiu de prezentare a colegilor și subdiviziunilor băncii în care își exercită rolurile, cu periodicitate lunară, în scopul facilitării înțelegerii activităților și colaborării între subdiviziuni;
- *Mobias Hobby Club* – evenimente online, lunare, pe diverse subiecte non-bancare, de interes comun pentru angajații băncii;
- *Dress Code Front Office* – asigurarea angajaților din Front Office cu articole vestimentare în stil business însoțite de elemente de identitate corporativă (eșarfă-cravată, insignă);
- *Serviciu de asistență psihologică* oferit pentru angajații băncii de către un specialist calificat.

În calitate de partener strategic al businessului, Departamentul Resurse Umane și Comunicare Instituțională conlucrează cu subdiviziunile băncii pentru a pune în practică obiectivele băncii, motivarea și retenția salariaților, oferirea de oportunități de creștere în carieră și dezvoltare profesională.

În calitate de angajator responsabil față de echipa sa, în anul 2021, Banca a acordat prioritate securității sănătății angajaților în timpul pandemiei, asigurând un mediu de lucru sigur și confortabil, prin dotarea cu toate elementele necesare pentru măsurile de protecție.

Angajații din prima linie au beneficiat de opțiunile de a reduce sau ajusta programul de lucru, testarea gratuită și remunerare financiară deplină promisă de angajator.

Spiritul puternic de echipă unită și pregătită pentru provocările strategice a fost demonstrat inclusiv în cadrul evenimentului corporativ care a unit la propriu 670 colegi care au ales să participe activ la cea mai tare aventură olimpică organizată de OTP Bank S.A. cu genericul #OlimpicDay2021.

## Respectarea drepturilor omului și combaterea corupției

Cadrul guvernantei corporative a băncii și politica de Resurse Umane sunt construite pe cadrul legislativ în vigoare cu privire la protecția și respectarea drepturilor omului și a tuturor părților interesate – acționari, investitori, clienți, parteneri de afaceri, salariați și societate civilă.

OTP Bank S.A. se angajează să respecte standarde înalte de comportament etic și are o abordare de toleranță zero la corupție, încălcarea acestor principii nu este adecvată pentru o bună guvernare corporativă. În vederea respectării legislației referitoare la prevenirea corupției și a principiilor etice în toate domeniile de activitate, banca a implementat politici anti-corupție și Codul de etică. Aceste documente normative interne de bază sunt susținute de investițiile noastre continue în tehnologie și instruire. Pe parcursul anului 2021, au fost organizate instruirii prin intermediul unor cursuri obligatorii de e-learning, care s-au finalizat cu teste susținute cu succes de către angajații băncii.



**Anexe**

**OTP BANK S.A.**

**Situații Financiare  
pentru anul încheiat la  
31 decembrie 2021**

**Întocmite în conformitate cu  
Standardele Internaționale de  
Raportare Financiară**





|                                                                                                                    |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021 .....</b>                | <b>4</b> |
| <b>SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2021 .....</b>                                             | <b>5</b> |
| <b>SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR CAPITALULUI PROPRIU PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021 .....</b> | <b>6</b> |
| <b>SITUAȚIA A FLUXURILOR DE TREZORERIE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021 .....</b>         | <b>7</b> |
| <b>NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE .....</b>                                                             | <b>8</b> |
| 1. INFORMAȚII DESPRE ENTITATE .....                                                                                | 8        |
| 2. POLITICI DE CONTABILITATE .....                                                                                 | 8        |
| 2.1 Principii de bază utilizate la întocmirea rapoartelor financiare .....                                         | 8        |
| 2.2 Declarație de conformitate .....                                                                               | 8        |
| 2.3 Prezentarea situațiilor financiare .....                                                                       | 9        |
| 2.4 Modificări ale politicilor contabile și ale informațiilor de furnizat .....                                    | 9        |
| 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative .....                                                      | 10       |
| 2.6 Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate de timpuriu ..                        | 29       |
| 2.7 Raționamente, estimări și ipoteze contabile semnificative .....                                                | 31       |
| 3. PREZENTAREA PE SEGMENTE .....                                                                                   | 34       |
| 4. VENITUL NET AFERENT DOBÂNZILOR .....                                                                            | 35       |
| 5. VENITUL NET AFERENT TAXELOR ȘI COMISIOANELOR .....                                                              | 36       |
| 6. VENITUL NET DIN TRANZACȚIONARE .....                                                                            | 38       |
| 7. CHELTUIELI DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE .....                                                           | 38       |
| 8. ALTE VENITURI OPERAȚIONALE .....                                                                                | 39       |
| 9. CHELTUIELI CU PERSONALUL .....                                                                                  | 39       |
| 10. ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE .....                                                                             | 40       |
| 11. IMPOZIT PE PROFIT .....                                                                                        | 40       |
| 11.1 Reconcilierea cheltuielilor pe impozite .....                                                                 | 41       |
| 11.2 Impozit amânat .....                                                                                          | 41       |
| 12. REZULTAT PE ACȚIUNE .....                                                                                      | 42       |
| 13. NUMERAR ȘI PLASAMENTE LA BANCA CENTRALĂ .....                                                                  | 42       |
| 14. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR .....                                                                    | 43       |
| 14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la bănci .....                                                       | 43       |
| 15. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR ȘI LEASING .....                                                       | 47       |
| 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing ..                        | 48       |
| 16. INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT .....                                                                 | 63       |
| 17. ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE .....                                             | 65       |
| 18. IMOBILIZĂRI CORPORALE .....                                                                                    | 66       |
| 19. IMOBILIZĂRI NECORPORALE .....                                                                                  | 68       |
| 20. ALTE ACTIVE .....                                                                                              | 69       |
| 21. DATORII FAȚĂ DE BĂNCI .....                                                                                    | 72       |
| 22. DATORII FAȚĂ DE CLIENȚI .....                                                                                  | 72       |
| 23. ÎMPRUMUTURI DE LA INSTITUȚII FINANCIARE .....                                                                  | 72       |
| 24. ALTE DATORII .....                                                                                             | 75       |
| 25. PROVIZIOANE .....                                                                                              | 76       |
| 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale .....                                        | 76       |
| 25.2 Alte provizioane și angajamente condiționale .....                                                            | 86       |
| 26. CAPITALUL SOCIAL .....                                                                                         | 87       |
| 27. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE .....                                                               | 88       |
| 27.1 Estimarea valorii juste .....                                                                                 | 88       |
| 27.2 Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste .....                                                    | 88       |
| 28. GESTIONAREA RISCULUI .....                                                                                     | 91       |
| 28.1 Introducere și prezentare generală .....                                                                      | 91       |
| 28.2 Riscul de credit .....                                                                                        | 91       |
| 28.3 Riscul de lichiditate și gestionarea finanțării .....                                                         | 114      |
| 28.4 Riscul de piață .....                                                                                         | 118      |
| 28.5 Riscul operațional .....                                                                                      | 124      |
| 29. GESTIONAREA CAPITALULUI .....                                                                                  | 125      |
| 30. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR .....                                                                        | 128      |

|     |                                                              |     |
|-----|--------------------------------------------------------------|-----|
| 31. | ANALIZA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR PE TERMENE DE SCADENȚĂ ..... | 128 |
| 32. | TRANZACȚIILE CU PĂRȚILE AFILIATE .....                       | 130 |
| 33. | EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE.....                | 132 |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

Catre actionarii OTP Bank S.A.

### **Raport asupra auditului situatiilor financiare**

#### **Opinia**

Am auditat situatiile financiare ale OTP Bank S.A. („Banca”), care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2021, situatia rezultatului global, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte informatii explicative.

In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2021, ca si a performantei financiare si a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

#### **Bazele opiniei**

Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internationale de Audit (ISA). Responsabilitatile noastre conform acestor standarde sunt descrise mai detaliat in sectiunea „Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca conform Codului International de etica al profesionistilor contabili (inclusiv standardele internationale de independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA) si conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Moldova si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerinte si conform Codului IESBA. Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastra.

#### **Aspecte cheie de audit**

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului desfasurat asupra situatiilor financiare in ansamblu, si in formarea opiniei noastre asupra acestora, si nu emitem o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie. Pentru fiecare aspect de mai jos, am prezentat in acel context o descriere a modului in care auditul nostru a abordat respectivul aspect.

Pentru fiecare aspect de mai jos, am prezentat in acel context o descriere a modului in care auditul nostru a abordat respectivul aspect.



Am indeplinit responsabilitatile descrise in sectiunea „Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare” din raportul nostru, inclusiv in legatura cu aceste aspecte cheie. In consecinta, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor proiectate sa raspunda la evaluarea noastra cu privire la riscul de erori semnificative in cadrul situatiilor financiare. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare anexate.

### **Deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor**

Valoarea neta contabila a creditelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 8,796,570 mii MDL la nivelul Bancii reprezinta un procent semnificativ (52.42%) din valoarea activelor totale ale Bancii la 31 decembrie 2021.

Evaluarea de catre conducere a indiciilor de depreciere si determinarea Pierderilor de Risc de Credit Asteptate (Pierderile asteptate) pentru credite si avansuri acordate clientelei este un proces complex care presupune exercitarea rationamentului profesional. O astfel de evaluare este in mod inherent incerta, presupunand predictia viitoarelor conditii macroeconomice in mai multe scenarii, evaluarea probabilitatii fiecarui scenariu, a impactului acestora asupra Pierderilor asteptate. De asemenea, implica si evaluarea Riscului de nerambursare, a Pierderii in caz de nerambursare si a Expunerii la momentul intrarii in stare de nerambursare utilizand modele bazate pe o serie de date istorice si tehnici cantitative.

Impactul COVID-19 si masurile de sprijin guvernamentale, incluzand problemele din lanturile de aprovizionare si cresterea preturilor au afectat conditiile economice in anumite sectoare, crescand incertitudinea in jurul scenariilor macroeconomice si a ponderilor asociate. Conditii economice fara precedent au determinat de asemenea anumite limitari ale relevantei datelor istorice utilizate in estimarea riscului de nerambursarilor si a ratelor de recuperare. Aceleasi conditii limiteaza capacitatea tehnicilor statistice de a diferentia impactul intre sectoare. Aceste incertitudini si limitari, au determinat o complexitate crescuta a estimarii Pierderilor asteptate si necesita ajustari ulterioare modelului/asa numitele „management overlays”.

Efectul potential al aspectelor mentionate mai sus este un nivel ridicat de incertitudine in estimare, cu un numar ridicat de rezultate rezonabile, semnificativ diferite de estimarile ajustarilor pentru pierderi. Notele 2.5.9, 2.7.4 si 15 la situatiile financiare prezinta mai multe informatii privind estimarea ajustarii pentru pierderi din credite si avansuri acordate clientelei.

Avand in vedere importanta creditelor si avansurilor acordate clientelei, incertitudinea in estimare si complexitatea tehnicilor de estimare, consideram Deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei un aspect cheie de audit.





### **Modul in care a fost adresat aspectul cheie de audit**

Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele, evaluarea metodologiei Bancii privind identificarea indiciilor de depreciere si determinarea pierderilor asteptate, inclusiv determinarea scenariilor macroeconomice si a ponderilor aferente, criteriile de determinare a Stadiului creditelor si modelele pentru determinarea parametrilor de risc de credit, cum sunt Riscul de nerambursare, Pierdere in caz de nerambursare si Expunerea la momentul nerambursarii.

Am evaluat proiectarea si eficacitatea operationala a controalelor interne privitoare la monitorizarea calitatii creditelor si avansurilor acordate clientilor, modelele pentru determinarea parametrilor, scenariile macroeconomice si ponderile aferente, ajustarile ulterioare modelului/asa numitele "management overlays", calculul Pierderilor asteptate precum si controalele asupra calitatii datelor care au stat la baza calculelor si a sistemelor relevante.

De asemenea, am evaluat scenariile macroeconomice si ponderile aferente si am examinat abordarea utilizata pentru determinarea ajustarilor ulterioare modelului/ "management overlays" pentru COVID 19.

Pentru ajustarea de pierdere a creditelor depreciate evaluate la nivel individual (Stadiul 3) analiza noastra s-a concentrat pe creditele cu cel mai mare impact potential asupra situatiilor financiare si a avut in vedere ipotezele cheie care au stat la baza identificarii si cuantificarii deprecierei, cum sunt cele privind estimarea fluxurilor de numerar asteptate, inclusiv cele privind valoarea realizabila a garantiilor si estimarile de recuperare in caz de nerambursare. Specialistii nostri interni in evaluare au fost implicati, dupa caz, in procedurile noastre de audit.

Pentru pierderile asteptate aferente creditelor evaluate in Stadiul 1 sau Stadiul 2 am testat modelele pentru parametrii de risc cheie, implicand specialistii nostri in riscul de credit pentru a reface modelarea pentru un esantion de modele respectiv a reface incadrarea in Stadii si a recalcula Pierderile asteptate.

De asemenea, am analizat caracterul adecvat al informatiilor prezentate de Banca in situatiile financiare cu privire la expunerea la riscul de credit.



## **Aspect cheie de audit**

### **Tehnologia informatiei (IT) si sistemele relevante pentru raportarea financiara**

O parte semnificativa a operatiunilor Bancii si a procesului de raportare financiara se bazeaza pe sisteme IT ce presupun procese si controale automatizate asupra capturarii, stocarii si procesarii informatiei. O componenta importanta a acestui sistem de control intern presupune existenta si aderarea la procese si controale de acces al utilizatorului si de management al modificarilor cu caracter adecvat. Aceste controale sunt in special importante pentru ca asigura ca accesul si modificarile asupra sistemelor si datelor IT sunt efectuate de persoane autorizate intr-un mod adecvat.

Mediul IT al Bancii este complex, avand un numar semnificativ de sisteme si baze de date interconectate. In plus, noul mod de lucru adoptat in toate zonele Bancii aduce schimbari si complexitate crescuta.

Dat fiind gradul ridicat de automatizare a proceselor relevante pentru raportarea financiara si data fiind complexitatea mediului IT al Bancii, o mare parte a procedurilor de audit s-a concentrat asupra acestui aspect. De aceea consideram ca acest domeniu reprezinta un aspect cheie de audit.

### **Modul in care a fost adresat aspectul cheie de audit**

Ne-am axat procedurile de audit pe acele sisteme si controale IT care sunt semnificative pentru procesul de raportare financiara. Deoarece procedurile de audit asupra sistemelor IT necesita o pregatire specifica, am implicat specialistii nostri IT in efectuarea procedurilor de audit.

Auditul nostru a inclus, printre altele, urmatoarele proceduri:

- Intelegerea si evaluarea mediului de control IT in ansamblu si a controalelor existente, inclusiv a celor care se refera la accesul la sisteme si date, considerand si contextul lucrului de acasa, precum si modificarea sistemelor IT. Am particularizat abordarea de audit in functie de importanta sistemului pentru raportarea financiara;
- Am testat eficacitatea operarii controalelor privind acordarea drepturilor de acces pentru a determina daca doar utilizatorii desemnati aveau posibilitatea de a crea, modifica sau sterge conturi de utilizatori pentru aplicatiile relevante;
- Am testat eficacitatea operarii controalelor legate de dezvoltarea si modificarea aplicatiilor pentru a determina daca acestea sunt autorizate, testate si implementate in mod corespunzator;
- Am evaluat si testat eficacitatea proiectarii si operarii controalelor incorporate in aplicatii IT si a celor dependente de aplicatii IT din procesele relevante pentru auditul nostru.



## **Evidentierea unor aspecte**

Atragem atentia asupra notei 33 la aceste situatii financiare, care descrie riscul si potentialul impact al incertitudinii aferente evenimentelor ulterioare. Opinia noastra nu este emisa cu rezerve in legatura cu acest aspect.

## **Alte informatii**

Alte informatii includ Raportul conducerii, care include si declaratia nefinanciara, dar nu includ situatiile financiare si raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea este responsabila pentru alte informatii.

Opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare nu acopera alte informatii si nu exprimam nicio forma de concluzie de asigurare asupra acestora.

In legatura cu auditul efectuat de noi asupra situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este de a citi aceste alte informatii si, facand acest lucru, de a analiza daca acestea nu sunt in concordanta, in mod semnificativ, cu situatiile financiare sau cunostintele pe care le-am obtinut in urma auditului sau daca acestea par sa includa erori semnificative. Daca, in baza activitatii desfasurate, ajungem la concluzia ca exista erori semnificative cu privire la aceste alte informatii, noi trebuie sa raportam acest lucru. Nu avem nimic de raportat in acest sens.

## **Responsabilitatea conducerii si a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare**

Conducerea Bancii are responsabilitatea intocmirii si prezentarii fidele a situatiilor financiare in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

La intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila sa evalueze abilitatea Bancii de a-si desfasura activitatea conform principiului continuitatii activitatii si sa prezinte, daca este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activitatii si folosirea principiului continuitatii activitatii, mai putin in cazul in care conducerea intentioneaza sa lichideze Banca sau sa ii inceteze activitatea sau nu are nicio alternativa reala decat sa procedeze astfel.

Persoanele responsabile cu guvernanta au responsabilitatea supravegherii procesului de raportare financiara a Bancii.



## Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare

Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, luate in ansamblu, nu contin denaturari semnificative cauzate de eroare sau fraudă și de a emite un raport de audit care să includă opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, însă nu este o garanție că un audit desfășurat în conformitate cu standardele ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, atât la nivel individual sau luate în ansamblu, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu standardele ISA, ne exercitam raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe întreg parcursul auditului. De asemenea:

- ▶ Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă fie de eroare, stabilim și efectuăm proceduri de audit care să răspundă acestor riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a constitui o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate include complicitate, falsuri, omisiuni intenționate, declarații false sau evitarea controlului intern.
- ▶ Înțelegem controlul intern relevant pentru audit pentru a stabili procedurile de audit adecvate în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficacității controlului intern al Bancii.
- ▶ Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și rezonabilitatea estimărilor contabile și a prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- ▶ Concluzionăm asupra caracterului adecvat al utilizării de către conducere a principiului 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 îndoieli semnificative privind capacitatea Bancii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția, în raportul de audit, asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului nostru de audit. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina ca Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- ▶ Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, obiectivele planificate și programarea în timp a auditului, precum și constatarile semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului nostru.





De asemenea, prezentăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie cu privire la conformitatea noastra cu cerintele etice privind independenta si le comunicam toate relatiile si alte aspecte care pot fi considerate, in mod rezonabil, ca ar putea sa ne afecteze independenta si, unde este cazul, masurile de siguranta aferente.

Dintre aspectele pe care le comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanta in cadrul auditului asupra situatiilor financiare din perioada curenta si, prin urmare, reprezinta aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul nostru de audit, cu exceptia cazului in care legislatia sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului respectiv sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, determinam ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca efectele negative ale acestei comunicari depasesc beneficiile interesului public al comunicarii respectivului aspect.

## **Raport cu privire la alte cerinte legale si de reglementare**

### **Raportare asupra unor informatii, altele decat situatiile financiare si raportul nostru de audit asupra acestora**

Pe langa responsabilitatile noastre de raportare conform standardelor ISA si descrise in sectiunea „Alte informatii”, referitor la Raportul conducerii, noi am citit Raportul conducerii si raportam urmatoarele:

- a) in Raportul conducerii nu am identificat informatii care sa nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informatiile prezentate in situatiile financiare la data de 31 decembrie 2021, atasate;
- b) Raportul conducerii, identificat mai sus, include, sub toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Legea contabilitatii si raportarii financiare nr. 287 din 15.12.2017 articolul 23;
- c) pe baza cunostintelor noastre si a intelegerii dobandite in cursul auditului situatiilor financiare intocmite la data de 31 decembrie 2021 cu privire la Banca si la mediul acesteia, nu am identificat informatii eronate semnificative prezentate in Raportul conducerii.

In numele,

#### **ICS Ernst & Young SRL**

Alexandru cel Bun 51, Chisinau, Republica Moldova

Inregistrat in Registrul Public al entitatilor de audit cu nr. 1903059



Partener: Alina Dimitriu

Nume auditor: Galina Gherman

Inregistrat in Registrul public al auditorilor cu nr. 1606103

Chisinau, Republica Moldova  
05 aprilie 2022



## Situația Rezultatului Global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

|                                                     | Nota | 2021           | 2020           |
|-----------------------------------------------------|------|----------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                           |      |                |                |
| Venituri aferente dobânzilor                        | 4    | 757,117        | 653,559        |
| Cheltuieli aferente dobânzilor                      | 4    | (203,726)      | (205,832)      |
| <b>Venitul net aferent dobânzilor</b>               |      | <b>553,391</b> | <b>447,727</b> |
| Venituri aferente taxelor și comisioanelor          | 5    | 209,271        | 182,965        |
| Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor        | 5    | (74,423)       | (67,820)       |
| <b>Venitul net aferent taxelor și comisioanelor</b> |      | <b>134,848</b> | <b>115,145</b> |
| Venitul net din tranzacționare                      | 6    | 178,795        | 189,107        |
| Cheltuieli din deprecierea activelor financiare     | 7    | (34,117)       | (120,749)      |
| Alte venituri                                       | 8    | 11,556         | 2,279          |
| <b>Venitul bancar net</b>                           |      | <b>844,473</b> | <b>633,509</b> |
| Cheltuieli cu personalul                            | 9    | (283,569)      | (233,457)      |
| Amortizarea mijloace fixe                           | 18   | (45,001)       | (48,536)       |
| Amortizarea activelor nemateriale                   | 19   | (10,511)       | (11,463)       |
| Alte cheltuieli                                     | 10   | (197,988)      | (175,880)      |
| <b>Venit net până la impozitare</b>                 |      | <b>307,404</b> | <b>164,173</b> |
| Impozit pe profit                                   | 11   | (36,036)       | (20,637)       |
| <b>Venit net al perioadei de gestiune</b>           |      | <b>271,368</b> | <b>143,536</b> |
| <b>Rezultat pe acțiune (în MDL)</b>                 | 12   | <b>27.15</b>   | <b>14.35</b>   |

Notele explicative anexate de la paginile 8-133 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Elena GUZUN

Președinte Interimar al Comitetului Executiv – CEO  
OTP Bank S.A.

Ion VEVERIȚĂ  
Director Financiar  
OTP Bank S.A.



5 aprilie 2022

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Situația Poziției Financiare la data de 31 decembrie 2021

|                                                                      | Nota | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|----------------------------------------------------------------------|------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                            |      |                      |                      |
| <b>Active</b>                                                        |      |                      |                      |
| Numerar și plasamente la Banca Centrală                              | 13   | 3,866,208            | 4,155,523            |
| Credite și avansuri acordate băncilor                                | 14   | 2,318,602            | 1,112,475            |
| Instrumente financiare derivate                                      |      | 311                  | 311                  |
| Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi | 17   | 3,949                | 4,528                |
| Credite și avansuri acordate clienților                              | 15   | 8,796,570            | 7,376,823            |
| Instrumente de datorie la cost amortizat                             | 16   | 1,346,193            | 1,342,824            |
| Alte active                                                          | 20   | 57,097               | 59,925               |
| Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare                | 18   | 279,349              | 239,061              |
| Impozit amânat                                                       | 11   | 5,678                | 4,987                |
| Imobilizări necorporale                                              | 19   | 108,256              | 42,482               |
| <b>Total active</b>                                                  |      | <b>16,782,213</b>    | <b>14,338,939</b>    |
| <b>Datorii</b>                                                       |      |                      |                      |
| Datorii față de bănci                                                | 21   | 2,571                | 2,565                |
| Instrumente financiare derivate                                      |      | 659                  | 1,769                |
| Datorii față de clienți                                              | 22   | 13,497,108           | 11,767,700           |
| Împrumuturi de la instituții financiare                              | 23   | 862,907              | 339,314              |
| Alte datorii                                                         | 24   | 152,794              | 155,697              |
| Provizioane                                                          | 25   | 64,153               | 43,648               |
| <b>Total datorii</b>                                                 |      | <b>14,580,192</b>    | <b>12,310,693</b>    |
| <b>Capitaluri proprii</b>                                            |      |                      |                      |
| Capital social                                                       | 26   | 100,000              | 100,000              |
| Bonuri de trezorerie                                                 | 26   | (56)                 | (56)                 |
| Primă de achiziție                                                   |      | 151,410              | 151,410              |
| Capital de rezervă                                                   |      | 10,674               | 10,674               |
| Rezerva prudențială                                                  |      | 134,684              | 155,701              |
| Rezultatul raportat                                                  |      | 1,805,309            | 1,610,517            |
| <b>Total capitaluri proprii</b>                                      |      | <b>2,202,021</b>     | <b>2,028,246</b>     |
| <b>Total datorii și capitaluri proprii</b>                           |      | <b>16,782,213</b>    | <b>14,338,939</b>    |

Notele explicative anexate de la paginile 8-133 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Elena GUZUN  
Președinte Interimar al Comitetului Executiv – CEO  
OTP Bank S.A.

Ion VEVERIȚĂ  
Director Financiar  
OTP Bank S.A.

5 aprilie 2022

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: \_\_\_\_\_  
Date: 05/04/22

## Situația Modificărilor Capitalului Propriu pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

|                                  | Capital social | Bonuri de trezorerie | Primă de acțiune | Capital de rezervă | Rezerva prudențială | Rezultatul raportat | Total            |
|----------------------------------|----------------|----------------------|------------------|--------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| (în mii lei moldovenești)        |                |                      |                  |                    |                     |                     |                  |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b> | <b>100,000</b> | <b>(56)</b>          | <b>151,410</b>   | <b>10,674</b>      | <b>139,498</b>      | <b>1,483,184</b>    | <b>1,884,710</b> |
| Profit net                       | -              | -                    | -                | -                  | -                   | 143,536             | <b>143,536</b>   |
| Rezerve prudențiale              | -              | -                    | -                | -                  | 16,203              | (16,203)            | -                |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b> | <b>100,000</b> | <b>(56)</b>          | <b>151,410</b>   | <b>10,674</b>      | <b>155,701</b>      | <b>1,610,517</b>    | <b>2,028,246</b> |
| Profit net                       | -              | -                    | -                | -                  | -                   | 271,368             | <b>271,368</b>   |
| Rezerve prudențiale              | -              | -                    | -                | -                  | (21,017)            | 21,017              | -                |
| Dividende                        | -              | -                    | -                | -                  | -                   | (97,593)            | <b>(97,593)</b>  |
| <b>Sold 31 decembrie 2021</b>    | <b>100,000</b> | <b>(56)</b>          | <b>151,410</b>   | <b>10,674</b>      | <b>134,684</b>      | <b>1,805,309</b>    | <b>2,202,021</b> |

Capitalul de rezervă reprezintă o rezervă statutară ne-distribuită care în concordanță cu legislația constituie 10% din capitalul social.

Capitalul de rezervă prudențial (rezerva prudențială) reprezintă o rezervă generală destinată acoperirii riscurilor bancare aferente diferențelor între reduceri pentru pierderi din deprecierea activelor și provizioanelor pentru angajamente condiționale în conformitate cu SIFR, și valoarea calculată dar neformată a reducerilor pentru pierderi din depreciere a activelor și provizioanelor pentru angajamente condiționale, în conformitate cu reglementarea prudențială. Această rezervă a fost creată în anul 2012, în conformitate cu Planul de Conturi aprobat de Banca Națională a Moldovei și nu poate fi distribuită.

Notele explicative anexate de la paginile 8-133 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 03/04/22

## Situația a Fluxurilor de Trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

|                                                                                  | Nota  | 2021             | 2020             |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------|------------------|
| (În mii lei moldovenești)                                                        |       |                  |                  |
| <b>Activitatea operațională</b>                                                  |       |                  |                  |
| Venit net până la impozitare                                                     |       | 307,404          | 164,173          |
| <b>Ajustări pentru articolele nemonetare:</b>                                    |       |                  |                  |
| Uzura și amortizarea                                                             | 18,19 | 55,512           | 59,999           |
| Pierderi din ieșirea mijloacelor fixe                                            | 9     | 205              | (464)            |
| Venitul net din deprecierea activelor financiare                                 | 7     | (34,117)         | (120,749)        |
| Pierderi/Venituri de la schimbul valutar                                         |       | (10,303)         | (2,682)          |
| Venitul din dobânzi                                                              |       | (757,117)        | (653,559)        |
| Cheltuieli aferente dobânzilor                                                   |       | 203,726          | 205,832          |
| Impozit pe profit                                                                | 11    | (36,036)         | (20,637)         |
| <b>Modificări în :</b>                                                           |       |                  |                  |
| Rezerve obligatorii                                                              |       | (9,339)          | (766,850)        |
| Datorii față de bănci                                                            |       | 10,293           | (3,999)          |
| Credite și avansuri acordate clienților                                          |       | (1,413,302)      | (1,241,933)      |
| Alte active                                                                      |       | 3,786            | 2,082            |
| Majorarea / (reducerea) depozitelor de la bănci                                  |       | 4,073            | 2,137            |
| Majorarea / (reducerea) depozitelor clienților                                   |       | 1,728,084        | 2,357,511        |
| Majorarea altor datorii                                                          |       | 34,877           | 57,577           |
| <b>Fluxurile primite (utilizate) în activitatea operațională până la dobânzi</b> |       | <b>87,746</b>    | <b>38,438</b>    |
| Plăți privind dobânzile                                                          |       | (198,420)        | (207,516)        |
| Dobânzi primite                                                                  |       | 758,361          | 665,233          |
| Impozit pe profit achitat                                                        |       | 18,344           | (11,105)         |
| <b>Fluxurile nete primite/(utilizate) în activitatea operațională</b>            |       | <b>666,031</b>   | <b>485,050</b>   |
| <b>Activitatea investițională</b>                                                |       |                  |                  |
| Achiziționarea mijloacelor fixe                                                  |       | (84,943)         | (93,243)         |
| Achiziționarea activelor nemateriale                                             |       | (76,285)         | (29,532)         |
| Încasări din vânzarea mijloacelor fixe                                           |       | (370)            | (992)            |
| Achiziționarea hârtiilor de valoare păstrate pînă la scadență                    |       | (12,219,456)     | (12,842,904)     |
| Încasări din vânzarea hârtiilor de valoare investiționale                        |       | 11,967,695       | 12,721,041       |
| <b>Fluxurile nete primite/(utilizate) în activitatea investițională</b>          |       | <b>(413,359)</b> | <b>(245,630)</b> |
| <b>Activitatea financiară</b>                                                    |       |                  |                  |
| Majorarea netă a împrumuturilor de la instituții financiare                      |       | 664,710          | (375,580)        |
| Rambursarea împrumuturilor către instituții financiare                           |       | (134,796)        | (1,068)          |
| Plata datoriilor de leasing                                                      |       | (22,502)         | (39,197)         |
| Dividende plătite                                                                |       | (97,593)         | -                |
| <b>Fluxurile nete primite/(utilizate) în activitatea financiară</b>              |       | <b>409,819</b>   | <b>(415,845)</b> |
| <b>Majorarea mijloacelor bănești și a echivalentelor lor</b>                     |       | <b>662,491</b>   | <b>(176,425)</b> |
| <b>Mijloacele bănești și echivalentele lor la 1 ianuarie</b>                     | 30    | <b>2,521,443</b> | <b>2,697,868</b> |
| <b>Mijloacele bănești și echivalentele lor la 31 decembrie</b>                   | 30    | <b>3,183,934</b> | <b>2,521,443</b> |

Notele explicative anexate de la paginile 8-133 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed \_\_\_\_\_  
 Date 05/04/22



# Note Explicative la Situațiile Financiare

## 1. Informații despre entitate

Banca Comercială Mobiasbanca – OTP Group S.A. (în continuare „Banca”) a fost constituită în 1990 în Republica Moldova. Banca a fost înregistrată de Banca Națională a Moldovei („BNM”) ca Bancă Comercială în iulie 1990 și reorganizată în Bancă Comercială pe Acțiuni în anul 1996.

În iunie 2002 Banca a fost înregistrată din nou cu statut de Bancă Comercială pe Acțiuni de tip deschis, iar acțiunile ei au fost înregistrate și cotate la Bursa de Valori a Moldovei.

Sediul central al Băncii este amplasat pe adresa Bulevardul Ștefan cel Mare și Sfânt 81A, Chișinău, Republica Moldova.

Deținătoare a licenței bancare, Mobiasbanca – OTP Group S.A. oferă o gamă completă de servicii și operațiuni bancare agenților economici și persoanelor fizice.

Anul 2019 a fost un an marcat de schimbări semnificative în domeniul Guvernanței corporative, care a implicat schimbarea acționarului majoritar și lansarea procesului de integrare în cadrul grupului OTP.

La 22 iulie 2019, acționarii majoritari ai băncii Société Générale, BRD - Groupe Société Générale SA și BERD și-au vândut acțiunile în favoarea Băncii Ungare - OTP Bank Nyrt. (Ungaria), care reprezintă acționarul semnificativ al Mobiasbanca - OTP Group S.A. În urma acestei tranzacții, OTP Bank Nyrt a devenit majoritar acționar cu 96,69% din capitalul băncii. Sediul central se află pe strada Nádor 16, Budapesta, Ungaria H-1051.

În scopul respectării cerințelor legislației naționale, în octombrie 2019, acționarul majoritar a făcut public anunțul de a prelua acțiunile emise OTP BANK S.A. În urma tranzacției efectuate, OTP Bank Nyrt. a devenit titularul a 98,26% din acțiunile totale emise de bancă.

La 31 decembrie 2021, rețeaua Băncii cuprinde 52 puncte de vânzări, din care 50 constituie puncte de vânzări universale, 1 agentie VIP și 1 punct de vânzare specializat (2020: 51 puncte de vânzări: 49 puncte de vânzări universale, 1 agentie VIP și 1 punct de vânzare specializat).

## 2. Politici de contabilitate

### 2.1 Principii de bază utilizate la întocmirea rapoartelor financiare

Rapoartele financiare ale Băncii sunt întocmite în baza costului istoric, cu excepții pentru instrumentele financiare evaluate la valoarea justă: instrumente financiare derivate, activele financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit și pierderi. Valorile contabile ale activelor și datoriilor recunoscute care sunt elemente de hedge în acoperirea valorii juste și, altfel, contabilizate la cost amortizat, sunt ajustate pentru a înregistra modificările valorii juste atribuite riscurilor care sunt acoperite și atunci când se referă la acoperiri de valoare justă de portofoliu, sunt recunoscute separat în situațiile financiare. Situațiile financiare sunt prezentate în MDL și toate valorile sunt rotunjite la cel mai apropiat milion de lei, cu excepția cazului în care se indică altfel.

### 2.2 Declarație de conformitate

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS"), emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.3 Prezentarea situațiilor financiare

Banca își prezintă situația poziției financiare în ordinea lichidității pe baza intenției și capacității percepute a Băncii de a recupera / deconta majoritatea activelor / pasivelor aferente poziției din situația financiară corespunzătoare. O analiză privind recuperarea sau decontarea în termen de 12 luni de la data raportării (curentă) și mai mult de 12 luni de la data raportării (necurentă) este prezentată în Nota 31.

Activele și obligațiile financiare sunt, în general, raportate ca valori brute în situația consolidată a poziției financiare, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite criteriile de compensare IFRS.

#### 2.4 Modificări ale politicilor contabile și ale informațiilor de furnizat

##### 2.4.1 Standarde și interpretări noi și modificate

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercițiul financiar anterior, cu excepția următoarelor IFRS-uri modificate, care au fost adoptate de Mobiasbanca - OTP Grup la 1 ianuarie 2020:

- **Reforma indicelui de referință al ratei dobânzii – Etapa a doua – IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16 (Amendamente)**

În august 2020, IASB a publicat Reforma indicelui de referință al ratei dobânzii – Etapa a doua – Amendamente aduse standardelor IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16, completând activitatea sa de a răspunde efectelor reformei IBOR. Modificările furnizează scutiri temporare care abordează efectele asupra raportării financiare atunci când IBOR este înlocuită cu o alternativă aproape fără risc (RFR). Amendamentele prevăd, în special, o soluție practică în momentul contabilizării modificărilor bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale aferente activelor și datoriilor financiare, impunând ajustarea ratei dobânzii efective, similar unei actualizări a ratei de dobândă de piață. De asemenea, modificările prevăd scutiri de la încetarea relației de acoperire împotriva riscurilor, inclusiv o scutire temporară de la necesitatea identificării separate a componentei acoperite atunci când un instrument RFR este desemnat într-o relație de acoperire a unei componente de risc. Există, de asemenea, modificări ale IFRS 7 Instrumente financiare: Informații de furnizat, pentru a permite utilizatorilor situațiilor financiare să înțeleagă efectele reformei IBOR asupra instrumentelor financiare și a strategiei de management al riscurilor. Deși aplicarea este retrospectivă, entitățile nu trebuie să realizeze retratări pentru perioadele anterioare. Modificările nu au avut impact asupra poziției financiare sau a performanței băncii.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative

##### 2.5.1 Conversia în valuta străină

###### (i) Moneda funcțională și de prezentare

Rapoartele financiare sunt prezentate în lei moldovenești („MDL”), rotunjiți până la cea mai apropiată mie, care reprezintă moneda funcțională și de prezentare a Băncii.

###### (ii) Tranzacții și solduri

Tranzacțiile în valută străină sunt convertite la cursul de schimb spot aplicabil în ziua tranzacției.

Activele și obligațiile monetare denominate în valută străină sunt transferate în lei moldovenești la cursul de schimb la vedere aplicabil pentru data de raportare. Toate diferențele de curs generate de conversia în lei moldovenești a activelor și datoriilor în monedă străină sunt recunoscute în venit net din tranzacționare în situația rezultatului global.

Activele și datorii nemonetare care sunt evaluate în baza costului istoric și denominate în valuta străină sunt convertite la cursul de schimb spot aplicabil la data de recunoaștere. Activele și datorii nemonetare evaluate la valoarea justă și denominate în valuta străină sunt convertite la cursul de schimb la vedere aplicabile la data când valoarea justă a fost determinată.

Cursul de schimb valutar oficial la sfârșit de an pentru principalele valute străine a fost următorul:

|                                                       | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|-------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (in lei moldovenești pentru unitatea valutei străine) |                      |                      |
| Dolar SUA                                             | 17.7452              | 17.2146              |
| Euro                                                  | 20.0938              | 21.1266              |
| Rubla rusească                                        | 0.2369               | 0.2312               |

##### 2.5.2 Recunoașterea veniturilor din dobânzi

###### (i) Metoda ratei efective a dobânzii

Conform IFRS 9, veniturile din dobânzi sunt înregistrate utilizând metoda ratei efective a dobânzii EIR pentru toate instrumentele financiare, măsurate la costul amortizat. EIR este rata care cu exactitate scontează fluxul contractual de numerar pe durata de viață a instrumentului financiar.

EIR (și, prin urmare, costul amortizat al activului) se calculează luând în considerare orice discount sau prima de achiziție, taxele și costurile care fac parte integrantă din EIR. Banca recunoaște veniturile din dobânzi utilizând o rată a rentabilității care reprezintă cea mai bună estimare a unei rate de rentabilitate constante pe durata de viață estimată a împrumutului.

Banca calculează veniturile din dobânzi prin aplicarea EIR la valoarea contabilă brută a activelor financiare, altele decât activele cu depreciere de credit.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date.....05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.2 Recunoașterea veniturilor din dobânzi (continuare)

###### (ii) Prezentarea venitului net din dobânzi

Începând cu 1 ianuarie 2018, alineatul 82 (a) din IAS 1 impune că veniturile din dobânzi calculate utilizând metoda ratei efective a dobânzii (EIR) să fie prezentate separat în situația de profit sau pierdere. Aceasta implică faptul că veniturile din dobânzi calculate utilizând metoda EIR trebuie să fie diferențiate și prezentate separat de veniturile din dobânzi calculate folosind alte metode.

Banca consideră că marja sa netă de dobândă este un indicator cheie de performanță; măsura include atât dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective, cât și dobânzile recunoscute pe bază contractuală pentru activele / datoriile sale financiare măsurate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, altele decât cele deținute pentru tranzacționare.

Portofoliul existent de active financiare cu instrumente de datorie clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere nu este semnificativ, în valoare de 3,949 mii lei la 31 Decembrie 2021. Prin urmare, Banca a concluzionat că includerea unui rând suplimentar intitulat „Alte venituri din dobânzi” pentru a arăta toate veniturile din dobânzi rezultate din activele financiare valoarea justă prin contul de profit sau pierdere nu ar adăuga valoare suplimentară părților interesate și au decis să păstreze un singur rând intitulat „Venituri din dobânzi” pentru afișarea veniturilor din dobânzi calculate utilizând EIR și pe bază contractuală pe activele sale financiare măsurate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Banca a ales, de asemenea, să își prezinte cheltuielile cu dobânzile într-un mod consecvent și simetric cu veniturile din dobânzi.

###### (iii) Dobânzi și venituri / cheltuieli similare

Venitul net din dobânzi cuprinde veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile calculate folosind metoda dobânzii efective. În veniturile / cheltuielile aferente dobânzilor calculate utilizând metoda dobânzii efective, Banca include doar dobânda pentru instrumentele financiare care sunt prezentate în Nota 2.5.2 (i) de mai jos.

Banca calculează veniturile din dobânzi aferente activelor financiare, altele decât cele considerate a fi credite depreciate, prin aplicarea EIR la valoarea contabilă brută a activului financiar.

În cazul în care un activ financiar devine depreciat cu credit (conform notei 2.5.9) și, prin urmare, este considerat "Etapa 3", Banca calculează veniturile din dobânzi prin aplicarea EIR la costul amortizat net al activului financiar. Dacă activul financiar devine sănătos (așa cum se subliniază în Nota 2.5.9) și nu mai este credit depreciat, Banca revine la calcularea veniturilor din dobânzi pe bază brută.

Dacă așteptările referitoare la fluxurile de trezorerie ale activului financiar sunt revizuite din alte motive decât riscul de credit, ajustarea este înregistrată ca o ajustare pozitivă sau negativă la valoarea contabilă a activului în bilanț, cu o creștere sau reducere a veniturilor din dobânzi. Ajustarea este amortizată ulterior prin venituri din dobânzi și din venituri similare din contul de profit și pierdere. Banca calculează veniturile din dobânzi prin aplicarea EIR la valoarea contabilă brută a activelor financiare, altele decât activele cu depreciere de credit.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22



# Note Explicative la Situațiile Financiare

## 2. Politici de contabilitate (continuare)

### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

#### 2.5.3 Venituri din taxe și comisioane

Banca încasează venituri aferente taxelor și comisioanelor dintr-o gamă variată de servicii financiare pe care le oferă clienților săi. Veniturile din taxe și comisioane sunt recunoscute într-o sumă care reflectă contravaloarea căreia Banca se așteaptă să aibă dreptul în schimbul furnizării serviciilor.

Obligațiile de performanță, precum și momentul realizării acestora, sunt identificate și determinate la începutul contractului. Contractele de venituri ale băncii nu includ de obicei obligații de performanță multiple. Atunci când Banca oferă un serviciu clienților săi, suma serviciului este facturată și, este achitată imediat după realizarea unui serviciu furnizat la un moment dat sau la sfârșitul perioadei contractuale pentru un serviciu furnizat într-o perioadă de timp.

Banca a concluzionat că ea este principalul responsabil în aranjamentele sale privind veniturile, deoarece de obicei controlează serviciile înainte de a le transfera clientului.

#### 2.5.4 Venitul net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare include toate câștigurile și pierderile din modificările valorii juste și veniturile sau cheltuielile aferente din dobânzi și dividende, pentru activele financiare și pasivele financiare deținute pentru tranzacționare. Aceasta include orice ineficiență înregistrată în tranzacțiile de acoperire.

#### 2.5.5 Instrumente financiare – recunoașterea inițială

##### (i) Data recunoașterii

Activele și pasivele financiare, cu excepția creditelor și avansurilor acordate clienților, și datoriile față de clienți, sunt recunoscute inițial la data tranzacției, adică data la care Banca devine parte prevederilor contractuale ale instrumentului. Acestea includ tranzacții regulate: achizițiile sau vânzările de active financiare care necesită livrarea de active în intervalul de timp stabilit în general prin regulament sau convenție pe piață. Creditele și avansurile acordate clienților sunt recunoscute atunci când fondurile sunt transferate în conturile clienților. Banca recunoaște soldurile datorate clienților atunci când fondurile sunt transferate către Bancă.

##### (ii) Măsurarea inițială a instrumentelor financiare

Clasificarea instrumentelor financiare la recunoașterea inițială depinde de condițiile contractuale și de modelul de afaceri pentru gestionarea instrumentelor, așa cum este descris în notele 2.5.7.4 și 2.5.7.5. Instrumentele financiare sunt evaluate inițial la valoarea justă, cu excepția cazului în care activele financiare și pasivele financiare înregistrate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, costurile de tranzacție sunt adăugate la această valoare sau sunt scutite de aceasta. Creanțele comerciale sunt evaluate la prețul tranzacției.

##### (iii) Categoriile de măsurare a activelor și pasivelor financiare

Conform IFRS 9, Banca își clasifică toate activele financiare pe baza modelului de afaceri pentru gestionarea activelor și a termenilor contractuali ale activului, măsurat fie la:

- Costul amortizat, așa cum se explică în Nota 2.5.9.1;
- valoarea justă prin contul de profit sau pierdere (FVPL), așa cum se explică în Nota 27.

Banca clasifică și măsoară portofoliul său derivat și de tranzacționare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Banca poate desemna instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, dacă acest lucru elimină sau reduce în mod semnificativ inconsecvențele de măsurare și recunoașterii, așa cum se explică în Nota 27.

Datoriile financiare, altele decât angajamentele de împrumut și garanțiile financiare, sunt evaluate la cost amortizat sau la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere atunci când sunt deținute pentru tranzacționare și instrumente derivate sau desemnarea valorii juste se aplică așa cum se explică în Nota 2.5.6.3.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date 05/04/22.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.6 Active și datorii financiare

###### 2.5.6.1 Împrumuturi de la bănci, credite și avansuri acordate clienților, Investiții financiare la cost amortizat

Conform IFRS 9, Banca măsoară numai *Împrumuturile de la bănci, Creditele și avansurile acordate clienților și Alte investiții financiare la cost amortizat*, dacă sunt îndeplinite ambele condiții:

Activele financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri cu scopul de a deține active financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale

Termenii contractuali ai activului financiar generează la anumite date la fluxuri de trezorerie care sunt numai plati de capital și dobânzi aferente valorii principalului datorat.

Detaliile acestor condiții sunt prezentate mai jos.

###### (i) Evaluarea modelului de afaceri

Banca își determină modelul de afaceri la nivelul care reflectă cel mai bine modul în care gestionează grupurile de active financiare pentru a-și atinge obiectivul de afaceri.

Modelul de afaceri al băncii nu este evaluat în funcție de instrument, ci la un nivel superior al portofoliilor agregate și se bazează pe factori observabili, cum ar fi:

- modul în care performanța modelului de afaceri și a activelor financiare deținute în cadrul acelui model de afaceri sunt evaluate și raportate personalului-cheie de conducere al entității;
- riscurile care afectează performanța modelului de afaceri (și activele financiare deținute în cadrul acelui model de afaceri) și, în special, modul în care sunt gestionate aceste riscuri;
- modul de compensare a managerilor afacerii (de exemplu, dacă compensația se bazează pe valoarea justă a activelor gestionate sau pe fluxurile de numerar contractate colectate).

Frecvența, valoarea și calendarul anticipat al vânzărilor sunt, de asemenea, aspecte importante ale evaluării Băncii.

Evaluarea modelului de afaceri se bazează pe scenarii rezonabile așteptate, fără a lua în calcul scenariile bazate pe "cel mai pesimist scenariu" sau "scenariul de stres". Dacă fluxurile de trezorerie după recunoașterea inițială sunt realizate într-un mod diferit de așteptările inițiale ale băncii, Banca nu modifică clasificarea activelor financiare rămase deținute în acest model de afaceri, dar încorporează astfel de informații atunci când evaluează active financiare nou create sau recent achiziționate în viitor.

###### (ii) Testul SPPI

Ca următorul pas a procesului de clasificare, Banca evaluează clauzele contractuale financiare pentru a identifica dacă se îndeplinesc condițiile testului SPPI.

În scopul aplicării testului, "principalul" este considerat ca valoarea justă a activului financiar la recunoașterea inițială și se poate schimba pe întreaga durată de viață a activului financiar (de exemplu, dacă există rambursări ale principalului sau amortizarea primei / scăderii).

Cele mai importante elemente de dobânzi din cadrul unui aranjament de împrumut sunt de obicei considerate valoarea în timp a banilor și a riscului de credit. Pentru a efectua evaluarea SPPI, Banca apreciază și consideră factori relevanți, cum ar fi moneda în care este exprimat activul financiar și perioada pentru care este stabilită rata dobânzii. În schimb, termenii contractuali care introduc o minimă expunere la riscuri sau la volatilitatea fluxurilor de trezorerie contractuale care nu au legătură cu un acord de împrumut de bază nu dau naștere fluxurilor de numerar contractuale care reprezintă numai plăți de capital și dobânzi aferente sumei restante. În astfel de cazuri, activul financiar trebuie să fie evaluat la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere (FVPL).

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.6 Active și datorii financiare (continuare)

##### 2.5.6.2 Datorii clienților, datorii băncilor și împrumuturi de la instituții financiare

După recunoașterea inițială, datorii clienților, datorii băncilor și împrumuturi de la instituții financiare sunt ulterior măsurate la costul amortizat. Costul amortizat se calculează luând în considerare orice discount sau primă pentru fondurile emise și costurile care fac parte integrantă din rata dobânzii efective (EIR). Un instrument financiar combinat care conține atât o datorie, cât și o componentă a capitalului propriu este separat la data emiterii.

##### 2.5.6.3 Active financiare și datorii financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

Activele financiare și pasivele financiare din această categorie sunt cele care nu sunt deținute pentru tranzacționare și care au fost fie desemnate de conducere la recunoașterea inițială, fie obligatoriu evaluate la valoarea justă în conformitate cu IFRS 9.

Activele financiare și datoriile financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sunt înregistrate în situația poziției financiare la valoarea justă. Modificările valorii juste sunt înregistrate în contul de profit și pierdere, cu excepția mișcărilor valorii juste a pasivelor desemnate. Astfel de modificări ale valorii juste sunt înregistrate în rezerva de credite prin intermediul altor rezultate globale (OCI) și nu este recunoscut prin profit sau pierdere. Dobânzile încasate sau suportate pe instrumente desemnate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sunt acumulate în venituri din dobânzi sau cheltuieli cu dobânzile, utilizând EIR, luând în considerare costurile de reducere / prime și costurile de tranzacționare eligibile care fac parte integrantă din instrument. Dobânda aferentă activelor care trebuie obligatoriu să fie evaluată la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere este înregistrată utilizând rata contractuală a dobânzii. Veniturile din dividende obținute din instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sunt recunoscute în contul de profit și pierdere ca alte venituri operaționale atunci când a fost obținut dreptul de plată.

##### 2.5.6.4 Garanții financiare, acreditive și angajamente de credit neutilizate

Banca emite garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare.

Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare (prin provizionare) la valoarea justă, fiind prima primită.

Ulterior recunoașterii inițiale, obligațiunea Băncii pentru fiecare garanție se măsoară la cea mai mare dintre valoarea recunoscută inițial minus amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit și pierdere, și - în conformitate cu IFRS 9 - o prevedere ECL astfel cum este prevăzut în nota 2.5.1.9. Primele primite sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în venituri nete din comisioane liniar, pe întreaga durată a garanției.

Obligațiunile de acordare a creditelor și acreditivelor sunt angajamente în cadrul cărora, pe durata angajamentului, Banca este obligată să furnizeze clientului un împrumut cu termeni prestabiliți. Aceste contracte, conform IFRS 9, se încadrează în domeniul de aplicare al cerințelor ECL.

Valoarea contractuală nominală a garanțiilor financiare, a scrisorilor de garanții și a angajamentelor de creditare, în cazul în care împrumutul a fost acordat în condiții de piață, nu sunt înregistrate în situația poziției financiare. Valorile nominale ale acestor instrumente împreună cu ECL-urile corespunzătoare sunt prezentate în Nota 25.1.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date... 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.7 Reclasificarea activelor și a obligațiilor financiare

Banca nu reclassifică activele financiare după recunoașterea inițială, cu excepția circumstanțelor excepționale în care Banca procură, elimină sau întrerupe o linie de activitate. Datoriile financiare nu sunt niciodată reclassificate.

##### 2.5.8 Derecunoașterea activelor și a obligațiilor financiare

###### 2.5.8.1 Derecunoaștere datorită modificării substanțiale a termenilor și condițiilor

Banca derecunoaște un activ financiar, cum ar fi un împrumut acordat unui client, atunci când termenii și condițiile au fost renegotiate în măsura în care, în mod substanțial, acesta devine un nou împrumut, diferența fiind recunoscută drept câștig sau pierdere de derecunoaștere, în măsura în care o pierdere din depreciere nu a fost deja înregistrată. Creditele noi recunoscute sunt clasificate ca etapa 1 pentru evaluarea ECL, cu excepția cazului în care noul împrumut este emis depreciat (considerat POCI).

La evaluarea termenilor privind derecunoașterea unui împrumut acordat clientului, Banca ia în considerație și următorii factori:

- Modificarea valutei împrumutului;
- Introducerea unei caracteristici de capital propriu;
- Modificarea contrapartidei;
- Dacă modificarea este de așa natură încât instrumentul nu mai îndeplinește criteriul SPPI.

Dacă modificarea nu are ca rezultat fluxuri de numerar care sunt substanțial diferite, modificarea nu duce la derecunoaștere. Pe baza modificării fluxurilor de numerar actualizate la EIR inițial, Banca înregistrează un câștig sau o pierdere din modificare, în măsura în care o pierdere din depreciere nu a fost deja înregistrată. Pentru datoriile financiare, Banca consideră modificarea substanțial bazându-se pe factori calitativi și dacă rezultă ca diferența între valoarea prezentă ajustată actualizată și valoarea contabilă inițială a datoriei financiare este mai mare de zece procente. Pentru activele financiare, această evaluare se bazează pe factori calitativi.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.8 Derecunoașterea activelor și a obligațiilor financiare (continuare)

##### 2.5.8.2 Derecunoaștere alta decât pentru modificarea substanțială a termenilor și condițiilor

###### (i) Active financiare

Un activ financiar (sau, dacă este cazul, o parte a unui activ financiar sau a unei părți a unui grup de active financiare similare) este derecunoscut atunci când drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar din activul financiar au expirat. De asemenea, Banca derecunoaște activul financiar dacă și-a transferat activul financiar, iar transferul se califică pentru derecunoaștere.

Banca a transferat activul financiar dacă și numai dacă:

- Banca și-a transferat drepturile contractuale pentru a primi fluxuri de numerar din activul financiar;  
Sau
- Își păstrează drepturile asupra fluxurilor de trezorerie, dar și-a asumat obligația de a plăti integral fluxurile de trezorerie primite fără întârziere semnificativă unei terțe părți în cadrul unui acord "pass-through".

Aranjamentele "pass-through" sunt tranzacții în care banca își păstrează drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar ale unui activ financiar ("activul inițial"), dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de trezorerie către una sau mai multe entități ("eventual beneficiari"), atunci când sunt îndeplinite următoarele condiții:

- Banca nu are obligația de a plăti sumele către eventualii beneficiari, cu excepția cazului în care a colectat sume echivalente din activul inițial, excluzând avansurile pe termen scurt, cu dreptul la recuperarea integrală a sumei împrumutate plus dobânda acumulată la ratele de piață;
- Banca nu poate vinde sau gaja activul inițial, altfel decât asigurarea eventualilor destinatari ;
- Banca trebuie să restituie fluxurile de numerar pe care le colectează în numele eventualilor beneficiari fără întârzieri semnificative.

În plus, Banca nu are dreptul să reinvestească astfel de fluxuri de numerar, cu excepția investițiilor în numerar sau echivalente de numerar, inclusiv dobânda câștigată, în perioada cuprinsă între data colectării și data remiterii necesare către eventualii beneficiari.

Un transfer se califică pentru derecunoaștere numai dacă:

- Banca a transferat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile activului;  
Sau
- Banca nu a transferat și nici nu a păstrat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile activului, dar a transferat controlul activului

Banca consideră transferul controlului dacă și numai dacă cesionarul are capacitatea practică de a vinde activul în întregime către o terță parte neafiliată și este capabil să-și exercite această capacitate în mod unilateral și fără a impune restricții suplimentare asupra transferului.

Atunci când Banca nu a transferat și nici nu a păstrat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile și a păstrat controlul asupra activului, activul continuă să fie recunoscut numai în măsura implicării continue a băncii, caz în care banca recunoaște și o datorie asociată. Activele transferate și datoria asociată sunt evaluate pe o bază care reflectă drepturile și obligațiile pe care Banca le-a păstrat. Implicarea continuă care ia forma unei garanții asupra activului transferat este evaluată la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă inițială a activului și suma maximă a contravalorii pe care Banca ar putea fi obligată să o plătească.

Dacă implicarea continuă ia forma unei opțiuni emise sau achiziționate (sau ambelor) asupra activului transferat, implicarea continuă se măsoară la costul pe care Banca ar trebui să îl plătească la răscumpărare. În cazul unei opțiuni de vânzare asupra unui activ care este evaluat la valoarea justă, implicarea continuă a entității este limitată la valoarea mai mică a valorii juste a activului transferat și prețului de exercitare al opțiunii.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.8 Derecunoașterea activelor și a obligațiilor financiare (continuare)

##### 2.5.8.2 Derecunoaștere alta decât pentru modificarea substanțială a termenilor și condițiilor (continuare)

###### (ii) Datorii financiare

O datorie financiară este derecunoscută atunci când obligația datorată este debitoare, anulată sau expiră. În cazul în care o datorie financiară existentă este înlocuită de o altă obligație financiară de la același creditor în termeni substanțial diferiți sau dacă condițiile unei datorii existente sunt modificate substanțial, un astfel de schimb sau modificare este tratată ca o derecunoaștere a datoriei inițiale și recunoașterea unui nou pasiv. Diferența dintre valoarea contabilă a datoriei financiare inițiale și cea plătită este recunoscută în profit sau pierdere.

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare

###### 2.5.9.1 Active financiare la cost amortizat

Această categorie include datorii de la bănci, împrumuturi și avansuri către clienți, precum și instrumente de datorie la cost amortizat.

În scopul evaluării colective a deprecierei, activele financiare sunt grupate pe baza sistemului intern de clasificare a creditului Băncii, care ia în considerare caracteristicile riscului de credit, precum tipul activului, industria, locația geografică, tipul garanției, statutul scadențelor și alți factori relevanți.

Fluxurile de numerar viitoare pentru un grup de active financiare evaluate în mod colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza experienței de pierdere istorică pentru activele cu caracteristici de risc de credit similare cu cele din grup.

Banca a dezvoltat o metodologie de evaluare a deprecierei împrumuturilor și avansurilor, care se bazează pe informații istorice de trei ani privind calendarul și sumele viitoarelor fluxuri de numerar preconizate. Banca examinează în mod regulat metodologia și ipotezele utilizate pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru a reduce orice diferențe între estimările pierderilor și pierderea reală.

###### (i) *Prezentarea generală a principiului pierderilor de credit așteptate (ECL)*

IFRS 9 a schimbat în mod fundamental metoda deprecierei pierderii de împrumut a Băncii prin înlocuirea cu o abordare anticipată de pierdere a creditului (ECL). Banca înregistrează alocația pentru pierderile de credit preconizate pentru toate împrumuturile și alte active financiare din datorie care nu sunt deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, împreună cu angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară, denumite „instrumente financiare”.

Abordarea ECL se bazează pe pierderile de credit preconizate să apară de-a lungul duratei de viață a activului (pierderea creditului preconizată pe viață sau LTECL), cu excepția cazului în care nu a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la origine, caz în care, indemnizația se bazează pe pierderea de credit preconizată a celor 12 luni (12mECL). Politicile Băncii pentru a determina dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit sunt stabilite în Nota 28.2.

ECL de 12 luni (12mECL) este partea LTECL care reprezintă ECL-urile ce rezultă din evenimentele implicite ale unui instrument financiar care sunt posibile în termen de 12 luni de la data raportării.

Coeficientul PD, atât pentru LTECL, cât și pentru 12 mECL sunt calculate pe bază colectivă (descrierea criteriilor care determină calculul ECL pe bază colectivă sau individuală este prezentată în Nota 28), în funcție de natura portofoliului al instrumentelor financiare.

Valoarea evaluată colectiv, pentru coeficientului de depreciere LGD, este estimată pe baza experienței istorice de pierdere sau recuperare observată.

FORNITORESCHE DOCUMENTE  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date 05/04/22.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

###### 2.5.9.1 Active financiare la cost amortizat (continuare)

Parametrii de calcul colectiv ECL iau în considerare situația actuală și impactul informațiilor prospective (ținând cont de așteptările legate de evoluția indicatorilor macroeconomici), așa cum este descris în nota 28.2.

În sensul prevederilor specifice calculate pentru contrapărțile evaluate individual care sunt declarate "în default", Banca evaluează fluxul de trezorerie care se așteaptă să se redreseze din activitatea clientului (dacă există o activitate care generează fluxuri de numerar) sau prin exercitarea garanțiilor și colaterali. Fluxurile de numerar așteptate sunt împărțite în timp, astfel încât valoarea acestora să fie actualizată la momentul închiderii provizioanelor. Partea neacoperită a expunerii prin recuperări estimate este provizionată.

Banca a stabilit o metodologie pentru a efectua o evaluare, la sfârșitul fiecărei perioade de raportare, dacă riscul de credit al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, luând în considerare modificarea riscului de neplată care survine pe durata de viață rămasă a instrumentului financiar.

Pe baza procesului de mai sus, Banca își grupează împrumuturile în Etapa 1, Etapa 2 și Etapa 3, după cum urmează:

- Etapa 1: când împrumuturile sunt recunoscute pentru prima dată, Banca recunoaște o indemnizație bazată pe 12mECL. Etapa 1 include, de asemenea, facilități în care riscul de credit sa îmbunătățit și împrumutul a fost reclasificat din alte etape.
- Etapa 2: Atunci când un împrumut a prezentat o creștere semnificativă a riscului de credit de la origine, Banca înregistrează un provizion pentru LTECL. Etapa 2 include, de asemenea, facilități în care riscul de credit sa îmbunătățit și împrumutul a fost reclasificat din Etapa 3.
- Etapa 3: Împrumuturi considerate "în default" sau credite depreciate. Banca înregistrează provizion pentru LTECL.
- POCl: Această categorie este utilizată pentru active financiare care sunt depreciate la recunoașterea inițială. Activele POCl sunt înregistrate la valoarea justă la recunoașterea inițială iar veniturile din dobânzi sunt recunoscute ulterior pe baza unui EIR ajustat la credit. ECL-urile sunt recunoscute sau eliberate numai în măsura în care există o modificare ulterioară a pierderilor de credit anticipate.

Banca înregistrează provizion pentru ECL de 12 luni și LT ECL.

Acest lucru este explicat în Notele 28.2 și 25.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date... 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

##### 2.5.9.1 Active financiare la cost amortizat (continuare)

##### (ii) Calculul de ECL

Banca calculează ECL pe bază unor scenarii cu probabilitate ponderată pentru a măsura deficitele de numerar așteptate, reduse la o aproximare cu EIR. Un deficit de numerar reprezintă diferența dintre fluxurile de numerar datorate unei entități în conformitate cu contractul și fluxurile de trezorerie pe care entitatea se așteaptă să le primească.

Tehnica calculului de ECL este prezentată mai jos. Elementele cheie sunt următoarele:

- PD: probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor este o estimare a probabilității de neplată într-un orizont de timp dat;
- EAD: expunerea de default este baza pentru provizionare;
- LGD: pierderea determinată este o estimare a pierderii care apare în cazul în care se produce o neîndeplinire a obligațiilor la un moment dat. Se bazează pe recuperări istorice;
- FL: coeficientul Forward Looking este un coeficient utilizat la calibrarea PD care ia în considerare așteptările legate de evoluția indicatorilor macroeconomici;
- CCF: factorul de conversie a fluxului de numerar utilizat pentru estimarea EAD pentru angajamentele și contingentele extrabilanțiere, sub rezerva calculului ECL.

Elementele cheie pentru calculul ECL sunt explicate în notele 28.2.  
Conceptul de PD este explicat în nota 28.2.

Tehnicile metodei ECL sunt sumarizate mai jos:

##### Etapa 1:

Coeficientul 12mECL este calculat ca o parte a LTECL care reprezintă ECL-urile ce rezultă din evenimentele implicite pe un instrument financiar care sunt posibile în termen de 12 luni de la data raportării. Banca calculează alocarea de 12 mECL bazată pe așteptarea apariției stării de nerambursare pe parcursul a 12 luni de la data de raportare. Aceste probabilități de default așteptate, ajustate cu FL, sunt aplicate la EAD (expunerea de default) și înmulțite cu LGD.

##### Etapa 2:

Atunci când un împrumut a prezentat o creștere semnificativă a riscului de credit de la origine, Banca înregistrează un provizion pentru LTECL. Tehnica este similară celei explicate mai sus, cu excepția PD-urilor, care sunt estimate pe durata de viață a instrumentului.

##### Etapa 3:

Pentru împrumuturile considerate ca fiind credite depreciate (așa cum sunt definite în Nota 28.2), Banca recunoaște pierderile de credit așteptate pentru aceste împrumuturi. Metoda este similară celei pentru activele din etapa 2, cu valoarea PD stabilită la 100%.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed \_\_\_\_\_  
Date 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

###### 2.5.9.1 Active financiare la cost amortizat (continuare)

###### **(iii) Carduri de credit și alte facilități de revolving**

Oferta de produse a băncii include o varietate de facilități pentru descoperiri de cont și cardurile retail, pentru care Banca are dreptul de a anula și / sau reduce facilitățile cu o perioadă de notificare specificată în contractul de împrumut. Banca nu își limitează expunerea la pierderi la credite în perioada de notificare contractuală și calculează ECL pe o perioadă de valabilitate a acordului de facilități în conformitate cu regulile prezentate în Nota 2.5.9 (ii) de mai sus.

###### **(iv) Informații prospective (FL)**

Pentru a evalua coeficientul FL, Banca a determinat corelația dintre dinamica principalilor indicatori macroeconomici și evoluția probabilității interne de nerambursare (PD), estimând ulterior PD pentru orizontul de timp 2021-2023.

În modelele sale ECL, Banca se bazează pe o gamă largă de informații privind indicatorii economici, cum ar fi:

- Produsul intern brut (PIB), creșterea y-o-y (prețuri reale);
- Inflația (date e-o-y);
- Cursul de schimb EUR / MDL (date e-o-y);
- Rata șomajului (date e-o-y) - sursă FMI.

Datele istorice pentru acești indicatori au fost colectate din surse oficiale; cifrele prognozate au fost preluate din raportul FMI, din datele incluse în cadrul bugetar pe termen mediu al țării (2021-2023) și din estimările bugetare interne (curs de schimb pentru EUR / USD).

Indicatorii și modelele utilizate pentru calcul ECL nu întotdeauna pot să cuprindă toate caracteristicile pieței la data situațiilor financiare. Pentru a reflecta acest lucru, ajustările calitative sau suprapunerile sunt adesea făcute ca ajustări temporare atunci când aceste diferențe sunt material semnificative. Informații detaliate despre datele utilizate cât și analiza sensibilității sunt furnizate în Nota 28.2.

###### 2.5.9.2 Îmbunătățirea creditului: evaluarea gajurilor și garanțiile financiare

Banca acceptă gajurile, pentru reducerea riscurilor aferente activelor sale financiare. În calitate de gaj pot fi acceptate active de diversă natură: numerar, valori mobiliare, acreditive/garanții, imobil, creanțe, stocuri, alte active nefinanciare. Valoarea justă a gajului în general este evaluată la valoarea minimă, la inițiere și periodic conform normelor interne, iar altele tipuri de gaj, spre exemplu, numerar sau unele valori mobiliare sunt evaluate zilnic.

În măsura posibilului, Banca utilizează date de piață active pentru evaluarea activelor financiare deținute ca garanție. Garanția nefinanciară, precum bunurile imobile, este evaluată pe baza datelor furnizate de terți, cum ar fi companiile de evaluare și alte surse independente.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.9.3 Reposedarea garanției

Politica băncii este de a determina dacă un activ returnat poate fi utilizat cel mai bine pentru operațiunile sale interne sau ar trebui vândut. Activele determinate a fi utile pentru operațiunile interne sunt transferate în proprietatea băncii în conformitate cu regulile locale legale. Activele pentru care vânzarea este determinată a fi o opțiune mai bună sunt transferate la activele deținute pentru vânzare la valoarea lor justă, dacă sunt active financiare, și valoarea justă minus costul de vânzare pentru activele nefinanciare la data repunerii, în conformitate cu politica Băncii.

În cadrul activității sale normale, Banca nu redobândește fizic proprietățile sau alte active din portofoliul său, ci realizează diferite acțiuni pentru vânzarea acestor active (licitații, publicitate, vizite la fața locului etc.). Ca urmare a acestei practici, proprietățile imobiliare în cadrul proceselor de retrocedare legală nu sunt înregistrate în bilanț, ci sunt reflectate în conturi memorandum.

Pentru a respecta legislația locală, Banca înregistrează activele reposedate în conturile extra-bilanțiere și pot fi transferate în conturi de bilanț dacă activul reposedat este vândut în decurs de 1 an.

##### 2.5.9.4 Anularea datoriei

Activele financiare sunt retrase parțial sau în totalitate numai atunci când Banca a încetat să continue recuperarea și activul este acoperit integral de provizioane. Orice recuperare ulterioară este creditată la cheltuielile cu pierderile din credite. Detalii privind politica de retragere sunt prezentate în Nota 25.

##### 2.5.9.5 Credite restructurate și renegociate

Banca face uneori concesiuni sau modificări la termenii originali ai împrumuturilor ca răspuns la dificultățile financiare ale împrumutatului, mai degrabă decât să ia în posesie sau să impună în alt mod colectarea garanțiilor. Banca consideră un împrumut restructurat în cazul în care astfel de concesiuni sau modificări sunt furnizate ca urmare a dificultăților financiare prezente sau așteptate ale împrumutatului, iar Banca nu ar fi fost de acord cu acestea dacă împrumutatul ar fi fost financiar sănătos. Indicatorii dificultăților financiare includ neîndeplinirea obligațiilor contractuale sau îngrijorări semnificative ridicate de unitatea front office sau Departamentul de Management al Riscului. Concesiunile acordate pot implica prelungirea termenelor de plată și acordarea noilor condiții de împrumut.

Politica băncii este de a monitoriza împrumuturile restructurate pentru a se asigura că viitoarele plăți vor continua să aibă loc. Statutul de „restructurat” definește starea de risc a tranzacției, indicator care ar trebui examinat la nivel tranzacțional. Dacă se aplică o măsură de restructurare, tranzacția dobândește statutul de Restructurat Neperformant sau Restructurat Performant, cu excepția renegocierii comerciale.

Expunerea dobândește statutul de Restructurat Neperformant în cazul în care expunerea este implicită sau deteriorată la restructurare. Pentru segmentul Enterprise: dacă după restructurare se poate aștepta o pierdere materială VAN (1%) din expunere (comparativ cu fluxul de numerar inițial), se stabilește într-o decizie individuală dacă există o pierdere VAN semnificativă.

O expunere Restructurată Performantă devine implicită sau deteriorată. O expunere cu statutul de Restructurat Neperformant dobândește din nou statutul de neperformant după dobândirea statutului de neperformant, dacă în timpul perioadei de probă rămâne scadentă de peste 30 de zile sau este restructurată în mod repetat.

Expunerea dobândește statutul Performing Forborne atunci când condițiile neperformant forborne nu există și expunerea îndeplinește condițiile după restructurare, nu a existat o întârziere mai mare de 30 de zile în ultimul an și în ultimul an nu există factori care indică neplata, iar instituția nu consideră probabil, din alte motive, ca debitorul să nu își îndeplinească integral obligațiile de credit, în conformitate cu graficul de rambursare valabil stipulat în contractul de restructurare, fără a realiza garanția.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed \_\_\_\_\_  
Date: 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.9.5 Credite restructurate și renegociate (continuare)

Împrumuturile restructurate neperformante sunt clasificate în Etapa 3 pentru cel puțin 12 luni. După aceea, va avea o perioadă de probă minimă de 24 de luni, timp în care orice întârziere mai mare de 30 de zile va duce la clasificarea în S3. Împrumuturile restructurate performante sunt clasificate în etapa 2 pentru o perioadă de probă de cel puțin 24 de luni, timp în care, condițiile neperformanțelor restructurate nu se atestă.

Pentru ca împrumutul să fie reclasificat în afara categoriei "restructurate" forborne, clientul trebuie să îndeplinească toate criteriile următoare:

- Toate facilitățile sale trebuie considerate a fi performante;
- A trecut perioada de probă de doi ani de la data la care contractul restructurat a fost considerat performant;
- Pe parcursul a 1 an de la perioada de probă a fost efectuată o rambursare semnificativă;
- Clientul nu are nici un contract care să depășească 30 de zile de întârziere.

Împrumuturile restructurate pentru care a fost făcută o renegociere comercială (necesară pentru dezvoltarea relației de afaceri cu clientul) nu sunt considerate restructurate și sunt tratate ca fiind "Forborne". Renegocierea comercială se referă la modificarea ratei dobânzii, la înlocuirea garanției sau la orice alt eveniment în care Banca are posibilitatea de a refuza această renegociere (ceea ce înseamnă că este agreată în mod voluntar de către Bancă) cu orice impact asupra activității clientului. Modificarea oricărei condiții inițiale a împrumuturilor este considerată renegociere comercială numai în cazul în care clientul este tratat ca performant, în ultimele trei luni nu a fost înregistrată o întârziere mai mare de 30 de zile, iar contrapartea îndeplinește toate criteriile băncii care urmează să fie creditată. Toate celelalte schimbări sunt considerate ca restructurate.

Atunci când acesta este posibil, Banca tinde spre restructurarea creditelor, mai mult decât spre luare în posesiune a garanțiilor. Aceasta poate implica extinderea acordurilor de plată și contractarea condițiilor noi de rambursare a creditului. Conducerea revizuieste permanent creditele renegociate pentru a se asigura că toate condiții sunt respectate și plățile viitoare vor avea loc cu gradul înalt de probabilitate. Creditele renegociate rămân să fie evaluate pentru depreciere, individual sau colectiv, utilizând rata efectivă a dobânzii inițială.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.9.6 Mijloace bănești și echivalentele lor

Mijloacele bănești și echivalentele lor cuprind soldurile de mijloace bănești în numerar, mijloacele bănești în tranzit și mijloacele bănești din bancomate.

În scopuri de raportare a fluxurilor de mijloace bănești, mijloacele bănești și echivalentele lor cuprind: soldurile de mijloace bănești în numerar, mijloacele bănești depuse la Banca Națională a Moldovei, conturile Nostro în bănci, mijloacele bănești plasate în BNM și alte bănci, cu o scadență inițială mai mică de 90 de zile și investițiile de trezorerie pe termen scurt u o scadență mai mică de 90 de zile.

##### 2.5.9.7 Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare

Articolele de imobilizări corporale sunt înregistrate la cost, cu excepția costurilor serviciilor de zi cu zi minus valoarea uzurii acumulate și pierderile din depreciere. Schimbările în durata utilă de viață este contabilizată prin schimbarea perioadei de amortizare sau metode după caz și tratate ca modificări ale estimărilor contabile.

Activele cu drept de utilizare sunt prezentate în situația financiară împreună cu bunurile și echipamentele. Activele cu drept de utilizare sunt amortizate liniar în funcție de durata contractului de închiriere.

Uzura este calculată prin metoda liniară pentru a deprecia costurile imobilizărilor corporale și valorilor lor reziduale în baza duratei de funcționare utilă estimată. Pentru terenuri nu este calculată uzura. Duratele estimate de funcționare utilă sunt următoarele:

- Clădiri: 40-56 de ani
- Vehicule: 5-7 ani
- Computere: 4-5 ani
- Echipament: 5-15 ani
- Mobilier și echipament de birou: 2.5-15 ani

Imobilizările corporale sunt derecunoscute la cedare sau când nu se mai așteaptă niciun beneficiu din utilizarea sau cedarea acestora. Orice câștig sau pierdere care rezultă din derecunoașterea unui active (calculată ca fiind diferența dintre încasările nete la cedare și valoarea contabilă a activului) este reflectată în contul de profit și pierdere când activul este derecunoscut.

##### 2.5.9.8 IFRS 16 Leasing

IFRS 16 stabilește principiile pentru recunoașterea, măsurarea, prezentarea și dezvăluirea contractelor de leasing pentru ambele părți ale contractului, adică clientul ('utilizator') și furnizorul („locator”). Noul standard solicită locatarilor să recunoască majoritatea contractelor de leasing în situațiile financiare. Locatorii au un model de contabilitate unic pentru toate contractele de închiriere, cu anumite scuturi.

Banca stabilește la începutul contractului dacă acesta este sau conține un contract de locațiune. Cu alte cuvinte, dacă contractul transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unei recompense.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed: *[Signature]*  
 Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.9.8 IFRS 16 Leasing (continuare)

###### ➤ Banca în calitate de locatar

Banca aplică o abordare unică de recunoaștere și evaluare pentru toate contractele de leasing, cu excepția contractelor de leasing pe termen scurt și a contractelor de leasing pentru active cu valoare scăzută. Banca recunoaște datoriile de leasing pentru efectuarea plăților de leasing și a activelor din dreptul de utilizare care reprezintă dreptul de utilizare a activelor subiacente.

###### *Activ aferent dreptului de utilizare*

Banca recunoaște activele cu drept la utilizare la data începerii contractului de locațiune (adică data la care activul de bază este disponibil pentru utilizare). Activele cu drept de utilizare sunt evaluate la cost, minus orice amortizare acumulată și pierderi din depreciere și ajustate pentru orice reevaluare a datoriilor de leasing. Costul drepturilor de utilizare a activului include valoarea pasivelor recunoscute, costurile directe inițiale suportate și plățile de leasing efectuate înainte sau la data începerii, minus stimulentele de închiriere primite. Activele cu drept de utilizare sunt depreciate liniar pe durata contractului de locațiune. Activele cu drept de utilizare sunt prezentate în Nota 18 Proprietățile, echipamentele și activele cu drept de utilizare sunt supuse deprecierii în conformitate cu politica Băncii, așa cum este descris în Nota 2.5.9.11 Deprecierea activelor nefinanciare.

###### *Obligațiuni de leasing*

La data începerii contractului de locațiune, banca recunoaște contractul de leasing ca pasiv evaluat la valoarea actuală a plăților care trebuie efectuate pe întreaga durată a contractului. Plățile de locațiune includ plăți fixe (minus alte plăți) plăți de leasing variabile care depind de un indice sau o rată și sume preconizate să fie plătite în baza garanțiilor la valoare reziduală. Plățile de locațiune includ, de asemenea, prețul de exercițiu al unei opțiuni de cumpărare care este rezonabil de exercitat de către bancă și plățile cu penalități pentru încetarea contractului de locațiune, dacă termenul de locațiune reflectă exercitarea opțiunii de reziliere. Plățile de leasing variabile care nu depind de un indice sau o rată sunt recunoscute drept cheltuieli în perioada în care are loc evenimentul sau condiția care declanșează plata.

Contabilitatea locatarilor în temeiul IFRS 16 este în mare parte substanțial neschimbată față de IAS 17. Locatorii vor continua să clasifice contractele de leasing drept contracte de leasing operațional sau financiar, utilizând principii similare ca în IAS 17. Prin urmare, IFRS 16 nu a avut un impact pentru contractele de leasing în care Banca este locatar.

Banca a adoptat IFRS 16 folosind metoda retrospectivă de adoptare modificată cu data aplicării inițiale de la 1 ianuarie 2019. Conform acestei metode, standardul este aplicat retroactiv cu efectul cumulativ de aplicare inițială a standardului recunoscut la data cererii inițiale. Banca a ales să utilizeze un mod practic de tranziție pentru a nu reevalua un contract care este sau conține un contract de locațiune la data de 1 ianuarie 2019.

Banca are contracte de locațiune pentru diverse sucursale. Înainte de adoptarea IFRS 16, banca a clasificat fiecare dintre contractele sale de locațiune (ca locatar) la data începerii drept contract de leasing financiar sau contract de leasing operațional.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.9.9 Imobilizări necorporale

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 necorporale. Cheltuielile 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 necorporale sunt capitalizate doar atunci când mărează beneficiile economice viitoare aferente activelor corespunzătoare. Toate celelalte cheltuieli sunt înregistrate pe măsură ce sunt suportate.

Activul necorporal este derecunoscut la cedare sau atunci când nu sunt așteptate beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea sa. Orice câștig sau pierdere care apare în urma derecunoașterii activului (calculat ca diferență între veniturile nete din cedare și valoarea contabilă a activului) este inclus în situația profitului sau pierderii.

##### 2.5.9.10 Garanțiile financiare

În cursul activității ordinare banca oferă garanții financiare, care constituie angajamente de a acorda împrumuturi, garanții emise și acreditive. Garanțiile financiare sunt inițial recunoscute în situațiile financiare (în cadrul altor datorii) la valoarea justă, fiind prima încasată. Ulterior recunoașterii inițiale, datoria băncii față de fiecare garanție este evaluată la cea mai mare dintre valoarea recunoscută inițial minus amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit și cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru stingerea oricărei datorii financiare care rezultă ca urmare a garanției.

Orice creștere a datoriilor legate de garanțiile financiare este înregistrată în contul de profit și pierdere ca Pierdere netă din depreciere a activelor financiare. Prima încasată este recunoscută în contul de profit ca Venit net aferent taxelor și comisioanelor în baza metodei liniare pe perioada de viață a garanției.

##### 2.5.9.11 Deprecierea activelor nefinanciare

Banca evaluează la fiecare dată de raportare dacă există indiciu de depreciere a unui activ. Dacă există indiciu sau dacă este necesară o testare anuală pentru deprecierea unui active, banca estimează valoarea recuperabilă a activului respectiv. Valoarea recuperabilă a unui activ reprezintă cea mai mare valoare dintre valoarea justă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar minus costurile asociate vânzării și valoarea sa de utilizare. Când valoarea justă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este mai mare decât valoarea recuperabilă a sa, activul este considerat depreciat și valoarea sa contabilă este scăzută până la valoarea sa recuperabilă.

La evaluarea valorii de utilizare, fluxurile de trezorerie viitoare estimate sunt actualizate la valoarea lor actualizată utilizând o rată înainte de impozitare care să reflecte evaluările curente privind valoarea în timp a banilor și riscurile specifice activului. La determinarea valorii juste minus costurile asociate vânzării sunt luate în considerație tranzacțiile recente de pe piață, dacă există. Dacă nu pot fi identificate astfel de tranzacții este utilizat un model de evaluare adecvat. Aceste calcule sunt coroborate prin multipli de evaluare, prețuri cotate ale acțiunilor pentru filialele listate sau alți indicatori disponibili privind valoarea justă.

Pentru active, la fiecare dată de raportare este efectuată o evaluare a existenței unui indiciu că este posibil ca pierderi din depreciere recunoscute anterior să nu mai existe sau să se fi redus. Dacă există vreun indiciu în acest sens, banca estimează valoarea recuperabilă a activului sau a unității generatoare de numerar.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: \_\_\_\_\_  
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.9.11 Deprecierea activelor nefinanciare (continuare)

O pierdere din deprecieri este reluată dacă și numai dacă s-a produs o modificare a estimărilor utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă a activului de la recunoașterea ultimei pierderi din deprecieri. Reluarea este limitată astfel încât valoarea contabilă a activului să nu depășească valoarea sa recuperabilă și nici să nu depășească valoarea contabilă, net de amortizare care ar fi fost determinată în cazul în care în exercițiile anterioare nu ar fi fost recunoscută o pierdere din deprecieri a activului respective. Reluarea este recunoscută în contul de profit și pierdere.

##### 2.5.9.12 Beneficiile angajaților

Beneficiile de serviciu pe termen scurt ale Băncii, ce includ salarii, prime, concedii plătite și contribuții de asigurare socială sunt recunoscute ca cheltuieli pe măsură ce sunt suportate. Obligațiile de contribuție la planurile de pensii determinate sunt recunoscute în raportul privind rezultatele financiare, drept cheltuieli pe măsură ce sunt suportate. 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 contribuțiile de asigurare socială) în fondul de pensii al Republicii Moldova (un plan de contribuții definit de stat). Toate contribuțiile relevante în fondul de pensii al Republicii Moldova, sunt recunoscute în raportul privind rezultatele financiare, 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. Banca nu dispune de nici un alt plan de beneficii determinate sau de un plan de beneficii post-pensionare. Banca nu are obligația să presteze alte servicii angajaților curenți sau foști.

##### 2.5.9.13 Provizioane

Provizionul este recunoscut când banca are o obligație curentă (legală sau constructivă), generată de un eveniment anterior, este probabil că pentru decontarea obligației să fie necesară o ieșire de resurse incorporând beneficii economice și valoarea obligației poate fi estimată credibil. Cheltuiala aferentă oricărui provizion este prezentată în contul de profit și pierdere, net de orice rambursare.

##### 2.5.9.14 Impozite

###### (i) Impozitul pe profit curent

Creanțele și datoriile privind impozitul pe profit curent pentru perioada curentă și anii anteriori este evaluat la valoarea care se așteaptă a fi recuperată de la sau plătită către autoritățile fiscale. Ratele de impozitare și legile fiscale utilizate pentru calcularea sumelor sunt acelea care sunt adoptate sau în mare măsură adoptate la data de raportare.

###### (ii) Impozitul amânat

Impozitul amânat este prezentat aplicând metoda pasivului privind diferențele temporare dintre bazele de impozitare ale activelor și datoriilor și valoarea contabilă a acestora în scopul raportării financiare la data de raportare. Datoriile privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare impozabile, cu excepția:

Cazului în care datoria privind impozitul amânat provine din recunoașterea inițială a fondului comercial sau a unui activ sau a unei datorii nete într-o tranzacție care nu este o combinație de întreprinderi și, la data tranzacției, nu afectează nici profitul contabil, nici profitul sau pierderea impozabilă.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.9.14 Impozite (continuare)

###### (ii) Impozitul amânat (continuare)

Referitor la diferențele temporare impozabile aferente investițiilor în filiale, unde se poate controla momentul inversării diferențelor temporare și este probabil ca diferențele temporare să nu se inverseze în viitorul previzibil.

Creanțele privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele deductibile, pentru amânarea creanțelor fiscale neutilizate și orice pierderi fiscale neutilizate, în care este probabil să fie disponibil un profit impozabil față de care să poată fi utilizate diferențele temporare deductibile și amânarea creditelor fiscal neutilizate și orice pierderi fiscale neutilizate, cu excepția cazului în care creanța privind impozitul amânat aferentă diferențelor temporare deductibile provine din recunoașterea inițială a unui active sau a unei datorii într-o tranzacție care nu este o combinație de întreprinderi și, la data tranzacției, nu afectează nici profitul contabil, nici profitul sau pierderea impozabilă.

În cazul diferențelor temporare deductibile asociate investițiilor în filiale, entități asociate și intereselor în asocierile în participație, creanțele privind impozitul amânat trebuie recunoscute numai în măsura în care există probabilitatea că diferențele temporare să fie reluate în viitorul apropiat și să existe profit impozabil față de care să poată fi utilizate diferențele temporare.

Valoarea contabilă a creanțelor privind impozitul amânat este revizuită la fiecare dată de raportare și redusă în măsura în care nu mai este probabil să fie disponibil suficient profit impozabil pentru a permite utilizarea beneficiului unei părți a creanței privind impozitul amânat sau al totalității acesteia. Creanțele nerecunoscute privind impozitul amânat sunt reevaluate la fiecare dată de raportare și se recunosc în măsura în care a devenit probabil faptul că profitul impozabil viitor va permite recuperarea creanței privind impozitul amânat.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt evaluate la ratele de impozitare preconizate a fi aplicabile pentru perioada în care activul este realizat sau datoria este decontată, pe baza ratelor de impozitare (și a legilor fiscale) care au fost adoptate sau în mare măsură adoptate până la data de raportare.

Impozitul curent și impozitul amânat aferent elementelor recunoscute direct în capitalurile proprii sunt, de asemenea, recunoscute în capitalurile proprii și nu în contul de profit.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt compensate dacă există un drept legal de compensare a creanțelor privind impozitul curent cu datoriile privind impozitul de profit curent și impozitele amânate ale aceași entități impozabile și la aceeași autoritate fiscală.

Începând cu 1 ianuarie 2012 rata impozitului pe profit este de 12%.

##### 2.5.9.15 Acțiuni ordinare

Acțiunile ordinare achiziționate de bancă sunt deduse din capitalul propriu. Costurile suplimentare direct atribuite emisiunii acțiunilor ordinare și opțiunilor acționare, sunt recunoscute ca o deducere din capitalul propriu, net de orice efecte fiscale.

##### 2.5.9.16 Dividende și acțiuni ordinare

Dividendele și acțiunile ordinare sunt recunoscute ca datorii și recunoscute ca deducere din capitalul propriu în cazul când se aprobă de acționarii băncii. Costurile suplimentare direct atribuibile emiterii acțiunilor obișnuite și a opțiunilor de acțiuni sunt recunoscute ca o deducere din capitaluri proprii, fără orice efect fiscal.

Dividendele anuale aprobate după data de raportare sunt dezvăluite ca eveniment după perioada de raportare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG

Signed.....

Date..... 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

##### 2.5.9.17 Rezerve de capital

Rezervele reflectate în capital în pozițiile financiare ale băncii includ: rezerve generale și prudențiale care sunt impuse de legislație.

##### 2.5.9.18 Rezultat pe acțiune

Banca prezintă datele pe rezultatul de bază și diluat pe acțiune ("RPA") pentru acțiunile sale ordinare. RPA de bază se calculează prin împărțirea profitului sau pierderii atribuibile acționarilor ordinari ai Băncii la media ponderată a numărului acțiunilor ordinare în circulație pe parcursul perioadei. RPA diluat se determină prin ajustarea profitului sau pierderii atribuibile acționarilor ordinari și media ponderată a numărului de acțiuni ordinare în circulație pentru efectul tuturor acțiunilor ordinare potențiale diluate ce cuprind note convertibile și opțiuni pe acțiuni acordate angajaților.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.6 Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate de timpuriu

- **Modificare la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entitățile asociate și asocierile în participație: Tranzacții de vânzare sau contribuție a unor active între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație.**

Amendamentele se refera la o inconsecventa identificata intre cerintele IFRS 10 si cele ale IAS 28 in legatura cu vanzarea sau contributia cu active a unui investitor in favoarea entitatii asociate sau asocierii in participație. Principala consecinta a modificarilor este aceea ca un castig sau o pierdere totala este recunoscuta atunci cand tranzactia implica o intreprindere (indiferent daca este sau nu sub forma de filiala). Un castig sau o pierdere partiala este recunoscuta atunci cand o tranzactie implica active care nu reprezinta o intreprindere, chiar daca acestea sunt sub forma unei filiale. In luna decembrie 2015, IASB a amanat pe termen nedeterminat data intrarii in vigoare a acestei modificari in asteptarea rezultatelor unui proiect de cercetare cu privire la contabilizarea prin metoda punerii in echivalenta. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau asupra performanței băncii.

- **IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare: Clasificarea Datoriilor ca Datorii curente sau Datorii pe termen lung (Amendamente)**

Initial modificarile ar fi trebuit sa intre in vigoare pentru perioade de raportare anuala incepand la sau dupa 1 ianuarie 2022, cu aplicare timpurie permisa. Totusi, ca reactie la pandemia COVID-19, Consiliul a amanat data intrarii in vigoare cu un an, respectiv pentru 1 ianuarie 2023, cu scopul de a acorda societatilor mai mult timp pentru implementarea modificarilor de clasificare impuse. Amendamentele au scopul de a promova consecventa in aplicarea cerintelor de clasificare ajutand societatile sa stabileasca daca, in situatia pozitiei financiare, datoriile si alte obligatii de plata cu data de decontare incerta ar trebui clasificate drept curente sau pe termen lung. Modificarile afecteaza prezentarea datoriilor in situatia pozitiei financiare si nu modifica cerintele existente privind masurarea sau momentul recunoasterii oricarui activ, datorie, venit sau cheltuiala si nici informatiile pe care entitatile le prezinta cu privire la aceste elemente. De asemenea, modificarile clarifica cerintele de clasificare a datoriilor care pot fi decontate de societate prin emiterea de instrumente de capitaluri proprii.

In luna noiembrie 2021, Consiliul a publicat un proiect de expunere (ED), care clarifica modul de tratare a datoriilor care fac obiectul unor angajamente financiare ce trebuie respectate, la o data ulterioara perioadei de raportare. In special, Consiliul propune amendamente cu domeniu de aplicare redus pentru IAS 1, care revoca efectiv amendamentele din 2020 ce impuneau entitatilor sa clasifice drept curente datoriile care fac obiectul unor angajamente financiare ce trebuie respectate doar in urmatoarele douasprezece luni ulterioare perioadei de raportare, daca aceste angajamente financiare nu sunt indeplinite la sfarsitul perioadei de raportare. In schimb, propunerile ar impune entitatilor sa prezinte separat toate datoriile pe termen lung care fac obiectul unor angajamente financiare ce trebuie respectate numai in termen de douasprezece luni ulterioare perioadei de raportare. De asemenea, daca entitatile nu respecta astfel de angajamente viitoare la sfarsitul perioadei de raportare, vor fi necesare prezentari de informatii suplimentare. Propunerile vor intra in vigoare pentru perioade de raportare anuala incepand la sau dupa 1 ianuarie 2024 si vor trebui aplicate retrospectiv in conformitate cu IAS 8, in timp ce adoptarea timpurie este permisa. Consiliul a propus, de asemenea, sa se amane in mod corespunzator data intrarii in vigoare a amendamentelor din 2020, astfel ca entitatile nu vor fi obligate sa schimbe practicile curente inainte de intrarea in vigoare a amendamentelor propuse. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau asupra performanței băncii.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.6 Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate de timpuriu

- **IFRS 3 Combinari de întreprinderi; IAS 16 Imobilizări corporale; IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente, precum și Îmbunătățirile anuale 2018-2020 (Amendamente)**

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2022 cât și aplicarea timpurie este permisă. IASB a emis amendamente cu domeniu de aplicare redus la următoarele standarde IFRS:

- Modificările intra în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2022 și aplicarea timpurie este permisă. IASB a emis amendamente cu domeniu de aplicare redus la următoarele standarde IFRS:
- **IFRS 3 Combinari de întreprinderi (Amendamente)** actualizează o referință din IFRS 3 la Cadrul Conceptual pentru Raportarea Financiară, fără a modifica cerințele contabile pentru combinațiile de întreprinderi;
- **IAS 16 Imobilizări corporale (Amendamente)** modificările interzic ca o societate să deducă din costurile imobilizărilor corporale sumele primite din vânzarea elementelor produse pe parcursul perioadei în care societatea pregătește activul respectiv pentru funcționare în maniera dorită de conducere. În schimb, o societate va recunoaște aceste încasări din vânzări și costul aferent în contul de profit sau pierdere;
- **IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente (Amendamente)** modificările indică în mod exact care sunt costurile pe care o societate le include atunci când determină costul aferent îndeplinirii unui contract cu scopul de a evalua dacă un contract este oneros;
- **Îmbunătățirile anuale 2018-2020** aduc modificări minore la IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 41 Agricultură și la Exemplele ilustrative care însoțesc IFRS 16 Contracte de leasing.

Modificările nu au fost încă adoptate de UE. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau asupra performanței băncii.

- **IFRS 16 Contracte de leasing - Concesii privind chiria legate de COVID-19 după data de 30 iunie 2021 (Amendament)**

Amendamentul se aplică pentru perioade de raportare anuală începând la sau după 1 aprilie 2021 și aplicarea timpurie este permisă, inclusiv în cadrul situațiilor financiare care nu au fost încă autorizate pentru a fi emise până la data emiterii amendamentului. În martie 2021, Consiliul a modificat condițiile soluției practice prevăzută în IFRS 16, care acordă locatarilor scutiri de la aplicarea cerințelor din IFRS 16 referitoare la modificarea contractelor de leasing pentru concesiile privind chiria care apar ca o consecință directă a pandemiei de COVID-19. Ca urmare a amendamentului, soluția practică se aplică în prezent pentru concesiile privind chiria pentru care orice reducere a plăților de leasing afectează doar plățile datorate inițial la 30 iunie 2022 sau înainte de această dată, dacă sunt îndeplinite celelalte condiții pentru aplicarea soluției practice. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau asupra performanței băncii.

- **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practică IFRS nr. 2 : Prezentarea politicilor contabile (Amendamente)**

Modificările intra în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2023 și aplicarea timpurie este permisă. Modificările oferă îndrumare pentru aplicarea raționamentelor cu privire la materialitate în cadrul prezentărilor de informații referitoare la politicile contabile. În special, modificările la IAS 1 înlocuiesc cerința de prezentare a politicilor contabile „semnificative” cu o cerință de prezentare a politicilor contabile „materiale”. De asemenea, în Declarația practică sunt adăugate îndrumări și exemple ilustrative pentru a ajuta la aplicarea conceptului de materialitate atunci când se emit raționamente cu privire la prezentările de informații referitoare la politicile contabile. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau asupra performanței băncii.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.6 Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate de timpuriu

- **IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori: Definiția estimărilor contabile (Amendamente)**

Modificările intra în vigoare pentru perioade de raportare anuală începând la sau după 1 ianuarie 2023, aplicarea timpurie este permisă și se aplică modificărilor politicilor contabile și modificărilor estimărilor contabile care au loc la sau după data de începere a perioadei respective. Modificările introduc o nouă definiție a estimărilor contabile, definite ca sume monetare în situațiile financiare care sunt supuse incertitudinii de măsurare. De asemenea, modificările clarifică ce reprezintă modificările estimărilor contabile și cum diferă acestea de modificările politicilor contabile și de corectarea erorilor. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau asupra performanței băncii.

- **IAS 12 Impozite pe profit: Impozitul amnat aferent activelor și datoriilor care rezultă dintr-o tranzacție unică (Amendamente)**

Modificările intra în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2023 și aplicarea timpurie este permisă. În mai 2021, Consiliul a emis amendamente la IAS 12, care reduc domeniul de aplicare al excepției privind recunoașterea inițială prevăzută în IAS 12 și specifică modul în care societățile ar trebui să contabilizeze impozitul amnat pentru tranzacții cum ar fi leasingurile și obligațiile de dezafectare. Conform modificărilor, excepția privind recunoașterea inițială nu se aplică tranzacțiilor care, la recunoașterea inițială, dau naștere la diferențe temporare deductibile și impozabile egale. Se aplică numai dacă recunoașterea unui activ și a unei datorii de leasing (sau a unei datorii de dezafectare și a unui activ de dezafectare) dau naștere la diferențe temporare deductibile și impozabile care nu sunt egale. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau asupra performanței băncii.

#### 2.7 Raționamente, estimări și ipoteze contabile semnificative

##### 2.7.1 Principiul continuității

Conducerea Băncii a făcut o evaluare a capacității Băncii în ceea ce privește principiul continuității activității și este convinsă că banca are resurse pentru a-și continua activitatea în viitorul previzibil. În plus, managementul nu are cunoștința de incertitudini semnificative care pot cauza îndoeli semnificative asupra capacității băncii de a-și continua activitatea. De aceea, situațiile financiare continue să fie elaborate pe baza principiului continuității activității.

##### 2.7.2 Estimări și ipoteze

Ipotezele cheie referitoare la viitor și alte cauzele importante ale incertitudinii estimărilor la data de raportare, care prezintă un risc semnificativ de a provoca o ajustare semnificativă a valorilor contabile ale activelor și datoriilor în următorul an financiar, sunt prezentate în continuare. Banca și-a bazat ipotezele și estimările pe parametrii disponibili la data întocmirii situațiilor financiare. Totuși, circumstanțele și ipotezele curente cu privire la dezvoltări viitoare pot să se modifice ca urmare a modificărilor de pe piață sau a circumstanțelor ce nu pot fi controlate de Banca. Aceste modificări sunt reflectate în ipoteze atunci când au loc. Elementele cu efectul cel mai semnificativ asupra sumelor recunoscute în situațiile financiare cu hotărâri substanțiale și / sau estimări substanțiale ale conducerii sunt prezentate pentru PD, LGD în Nota 27.1.8.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: \_\_\_\_\_  
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.7 Raționamente, estimări și ipoteze contabile semnificative

##### 2.7.3 Valoarea justă a instrumentelor financiare

Atunci când valoarea justă a activelor și datoriilor financiare raportate în situațiile poziției financiare nu poate fi determinată bazându-se pe prețurile cotate pe piețele active, acestea se determină prin aplicarea varietății de modalități de evaluare care presupun utilizarea modelelor matematice. Datele de intrare pentru aceste modele servesc datele disponibile privind instrumente similare pentru care există prețuri de piață observabile. În cazul în care aceste date nu sunt disponibile, pentru determinarea valorii juste se aplică evaluări și estimări. Evaluările respective iau în considerație lichiditatea și datele de intrare pentru modelul matematic cum ar fi volatilitatea derivatelor pe termen lung și discountarea fluxurilor de trezorerie, rambursarea anticipată, precum și ipotezele privind rata de nerambursare pentru titlurile garantate cu active. Evaluarea instrumentelor financiare este descrisă mai detaliat în Nota 24.

##### **Determinarea valorii juste**

Determinarea valorilor juste ale activelor și obligațiilor financiare se bazează pe prețurile cotate pe piață sau cotațiile de preț ale dealerilor pentru instrumentele financiare comercializate pe piețe active.

Valoarea justă a tuturor celorlalte instrumente financiare este determinată prin tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare includ tehnicile valorii nete curente, metoda fluxului scontat de mijloace bănești, compararea cu instrumente similare pentru care există prețuri de piață observabile, și modele de evaluare.

În cazul în care sunt utilizate tehnicile fluxului scontat de mijloace bănești, fluxurile de mijloace bănești preconizate viitoare se bazează pe cele mai bune evaluări ale conducerii și rata de scont reprezintă rata de piață la data bilanțului contabil pentru un instrument cu termeni și condiții similare. Când sunt utilizate modelele de preț, datele inițiale se bazează pe evaluările de piață la data bilanțului contabil. În cazul în care valoarea justă nu poate fi estimată sigur, instrumentele de capital necotate, ce nu au preț de piață cotel pe o piață activă sunt evaluate la cost și testate periodic pentru depreciere.

##### 2.7.4 Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare

Evaluarea pierderilor din depreciere în conformitate cu IFRS pentru toate categoriile de active financiare necesită raționament, în special, estimarea sumei și momentul viitoarelor fluxuri de numerar și a valorilor garanțiilor atunci când se determină pierderile din depreciere și evaluarea unei creșteri semnificative a riscului de credit. Aceste estimări sunt determinate de o serie de factori, modificări în care pot rezulta diferite niveluri de cote. Pentru mai multe detalii, consultați Nota 15.

Calculul ECL ale băncii sunt rezultate ale modelelor complexe, cu un număr de ipoteze care stau la baza alegerii intrărilor variabile și a interdependențelor acestora. Elementele modelelor ECL care sunt considerate judecări și estimări contabile includ:

- Modelul intern de rating al creditorilor;
- Criteriile Băncii de a evalua dacă a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit și, prin urmare, cotele pentru active financiare ar trebui măsurate pe baza criteriilor LTECL și evaluarea calitativă;
- Segmentarea activelor financiare atunci când evaluarea lor ECL este evaluată colectiv;
- Dezvoltarea modelelor ECL, inclusiv a diferitelor formule și alegerea intrărilor;
- Determinarea asociațiilor între scenariile macroeconomice și indicatorii economici aplicați pentru ele și efectul asupra PD, EAD și LGD; Selectarea scenariilor macroeconomice prospective. Pentru detalii suplimentare, consultați Nota 28.2.8.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date 05/04/22.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.7 Raționamente, estimări și ipoteze contabile semnificative (continuare)

##### 2.7.5 Compensarea instrumentelor financiare

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar valoarea netă raportată în raportul privind rezultatul global dacă și numai dacă există un drept legal executoriu pentru a compensa sumele recunoscute și există intenția de a deconta pe o bază netă, fie să realizeze activul și să deconteze datoria simultan. Acest lucru, în general, nu este cazul acordurilor de compensare, prin urmare, activele și pasivele aferente sunt prezentate brut în Situația poziției financiare.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate în bază netă doar când acest lucru este permis de standardele de contabilitate, sau în cazul câștigurilor sau pierderilor ce apar în cadrul unui grup de tranzacții similare.

##### 2.7.6 Provizioane și alte datorii contingente

Banca funcționează într-un mediu reglementat și juridic care, prin natura sa, are un element sporit al riscului de litigiu inerent operațiunilor sale. În consecință, este implicat în diverse anchete și proceduri de soluționare a litigiilor, arbitraj și reglementări în jurisdicțiile locale, care apar în cursul normal al afacerii Băncii.

Atunci când Banca poate măsura fiabil fluxul de beneficii economice în raport cu un anumit caz și consideră că aceste ieșiri sunt probabile, Banca înregistrează provizion împotriva cazului. În cazul în care probabilitatea de ieșire este considerată a fi îndepărtată sau probabilă, dar nu se poate face o estimare fiabilă, este prezentată o datorie contingentă.

Având în vedere subiectivitatea și incertitudinea de a determina probabilitatea și valoarea pierderilor, Banca ia în considerare o serie de factori, inclusiv consultanța juridică, stadiul problemei și dovezile istorice din incidente similare. Este necesară o judecată semnificativă pentru a se ajunge la concluzii privind aceste estimări.

Pentru detalii suplimentare privind provizioanele și alte riscuri, a se vedea Nota 25.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 3. Prezentarea pe segmente

Pe parcursul anilor 2021, respectiv 2020, banca și-a structurat activitatea pe doua segmente operaționale în funcție de produse și servicii, după cum urmează:

- Servicii bancare cu amănuntul - Depozite și împrumuturi de consum ale clienților persoane fizice, descoperiri de cont, facilități pentru carduri de credit;
- Servicii bancare corporative - Împrumuturi și alte facilități de credit și depozite și conturi curente pentru clienți corporativi și instituționali.

Comitetul Executiv de Management monitorizează separat rezultatele operaționale ale unităților sale de afaceri în scopul luării deciziilor privind alocarea resurselor și evaluarea performanței. Performanța segmentului este evaluată pe baza profiturilor sau pierderilor din exploatare și este măsurată în mod consecvent cu profiturile sau pierderile din exploatare din situația financiară. Cu toate acestea, impozitele pe profit sunt gestionate pe bază de grup și nu sunt alocate pe segmente operaționale.

Venitul din dobânzi este raportat net, deoarece conducerea se bazează în principal pe venitul net din dobânzi ca măsură de performanță, împreună cu veniturile și cheltuielile brute.

Prețurile de transfer între segmentele operaționale se bazează pe cadrul intern de preț al băncii.

Niciun venit din tranzacțiile cu un singur client extern sau contraparte nu a reprezentat 10% sau mai mult din veniturile totale ale Băncii în 2021 sau 2020.

#### Segmente de profit

O analiză a veniturilor băncii, pentru anii 2021 și 2020 este prezentată, după cum urmează:

|                                            | Total     | Retail    | Non-Retail |
|--------------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| (în mii lei moldovenești)                  |           |           |            |
| <b>2021</b>                                |           |           |            |
| Venituri aferente dobânzilor               | 757,117   | 436,093   | 321,035    |
| Cheltuieli aferente dobânzilor             | (203,726) | (126,378) | (77,348)   |
| Venituri aferente taxelor și comisioanelor | 209,271   | 136,590   | 72,681     |
| <b>2020</b>                                |           |           |            |
| Venituri aferente dobânzilor               | 653,559   | 383,585   | 269,974    |
| Cheltuieli aferente dobânzilor             | (205,832) | (149,128) | (56,704)   |
| Venituri aferente taxelor și comisioanelor | 182,965   | 118,750   | 64,215     |

O analiză a activelor și pasivelor băncii pentru anii 2021 și 2020 este prezentată, după cum urmează:

|                                         | Total      | Retail    | Non-Retail |
|-----------------------------------------|------------|-----------|------------|
| (în mii lei moldovenești)               |            |           |            |
| <b>31 Decembrie 2021</b>                |            |           |            |
| Credite și avansuri acordate clienților | 8,796,570  | 4,909,002 | 3,887,568  |
| Datorii față de clienți                 | 13,497,108 | 8,752,309 | 4,744,799  |
| <b>31 Decembrie 2020</b>                |            |           |            |
| Credite și avansuri acordate clienților | 7,376,823  | 3,931,035 | 3,445,788  |
| Datorii față de clienți                 | 11,767,700 | 7,722,343 | 4,045,357  |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed: \_\_\_\_\_  
 Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 4. Venitul net aferent dobânzilor

#### Venituri aferente dobânzilor

|                                          | 2021           | 2020           |
|------------------------------------------|----------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                |                |                |
| Numerar și plasamente la Banca Centrală  | 18,120         | 12,454         |
| Credite și avansuri acordate băncilor    | 167            | 1,510          |
| Instrumente de datorie la cost amortizat | 49,870         | 42,552         |
| Credite și avansuri acordate clienților  | 688,960        | 597,043        |
|                                          | <b>757,117</b> | <b>653,559</b> |

Venitul din dobânzi sporit la credite neperformante (Stage 3) credite și avansuri acordate clienților pe parcursul anului 2021 a constituit MDL'000 12,513 (2020: MDL'000 17,157).

#### Cheltuieli aferente dobânzilor

|                                                        | 2021           | 2020           |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                              |                |                |
| Datorii față de BNM                                    | -              | 28             |
| Depozite clienților                                    | 172,757        | 181,195        |
| Împrumuturi de la instituții financiare internaționale | 21,920         | 17,634         |
| Depozite băncilor                                      | 5,451          | 5,511          |
| Cheltuieli legate de leasingul operational             | 1,808          | 1,222          |
| REPO with NBM                                          | 1,790          | 242            |
|                                                        | <b>203,726</b> | <b>205,832</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed: *[Signature]*  
 Date: *05/04/22*

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 5. Venitul net aferent taxelor și comisioanelor

Venitul net aferent taxelor și comisioanelor include veniturile realizate din taxe și comisioane încasate la prestarea diverselor servicii bancare, inclusiv veniturile realizate din acordarea serviciilor bancare privind plățile internaționale și locale, minus cheltuielile aferente taxelor și comisioanelor plătite pentru serviciile similare primite de către Bancă.

#### Venitul aferent taxelor și comisioanelor

|                                                                    | Total          | 31 decembrie 2021                                                         |                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                    |                | Veniturile din veniturile<br>obținute din serviciile<br>furnizate în timp | Venituri din venituri din<br>prestarea serviciilor financiare<br>la un moment dat |
| (în mii lei moldovenești)                                          |                |                                                                           |                                                                                   |
| Procesarea plăților                                                | 61,115         | -                                                                         | 61,115                                                                            |
| Tranzacții cu carduri                                              | 57,030         | -                                                                         | 57,030                                                                            |
| Tranzacții cu numerarul                                            | 27,954         | -                                                                         | 27,954                                                                            |
| Administrarea conturilor curente                                   | 13,825         | 13,825                                                                    | -                                                                                 |
| Modificări ale termenilor și<br>condițiilor împrumuturilor         | 13,357         | -                                                                         | 13,357                                                                            |
| Altele                                                             | 16,325         | -                                                                         | 16,325                                                                            |
| Garanții financiare, Acreditiv,                                    | 8,413          | -                                                                         | 8,413                                                                             |
| Altele angajamente nedefinite                                      | -              | -                                                                         | -                                                                                 |
| Transferuri prin intermediul<br>sistemelor de plăți internaționale | 3,598          | -                                                                         | 3,598                                                                             |
| Serviciul Client-Banca                                             | 4,876          | 4,876                                                                     | -                                                                                 |
| Operațiuni de numerar în valută<br>străină -interbank              | 1,864          | -                                                                         | 1,864                                                                             |
| Acreditiv                                                          | 714            | -                                                                         | 714                                                                               |
| Taxe de broker                                                     | 200            | -                                                                         | 200                                                                               |
|                                                                    | <b>209,271</b> | <b>18,701</b>                                                             | <b>190,570</b>                                                                    |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 5. Venitul net aferent taxelor și comisioanelor (continuare)

|                                                                    | Total          | 31 decembrie 2020                                                         |                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                    |                | Veniturile din veniturile<br>obținute din serviciile<br>furnizate în timp | Venituri din venituri din<br>prestarea serviciilor<br>financiare la un moment dat |
| (în mii lei moldovenești)                                          |                |                                                                           |                                                                                   |
| Procesarea plăților                                                | 53,153         | -                                                                         | 53,153                                                                            |
| Tranzacții cu carduri                                              | 44,790         | -                                                                         | 44,790                                                                            |
| Tranzacții cu numerarul                                            | 24,473         | -                                                                         | 24,473                                                                            |
| Administrarea conturilor curente                                   | 13,758         | 13,758                                                                    | -                                                                                 |
| Modificări ale termenilor și condițiilor<br>împrumuturilor         | 10,521         | -                                                                         | 10,521                                                                            |
| Altele                                                             | 8,668          | -                                                                         | 8,668                                                                             |
| Garanții financiare, Acreditiv, Altele                             | 7,625          | -                                                                         | 7,625                                                                             |
| angajamente nedefinite                                             |                | -                                                                         |                                                                                   |
| Transferuri prin intermediul sistemelor<br>de plăți internaționale | 4,204          | -                                                                         | 4,204                                                                             |
| Serviciul Client-Banca                                             | 4,958          | 4,958                                                                     | -                                                                                 |
| Serviciul SMS banking                                              | 3,019          | -                                                                         | 3,019                                                                             |
| Distribuirea plăților sociale                                      | 2,758          | -                                                                         | 2,758                                                                             |
| Comisioanele de la încasarea<br>numerarului de la clienți          | 2,833          | -                                                                         | 2,833                                                                             |
| Operațiuni de numerar în valută<br>străină - interbank             | 1,050          | -                                                                         | 1,050                                                                             |
| Acreditiv                                                          | 875            | -                                                                         | 875                                                                               |
| Taxe de broker                                                     | 253            | -                                                                         | 253                                                                               |
| Comisioane din servicii<br>prestate cu leasing financiar           | 27             | -                                                                         | 27                                                                                |
|                                                                    | <b>182,965</b> | <b>18,716</b>                                                             | <b>164,249</b>                                                                    |

#### Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor

|                                                                | 2021          | 2020          |
|----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| (în mii lei moldovenești)                                      |               |               |
| Tranzacții cu carduri bancare                                  | 47,916        | 42,063        |
| Comision la transferurile interbancare                         | 14,614        | 12,094        |
| Tranzacții valutare cu numerar interbancare                    | 4,479         | 4,056         |
| Contribuțiile la fondul de garantare a depozitelor (1)         | 6,101         | 7,209         |
| Contribuțiile la fondul de asigurare a stabilității financiare | 2             | -             |
| Altele                                                         | 1,311         | 2,398         |
|                                                                | <b>74,423</b> | <b>67,820</b> |

- (1) În conformitate cu Legea nr. 575-XV "privind garantarea depozitelor plasate în bănci" din 26 decembrie 2003 și ulterior LP227 din 01.11.18, MO441-447 / 30.11.18 art. 703 în vigoare de la 01.01.20, ulterior „Regulamentul privind metodologia privind calcularea și plata contribuției în Fondul de garantare a depozitelor din Republica Moldova” din 20 august 2004 și modificarea sa HFGDSB03 / 2 din 18.02.19, MO111-118 / 29.03. 19 art.576 în vigoare 01.01.20, Banca trebuie să transfere către Fondul de garantare a depozitelor o contribuție egală cu 0,10% din totalul depozitelor restante la sfârșitul fiecărui trimestru (numai pentru depozitele calificate, conform prevederilor legale). Banca pregătește baza pentru calculul contribuției bazate pe baza de date a depozitelor și bazelor de date ale clientului asupra depozitelor negarantate, aprobate în mod regulat de către conducerea băncii. Cheltuielile cu contribuția la fondul de garantare a depozitelor sunt sporite lunar și calculul este validat trimestrial de către auditori, adică a 15-a zi din luna următoare trimestrului raportat.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST &amp; YOUNG

Signed

Date

05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 6. Venitul net din tranzacționare

|                                                          | 2021           | 2020           |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                |                |
| <i>Rezultatul de la operațiuni cu valută străină cu:</i> |                |                |
| Persoane juridice                                        | 32,238         | 43,590         |
| Persoane fizice                                          | 140,735        | 146,474        |
| Bănci                                                    | 13,926         | 343            |
| Rezultat din reevaluarea valutei străine                 | (8,104)        | (1,300)        |
|                                                          | <b>178,795</b> | <b>189,107</b> |

### 7. Cheltuieli din deprecierea activelor financiare

|                                                | 2021          | 2020           |
|------------------------------------------------|---------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                      |               |                |
| Credite și avansuri acordate clienților        | 9,967         | 112,012        |
| Garanții financiare, acreditive și angajamente | 14,416        | 394            |
| Alte active                                    | 1,640         | (153)          |
| Credite și avansuri acordate băncilor          | 4,570         | 287            |
| Instrumente de datorie la cost amortizat       | 3,524         | 8,209          |
|                                                | <b>34,117</b> | <b>120,749</b> |

Tabelul de mai jos prezintă costurile ECL (Nota 7) privind instrumentele financiare pentru 31 decembrie 2021 înregistrate în contul de profit și pierdere conform IFRS 9:

|                                          | Nota | Stadiul 1<br>colectiv | Stadiul 2<br>colectiv | Stadiul 3<br>colectiv | Stadiul 3<br>individual | Total         |
|------------------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------|
| (în mii lei moldovenești)                |      |                       |                       |                       |                         |               |
| Credite și avansuri acordate băncilor    | 14   | 4,570                 | -                     | -                     | -                       | <b>4,570</b>  |
| Credite și avansuri acordate clienților  | 15   | 27,425                | 5,261                 | (29,685)              | 6,966                   | <b>9,967</b>  |
| Instrumente de datorie la cost amortizat | 16   | 3,524                 | -                     | -                     | -                       | <b>3,524</b>  |
| Alte active                              | 20   | (550)                 | -                     | 2,190                 | -                       | <b>1,640</b>  |
| Garanții financiare, Acreditive, Altele  | 25   | 783                   | 1,112                 | 670                   | -                       | <b>2,565</b>  |
| angajamente nedefinite                   |      |                       |                       |                       |                         |               |
| Angajamente de împrumut                  | 25   | 9,285                 | 2,249                 | 194                   | -                       | <b>11,728</b> |
| Acreditive                               | 25   | 25                    | 98                    | -                     | -                       | <b>123</b>    |
| <b>Total pierderi din depreciere</b>     |      | <b>45,063</b>         | <b>8,720</b>          | <b>(26,631)</b>       | <b>6,966</b>            | <b>34,117</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed: \_\_\_\_\_  
 Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 7. Cheltuieli din deprecierea activelor financiare (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă costurile de depreciere înregistrate în contul de profit și pierdere în cursul anului 2020:

|                                                             | Nota | Stadiul 1<br>colectiv | Stadiul 2<br>colectiv | Stadiul 3<br>colectiv | Stadiul 3<br>individual | Total          |
|-------------------------------------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                                   |      |                       |                       |                       |                         |                |
| Credite și avansuri acordate băncilor                       | 14   | 287                   | -                     | -                     | -                       | 287            |
| Credite și avansuri acordate clienților                     | 15   | (42,951)              | 56,423                | 97,978                | 562                     | 112,012        |
| Instrumente de datorie la cost amortizat                    | 16   | 8,209                 | -                     | -                     | -                       | 8,209          |
| Alte active                                                 | 20   | (1,815)               | -                     | 1,662                 | -                       | (153)          |
| Garanții financiare, Acreditiv, Alte angajamente nedefinite | 25   | 230                   | 258                   | -                     | -                       | 487            |
| Angajamente de împrumut                                     | 25   | (2,491)               | 2,258                 | (15)                  | -                       | (248)          |
| Acreditiv                                                   | 25   | (23)                  | 177                   | -                     | -                       | 154            |
| <b>Total pierderi din depreciere</b>                        |      | <b>(38,554)</b>       | <b>59,116</b>         | <b>99,625</b>         | <b>562</b>              | <b>120,749</b> |

### 8. Alte venituri operaționale

|                                                                       | 2021          | 2020         |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| (în mii lei moldovenești)                                             |               |              |
| Casarea datoriilor                                                    | 370           | 992          |
| Sanctiuni penalitati percepute clienților pentru întârzierea plăților | 347           | 134          |
| Alte venituri din conturi dormante                                    | 8,810         | 158          |
| Alte venituri operaționale                                            | 2,029         | 995          |
| <b>Total alte venituri operaționale</b>                               | <b>11,556</b> | <b>2,279</b> |

Casarea datoriilor reprezintă anularea plăților aferente taxelor pentru serviciile corporative după revizuirea celor de mai sus.

### 9. Cheltuieli cu personalul

|                                                                     | 2021           | 2020           |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                                           |                |                |
| Salarii                                                             | 161,687        | 135,246        |
| Prime                                                               | 35,538         | 30,279         |
| Contribuții privind asigurarea socială                              | 49,376         | 31,660         |
| Sporirile privind beneficiile angajaților și contribuțiile aferente | 26,513         | 18,999         |
| Tichete de masa                                                     | 8,902          | 7,970          |
| Contribuții privind asigurarea medicală                             | -              | 7,425          |
| Alte plăți                                                          | 1,553          | 1,878          |
|                                                                     | <b>283,569</b> | <b>233,457</b> |

Numărul mediu scriptic al personalului în 2021 a fost 870 (2020: 803).



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 10. Alte cheltuieli operaționale

|                                                               | 2021           | 2020           |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                                     |                |                |
| Întreținerea activelor nemateriale                            | 44,954         | 42,597         |
| Cheltuieli privind serviciile de consulting și audit          | 28,980         | 26,505         |
| Cheltuieli privind reparația mijloacelor fixe                 | 21,180         | 19,103         |
| Contribuție către Fondul de Rezoluție                         | 20,318         | 7,705          |
| Cheltuieli de publicitate                                     | 16,815         | 13,649         |
| Cheltuieli de telecomunicare                                  | 10,476         | 9,308          |
| Cheltuieli de arendă, pentru electricitate, încălzire, apă    | 8,529          | 8,333          |
| Asigurare                                                     | 7,460          | 7,612          |
| Cheltuieli pentru asigurarea securității                      | 6,604          | 9,283          |
| Cheltuieli de informații                                      | 4,748          | 3,673          |
| Cheltuieli de instruire                                       | 4,706          | 1,863          |
| Cheltuieli cu active materiale de mică valoare și consumabile | 4,169          | 4,069          |
| Impozite și taxe                                              | 3,073          | 3,624          |
| Contribuția în fundația OK                                    | 2,100          | 5,019          |
| Cheltuieli de binefacere                                      | 1,322          | 2,232          |
| Cheltuieli de transport și deplasare                          | 1,314          | 1,340          |
| Cheltuieli de reprezentare                                    | 243            | 308            |
| Rezultat din vânzarea mijloacelor fixe                        | 205            | 528            |
| Provizioane pentru acoperirea riscului operational            | (239)          | 0              |
| Altele                                                        | 11,031         | 9,129          |
|                                                               | <b>197,988</b> | <b>175,880</b> |

### 11. Impozit pe profit

|                                                                   | 2021          | 2020          |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| (în mii lei moldovenești)                                         |               |               |
| <b>Impozitul pe profit curent</b>                                 |               |               |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit curent                          | 36,727        | 21,823        |
| <b>Impozitul amânat</b>                                           |               |               |
| Aferent înregistrării inițiale și reluării diferențelor temporare | (691)         | (1,186)       |
| <b>Impozit pe profit</b>                                          | <b>36,036</b> | <b>20,637</b> |

În 2021 impozitul pe venit la persoane juridice a fost de 12% (în 2020: 12%).

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 11. Impozit pe profit (continuare)

#### 11.1 Reconcilierea cheltuielilor pe impozite

O reconciliere între cheltuielile cu impozitul și profitul contabil înmulțit cu rata de impozitare internă a Moldovei pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2021 și 2020 este astfel:

|                                                                                           | 2021          | 2020          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| (în mii lei moldovenești)                                                                 |               |               |
| Profitul contabil înainte de impozitare                                                   | 308,040       | 164,173       |
| La rata de impozit pe profit de 12% (2020: 12%)                                           | 36,965        | 19,701        |
| Ajustări pentru impozitul pe profit curent aferent exercițiilor anterioare                | (1,724)       | -             |
| Venituri ce nu sunt supuse impozitării                                                    | (1,786)       | (3,254)       |
| Cheltuieli ne-deductibile                                                                 | 2,581         | 4,190         |
| Cheltuieli cu impozitul pe profit raportate în situația consolidată de profit și pierdere | <b>36,036</b> | <b>20,637</b> |

Rata efectivă a impozitului pe profit pentru anul 2021 este de 11.8% (2020: 12.5%).

În 2021 pierderile din deprecirea creditelor și avansurilor sunt calculate în conformitate cu regulile IFRS rezultând în scutirea privind impozitul amânat.

Cheltuielile nedeductibile includ în principal sporirile și provizioanele care nu îndeplinesc cerințele de deductibilitate pe baza regulilor fiscale.

#### 11.2 Impozit amânat

Tabelul de jos prezintă impozitul amânat înregistrat în situația poziției financiare în alte active și alte datorii și modificările în înregistrate în cheltuielile cu impozit pe profit:

| 31 Decembrie 2021         | Activ privind impozitul amânat | Datorii privind impozitul amânat | NET            | Profit și pierderi |
|---------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------|--------------------|
| (în mii lei moldovenești) |                                |                                  |                |                    |
| Mijloace fixe             | -                              | 1,027                            | 1,027          | 1,028              |
| Alte Datorii              | (6,705)                        |                                  | (6,705)        | (1,719)            |
|                           | <b>(6,705)</b>                 | <b>1,027</b>                     | <b>(5,678)</b> | <b>(691)</b>       |

| 31 Decembrie 2020         | Activ privind impozitul amânat | Datorii privind impozitul amânat | NET            | Profit și pierderi |
|---------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------|--------------------|
| (în mii lei moldovenești) |                                |                                  |                |                    |
| Mijloace fixe             | -                              | (1)                              | (1)            | (1,027)            |
| Alte Datorii              | (4,986)                        |                                  | (4,986)        | (159)              |
|                           | <b>(4,986)</b>                 | <b>(1)</b>                       | <b>(4,987)</b> | <b>(1,186)</b>     |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 12. Rezultat pe acțiune

Valorile rezultatului pe acțiune de bază se calculează împărțind profitul net al exercițiului atribuibil acționarilor ordinari a băncii la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare în circulație în cursul exercițiului.

|                                              | 2021      | 2020      |
|----------------------------------------------|-----------|-----------|
| (în mii lei moldovenești)                    |           |           |
| Profit net atribuibil acționarilor ordinari  | 271,368   | 143,536   |
| Numărul mediu ponderat a acțiunilor ordinare | 9,994,394 | 9,994,394 |
| Rezultat pe acțiune (MDL/acțiune)            | 27.15     | 14.35     |
| Dividende pe acțiune (MDL/acțiune)           | 9.7648    | -         |

Venituri diluate pe acțiune nu au fost calculate deoarece nu au existat instrumente diluate la sfârșitul anului. Nu au existat tranzacții cu acțiuni ordinare sau acțiuni ordinare potențiale între data de raportare și data de finalizare a acestor situații financiare care ar necesita retratarea rezultatului pe acțiune.

### 13. Numerar și plasamente la Banca Centrală

|                                                         | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                               |                      |                      |
| Numerar                                                 | 533,374              | 639,081              |
| Contul curent la Banca Centrală                         | 1,444,426            | 1,857,496            |
| Rezervele minime obligatorii deținute în valută străină | 1,895,922            | 1,658,946            |
| Pierderi din deprecierea soldurilor la Banca Centrală   | (7,514)              | -                    |
|                                                         | <b>3,866,208</b>     | <b>4,155,523</b>     |

#### Cont curent și rezerva obligatorie

Conform regulamentelor BNM, Banca trebuie să mențină la BNM ca rezervă minimă obligatorie în scopuri de lichiditate un sold mediu din suma medie a mijloacelor atrase de bancă pe parcursul lunii precedente (perioada între data de 16 a lunii precedente și data de 15 a lunii curente) incluzând toate depozitele clienților.

Banca își menține rezervele minime obligatorii într-un cont curent deschis la BNM pentru mijloacele în MDL și valute neconvertibile. Rezervele obligatorii denominate în USD și EUR sunt ținute într-un cont special de rezerve obligatorii la BNM.

La 31 decembrie 2021 rata de calculare a rezervelor minime obligatorii în valuta locală a constituit 26% (31 decembrie 2020: 32%) și 30% pentru valutele străine (31 decembrie 2020: 30%).

La 31 decembrie 2021 Banca a trebuit să mențină un sold mediu în MDL în valoare de MDL'000 1,620,759 (2020: MDL'000 1,840,881), în USD în valoare de USD'000 27,728 (2020: USD'000 27,076) și în EUR în valoare de EUR'000 68,388 (2020: EUR'000 56,377). La 31 decembrie 2021 și 2020 Banca a reușit să mențină aceste rezerve.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 14. Credite și avansuri acordate băncilor

|                                                       | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|-------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                             |                      |                      |
| Conturi curente                                       | 1,678,265            | 331,113              |
| Depozite overnight                                    | 558,974              | 518,161              |
| Depozite la termen                                    | 90,028               | 266,290              |
| <b>Total</b>                                          | <b>2,327,267</b>     | <b>1,115,564</b>     |
| Provizioane pentru pierderi pentru conturi curente    | (6,347)              | -                    |
| Provizioane pentru pierderi pentru depozite overnight | (1,990)              | -                    |
| Provizioane pentru pierderi pentru depozite la termen | (328)                | (3,089)              |
|                                                       | <b>(8,665)</b>       | <b>(3,089)</b>       |
|                                                       | <b>2,318,602</b>     | <b>1,112,475</b>     |

#### 14.1 Cheltuieli din deprecierea datorilor de la banci

Tabelul de mai jos prezintă suma brută, calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și clasificarea la nivel de sfârșit de an a stadiilor băncilor:

##### Conturi curente

|                                    | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)          |                      |                      |
| Conturi curente                    | 1,678,265            | 331,113              |
| Minus: Provizioane pentru pierderi | (6,347)              | -                    |
|                                    | <b>1,671,918</b>     | <b>331,113</b>       |

##### Depozite overnight

|                                    | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)          |                      |                      |
| Depozite overnight                 | 558,974              | 518,161              |
| Minus: Provizioane pentru pierderi | (1,990)              | -                    |
|                                    | <b>556,984</b>       | <b>518,161</b>       |

##### Depozite la termen

|                                        | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|----------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)              |                      |                      |
| Depozite la termen (1)                 | 90,028               | 266,290              |
| Minus: Provizioane pentru pierderi (2) | (328)                | (3,089)              |
|                                        | <b>89,700</b>        | <b>263,201</b>       |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: \_\_\_\_\_  
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 14. Credite și avansuri acordate băncilor (continuare)

#### 14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la bănci (continuare)

(1) Depozitele la termen includ plasamente pe termen scurt și pe termen lung la RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG și SOCIETE GENERALE, PARIS, inclusiv dobânzi sporite.

(2) ECL pentru depozitele la termen se clasifică în Stage 1 colectiv, în conformitate cu politica contabilă. Prin sistemul intern de rating al creditelor, depozitele la termen nu sunt nici scadente, nici depreciate.

O analiză a cheltuielilor în valoarea contabilă brută în raport cu datoria de la bănci la 31 decembrie 2021 este următoarea:

#### Conturi curente

|                                                                                                                 | Stadiul 1 colectiv |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                                                                       |                    |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>                                                              | <b>331.113</b>     |
| Active noi provenite sau achiziționate                                                                          | -                  |
| Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)                                                   | 1,347,152          |
| Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea | -                  |
| Sume casate                                                                                                     | -                  |
| Diferența cursului valutar                                                                                      | -                  |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b>                                                            | <b>1,678,265</b>   |

#### Depozite overnight

|                                                                                                                 | Stadiul 1 colectiv |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                                                                       |                    |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>                                                              | <b>518,161</b>     |
| Active noi provenite sau achiziționate                                                                          | -                  |
| Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)                                                   | 40,813             |
| Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea | -                  |
| Sume casate                                                                                                     | -                  |
| Diferența cursului valutar                                                                                      | -                  |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b>                                                            | <b>558,974</b>     |

#### Depozite la termen

|                                                                                                                 | Stadiul 1 colectiv |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                                                                       |                    |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>                                                              | <b>266,290</b>     |
| Active noi provenite sau achiziționate                                                                          | -                  |
| Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)                                                   | (163,237)          |
| Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea | -                  |
| Sume casate                                                                                                     | -                  |
| Diferența cursului valutar                                                                                      | (13,025)           |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b>                                                            | <b>90,028</b>      |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 14. Credite și avansuri acordate băncilor (continuare)

#### 14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la bănci (continuare)

O analiză a cheltuielilor în valoarea contabilă brută în raport cu datoria de la bănci la 31 decembrie 2020 este următoarea:

##### Depozite la termen

|                                                                                                                 | Stadiul 1 colectiv |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                                                                       |                    |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020</b>                                                              | <b>233,496</b>     |
| Active noi provenite sau achiziționate                                                                          | 10,566             |
| Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)                                                   | -                  |
| Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea | -                  |
| Sume casate                                                                                                     | -                  |
| Diferența cursului valutar                                                                                      | 22,228             |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020</b>                                                            | <b>266,290</b>     |

O analiză a cheltuielilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în raport cu datoria de la bănci la 31 decembrie 2021 este următoarea:

##### Conturi curente

|                                                      | Stadiul 1 colectiv |
|------------------------------------------------------|--------------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                    |
| <b>Alocări ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS 9</b> | -                  |
| Active noi provenite sau achiziționate               | -                  |
| Schimbări metodologice                               | (6,347)            |
| <b>ECL alocări net</b>                               | <b>(6,347)</b>     |
| Diferența cursului valutar                           | -                  |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b> | <b>(6,347)</b>     |

##### Depozite overnight

|                                                      | Stadiul 1 colectiv |
|------------------------------------------------------|--------------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                    |
| <b>Alocări ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS 9</b> | -                  |
| Active noi provenite sau achiziționate               | -                  |
| Schimbări metodologice                               | (1,990)            |
| <b>ECL alocări net</b>                               | <b>(1,990)</b>     |
| Diferența cursului valutar                           | -                  |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b> | <b>(1,990)</b>     |

##### Depozite la termen

|                                                      | Stadiul 1 colectiv |
|------------------------------------------------------|--------------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                    |
| <b>Alocări ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS 9</b> | <b>3,089</b>       |
| Active noi provenite sau achiziționate               | -                  |
| Schimbări metodologice                               | (2,610)            |
| <b>ECL alocări net</b>                               | <b>(2,610)</b>     |
| Diferența cursului valutar                           | (151)              |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b> | <b>328</b>         |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date 05/04/22



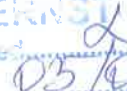
## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 14. Credite și avansuri acordate băncilor (continuare)

#### 14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la banci (continuare)

O analiză a cheltuielilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în raport cu datoria de la bănci la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                               | Stadiul 1<br>colectiv |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                     |                       |
| <b>Alocări ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS 9</b>          | <b>2,545</b>          |
| Active noi provenite sau achiziționate                        | 302                   |
| Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor) | -                     |
| <b>ECL alocări net</b>                                        | <b>287</b>            |
| Diferența cursului valutar                                    | (45)                  |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020</b>          | <b>3,089</b>          |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed:   
 Date: 03/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing

Activitatea de creditare a Băncii este concentrată asupra companiilor și persoanelor fizice domiciliat în Moldova.

|                                               | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|-----------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                     |                      |                      |
| Credite și avansuri acordate clienților, brut | 9,098,159            | 7,683,213            |
| Minus: Provizioane pentru pierderi            | (301,589)            | (306,390)            |
|                                               | <b>8,796,570</b>     | <b>7,376,823</b>     |
| din care:                                     |                      |                      |
| Leasing, brut                                 | 210,665              | 213,663              |
| Minus: Provizioane pentru pierderi            | (6,306)              | (7,758)              |
|                                               | <b>204,359</b>       | <b>205,905</b>       |

La 31 decembrie 2021 datoriile privind creditele acordate părților afiliate au constituit MDL'000 3,450 (2020: MDL'000 1,271) la rate ale dobânzii de 6.91% pe an (2020: 7.98% pe an) (Nota 29).

Segmentele de credite și avansuri acordate clienților sunt descrise în tabelul de mai jos:

|                                                    | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                          |                      |                      |
| MLE                                                | 3,851,203            | 3,350,382            |
| Consum                                             | 1,920,191            | 1,604,254            |
| Ipotecare                                          | 2,422,369            | 1,761,160            |
| MSE                                                | 693,731              | 753,753              |
| Leasing                                            | 210,665              | 213,663              |
|                                                    | <b>9,098,159</b>     | <b>7,683,212</b>     |
| Minus: Reduceri pentru pierderi din depreciere ECL | (301,589)            | (306,389)            |
|                                                    | <b>8,796,570</b>     | <b>7,376,823</b>     |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date.....05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing

##### 15.1.1 MLE

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

| 31 decembrie 2021                                      |                       |                       |                       |                         |                  |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
|                                                        | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total            |
| Probabilitatea de default<br>(în mii lei moldovenești) | 2.3%                  | 21.4%                 | 100%                  | 100%                    |                  |
| <b>Gradul intern de rating</b>                         |                       |                       |                       |                         |                  |
| Nerestante și nedepreciate                             | 3,622,290             | 82,746                | -                     | -                       | 3,705,036        |
| Restante dar nedepreciate                              | 25,377                | 41,313                | -                     | -                       | 66,690           |
| Neperformante                                          | -                     | -                     | 9,690                 | -                       | 9,690            |
| Depreciate individual                                  | -                     | -                     | -                     | 69,787                  | 69,787           |
| <b>Total</b>                                           | <b>3,647,668</b>      | <b>124,059</b>        | <b>9,690</b>          | <b>69,787</b>           | <b>3,851,203</b> |

| 31 decembrie 2020                                      |                       |                       |                       |                         |                  |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
|                                                        | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total            |
| Probabilitatea de default<br>(în mii lei moldovenești) | 1.9%                  | 23.6%                 | 100%                  | 100%                    |                  |
| <b>Gradul intern de rating</b>                         |                       |                       |                       |                         |                  |
| Nerestante și nedepreciate                             | 3,022,238             | 158,222               | -                     | -                       | 3,180,460        |
| Restante dar nedepreciate                              | 66,799                | 203                   | -                     | -                       | 67,001           |
| Neperformante                                          | -                     | -                     | 40,675                | -                       | 40,675           |
| Depreciate individual                                  | -                     | -                     | -                     | 62,246                  | 62,246           |
| <b>Total</b>                                           | <b>3,089,037</b>      | <b>158,425</b>        | <b>40,675</b>         | <b>62,246</b>           | <b>3,350,382</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.1 MLE (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru MLE-uri (Întreprinderi mari și mijlocii) la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total             |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |                       |                         |                   |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>   | <b>3,089,037</b>      | <b>158,425</b>        | <b>40,675</b>         | <b>62,246</b>           | <b>3,350,382</b>  |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 2,494,922             |                       |                       |                         | <b>2,494,922</b>  |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | -1,916,898            | -51,988               | -12,498               | -1,663                  | <b>-1,983,047</b> |
| Transferat în S1                                     | 46,746                | -46,747               | 1                     | -                       | -                 |
| Transferat în S2                                     | -79,570               | 81,519                | -1,948                | -                       | -                 |
| Transferat în S3                                     | -15,320               | 0                     | 7,150                 | 8,170                   | -                 |
| Mișcări ale dobânzii sporite                         | -9,145                | -8                    | -172                  | 75                      | <b>-9,250</b>     |
| Impactul modificărilor și transferurilor Casări      | 83,649                | -12,595               | -23,518               | 2,610                   | <b>50,146</b>     |
| Diferența cursului valutar                           | -45,753               | -4,546                | -                     | -1,653                  | <b>-51,952</b>    |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b> | <b>3,647,668</b>      | <b>124,060</b>        | <b>9,690</b>          | <b>69,785</b>           | <b>3,851,203</b>  |

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru MLE-uri (Întreprinderi mari și mijlocii) la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total             |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |                       |                         |                   |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020</b>   | <b>2,385,704</b>      | <b>239,417</b>        | <b>27,172</b>         | <b>81,164</b>           | <b>2,733,457</b>  |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 2,577,232             |                       |                       |                         | <b>2,577,232</b>  |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | -1,775,792            | -205,476              | -12,965               | -2,062                  | <b>-1,996,296</b> |
| Transferat în S1                                     | 22,196                | -22,199               | 2                     | -                       | -                 |
| Transferat în S2                                     | -155,342              | 155,342               | -                     | -                       | -                 |
| Transferat în S3                                     | -18,250               | -                     | 18,250                | -                       | -                 |
| Mișcări ale dobânzii sporite                         | -2,110                | -703                  | 70                    | -1,682                  | <b>-4,425</b>     |
| Impactul modificărilor și transferurilor             | 9,076                 | -10,267               | 6,250                 | -4,717                  | <b>342</b>        |
| Casări                                               | -                     | -                     | -                     | (13,211)                | <b>-13,211</b>    |
| Diferența cursului valutar                           | 46,322                | 2,311                 | 1,896                 | 2,755                   | <b>53,284</b>     |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020</b> | <b>3,089,037</b>      | <b>158,425</b>        | <b>40,675</b>         | <b>62,246</b>           | <b>3,350,382</b>  |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: *[Signature]*  
Date: 03/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.1 MLE (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru MLE-uri (întreprinderi mari și mijlocii) la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |                |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9</b>              | <b>36,045</b>         | <b>24,109</b>         | <b>18,730</b>         | <b>28,386</b>           | <b>107,270</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 56,509                |                       |                       |                         | <b>56,509</b>  |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | -17,464               | -8,001                | -4,537                | 7,767                   | <b>-22,234</b> |
| Transferat în S1                                         | 1,089                 | -1,089                | -                     | -                       | -              |
| Transferat în S2                                         | -9,723                | 10,301                | -578                  | -                       | -              |
| Transferat în S3                                         | -12,023               | 0                     | 3,760                 | 8,262                   | -              |
| Impactul transferurilor de ECL                           | 7,670                 | -11,895               | -12,419               | -11,948                 | <b>-28,593</b> |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | -1,373                | 4,018                 | 1,279                 | 9,326                   | <b>13,250</b>  |
| Casări                                                   | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| Diferența cursului valutar                               | -874                  | -576                  | -                     | -660                    | <b>-2,109</b>  |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>23,812</b>         | <b>-7,243</b>         | <b>-12,495</b>        | <b>12,748</b>           | <b>16,823</b>  |
| <b>ECL la 31 decembrie 2021</b>                          | <b>59,857</b>         | <b>16,867</b>         | <b>6,235</b>          | <b>41,135</b>           | <b>124,093</b> |

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru MLE-uri (întreprinderi mari și mijlocii) la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |                |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9</b>              | <b>26,208</b>         | <b>50,442</b>         | <b>12,126</b>         | <b>45,634</b>           | <b>134,410</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 54,807                |                       |                       |                         | <b>54,807</b>  |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | -18,971               | -43,380               | -6,711                | -2,025                  | <b>-71,087</b> |
| Transferat în S1                                         | -139                  | 139                   | -                     | -                       | -              |
| Transferat în S2                                         | -23,787               | 23,787                | -                     | -                       | -              |
| Transferat în S3                                         | -8,448                | -                     | 8,448                 | -                       | -              |
| Impactul transferurilor de ECL                           | 7,363                 | -11,820               | 3,256                 | -3,834                  | <b>-5,034</b>  |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | -1,863                | 4,798                 | 764                   | 810                     | <b>4,510</b>   |
| Casări                                                   | -                     | -                     | -                     | -13,211                 | <b>-13,211</b> |
| Diferența cursului valutar                               | 874                   | 143                   | 847                   | 1,012                   | <b>2,876</b>   |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>9,837</b>          | <b>-26,333</b>        | <b>6,604</b>          | <b>-17,248</b>          | <b>-27,140</b> |
| <b>ECL la 31 decembrie 2020</b>                          | <b>36,045</b>         | <b>24,109</b>         | <b>18,730</b>         | <b>28,386</b>           | <b>107,270</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.2 Consum

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

| 31 decembrie 2021          |    |                       |                       |                       |                       |           |
|----------------------------|----|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|
|                            |    | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Total     |
| Probabilitatea de default  | de | 1.8%                  | 22.1%                 | 100%                  | 100%                  |           |
| (În mii lei moldovenești)  |    |                       |                       |                       |                       |           |
| Gradul intern de rating    |    |                       |                       |                       |                       |           |
| Nerestante și nedepreciate |    | 1,719,216             | 107,217               | -                     | -                     | 1,826,432 |
| Restante dar nedepreciate  |    | 26,279                | 48,073                | -                     | -                     | 74,352    |
| Neperformante              |    | -                     | -                     | 19,406                | -                     | 19,406    |
|                            |    | -                     | -                     | -                     | -                     | -         |
| Depreciate individual      |    |                       |                       |                       |                       |           |
| Total                      |    | 1,745,494             | 155,290               | 19,406                | -                     | 1,920,191 |
| 31 decembrie 2020          |    |                       |                       |                       |                       |           |
|                            |    | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Total     |
| Probabilitatea de default  | de | 2.8%                  | 37.9%                 | 100%                  | 100%                  |           |
| (În mii lei moldovenești)  |    |                       |                       |                       |                       |           |
| Gradul intern de rating    |    |                       |                       |                       |                       |           |
| Nerestante și nedepreciate |    | 1,427,501             | 41,108                | -                     | -                     | 1,468,609 |
| Restante dar nedepreciate  |    | 54,831                | 33,463                | -                     | -                     | 88,294    |
| Neperformante              |    | -                     | -                     | 46,859                | -                     | 46,859    |
|                            |    | -                     | -                     | -                     | 492                   | 492       |
| Depreciate individual      |    |                       |                       |                       |                       |           |
| Total                      |    | 1,482,332             | 74,571                | 46,859                | 492                   | 1,604,254 |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed: *[Signature]*  
 Date: 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.2 Consum (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de consum la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total            |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |                       |                         |                  |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>   | <b>1,482,332</b>      | <b>74,571</b>         | <b>46,859</b>         | <b>492</b>              | <b>1,604,254</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 1,247,558             |                       |                       |                         | 1,247,558        |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | -759,614              | -32,651               | 7,093                 | -66                     | -785,237         |
| Transferat în S1                                     | 14,084                | -12,598               | -1,485                | -                       | -                |
| Transferat în S2                                     | -138,749              | 144,016               | -5,267                | -                       | -                |
| Transferat în S3                                     | -13,443               | -2,905                | 16,348                | -                       | -                |
| Mișcări ale dobânzii sporite                         | 644                   | 37                    | -797                  | -17                     | -133             |
| Impactul modificărilor și transferurilor             | -87,303               | -15,147               | -8,892                | -410                    | -111,752         |
| Casări                                               | -                     | -                     | -34,311               | -                       | -34,311          |
| Diferența cursului valutar                           | -14                   | -33                   | -141                  | -                       | -189             |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b> | <b>1,745,494</b>      | <b>155,290</b>        | <b>19,406</b>         | <b>-</b>                | <b>1,920,191</b> |

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de consum la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total            |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |                       |                         |                  |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020</b>   | <b>1,427,826</b>      | <b>37,725</b>         | <b>15,778</b>         | <b>499</b>              | <b>1,481,828</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 926,510               |                       |                       |                         | 926,510          |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | -740,955              | -22,735               | 31,496                | -7                      | -732,201         |
| Transferat în S1                                     | 3,125                 | -3,097                | -28                   | -                       | -                |
| Transferat în S2                                     | -68,758               | 69,065                | -307                  | -                       | -                |
| Transferat în S3                                     | -39,054               | -3,191                | 42,245                | -                       | -                |
| Mișcări ale dobânzii sporite                         | -6                    | -256                  | -189                  | -                       | -451             |
| Impactul modificărilor și transferurilor             | -26,655               | -2,940                | -161                  | -                       | -29,757          |
| Casări                                               | -                     | -                     | (42,002)              | -                       | -42,002          |
| Diferența cursului valutar                           | 298                   | -                     | 27                    | -                       | 326              |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020</b> | <b>1,482,332</b>      | <b>74,571</b>         | <b>46,859</b>         | <b>492</b>              | <b>1,604,254</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date.....05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.2 Consum (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de consum la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| (În mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |                |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9</b>              | <b>25,928</b>         | <b>18,054</b>         | <b>34,281</b>         | <b>320</b>              | <b>78,583</b>  |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 27,383                |                       |                       |                         | 27,383         |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | -15,898               | -8,719                | 13,086                | -24                     | -11,555        |
| Transferat în S1                                         | 183                   | -163                  | -19                   | -                       | -              |
| Transferat în S2                                         | -20,493               | 23,498                | -3,005                | -                       | -              |
| Transferat în S3                                         | -9,526                | -1,722                | 11,248                | -                       | -              |
| Impactul transferurilor de ECL                           | 21,256                | -13,228               | -15,381               | -296                    | -7,649         |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | -6,283                | 7,683                 | 7,744                 | -                       | 9,144          |
| Casări                                                   | -                     | -                     | -34,311               | -                       | -34,311        |
| Diferența cursului valutar                               | -                     | 15                    | -5                    | -                       | 9              |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>-3,380</b>         | <b>7,363</b>          | <b>-20,643</b>        | <b>-320</b>             | <b>-16,980</b> |
| <b>ECL la 31 decembrie 2021</b>                          | <b>22,548</b>         | <b>25,417</b>         | <b>13,638</b>         | <b>-</b>                | <b>61,604</b>  |

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de consum la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total         |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------|
| (În mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |               |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9</b>              | <b>21,310</b>         | <b>8,553</b>          | <b>12,257</b>         | <b>241</b>              | <b>42,360</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 33,749                |                       |                       |                         | 33,749        |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | -9,525                | -5,153                | 33,958                | 79                      | 19,358        |
| Transferat în S1                                         | 55                    | -54                   | -                     | -                       | -             |
| Transferat în S2                                         | -16,677               | 16,752                | -75                   | -                       | -             |
| Transferat în S3                                         | -27,843               | -2,511                | 30,354                | -                       | -             |
| Impactul transferurilor de ECL                           | 23,930                | -8,639                | -18,061               | -81                     | -2,851        |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | 925                   | 9,108                 | 17,834                | 81                      | 27,948        |
| Casări                                                   | -                     | -                     | -42,002               | -                       | -42,002       |
| Diferența cursului valutar                               | 4                     | -                     | 16                    | -                       | 20            |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>4,618</b>          | <b>9,502</b>          | <b>22,024</b>         | <b>79</b>               | <b>36,223</b> |
| <b>ECL la 31 decembrie 2020</b>                          | <b>25,928</b>         | <b>18,054</b>         | <b>34,281</b>         | <b>320</b>              | <b>78,583</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed: \_\_\_\_\_  
 Date: 05/10/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.3 Ipotecare

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 27, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

| 31 decembrie 2021              |                       |                       |                       |                         |                  |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
|                                | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total            |
| Probabilitatea de default      | 0.7%                  | 16.1%                 | 100%                  | 100%                    |                  |
| (în mii lei moldovenești)      |                       |                       |                       |                         |                  |
| <b>Gradul intern de rating</b> |                       |                       |                       |                         |                  |
| Nerestante și nedepreciate     | 2,180,104             | 165,778               | -                     | -                       | 2,345,882        |
| Restante dar nedepreciate      | 11,160                | 31,712                | -                     | -                       | 42,871           |
| Neperformante                  | -                     | -                     | 33,616                | -                       | 33,616           |
| Depreciate individual          |                       |                       |                       |                         |                  |
| <b>Total</b>                   | <b>2,191,263</b>      | <b>197,490</b>        | <b>33,616</b>         | <b>-</b>                | <b>2,422,369</b> |
| 31 decembrie 2020              |                       |                       |                       |                         |                  |
|                                | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total            |
| Probabilitatea de default      | 0.6%                  | 52.9%                 | 100%                  | 100%                    |                  |
| (în mii lei moldovenești)      |                       |                       |                       |                         |                  |
| <b>Gradul intern de rating</b> |                       |                       |                       |                         |                  |
| Nerestante și nedepreciate     | 1,605,234             | 35,290                | -                     | -                       | 1,640,524        |
| Restante dar nedepreciate      | 50,621                | 32,983                | -                     | -                       | 83,603           |
| Neperformante                  | -                     | -                     | 31,274                | -                       | 31,274           |
| Depreciate individual          |                       |                       |                       | 5,759                   | 5,759            |
| <b>Total</b>                   | <b>1,655,855</b>      | <b>68,273</b>         | <b>31,274</b>         | <b>5,759</b>            | <b>1,761,160</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed: \_\_\_\_\_  
 Date: 05/04/22

## Not Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.3 Ipotecare

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total            |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |                       |                         |                  |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>   | <b>1,655,855</b>      | <b>68,273</b>         | <b>31,274</b>         | <b>5,759</b>            | <b>1,761,160</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 965,002               |                       |                       |                         | 965,002          |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | -335,471              | -9,453                | -9,435                | -26                     | -354,385         |
| Transferat în S1                                     | 39,822                | -31,609               | -8,213                | -                       | -                |
| Transferat în S2                                     | -170,280              | 176,731               | -6,451                | -                       | -                |
| Transferat în S3                                     | -9,875                | -6,566                | 16,440                | -                       | -                |
| Mișcări ale dobânzii sporite                         | -4,948                | -387                  | -294                  | -                       | -5,629           |
| Impactul modificărilor și transferurilor Casări      | 56,827                | 766                   | 10,302                | -5,732                  | 62,163           |
| Diferența cursului valutar                           | -5,670                | -265                  | -8                    | -                       | -5,942           |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b> | <b>2,191,263</b>      | <b>197,490</b>        | <b>33,616</b>         | <b>-</b>                | <b>2,422,369</b> |

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total            |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |                       |                         |                  |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020</b>   | <b>1,110,377</b>      | <b>37,732</b>         | <b>2,493</b>          | <b>6,101</b>            | <b>1,156,703</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 847,651               |                       |                       |                         | 847,651          |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | -235,686              | -9,054                | -847                  | -325                    | -245,912         |
| Transferat în S1                                     | 6,875                 | -6,875                | -                     | -                       | -                |
| Transferat în S2                                     | -53,138               | 54,155                | -1,017                | -                       | -                |
| Transferat în S3                                     | -24,159               | -6,759                | 30,918                | -                       | -                |
| Mișcări ale dobânzii sporite                         | 222                   | -11                   | 24                    | -18                     | 217              |
| Impactul modificărilor și transferurilor Casări      | -6,644                | -1,341                | -240                  | -                       | -8,225           |
| Diferența cursului valutar                           | 10,357                | 426                   | -57                   | -                       | -57              |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020</b> | <b>1,655,855</b>      | <b>68,273</b>         | <b>31,274</b>         | <b>5,759</b>            | <b>1,761,160</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: 05/04/22  
Date:

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.3 Ipotecare

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total         |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |               |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9</b>              | <b>3,665</b>          | <b>14,938</b>         | <b>11,485</b>         | <b>5,617</b>            | <b>35,704</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 11,705                |                       |                       |                         | <b>11,705</b> |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | 1,838                 | -4,397                | -3,204                | -8                      | <b>-5,770</b> |
| Transferat în S1                                         | 188                   | -147                  | -41                   | -                       | -             |
| Transferat în S2                                         | -16,108               | 17,072                | -964                  | -                       | -             |
| Transferat în S3                                         | -3,937                | -2,907                | 6,844                 | -                       | -             |
| Impactul transferurilor de ECL                           | 20,283                | -10,315               | -1,351                | -5,609                  | <b>3,009</b>  |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | -6,807                | 5,264                 | 4,625                 | -                       | <b>3,081</b>  |
| Casări                                                   | -                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| Diferența cursului valutar                               | -3                    | -31                   | -2                    | -                       | <b>-36</b>    |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>7,159</b>          | <b>4,539</b>          | <b>5,908</b>          | <b>-5,617</b>           | <b>11,989</b> |
| <b>ECL la 31 decembrie 2021</b>                          | <b>10,823</b>         | <b>19,477</b>         | <b>17,393</b>         | <b>-</b>                | <b>47,693</b> |

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total         |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |               |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9</b>              | <b>1,680</b>          | <b>9,439</b>          | <b>962</b>            | <b>5,436</b>            | <b>17,517</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 7,067                 |                       |                       |                         | <b>7,067</b>  |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | 223                   | -2,693                | -300                  | 181                     | <b>-2,589</b> |
| Transferat în S1                                         | 15                    | -15                   | -                     | -                       | -             |
| Transferat în S2                                         | -11,698               | 11,920                | -223                  | -                       | -             |
| Transferat în S3                                         | -8,878                | -2,485                | 11,363                | -                       | -             |
| Impactul transferurilor de ECL                           | 16,351                | -10,356               | -6,587                | -519                    | <b>-1,111</b> |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | -1,112                | 9,109                 | 6,326                 | 519                     | <b>14,842</b> |
| Casări                                                   | -                     | -                     | -57                   | -                       | <b>-57</b>    |
| Diferența cursului valutar                               | 16                    | 20                    | -                     | -                       | <b>35</b>     |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>1,985</b>          | <b>5,499</b>          | <b>10,523</b>         | <b>181</b>              | <b>18,187</b> |
| <b>ECL la 31 decembrie 2020</b>                          | <b>3,665</b>          | <b>14,938</b>         | <b>11,485</b>         | <b>5,617</b>            | <b>35,704</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: .....  
Date: 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.4 MSE

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

| 31 decembrie 2021              |                       |                       |                       |                         |                |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
|                                | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
| Probabilitatea de default      | 2.5%                  | 29.9%                 | 100%                  | 100%                    |                |
| (în mii lei moldovenești)      |                       |                       |                       |                         |                |
| <b>Gradul intern de rating</b> |                       |                       |                       |                         |                |
| Nerestante și nedepreciate     | 552,171               | 70,325                | -                     | -                       | 622,497        |
| Restante dar nedepreciate      | 7,013                 | 13,530                | -                     | -                       | 20,543         |
| Neperformante                  | -                     | -                     | 35,844                | -                       | 35,844         |
| Depreciate individual          | -                     | -                     | -                     | 14,847                  | 14,847         |
| <b>Total</b>                   | <b>559,185</b>        | <b>83,855</b>         | <b>35,844</b>         | <b>14,847</b>           | <b>693,731</b> |
| 31 decembrie 2020              |                       |                       |                       |                         |                |
|                                | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
| Probabilitatea de default      | 3.3%                  | 38.2%                 | 100%                  | 100%                    |                |
| (în mii lei moldovenești)      |                       |                       |                       |                         |                |
| <b>Gradul intern de rating</b> |                       |                       |                       |                         |                |
| Nerestante și nedepreciate     | 570,952               | 62,220                | -                     | -                       | 633,172        |
| Restante dar nedepreciate      | 31,000                | 18,902                | -                     | -                       | 49,902         |
| Neperformante                  | -                     | -                     | 58,242                | -                       | 58,242         |
| Depreciate individual          | -                     | -                     | -                     | 12,438                  | 12,438         |
| <b>Total</b>                   | <b>601,952</b>        | <b>81,122</b>         | <b>58,242</b>         | <b>12,438</b>           | <b>753,753</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.4 MSE

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele MSE (Întreprinderi mici) la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total           |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |                       |                         |                 |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>   | <b>601,952</b>        | <b>81,122</b>         | <b>58,242</b>         | <b>12,438</b>           | <b>753,753</b>  |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 394,653               |                       |                       |                         | <b>394,653</b>  |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | -294,909              | -29,462               | -16,827               | -10,246                 | <b>-351,444</b> |
| Transferat în S1                                     | 12,440                | -12,333               | -108                  | -                       | -               |
| Transferat în S2                                     | -45,870               | 61,138                | -15,268               | -                       | -               |
| Transferat în S3                                     | -8,286                | -1,953                | 10,239                | -                       | -               |
| Mișcări ale dobânzii sporite                         | -422                  | -23                   | -186                  | -1                      | <b>-632</b>     |
| Impactul modificărilor și transferurilor             | -95,523               | -12,922               | -150                  | 13,122                  | <b>-95,472</b>  |
| Casări                                               | -                     | -                     | -                     | -283                    | <b>-283</b>     |
| Diferența cursului valutar                           | -4,850                | -1,713                | -97                   | -184                    | <b>-6,844</b>   |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b> | <b>559,185</b>        | <b>83,855</b>         | <b>35,844</b>         | <b>14,847</b>           | <b>693,731</b>  |

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele MSE (Întreprinderi mici) la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total           |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |                       |                         |                 |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020</b>   | <b>649,124</b>        | <b>27,625</b>         | <b>9,270</b>          | <b>19,834</b>           | <b>705,853</b>  |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 502,566               |                       |                       |                         | <b>502,566</b>  |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | -418,559              | -14,978               | -4,236                | 381                     | <b>-437,392</b> |
| Transferat în S1                                     | 3,156                 | -3,146                | -9                    | -                       | -               |
| Transferat în S2                                     | -76,208               | 76,208                | -                     | -                       | -               |
| Transferat în S3                                     | -48,905               | -3,847                | 52,752                | -                       | -               |
| Mișcări ale dobânzii sporite                         | -134                  | -163                  | 155                   | -750                    | <b>-892</b>     |
| Impactul modificărilor                               | -19,360               | -1,882                | -105                  | -1,537                  | <b>-22,884</b>  |
| Casări                                               | -                     | -                     | -                     | (6,320)                 | <b>-6,320</b>   |
| Diferența cursului valutar                           | 10,273                | 1,304                 | 416                   | 830                     | <b>12,823</b>   |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020</b> | <b>601,952</b>        | <b>81,122</b>         | <b>58,242</b>         | <b>12,438</b>           | <b>753,753</b>  |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST &amp; YOUNG

Signed.....

Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.4 MSE (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele MSE (Întreprinderi mici) la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total           |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |                 |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9</b>              | <b>11,768</b>         | <b>18,267</b>         | <b>34,673</b>         | <b>12,368</b>           | <b>77,075</b>   |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 13,937                |                       |                       |                         | <b>13,937</b>   |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | -5,997                | -6,817                | -9,228                | -8,310                  | <b>(30,352)</b> |
| Transferat în S1                                         | 246                   | -244                  | -2                    | -                       | -               |
| Transferat în S2                                         | -7,104                | 12,172                | -5,068                | -                       | -               |
| Transferat în S3                                         | -4,751                | -1,086                | 5,837                 | -                       | -               |
| Impactul transferurilor de ECL                           | 4,635                 | -2,706                | -6,487                | 6,954                   | <b>2,396</b>    |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | -2,675                | -2,087                | 3,269                 | 1,108                   | <b>(385)</b>    |
| Casări                                                   | -                     | -                     | -                     | -283                    | <b>(283)</b>    |
| Diferența cursului valutar                               | -117                  | -264                  | -50                   | -64                     | <b>(495)</b>    |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>-1,826</b>         | <b>-1,033</b>         | <b>-11,729</b>        | <b>-594</b>             | <b>(15,182)</b> |
| <b>ECL la 31 decembrie 2021</b>                          | <b>9,942</b>          | <b>17,233</b>         | <b>22,944</b>         | <b>11,774</b>           | <b>61,893</b>   |

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de MSE (Întreprinderi mici) la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |                |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9</b>              | <b>6,238</b>          | <b>6,877</b>          | <b>5,179</b>          | <b>18,610</b>           | <b>36,905</b>  |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 43,227                | -                     | -                     | -                       | <b>43,227</b>  |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | -2,157                | -3,825                | -1,882                | 246                     | <b>(7,619)</b> |
| Transferat în S1                                         | -28                   | 28                    | -                     | -                       | -              |
| Transferat în S2                                         | -17,415               | 17,415                | -                     | -                       | -              |
| Transferat în S3                                         | -29,167               | -2,257                | 31,424                | -                       | -              |
| Impactul transferurilor de ECL                           | 9,805                 | -6,469                | -6,178                | -1,204                  | <b>(4,045)</b> |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | 1,072                 | 6,484                 | 6,119                 | 205                     | <b>13,881</b>  |
| Casări                                                   | -                     | -                     | -                     | -6,320                  | <b>(6,320)</b> |
| Diferența cursului valutar                               | 193                   | 12                    | 10                    | 831                     | <b>1,046</b>   |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>5,529</b>          | <b>11,389</b>         | <b>29,493</b>         | <b>-6,242</b>           | <b>40,170</b>  |
| <b>ECL la 31 decembrie 2020</b>                          | <b>11,768</b>         | <b>18,267</b>         | <b>34,673</b>         | <b>12,368</b>           | <b>77,075</b>  |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: *[Signature]*  
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 25.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.5 Leasing (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

| 31 decembrie 2021                                      |                       |                       |                       |                         |                |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
|                                                        | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
| Probabilitatea de default<br>(în mii lei moldovenești) | 2.4%                  | 28.1%                 | 100%                  | 100%                    |                |
| <b>Gradul intern de rating</b>                         |                       |                       |                       |                         |                |
| Nerestante și nedepreciate                             | 200,862               | 5,728                 | -                     | -                       | 206,590        |
| Restante dar nedepreciate                              | 441                   | 1,074                 | -                     | -                       | 1,515          |
| Neperformante                                          | -                     | -                     | 2,559                 | -                       | 2,559          |
| Depreciate individual                                  | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| <b>Total</b>                                           | <b>201,304</b>        | <b>6,802</b>          | <b>2,559</b>          | <b>-</b>                | <b>210,665</b> |
| 31 decembrie 2020                                      |                       |                       |                       |                         |                |
|                                                        | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
| Probabilitatea de default<br>(în mii lei moldovenești) | 2.6%                  | 30.9%                 | 100%                  | 100%                    |                |
| <b>Gradul intern de rating</b>                         |                       |                       |                       |                         |                |
| Nerestante și nedepreciate                             | 197,588               | 4,247                 | -                     | -                       | 201,835        |
| Restante dar nedepreciate                              | 4,653                 | 230                   | -                     | -                       | 4,883          |
| Neperformante                                          | -                     | -                     | 6,945                 | -                       | 6,945          |
| Depreciate individual                                  | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| <b>Total</b>                                           | <b>202,242</b>        | <b>4,476</b>          | <b>6,945</b>          | <b>-</b>                | <b>213,663</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed: \_\_\_\_\_  
 Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.5 Leasing (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de Leasing la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |                       |                         |                |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>   | <b>202,242</b>        | <b>4,476</b>          | <b>6,945</b>          | -                       | <b>213,663</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 99,242                |                       |                       | -                       | <b>99,242</b>  |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | -88,076               | -1,839                | -1,670                | -                       | <b>-91,586</b> |
| Transferat în S1                                     | 680                   | -680                  | -                     | -                       | -              |
| Transferat în S2                                     | -3,576                | 5,688                 | -2,112                | -                       | -              |
| Transferat în S3                                     | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| Mișcări ale dobânzii sporite                         | -682                  | -9                    | -5                    | -                       | <b>-696</b>    |
| Impactul modificărilor și transferurilor             | -764                  | -634                  | -579                  | -                       | <b>-1,976</b>  |
| Casări                                               | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| Diferența cursului valutar                           | -7,763                | -199                  | -21                   | -                       | <b>-7,983</b>  |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b> | <b>201,304</b>        | <b>6,802</b>          | <b>2,559</b>          | -                       | <b>210,665</b> |

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de Leasing la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |                       |                         |                |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020</b>   | <b>162,985</b>        | <b>13,361</b>         | <b>804</b>            | <b>363</b>              | <b>177,514</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 122,937               |                       |                       |                         | <b>122,937</b> |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | -88,979               | -1,855                | -5                    | -358                    | <b>-91,196</b> |
| Transferat în S1                                     | 6,959                 | -6,959                | -                     | -                       | -              |
| Transferat în S2                                     | -4,214                | 4,214                 | -                     | -                       | -              |
| Transferat în S3                                     | -5,136                | -1,020                | 6,156                 | -                       | -              |
| Mișcări ale dobânzii sporite                         | -686                  | -10                   | -45                   | -6                      | <b>-746</b>    |
| Impactul modificărilor                               | -1,887                | -3,543                | -                     | -                       | <b>-5,431</b>  |
| Casări                                               | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| Diferența cursului valutar                           | 10,263                | 288                   | 35                    | -                       | <b>10,585</b>  |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020</b> | <b>202,242</b>        | <b>4,476</b>          | <b>6,945</b>          | -                       | <b>213,663</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: *[Signature]*  
Date: 05/10/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

#### 15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

##### 15.1.5 Leasing (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |                |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9</b>              | <b>2,759</b>          | <b>895</b>            | <b>4,104</b>          | -                       | <b>7,758</b>   |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 1,915                 |                       |                       | -                       | <b>1,915</b>   |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | -856                  | -391                  | -868                  | -                       | <b>(2,115)</b> |
| Transferat în S1                                         | 21                    | -21                   | -                     | -                       | -              |
| Transferat în S2                                         | -474                  | 1,076                 | -602                  | -                       | -              |
| Transferat în S3                                         | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| Impactul transferurilor de ECL                           | -90                   | 262                   | -1,112                | -                       | <b>(940)</b>   |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | 251                   | -538                  | 123                   | -                       | <b>(164)</b>   |
| Casări                                                   | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| Diferența cursului valutar                               | -110                  | -26                   | -12                   | -                       | <b>(149)</b>   |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>658</b>            | <b>361</b>            | <b>-2,471</b>         | -                       | <b>(1,452)</b> |
| <b>ECL la 31 decembrie 2021</b>                          | <b>3,417</b>          | <b>1,256</b>          | <b>1,633</b>          | -                       | <b>6,306</b>   |

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |                |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9</b>              | <b>1,742</b>          | <b>2,880</b>          | <b>415</b>            | <b>133</b>              | <b>5,169</b>   |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 5,030                 |                       |                       |                         | <b>5,030</b>   |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | -757                  | -390                  | 62                    | -133                    | <b>(1,218)</b> |
| Transferat în S1                                         | 11                    | -11                   | -                     | -                       | -              |
| Transferat în S2                                         | -892                  | 892                   | -                     | -                       | -              |
| Transferat în S3                                         | -3,027                | -600                  | 3,627                 | -                       | -              |
| Impactul transferurilor de ECL                           | 1,749                 | -2,155                | -623                  | -                       | <b>(1,030)</b> |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | -1,279                | 277                   | 623                   | -                       | <b>(379)</b>   |
| Casări                                                   | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| Diferența cursului valutar                               | 182                   | 3                     | -                     | -                       | <b>186</b>     |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>1,017</b>          | <b>-1,985</b>         | <b>3,690</b>          | <b>-133</b>             | <b>2,589</b>   |
| <b>ECL la 31 decembrie 2020</b>                          | <b>2,759</b>          | <b>895</b>            | <b>4,104</b>          | -                       | <b>7,758</b>   |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: 05/10/22  
Date: 05/10/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 16. Instrumente de datorie la cost amortizat

|                                                    | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                          |                      |                      |
| <b>Instrumente de datorie la cost amortizat</b>    |                      |                      |
| Bonuri de tezaur emise de Ministerul de Finanțe    | 855,268              | 608,388              |
| Obligațiuni de stat emise de Ministerul de Finanțe | 2,030                | 12                   |
| CertIFICATELE BNM                                  | 499,626              | 750,184              |
| <b>Total valoarea brută a expunerii</b>            | <b>1,356,924</b>     | <b>1,358,584</b>     |
| Minus pierderea așteptată                          | (10,731)             | (15,760)             |
| <b>Total</b>                                       | <b>1,346,193</b>     | <b>1,342,824</b>     |

#### Valori mobiliare emise de Ministerul de Finanțe

La 31 decembrie 2021 bonurile de tezaur emise de Ministerul de Finanțe reprezintă **bonuri de tezaur** cu rată fixă în MDL emise cu discount, cu scadență inițială între 91 și 364 zile având o rata medie a dobânzii de **5.93%** pe an (31 decembrie 2020: **5.01%** pe an).

**Obligațiunile de stat** emise de Ministerul de Finanțe poartă o rată a dobânzii revizuită legată de rata medie ponderată pe 6 luni bonuri de tezaur. Rata medie a dobânzii la data de 31 decembrie 2021 a fost de **6.62%** pe an pentru obligațiunile cu maturitatea de 5 ani și **6.50%** pentru 7 ani (31 decembrie 2020: **6.21%** maturitatea de 3 ani și **6.62%** pentru maturitatea de 5 ani).

La 31 decembrie 2021 nu au existat tranzacții REPO cu BNM. Pe parcursul anului s-au efectuat 3 tranzacții: 1 tranzacție cu dobândă de **4.90%** pe an, 1 tranzacție cu dobândă de **5.75%** pe an și 1 tranzacție cu dobândă de **6.75%** pe an.

#### CertIFICATELE BNM

La 31 decembrie 2021 certificatele BNM reprezintă instrumente financiare cu rată fixă emise cu discount, cu scadență inițială de până la 14 zile cu o rată de randament medie a dobânzii de **6.50%** per annum (31 decembrie 2020: **2.65%** pe an).

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: \_\_\_\_\_  
Date: 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 16. Instrumente de datorie la cost amortizat

#### 16.1 Pierderi din deprecierea investițiilor financiare supuse depreciării

##### Instrumente de datorie la cost amortizat

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate mai jos sunt brute din pierderi pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28.2.2. Prin instrumentele interne de rating de credit, instrumentele de datorie la costul amortizat nu sunt nici scadente, nici depreciate:

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1 Colectiv |
|------------------------------------------------------|--------------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                    |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>   | <b>1,358,584</b>   |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 313,918            |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | (315,602)          |
| Dobînda sporită                                      | 24                 |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b> | <b>1,356,924</b>   |

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1 Colectiv |
|------------------------------------------------------|--------------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                    |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020</b>   | <b>692,696</b>     |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 12,615,920         |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | (11,992,585)       |
| Dobînda sporită                                      | 42,551             |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020</b> | <b>1,358,584</b>   |

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                             | Stadiul 1 Colectiv |
|---------------------------------------------|--------------------|
| (în mii lei moldovenești)                   |                    |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9</b> | <b>15,760</b>      |
| Active noi provenite sau achiziționate      | 4,580              |
| Activele derecunoscute sau rambursate       | (9,609)            |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>              | <b>(5,029)</b>     |
| <b>ECL la 31 decembrie 2021</b>             | <b>10,731</b>      |

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2020:

|                                             | Stadiul 1 Colectiv |
|---------------------------------------------|--------------------|
| (în mii lei moldovenești)                   |                    |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9</b> | <b>7,550</b>       |
| Active noi provenite sau achiziționate      | 15,500             |
| Activele derecunoscute sau rambursate       | (7,290)            |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>              | <b>8,210</b>       |
| <b>ECL la 31 decembrie 2020</b>             | <b>15,760</b>      |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 17. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

#### Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

|                                                                                       | 31 Decembrie<br>2021 | 31 Decembrie<br>2020 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                                             |                      |                      |
| <b>Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>                   |                      |                      |
| Bonuri de tezaur emise de Ministerul de Finanțe                                       | 2,918                | 3,497                |
| Investiții de capitaluri proprii la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere | 1,031                | 1,031                |
|                                                                                       | <b>3,949</b>         | <b>4,528</b>         |

#### Investiții de capitaluri proprii la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

Banca a desemnat investițiile ca fiind investiții de capital la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Investițiile includ acțiuni obligatorii în instituțiile menționate mai jos în tabel.

Toate investițiile de capital de la sfârșitul anului 2021 și 2020 sunt clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere după cum se prezintă mai jos:

|                                                                                        | Domeniul de activitate        | Cota de participare în 2021, % | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                                              |                               |                                |                      |                      |
| Biroul de credite                                                                      | Cercetarea informații credite | 6.7%                           | 1,019                | 1,019                |
| Bursa de Valori a Moldovei                                                             | Bursa de valori               | 2.56%                          | 7                    | 7                    |
| IM "Tirex Petrol" S.A.                                                                 | Industria petrolieră          | 0.01%                          | 4                    | 4                    |
| Investițiile de capital în băncile comerciale (Moldova) (mai puțin de 1 % proprietate) | Sector bancar                 |                                | 1                    | 1                    |
| <b>Valoarea brută</b>                                                                  |                               |                                | <b>1,031</b>         | <b>1,031</b>         |
| Provizioane pentru pierderi                                                            |                               |                                | -                    | -                    |
| <b>Valoarea de bilanț</b>                                                              |                               |                                | <b>1,031</b>         | <b>1,031</b>         |

Toate investițiile în acțiuni la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere la 31 decembrie 2021 și 2020 sunt necotate și sunt înregistrate la valoarea justă.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 18. Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare

|                                          | Terenuri și<br>clădiri | Active în curs<br>de execuție | Vehicule      | Computere și<br>echipament | Alte          | Active cu drept<br>de utilizare | Total          |
|------------------------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|----------------------------|---------------|---------------------------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                |                        |                               |               |                            |               |                                 |                |
| <b>Cost</b>                              |                        |                               |               |                            |               |                                 |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>           | <b>134,822</b>         | <b>6,381</b>                  | <b>9,326</b>  | <b>123,385</b>             | <b>63,114</b> | <b>77,297</b>                   | <b>414,325</b> |
| Achiziționări                            | 7,258                  | 66,865                        |               | 2,237                      | 1,265         | -                               | 77,625         |
| leșuri                                   | (804)                  |                               | (3,385)       | (1,075)                    | (6,042)       | -                               | (11,306)       |
| Schimbări de la reevaluare și modificare | -                      | -                             | -             | -                          | -             | 7,256                           | 7,256          |
| Transferuri                              | 5,406                  | (32,710)                      | 9,915         | 18,905                     | (1,516)       | -                               | -              |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>         | <b>146,682</b>         | <b>40,536</b>                 | <b>15,856</b> | <b>143,452</b>             | <b>56,821</b> | <b>84,553</b>                   | <b>487,900</b> |
| Achiziționări                            | 5,903                  | 156,921                       | 81            | 4                          | 651           | 16,610                          | 180,170        |
| leșuri                                   | (1,669)                | (90,768)                      | (843)         | (6,557)                    | (6,099)       | (7,200)                         | (113,136)      |
| Transferuri                              | 8,120                  | (76,321)                      | 6,569         | 39,396                     | 22,235        | -                               | -              |
| <b>Sold la 31 decembrie 2021</b>         | <b>159,036</b>         | <b>30,368</b>                 | <b>21,663</b> | <b>176,295</b>             | <b>73,608</b> | <b>93,963</b>                   | <b>554,933</b> |
| <b>Amortizarea și deprecierea</b>        |                        |                               |               |                            |               |                                 |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>           | <b>57,672</b>          | -                             | <b>5,910</b>  | <b>100,793</b>             | <b>41,819</b> | <b>15,550</b>                   | <b>221,744</b> |
| leșuri                                   | (710)                  | -                             | (3,345)       | (1,075)                    | (4,423)       | (11,888)                        | (21,441)       |
| Uzura calculată anuală                   | 5,368                  | -                             | 1,304         | 13,424                     | 8,462         | 18,828                          | 47,386         |
| Transferuri                              | 1,150                  | -                             | -             | 1,624                      | (1,624)       | -                               | -              |
| Deprecierea                              | 63,480                 | -                             | 3,869         | 114,766                    | 44,234        | 22,490                          | 248,839        |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>         | <b>6,625</b>           | -                             | <b>2,378</b>  | <b>14,029</b>              | <b>3,073</b>  | <b>18,896</b>                   | <b>45,001</b>  |
| Uzura calculată anuală                   | (1,575)                | -                             | (843)         | (6,555)                    | (5,466)       | (3,817)                         | (18,256)       |
| leșuri                                   | -                      | -                             | -             | -                          | -             | -                               | -              |
| Transferuri                              | -                      | -                             | -             | -                          | -             | -                               | -              |
| Deprecierea                              | 68,530                 | -                             | 5,404         | 122,240                    | 41,841        | 37,569                          | 275,584        |
| <b>Sold la 31 decembrie 2021</b>         | <b>77,150</b>          | <b>6,381</b>                  | <b>3,416</b>  | <b>22,592</b>              | <b>21,295</b> | <b>61,747</b>                   | <b>192,581</b> |
| <b>Valoarea de bilanț</b>                | <b>83,202</b>          | <b>40,536</b>                 | <b>11,987</b> | <b>28,686</b>              | <b>12,587</b> | <b>62,063</b>                   | <b>239,061</b> |
| <b>la 1 ianuarie 2020</b>                | <b>90,506</b>          | <b>30,368</b>                 | <b>16,259</b> | <b>54,055</b>              | <b>31,767</b> | <b>56,394</b>                   | <b>279,349</b> |
| <b>la 31 decembrie 2020</b>              |                        |                               |               |                            |               |                                 |                |
| <b>la 31 decembrie 2021</b>              |                        |                               |               |                            |               |                                 |                |

For document purposes only  
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 18. Imobilizări corporale (continuare)

La data de 31 decembrie 2021, costul activelor depreciate a constituit MDL'000 135,448 (31 decembrie 2020: MDL'000 146,390).

În timpul anului 2021 și 2020, Banca a suportat lucrări de construcție în spațiile închiriate efectuate în conformitate cu planul de dezvoltare a rețelei băncii. La data de 31 decembrie 2021 costul unei astfel de investiții incluse în categoria "Terenuri și clădiri" este de MDL'000 9,252 (2020: MDL'000 6,128) iar incluse în categoria „Active în curs de construcție” este de MDL'000 4,771 (2020: MDL'000 6,149). Aceste investiții sunt amortizate pe durata mai mică decât viața utilă sau decât termenul chiriei, din momentul deschiderii punctului de vânzare.

Activele cu drept de utilizare includ o singură categorie de active - sucursalele pe care banca le are în leasing.

Mai jos sunt prezentate valorile contabile ale datoriilor de leasing (incluse în „Alte pasive” din nota 24) și mișcările respective din aceasta perioada:

|                             | Note      | 2021          | 2020          |
|-----------------------------|-----------|---------------|---------------|
| (în mii lei moldovenești)   |           |               |               |
| <b>La 1 ianuarie 2021</b>   |           | <b>68,132</b> | <b>60,819</b> |
| Achiziționări               | 18        | 16,610        | 43,535        |
| Plăți                       | 18        | (22,502)      | (39,197)      |
| Dobanda sporita             |           | 23            | 64            |
| Diferența de curs           |           | (3,119)       | 2,975         |
| <b>La 31 decembrie 2021</b> | <b>24</b> | <b>59,144</b> | <b>68,196</b> |

Banca a avut total fluxuri de ieșire la operațiuni de leasing în valoare de MDL'000 22,502. Dobânda sporită pentru obligațiile de leasing s-a ridicat la MDL'000 1,808 (31 Decembrie 2020: MDL'000 1,222). Cheltuielile aferente contractelor de leasing pe termen scurt pentru elemente cu valoare redusă pentru anul 202 s-au ridicat la MDL'000 2,289 (31 Decembrie 2020: MDL'000 1,949) și reprezintă în principal închirierile ATM-urilor.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: \_\_\_\_\_  
Date: 05/04/2022

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 19. Imobilizări necorporale

|                                       | SI costuri de dezvoltare | Software      | Licențe       | Alte          | Total          |
|---------------------------------------|--------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)             |                          |               |               |               |                |
| <b>Cost</b>                           |                          |               |               |               |                |
| <b>La 1 ianuarie 2020</b>             | <b>130,482</b>           | <b>17,599</b> | <b>14,416</b> | <b>17,515</b> | <b>180,012</b> |
| Achiziționări                         | 30,010                   | 448           | 1,908         | 94            | 32,460         |
| Leșiri                                | (2,929)                  | -             | -             | -             | (2,929)        |
| Transferuri                           | (2,723)                  | 150           | 1,329         | 1,244         | -              |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>           | <b>154,840</b>           | <b>18,197</b> | <b>17,653</b> | <b>18,853</b> | <b>209,543</b> |
| <br>Achiziționări                     | 89,170                   | 33,782        | 5,270         | 1,448         | 129,670        |
| Leșiri                                | (53,386)                 | -             | -             | -             | (53,386)       |
| Transferuri                           | -                        | -             | -             | -             | -              |
| <b>Sold la 31 decembrie 2021</b>      | <b>190,624</b>           | <b>51,979</b> | <b>22,923</b> | <b>20,301</b> | <b>285,827</b> |
| <br><b>Amortizarea și deprecierea</b> |                          |               |               |               |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>        | <b>118,762</b>           | <b>12,575</b> | <b>7,300</b>  | <b>16,962</b> | <b>155,599</b> |
| Leșiri                                | 2,346                    | 4,220         | 3,387         | 1,509         | 11,462         |
| Amortizarea anuală                    |                          |               |               |               |                |
| Deprecierea                           |                          |               |               |               |                |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>      | <b>121,108</b>           | <b>16,795</b> | <b>10,687</b> | <b>18,471</b> | <b>167,061</b> |
| Leșiri                                | -                        | -             | -             | -             | -              |
| Amortizarea anuală                    | 3,177                    | -             | 3,726         | 1,213         | 12,089         |
| Deprecierea                           | (1,579)                  | -             | -             | -             | (1,579)        |
| <b>Sold la 31 decembrie 2021</b>      | <b>122,706</b>           | <b>20,768</b> | <b>14,413</b> | <b>19,684</b> | <b>177,571</b> |
| <br><b>Valoarea de bilanț</b>         |                          |               |               |               |                |
| <b>la 1 ianuarie 2020</b>             | <b>11,720</b>            | <b>5,024</b>  | <b>7,116</b>  | <b>553</b>    | <b>24,413</b>  |
| <b>la 31 decembrie 2020</b>           | <b>33,732</b>            | <b>1,402</b>  | <b>6,966</b>  | <b>382</b>    | <b>42,482</b>  |
| <b>la 31 decembrie 2021</b>           | <b>67,918</b>            | <b>31,211</b> | <b>8,510</b>  | <b>617</b>    | <b>108,256</b> |

La 31 decembrie 2021 costul activelor necorporale complet amortizate a fost în mărime de MDL'000 153,240, reprezentând în mare parte costul Cards Module și iBank (MDL'000 97,630).

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 20. Alte active

|                                             | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                   |                      |                      |
| <b>Alte Active Financiare</b>               |                      |                      |
| Operațiuni cu carduri de plată              | 12,149               | 8,415                |
| Comisioane calculate neafectate dobânzilor  | 9,175                | 7,000                |
| Alte creanțe                                | 8,267                | 6,284                |
| Sume de tranzit și clearing (1)             | 3,829                | 4,727                |
| Decontări cu salariații Băncii              | 519                  | 450                  |
| <b>Total Alte Active Financiare</b>         | <b>33,939</b>        | <b>26,876</b>        |
| Minus alocări pentru ECL (2)                | (9,554)              | (7,442)              |
| <b>Total Alte Active Financiare Net</b>     | <b>24,385</b>        | <b>19,434</b>        |
| <b>Alte Active</b>                          |                      |                      |
| Creanțe curente privind impozitul pe venit  | 17,523               | 28,943               |
| Alte plăți în avans                         | 9,615                | 6,191                |
| Plăți în avans privind asigurarea           | 4,050                | 3,758                |
| Materiale și OMVSD                          | 1,524                | 1,599                |
| Active luate în posesie (3)                 | -                    | 946                  |
| <b>Total Alte Active</b>                    | <b>32,712</b>        | <b>41,437</b>        |
| Minus alocări pentru depreciere (4)         | -                    | (946)                |
| <b>Total Alte Active Net</b>                | <b>32,712</b>        | <b>40,491</b>        |
| <b>Total Alte și Alte Active Financiare</b> | <b>57,097</b>        | <b>59,925</b>        |

- (1) Suma de tranzit și clearing reprezintă tranzacții prin sisteme internaționale de plăți la 31 decembrie 2021 MDL'000 3,829 (la 31 decembrie 2020 MDL'000 4,727) și suma rămasă se referă la operațiuni cu carduri.
- (2) Reduceri pentru pierderi din deprecierea legate de comisioanele nerecuperabile MDL'000 8,975 (la 31 decembrie 2020 de MDL'000 7,000) și de ECL Sadiul 1 în conformitate cu IFRS 9 pentru alte active evaluate la cost amortizat MDL'000 350 (la 31 decembrie 2020 MDL'000 418) și ECL Etapa 3 conform IFRS 9 pentru alte active măsurate la costul amortizat MDL'000 229 (la 31 decembrie 2020 MDL'000 24).
- (3) La 31 decembrie 2021 nu au fost înregistrate active reposedate (la 31 decembrie 2020 în valoare de 000 946 MDL, cu depreciere în aceeași sumă).

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed: \_\_\_\_\_  
 Date: 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 20. Alte active (continuare)

|                                | 31 decembrie 2021     |                       |               |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
|                                | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Total         |
| (în mii lei moldovenești)      |                       |                       |               |
| <b>Gradul intern de rating</b> |                       |                       |               |
| Nerestante și nedepreciate     | 24,735                | -                     | 24,735        |
| Restante dar nedepreciate      | -                     | -                     | 0             |
| Neperformante                  | -                     | -                     | 0             |
| Depreciate individual          | -                     | 9,204                 | 9,204         |
| <b>Grand Total</b>             | <b>24,735</b>         | <b>9,204</b>          | <b>33,939</b> |

|                                | 31 decembrie 2020     |                       |               |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
|                                | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Total         |
| (în mii lei moldovenești)      |                       |                       |               |
| <b>Gradul intern de rating</b> |                       |                       |               |
| Nerestante și nedepreciate     | 19,826                | -                     | 19,826        |
| Restante dar nedepreciate      | -                     | -                     | 0             |
| Neperformante                  | -                     | -                     | 0             |
| Depreciate individual          | -                     | 7,050                 | 7,050         |
| <b>Grand Total</b>             | <b>19,826</b>         | <b>7,050</b>          | <b>26,876</b> |

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Total         |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |               |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>   | 19,826                | 7,050                 | 26,876        |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 7,986                 | 2,175                 | 10,161        |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | (3,077)               | (21)                  | (3,098)       |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b> | <b>24,735</b>         | <b>9,204</b>          | <b>33,939</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed.....  
 Date 05/04/22.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 20. Alte active (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Total          |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |                |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020</b>   | 20,483                | 6,053                 | <b>26,536</b>  |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 5,336                 | 1,866                 | <b>7,202</b>   |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | (5,993)               | (869)                 | <b>(6,862)</b> |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020</b> | <b>19,826</b>         | <b>7,050</b>          | <b>26,876</b>  |

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                             | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Total        |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
| (în mii lei moldovenești)                   |                       |                       |              |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9</b> | <b>411</b>            | <b>7,031</b>          | <b>7,442</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate      | 126                   | 2,190                 | <b>2,316</b> |
| Activele derecunoscute sau rambursate       | (194)                 | (10)                  | <b>(204)</b> |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>              | <b>(68)</b>           | <b>2,180</b>          | <b>2,112</b> |
| <b>ECL la 31 decembrie 2021</b>             | <b>343</b>            | <b>9,211</b>          | <b>9,554</b> |

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                             | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Total        |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
| (în mii lei moldovenești)                   |                       |                       |              |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9</b> | <b>271</b>            | <b>6,053</b>          | <b>6,324</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate      | 200                   | 1,843                 | <b>2,043</b> |
| Activele derecunoscute sau rambursate       | (60)                  | (865)                 | <b>(925)</b> |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>              | <b>140</b>            | <b>978</b>            | <b>1,118</b> |
| <b>ECL la 31 decembrie 2020</b>             | <b>411</b>            | <b>7,031</b>          | <b>7,442</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed:   
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 21. Datorii față de bănci

|                           | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești) |                      |                      |
| Conturi curente           | 2,530                | 2,384                |
| Term deposits             | 41                   | 181                  |
|                           | <b>2,571</b>         | <b>2,565</b>         |

### 22. Datorii față de clienți

|                                      | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)            |                      |                      |
| <b>Depozite persoanelor fizice</b>   |                      |                      |
| Conturi la vedere și de economii     | 3,931,097            | 3,675,349            |
| Depozite la termen                   | 3,390,362            | 2,757,498            |
|                                      | <b>7,321,459</b>     | <b>6,432,847</b>     |
| <b>Depozite persoanelor juridice</b> |                      |                      |
| Conturi la vedere și de economii     | 5,471,617            | 4,893,357            |
| Depozite la termen                   | 704,030              | 441,497              |
|                                      | <b>6,175,649</b>     | <b>5,334,854</b>     |
|                                      | <b>13,497,108</b>    | <b>11,767,700</b>    |

Depozitele clienților include depozite în mărime de MDL'000 118,007 (2020: MDL'000 56,793) deținute ca garanție pentru împrumuturi.

### 23. Împrumuturi de la instituții financiare

|                                                                | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                      |                      |                      |
| Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)      | 218,854              | (2,819)              |
| "Filiera de Vin" și "Livada Moldovei" (UCIP - EIB)             | 184,352              | 220,589              |
| Managementul Biroului Programelor de Asistență Externă (MEAPO) | 439,195              | 103,921              |
| Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agriculturii (FIDA)    | 20,506               | 17,623               |
|                                                                | <b>862,907</b>       | <b>339,314</b>       |

Împrumuturile sunt garantate cu dreptul de colectare al încasărilor în baza sub-împrumuturilor acordate de Bancă.

Mai jos este prezentată informația pe liniile financiare de creditare:

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed:   
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 23. Împrumuturi de la instituții financiare (continuare)

(1.1) La 8 decembrie 2016 Banca a semnat EU4BYSUNESSEBRD linie de credit (DCFTA Programme), în valoare de 10.0 milioane de euro. Creditul este scadent în decembrie 2020. Scopul este de a întări capacitatea MSME și îndeplinește standardele UE. Împrumutul este asigurat printr-o garanție financiară emisă de Societe Generale, dar la 25.07.2019 ca urmare a schimbării acționarului majoritar și integrării prospective a Băncii în OTP Group, Societe Generale a eliberat garanția emisă.

(1.2) La 15 decembrie 2017 Banca a semnat EU4BYSUNESSEBRD linie de credit (DCFTA Programme), în valoare de 20.0 milioane de euro. Creditul este scadent în decembrie 2020. Scopul este de a întări capacitatea MSME și îndeplinește standardele UE. Până la 31 decembrie 2019, Banca a rambursat suma totală. Împrumutul este asigurat printr-o garanție financiară emisă de Societe Generale, dar la 25.07.2019 ca urmare a schimbării acționarului majoritar și integrării prospective a Băncii în OTP Group, Societe Generale a eliberat garanția emisă.

(1.3) La 28 Mai 2020, Banca a semnat facilitatea MSME în valoare de 5,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității MSME și finanțarea împrumuturilor structurate cu un grad ridicat de flexibilitate pentru a oferi profiluri de împrumut care să corespundă nevoilor clienților și ale proiectului. Până la 31 decembrie 2021, Banca a plătit 1,0 milioane EUR din facilitatea MSME.. Împrumutul nu este garantat de nicio garanție financiară având statutul „Stand Alone”.

(1.4) La 29 Iulie 2020, Banca a prelungit limita împrumutului în conformitate cu linia de credit EU4BUSINESSEBRD (Program DCFTA) în valoare de 5,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității MSME și respectarea standardelor UE. Până la 31 decembrie 2021, Banca a plătit 5,0 milioane EUR din facilitatea DCFTA. Împrumutul nu este garantat de nicio garanție financiară având statutul „Stand Alone”.

(1.5) La 28 aprilie 2021, Banca a semnat un nou acord de împrumut cu BERD pentru a elibera o nouă linie de credit EaP SMEC, în cadrul Programului DCFTA în valoare de 15,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității MSME și respectă standardele UE. Până la 31 decembrie 2021, Banca a plătit 5,0 milioane EUR din facilitatea SMEC a Parteneriatului estic. Împrumutul nu este garantat de nicio garanție financiară având statutul „Stand Alone”.

#### **Împrumut de la Banca Europeană de Investiții (BEI)**

La 18 noiembrie 2013 Banca a semnat un Acord de Împrumut cu BEI în limită totală de 20 Milioane EUR pentru finanțarea Întreprinderilor Mici, Mijlocii și Mid Cap. Tranșele în cadrul Acordului pot fi debursate în termen de 10 ani. La data de 01 august 2019 Banca a rambursat în întregime valoarea împrumutului. Împrumutul a fost asigurat cu garanția financiară emisă de către Societe Generale.

#### **Împrumut de la Banca Europeană de Investiții (BEI) – Facilitatea „Filiera de Vin” și „Livada Moldovei”**

În decembrie 2011 și iulie 2016 Banca a semnat Acorduri-Cadru cu Ministerul Finanțelor și a devenit Bancă Participantă în facilitățile „Filiera de Vin” și respectiv „Livada Moldovei”. Suma totală a Acordurilor-Cadru la facilitatea „Filiera de Vin” este de 75.0 milioane euro și este destinată stimulării industriei vinicole. Suma totală a Acordurilor-Cadru la facilitatea „Livada Moldovei” este 120.0 milioane euro și este destinată stimulării, cultivării fructelor, precum și industriilor conexe. Împrumuturile acordate sunt denominate în EUR. Ministerul Finanțelor acționează în calitate de reprezentant al Republicii Moldova în cadrul acordurilor de împrumut semnate cu EIB. La data de 04.10.2018 BEI a închis programul „Filiera de Vin” și a extins programul „Livada Moldovei” destinat pentru producătorii de vin.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: 05/10/2022  
Date:



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 23. Împrumuturi de la instituții financiare (continuare)

#### **Împrumuturile de la AID**

Începând cu noiembrie 2004, Banca a aderat la programele (RISP 1 și RISP 2) lansate de Asociația Internațională pentru Dezvoltare (AID). Ministerul Finanțelor, care acționează ca reprezentant al Republicii Moldova în temeiul acordurilor de împrumut semnate cu IDA, a acordat Băncii subîmprumuturi denumite în moneda locală, USD și EUR. Facilitățile au fost disponibile pentru finanțarea antreprenorilor, IMM-urilor din mediul rural, precum și celor din agrobusiness. Până la data de 23.12.2019 Consiliul Direcției Liniei de Credit a decis închiderea programelor RISP 1, RISP 2 și Proiectul de creștere a competitivității (CEP I).

În noiembrie 2014, Banca a devenit banca parteneră a Proiectului de îmbunătățire a competitivității (CEP II) lansat de Banca Mondială (BM). Scopul facilității este finanțarea nevoilor de investiții și de capital de lucru ale exportatorilor și a activității economice legate de generarea de venituri din export. Subîmprumuturile pot fi denumite în moneda locală, USD și EUR. Împrumutul este negarantat.

#### **Împrumuturi de la IFAD**

În decembrie 2014, Banca a semnat un Acord de împrumut pe termen lung cu Ministerul Finanțelor, care acționează ca reprezentant al Republicii Moldova în temeiul acordului de împrumut semnat cu Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (IFAD). Facilitatea viza finanțarea întreprinderilor agricole mici și mijlocii, precum și a tinerilor antreprenori, program care include o componentă grant. În 2018, limita de componentă de grant a fost asimilată integral de băncile locale. Facilitatea (IFAD VI) se află în etapa finală, iar Unitatea de Implementare a implementat în 2019 o nouă facilitate IFAD VII. În 2021, IFAD a lansat o nouă facilitate de împrumut cu componentă Grant pentru a sprijini femeile în afaceri din zona rurală.

#### **Împrumuturi de la EAPMO (Oficiul de Management al Proiectelor de Asistență Externă)**

Banca a devenit bancă parteneră a Biroului de Management al Proiectelor de Asistență Externă (fosta Direcție Linie de Credit) începând cu anul 2004. Ministerul Finanțelor, care acționează ca reprezentant al Republicii Moldova în temeiul acordurilor de împrumut semnate cu IFI, a acordat băncii subîmprumuturi denumite în MDL, USD și EUR. Facilitățile sunt disponibile pentru finanțarea IMM-urilor care activează în mediul rural, precum și în agrobusiness și în orașe. În 2020, pentru a depăși criza provocată de pandemia de COVID-19, Guvernul Republicii Moldova în colaborare cu Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei (CEB) a lansat o nouă linie de credit, oferind lichiditatea necesară pentru continuarea trendului pozitiv al afacerilor și crearea de locuri de muncă, precum și o subvenție de 0% dobândă aplicată pentru 10% din suma totală a subîmprumutului.

#### **Împrumuturi de la OTP Financing Malta**

În martie 2021 Banca a semnat două acorduri de facilități de împrumut cu OTP Financing Malta Company LTD în valoare de USD 8,0 milioane și EUR 7,0 milioane. Facilitățile pot fi utilizate pentru finanțarea activității operaționale a băncii. La 31 decembrie 2021, banca nu a folosit facilitățile în temeiul acestor acorduri.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 24. Alte datorii

|                                                   |    | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>202- |
|---------------------------------------------------|----|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                         |    |                      |                      |
| Obligațiune de leasing                            | 18 | 59,144               | 68,196               |
| Alte obligațiuni de leasing                       |    | 21,047               | 20,694               |
| Datorii față de buget de stat                     |    | 20,209               | 1,927                |
| Alte sume calculate                               |    | 15,553               | 17,018               |
| Servicii calculate de audit și consultanță        |    | 13,203               | 8,690                |
| Transferuri de ATM carduri                        |    | 9,834                | 13,691               |
| AML investigații (1)                              |    | 1,775                | 9,738                |
| Garanții pentru safeuri                           |    | 1,405                | 1,568                |
| Tranzacții ce țin de documente                    |    | 1,184                | 323                  |
| Dividende spre plată                              |    | 1,137                | 467                  |
| Mentenanță IT (2)                                 |    | 1,089                | 6,869                |
| Decontări la tranzacții SWAP în valută straină    |    | 645                  | 696                  |
| Datorii furnizorilor de active pe termen lung     |    | 549                  | 300                  |
| Datorii față de sistemele internaționale de plăți |    | 181                  | 173                  |
| Alte datorii (3)                                  |    | 5,839                | 5,347                |
|                                                   |    | <b>152,794</b>       | <b>155,697</b>       |

- (1) Suma aflată în curs de clarificare reprezintă transferuri care depășesc o anumită limită, aflate în cercetare. După investigație clienții își primesc transferurile în cazul în care nu sunt refuzați.
- (2) Reprezintă datorii către acționarul anterior aferente mentenanței (întreținerii) cererilor, aplicabilă anului încheiat la 31 decembrie 2021.
- (3) Alte datorii reprezintă în principal datorii printr-un cont intermediar pentru servicii de brokeraj pentru clienți.

Tabelul de mai jos prezintă valorile contabile ale datoriilor de leasing și valoarea datoriilor de leasing care urmează să fie decontate în cel mult douăsprezece luni după perioada de raportare și valoarea datoriilor de leasing care urmează să fie decontate în mai mult de douăsprezece luni după perioada de raportare.

|                                                | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>202- |
|------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                      |                      |                      |
| Datorii de leasing cu termen de un an          | 18,811               | 663                  |
| Datorii de leasing cu termen mai mult de un an | 40,333               | 67,533               |
|                                                | <b>59,144</b>        | <b>68,196</b>        |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: \_\_\_\_\_  
Date: 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane

|                                       | Provizion pentru<br>beneficiile<br>angajaților | Rezerve<br>pentru litigii | Obligații privind<br>garanțiile<br>financiare | Total         |
|---------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------|---------------|
| (în mii lei moldovenești)             |                                                |                           |                                               |               |
| <b>1 Ianuarie 2020</b>                | <b>36,108</b>                                  | <b>239</b>                | <b>11,231</b>                                 | <b>47,578</b> |
| Provizion recunoscut în cursul anului | 72,689                                         | -                         | 37,740                                        | 110,429       |
| Reluarea provizionului                | -77,617                                        | -                         | -37,099                                       | -114,716      |
| Diferența cursului valutar            | -                                              | -                         | 357                                           | 357           |
| <b>31 Decembrie 2020</b>              | <b>31,180</b>                                  | <b>239</b>                | <b>12,229</b>                                 | <b>43,648</b> |
| Provizion recunoscut în cursul anului | 88,760                                         | -239                      | 61,601                                        | 150,122       |
| Reluarea provizionului                | -81,588                                        | -                         | 25,801                                        | -129,345      |
| Diferența cursului valutar            | -                                              | -                         | -272                                          | -272          |
| <b>31 Decembrie 2021</b>              | <b>38,352</b>                                  | <b>-</b>                  | <b>25,801</b>                                 | <b>64,153</b> |

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale

Banca acordă garanții financiare și acreditive în numele clienților pentru a garanta terților executarea angajamentelor și achitarea plăților de către aceștia. Aceste acorduri au termene fixe și de regulă se extind pentru o perioadă de până la un an. Garanțiile sunt asigurate prin acorduri de cesiune de creanță și alte tipuri de gaj.

Banca are în orice moment angajamente neexecutate de prelungire a creditelor. Aceste angajamente condiționale iau forma creditelor și liniilor de credit aprobate.

Sumele reflectate în tabelul garanțiilor emise și acreditivelor acoperite, reprezintă valoarea contabilă a pierderii maxime ce ar fi recunoscută la data bilanțului contabil în cazul în care părțile implicate în acorduri nu și-ar îndeplini deloc obligațiunile contractuale stipulate și nu vor oferi garanții Băncii. Riscul de credit este redus prin calitatea gajului (depozite, imobil, etc.).

Sumele stipulate în acordurile de obligații și angajamente condiționale sunt expuse pe categorii în următorul tabel. Sumele reflectate drept angajamente presupun că sumele respective sunt avansate în totalitate.

|                                     | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)           |                      |                      |
| Angajamente de a acorda împrumuturi | 1,286,654            | 968,041              |
| Garanții emise                      | 484,467              | 495,611              |
| Acreditiv                           | 13,978               | 14,589               |
|                                     | <b>1,785,099</b>     | <b>1,478,241</b>     |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed:   
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

Aceste garanții și angajamente condiționale implică un risc extrabilanțier, deoarece în bilanțul contabil sunt prezentate doar cheltuielile de organizare și cele aferente acumulării unor pierderi probabile până la executarea deplină sau expirarea angajamentelor condiționale. O mare parte din obligațiile și angajamentele condiționale expiră fără a fi avansate total sau parțial și, prin urmare, sumele reflectate nu reprezintă fluxuri de mijloace bănești preconizate viitoare. Politica Băncii prevede emiterea doar a acreditivelor acoperite. Toate acreditivle sunt asigurate prin blocarea unui depozit în contul clientului, sau cu alte tipuri de gaj.

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente

O analiză în valoarea contabilă brută și provizion corespunzător ECL în ceea ce privește garanții și alte angajamentele este următoarea:

##### (i) Angajamente de a acorda împrumuturi

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

| 31 decembrie 2021              |                       |                       |                       |                         |                  |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
|                                | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total            |
| (în mii lei moldovenești)      |                       |                       |                       |                         |                  |
| <b>Gradul intern de rating</b> |                       |                       |                       |                         |                  |
| Nerestante și nedepreciate     | 1,242,881             | 39,294                | -                     | -                       | 1,282,175        |
| Restante dar nedepreciate      | 3,285                 | 604                   | -                     | -                       | 3,889            |
| Neperformante                  | -                     | -                     | 590                   | -                       | 590              |
| Depreciate individual          | -                     | -                     | -                     | -                       | -                |
| <b>Total</b>                   | <b>1,246,165</b>      | <b>39,898</b>         | <b>590</b>            | <b>-</b>                | <b>1,286,654</b> |
| 31 decembrie 2020              |                       |                       |                       |                         |                  |
|                                | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total            |
| (în mii lei moldovenești)      |                       |                       |                       |                         |                  |
| <b>Gradul intern de rating</b> |                       |                       |                       |                         |                  |
| Nerestante și nedepreciate     | 943,685               | 20,653                | -                     | -                       | 964,338          |
| Restante dar nedepreciate      | 2,861                 | 492                   | -                     | -                       | 3,353            |
| Neperformante                  | -                     | -                     | 350                   | -                       | 350              |
| Depreciate individual          | -                     | -                     | -                     | -                       | -                |
| <b>Total</b>                   | <b>946,546</b>        | <b>21,145</b>         | <b>350</b>            | <b>-</b>                | <b>968,041</b>   |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed:   
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                        | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total            |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| (în mii lei moldovenești)              |                       |                       |                       |                         |                  |
| <b>Expunerea la 1 ianuarie 2021</b>    | <b>946,546</b>        | <b>21,145</b>         | <b>350</b>            | -                       | <b>968,041</b>   |
| Active noi provenite sau achiziționate | 1,033,495             | -                     | -                     | -                       | <b>1,033,495</b> |
| Activele derecunoscute sau rambursate  | -719,300              | 10,752                | -144                  | -                       | <b>-708,692</b>  |
| Transferat în S1                       | 4,533                 | -3,793                | -740                  | -                       | -                |
| Transferat în S2                       | -14,358               | 14,358                | -                     | -                       | -                |
| Transferat în S3                       | -590                  | -                     | 590                   | -                       | -                |
| Impactul transferurilor                | -1,378                | -2,159                | 533                   | -                       | <b>-3,004</b>    |
| Casări                                 | -                     | -                     | -                     | -                       | -                |
| Diferența cursului valutar             | -2,782                | -404                  | -                     | -                       | <b>-3,187</b>    |
| <b>Expunerea la 31 decembrie 2021</b>  | <b>1,246,165</b>      | <b>39,898</b>         | <b>590</b>            | -                       | <b>1,286,654</b> |

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                        | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total            |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| (în mii lei moldovenești)              |                       |                       |                       |                         |                  |
| <b>Expunerea la 1 ianuarie 2020</b>    | <b>1,042,754</b>      | <b>15,783</b>         | <b>243</b>            | -                       | <b>1,058,780</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate | 699,287               | -                     | -                     | -                       | <b>699,287</b>   |
| Activele derecunoscute sau rambursate  | -777,563              | -12,239               | -103                  | -                       | <b>-789,905</b>  |
| Transferat în S1                       | 5,093                 | -5,093                | -                     | -                       | -                |
| Transferat în S2                       | -20,524               | 20,524                | -                     | -                       | -                |
| Transferat în S3                       | -210                  | -                     | 210                   | -                       | -                |
| Impactul transferurilor de ECL         | -5,514                | 2,135                 | -                     | -                       | <b>-3,380</b>    |
| Casări                                 | -                     | -                     | -                     | -                       | -                |
| Diferența cursului valutar             | 3,224                 | 35                    | -                     | -                       | <b>3,259</b>     |
| <b>Expunerea la 31 decembrie 2020</b>  | <b>946,546</b>        | <b>21,145</b>         | <b>350</b>            | -                       | <b>968,041</b>   |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: *[Signature]*  
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total         |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |               |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9</b>              | <b>5,914</b>          | <b>1,795</b>          | <b>127</b>            | <b>-</b>                | <b>7,836</b>  |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 13,137                |                       |                       | -                       | 13,137        |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | -3,245                | 1,576                 | -56                   | -                       | -1,725        |
| Transferat în S1                                         | 66                    | -57                   | -9                    | -                       | -             |
| Transferat în S2                                         | -1,170                | 1,170                 | -                     | -                       | -             |
| Transferat în S3                                         | -321                  | -                     | 321                   | -                       | -             |
| Impactul transferurilor de ECL                           | -330                  | -1,825                | -62                   | -                       | -2,217        |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | 644                   | 1,362                 | -                     | -                       | 2,006         |
| Diferența cursului valutar                               | -26                   | -30                   | -                     | -                       | -56           |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>8,755</b>          | <b>2,196</b>          | <b>194</b>            | <b>-</b>                | <b>11,145</b> |
| <b>ECL la 31 decembrie 2021</b>                          | <b>14,669</b>         | <b>3,991</b>          | <b>321</b>            | <b>-</b>                | <b>18,981</b> |

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total        |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |              |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9</b>              | <b>5,739</b>          | <b>1,688</b>          | <b>40</b>             | <b>-</b>                | <b>7,467</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 5,433                 |                       |                       | -                       | 5,433        |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | -3,945                | -1,285                | 18                    | -                       | -5,213       |
| Transferat în S1                                         | 35                    | -35                   | -                     | -                       | -            |
| Transferat în S2                                         | -1,724                | 1,724                 | -                     | -                       | -            |
| Transferat în S3                                         | -69                   | -                     | 69                    | -                       | -            |
| Impactul transferurilor de ECL                           | 637                   | -709                  | -95                   | -                       | -167         |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | -205                  | 412                   | 95                    | -                       | 303          |
| Diferența cursului valutar                               | 12                    | -                     | -                     | -                       | 12           |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>175</b>            | <b>107</b>            | <b>86</b>             | <b>-</b>                | <b>368</b>   |
| <b>ECL la 31 decembrie 2020</b>                          | <b>5,914</b>          | <b>1,795</b>          | <b>127</b>            | <b>-</b>                | <b>7,835</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: 05/04/22  
Date:

## Note Explicative la Situațiile Financiare

**25. Provizioane (continuare)****25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)****25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)****(ii) Garanții emise**

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

| 31 decembrie 2021              |                       |                       |                       |                         |                |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
|                                | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
| (În mii lei moldovenești)      |                       |                       |                       |                         |                |
| <b>Gradul intern de rating</b> |                       |                       |                       |                         |                |
| Nerestante și nedepreciate     | 452,369               | 30,811                | -                     | -                       | 483,181        |
| Restante dar nedepreciate      | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| Neperformante                  | -                     | -                     | 1,286                 | -                       | 1,286          |
| Depreciate individual          | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| <b>Total</b>                   | <b>452,369</b>        | <b>30,811</b>         | <b>1,286</b>          | <b>-</b>                | <b>484,467</b> |
| 31 decembrie 2020              |                       |                       |                       |                         |                |
|                                | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
| (În mii lei moldovenești)      |                       |                       |                       |                         |                |
| <b>Gradul intern de rating</b> |                       |                       |                       |                         |                |
| Nerestante și nedepreciate     | 477,958               | 17,653                | -                     | -                       | 495,611        |
| Restante dar nedepreciate      | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| Neperformante                  | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| Depreciate individual          | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| <b>Total</b>                   | <b>477,958</b>        | <b>17,653</b>         | <b>-</b>              | <b>-</b>                | <b>495,611</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed: *[Signature]*  
 Date: 03/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |                       |                         |                |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>   | <b>477,958</b>        | <b>17,653</b>         | -                     | -                       | <b>495,611</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 74,448                | -                     | -                     | -                       | <b>74,448</b>  |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | -70,331               | -348                  | -                     | -                       | <b>-70,679</b> |
| Transferat în S1                                     | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| Transferat în S2                                     | -14,078               | 14,078                | -                     | -                       | -              |
| Transferat în S3                                     | -1,286                | -                     | 1,286                 | -                       | -              |
| Efectul modificărilor                                | -835                  | -                     | -                     | -                       | <b>-835</b>    |
| Casări                                               | -                     | -                     | -                     | -                       | <b>0</b>       |
| Diferența cursului valutar                           | -13,507               | -571                  | -                     | -                       | <b>-14,078</b> |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b> | <b>452,369</b>        | <b>30,812</b>         | <b>1,286</b>          | -                       | <b>484,467</b> |

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total          |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |                       |                         |                |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020</b>   | <b>473,033</b>        | <b>10,361</b>         | -                     | -                       | <b>483,395</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 80,428                | -                     | -                     | -                       | <b>80,428</b>  |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | -89,887               | -5,198                | -                     | -                       | <b>-95,085</b> |
| Transferat în S1                                     | 6,024                 | -6,024                | -                     | -                       | -              |
| Transferat în S2                                     | -16,160               | 16,160                | -                     | -                       | -              |
| Transferat în S3                                     | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| Efectul modificărilor                                | -                     | 861                   | -                     | -                       | <b>861</b>     |
| Casări                                               | -                     | -                     | -                     | -                       | -              |
| Diferența cursului valutar                           | 24,521                | 1,493                 | -                     | -                       | <b>26,014</b>  |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020</b> | <b>477,958</b>        | <b>17,653</b>         | -                     | -                       | <b>495,611</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamentelor (continuare)

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total         |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |               |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9</b>              | <b>2,802</b>          | <b>1,344</b>          | -                     | -                       | <b>4,146</b>  |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 1,335                 |                       | -                     | -                       | <b>1,335</b>  |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | 263                   | 348                   | -                     | -                       | <b>612</b>    |
| Transferat în S1                                         | -                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| Transferat în S2                                         | -762                  | 762                   | -                     | -                       | -             |
| Transferat în S3                                         | -670                  | 0                     | 670                   | -                       | -             |
| Impactul transferurilor de ECL                           | -74                   | -1,012                | -                     | -                       | <b>-1,086</b> |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | 686                   | 1,007                 | -                     | -                       | <b>1,692</b>  |
| Diferența cursului valutar                               | -79                   | -58                   | -                     | -                       | <b>-136</b>   |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>699</b>            | <b>1,047</b>          | <b>670</b>            | -                       | <b>2,416</b>  |
| <b>ECL la 31 decembrie 2021</b>                          | <b>3,501</b>          | <b>2,391</b>          | <b>670</b>            | -                       | <b>6,562</b>  |

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total        |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |              |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9</b>              | <b>2,572</b>          | <b>1,086</b>          | -                     | -                       | <b>3,658</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 546                   |                       | -                     | -                       | <b>546</b>   |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | -332                  | -545                  | -                     | -                       | <b>-876</b>  |
| Transferat în S1                                         | 35                    | -35                   | -                     | -                       | -            |
| Transferat în S2                                         | -1,336                | 1,336                 | -                     | -                       | -            |
| Transferat în S3                                         | -                     | -                     | -                     | -                       | -            |
| Impactul transferurilor de ECL                           | 1,623                 | -1,689                | -                     | -                       | <b>-66</b>   |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | -440                  | 1,182                 | -                     | -                       | <b>742</b>   |
| Diferența cursului valutar                               | 134                   | 8                     | -                     | -                       | <b>142</b>   |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>230</b>            | <b>258</b>            | -                     | -                       | <b>487</b>   |
| <b>ECL la 31 decembrie 2020</b>                          | <b>2,802</b>          | <b>1,344</b>          | -                     | -                       | <b>4,146</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamentelor (continuare)

###### (iii) Acreditiv

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

| 31 decembrie 2021              |                       |                       |                       |                         |               |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------|
|                                | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total         |
| (în mii lei moldovenești)      |                       |                       |                       |                         |               |
| <b>Gradul intern de rating</b> |                       |                       |                       |                         |               |
| Nerestante și nedepreciate     | 11,514                | 2,464                 | -                     | -                       | 13,978        |
| Restante dar nedepreciate      | -                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| Neperformante                  | -                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| Depreciate individual          | -                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| <b>Total</b>                   | <b>11,514</b>         | <b>2,464</b>          | <b>-</b>              | <b>-</b>                | <b>13,978</b> |

| 31 decembrie 2020              |                       |                       |                       |                         |               |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------|
|                                | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total         |
| (în mii lei moldovenești)      |                       |                       |                       |                         |               |
| <b>Gradul intern de rating</b> |                       |                       |                       |                         |               |
| Nerestante și nedepreciate     | 12,237                | 2,352                 | -                     | -                       | 14,589        |
| Restante dar nedepreciate      | -                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| Neperformante                  | -                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| Depreciate individual          | -                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| <b>Total</b>                   | <b>12,237</b>         | <b>2,352</b>          | <b>-</b>              | <b>-</b>                | <b>14,589</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed.....  
 Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total         |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |                       |                         |               |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>   | <b>12,237</b>         | <b>2,352</b>          | -                     | -                       | <b>14,589</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 2,694                 | -                     | -                     | -                       | <b>2,694</b>  |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | -1,095                | -2,352                | -                     | -                       | <b>-3,447</b> |
| Transferat în S1                                     | -                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| Transferat în S2                                     | -2,464                | 2,464                 | -                     | -                       | -             |
| Transferat în S3                                     | -                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| Efectul modificărilor                                | -                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| Casări                                               | -                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| Diferența cursului valutar                           | 141                   | -                     | -                     | -                       | <b>141</b>    |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b> | <b>11,514</b>         | <b>2,464</b>          | -                     | -                       | <b>13,978</b> |

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2020 este următoarea:

|                                                      | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total         |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------|
| (în mii lei moldovenești)                            |                       |                       |                       |                         |               |
| <b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020</b>   | <b>17,289</b>         | -                     | -                     | -                       | <b>17,289</b> |
| Active noi provenite sau achiziționate               | 2,352                 | -                     | -                     | -                       | <b>2,352</b>  |
| Activele derecunoscute sau rambursate                | -5,607                | -                     | -                     | -                       | <b>-5,607</b> |
| Transferat în S1                                     | 0                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| Transferat în S2                                     | -2,352                | 2,352                 | -                     | -                       | -             |
| Transferat în S3                                     | -                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| Efectul modificărilor                                | -                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| Casări                                               | -                     | -                     | -                     | -                       | -             |
| Diferența cursului valutar                           | 555                   | -                     | -                     | -                       | <b>555</b>    |
| <b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020</b> | <b>12,237</b>         | <b>2,352</b>          | -                     | -                       | <b>14,589</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed: *[Signature]*  
 Date: *05/04/22*

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2021 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total       |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |             |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9</b>              | <b>71</b>             | <b>177</b>            | -                     | -                       | <b>248</b>  |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 251                   |                       | -                     | -                       | <b>251</b>  |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | 21                    | -177                  | -                     | -                       | <b>-156</b> |
| Transferat în S1                                         | -                     | -                     | -                     | -                       | -           |
| Transferat în S2                                         | -247                  | 247                   | -                     | -                       | -           |
| Transferat în S3                                         | -                     | -                     | -                     | -                       | -           |
| Impactul transferurilor de ECL                           | -25                   | -                     | -                     | -                       | <b>-25</b>  |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | 28                    | -                     | -                     | -                       | <b>28</b>   |
| Diferența cursului valutar                               | -2                    | -                     | -                     | -                       | <b>-2</b>   |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>26</b>             | <b>70</b>             | -                     | -                       | <b>96</b>   |
| <b>ECL la 31 decembrie 2021</b>                          | <b>97</b>             | <b>247</b>            | -                     | -                       | <b>344</b>  |

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2019 este următoarea:

|                                                          | Stadiul 1<br>Colectiv | Stadiul 2<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Colectiv | Stadiul 3<br>Individual | Total      |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                       |                       |                       |                         |            |
| <b>ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9</b>              | <b>94</b>             | -                     | -                     | -                       | <b>94</b>  |
| Active noi provenite sau achiziționate                   | 177                   | -                     | -                     | -                       | <b>177</b> |
| Activele derecunoscute sau rambursate                    | -26                   | -                     | -                     | -                       | <b>-26</b> |
| Transferat în S1                                         | 0                     | -                     | -                     | -                       | -          |
| Transferat în S2                                         | -177                  | 177                   | -                     | -                       | -          |
| Transferat în S3                                         | -                     | -                     | -                     | -                       | -          |
| Impactul transferurilor de ECL                           | -4                    | -                     | -                     | -                       | <b>-4</b>  |
| Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL | 4                     | -                     | -                     | -                       | <b>4</b>   |
| Diferența cursului valutar                               | 3                     | -                     | -                     | -                       | <b>3</b>   |
| <b>Pierdere așteptată netă</b>                           | <b>-23</b>            | <b>177</b>            | -                     | -                       | <b>154</b> |
| <b>ECL la 31 decembrie 2020</b>                          | <b>71</b>             | <b>177</b>            | -                     | -                       | <b>248</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: *[Signature]*  
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.2 Alte provizioane și angajamente condiționale

##### *Datorii contingente*

La data de 31 decembrie 2021 și 2020 Banca acționează în calitate de reclamant într-o serie de litigii.

##### *Acțiunile în instanța de judecată*

Litigii sunt frecvente în practica bancară datorită naturii acestui business.

Banca dispune de politici și controale formalizate pentru gestionarea dosarelor juridice în instanța de judecată. Odată ce Banca obține opinia profesională și valoarea pierderilor este estimată în mod rezonabil, Banca înregistrează ajustările aferente tuturor efectelor nefavorabile asupra poziției sale financiare, ca urmare a dosarelor juridice în instanța de judecată. La sfârșitul anului Banca a avut câteva dosare juridice nerezolvate pentru care au fost formate provizioanele înregistrate și raportate în situațiile financiare. Două dintre cele mai semnificative, fiind: o creanță privind retragerea neautorizată a mijloacelor dintr-un cont terț, niște penalități controversate datorate autorităților fiscale și un litigiu în legătură cu revendicările unui terț privind eliminarea sechestrului din conturile sale debitoare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 26. Capitalul social

Lista acționarilor majoritari, la data de 31 decembrie 2021 și 2020 este prezentată mai jos:

| 2021                                    |                |                    |                |
|-----------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                         | Pondere        | Numărul de acțiuni | Valoare        |
| (în mii lei moldovenești)               |                |                    |                |
| OTP BANK NYRT, Hungary                  | 98.26%         | 9,826              | 98,258         |
| Alte persoane juridice (<10%)           | 0.10%          | 9                  | 98             |
| Alte persoane fizice (<10%)             | 1.58%          | 159                | 1,588          |
| Acțiuni de trezorerie                   | 0.06%          | 6                  | 56             |
|                                         | <b>100.00%</b> | <b>10,000</b>      | <b>100,000</b> |
| <b>Minus: Acțiuni de trezorerie</b>     |                |                    | (56)           |
| <b>Capital social (bilanț contabil)</b> |                |                    | <b>99,944</b>  |
| 2020                                    |                |                    |                |
|                                         | Pondere        | Numărul de acțiuni | Valoare        |
| (în mii lei moldovenești)               |                |                    |                |
| OTP BANK NYRT, Hungary                  | 98.26%         | 9,826              | 98,258         |
| Alte persoane juridice (<10%)           | 0.10%          | 9                  | 98             |
| Alte persoane fizice (<10%)             | 1.58%          | 159                | 1,588          |
| Acțiuni de trezorerie                   | 0.06%          | 6                  | 56             |
|                                         | <b>100.00%</b> | <b>10,000</b>      | <b>100,000</b> |
| <b>Minus: Acțiuni de trezorerie</b>     |                |                    | (56)           |
| <b>Capital social (bilanț contabil)</b> |                |                    | <b>99,944</b>  |

La 31 decembrie 2021 toate acțiunile sunt ordinare și au o valoare nominală de 10 lei moldovenești (31 decembrie 2020: MDL 10). La data de 31 decembrie 2021 capitalul social total autorizat în valoare de 10 milioane de acțiuni ordinare a fost achitat integral.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed: *[Signature]*  
 Date: 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 27. Valoarea justă a instrumentelor financiare

#### 27.1 Estimarea valorii juste

Acest capitol reprezintă descrierea modalității de determinare a valorii juste a instrumentelor financiare cu aplicarea diverselor tehnici de evaluare. Aceste tehnici încorporează estimarea ipotezelor ce vor fi făcute de un participant al pieței la evaluarea instrumentelor.

**Credite și avansuri acordate Băncii Centrale și altor bănci:** Acestea includ plasări interbancare și active în curs de încasare. Valoarea justă a plasărilor cu rată flotantă și a depozitelor overnight reprezintă valoarea de bilanț. Depozitele cu o rată fixă a dobânzii devin scadente într-o perioadă mai mică de trei luni și se estimează că valoarea lor justă nu diferă semnificativ de valoarea de bilanț, deoarece aceste instrumente au termene de scadență scurte și sunt convertibile în numerar sau decontate fără cheltuieli semnificative de tranzacționare.

**Credite și avansuri acordate clienților:** Acestea sunt înregistrate ca valoare netă. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor reprezintă valoarea scontată a fluxurilor de mijloace bănești estimate viitoare ce urmează să fie încasate. Fluxurile de mijloace bănești preconizate sunt scontate la ratele de piață curente pentru a determina valoarea justă. Aceste rate sunt disponibile în publicațiile din industrie publicate de Banca Națională a Moldovei. Pentru creditele și avansurile acordate clienților cu scadență de până la un an se presupune că valoarea justă este nesemnificativ diferită de valoarea de bilanț. Pentru creditele neperformante valoarea justă aproximează valoarea contabilă netă.

**Instrumente de datorie la cost amortizat:** Valoarea justă pentru investițiile financiare clasificate drept credite și creanțe se bazează pe prețurile obținute din piața noilor emisiuni și este inclusă în Nivelul 2 al ierarhiei valorii juste. Certificatele Băncii Naționale și Valorile Mobiliare de Stat mai mari de 1 an sunt în general foarte lichide, dar nu sunt tranzacționate activ pe piețele active, astfel Banca a considerat că valoarea justă a acestor instrumente va fi considerată de a fi egală cu valoarea contabilă.

**Datorii față de bănci și față de clienți:** Pentru depozitele la cerere și depozitele fără o scadență fixă, valoarea justă reprezintă suma plătită la cerere la data întocmirii bilanțului contabil. Valoarea justă a depozitelor cu scadență fixă este estimată în baza fluxurilor scontate de mijloace bănești, utilizând ratele dobânzii disponibile în materialele și publicațiile de specialitate.

**Împrumuturi de la bănci și instituții financiare internaționale:** Împrumuturile de la bănci și instituții financiare internaționale sunt înregistrate la cost, ce aproximează valoarea justă, deoarece aceste instrumente au termene de scadență scurte și rate flotante ale dobânzii pentru a reflecta modificările de pe piață. Valoarea justă estimată aferentă împrumuturilor de la instituții financiare reprezintă suma discountată a fluxurilor viitoare așteptate de a fi plătite. Rata de discount reprezintă o rată medie dobânzii depozitelor cu maturitatea de până la 1 an, care este publicată de Banca Națională a Moldovei.

#### 27.2 Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste

Banca folosește următoarea ierarhie pentru determinarea și dezvăluirea valorii juste a instrumentelor financiare prin următoarele tehnici de evaluare:

**Nivelul 1:** Conform prețurilor cotate (neajustate) de pe piață pentru activele și obligațiunile identice;

**Nivelul 2:** Alte tehnici unde toți indicatorii inițiali care au un efect semnificativ asupra valorii juste calculate, sunt observabili, fie direct sau indirect;

**Nivelul 3:** Utilizarea tehnicilor de evaluare, care au un efect semnificativ asupra valorii juste înregistrate care nu se bazează pe date de piață observabile. Pentru a ajunge la valoarea justă pentru elementele din acest nivel, Banca folosește publicații din industrie și alte materiale din industrie, cu date relevante privind prețurile.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST &amp; YOUNG

Signed.....

Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 27. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

#### 27.2 Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă o analiză a instrumentelor financiare înregistrate la valoarea justă în funcție de nivelul ierarhic al valorii juste:

|                                                                                           | Nivel 1          | Nivel 2          | Nivel 3           | Total             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                                                 |                  |                  |                   |                   |
| <b>31 decembrie 2021</b>                                                                  |                  |                  |                   |                   |
| <b>Active financiare</b>                                                                  |                  |                  |                   |                   |
| <b>Activele evaluate la FV pe o bază recurentă</b>                                        |                  |                  |                   |                   |
| Bonuri de tezaur emise de Ministerul de Finanțe                                           | -                | 2,918            | -                 | 2,918             |
| Investiții de capitaluri proprii la FVPL                                                  | -                | -                | 1,031             | 1,031             |
| <b>Alte active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă pe o bază recurentă</b> |                  |                  |                   |                   |
| Plasamente la Banca Centrală                                                              | 3,332,834        | -                | -                 | 3,332,834         |
| Credite și avansuri acordate băncilor                                                     | 2,318,602        | -                | -                 | 2,318,602         |
| Instrumente de datorie la cost amortizat                                                  | -                | 1,351,130        | -                 | 1,351,130         |
| Credite și avansuri acordate clienților                                                   | -                | -                | 8,685,047         | 8,685,047         |
|                                                                                           | <b>5,651,436</b> | <b>1,354,048</b> | <b>8,686,078</b>  | <b>15,91,562</b>  |
| <b>Datorii financiare</b>                                                                 |                  |                  |                   |                   |
| Datorii față de bănci                                                                     | -                | -                | 2,571             | 2,571             |
| Împrumuturi de la IFI                                                                     | -                | 866,314          | -                 | 866,314           |
| Datorii față de clienți                                                                   | -                | -                | 13,514,722        | 13,514,722        |
|                                                                                           | <b>-</b>         | <b>866,314</b>   | <b>13,517,293</b> | <b>14,383,607</b> |
|                                                                                           | <b>Nivel 1</b>   | <b>Nivel 2</b>   | <b>Nivel 3</b>    | <b>Total</b>      |

(în mii lei moldovenești)

#### 31 decembrie 2020

|                                                                                           |                  |                  |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Active financiare</b>                                                                  |                  |                  |                   |                   |
| <b>Activele evaluate la FV pe o bază recurentă</b>                                        |                  |                  |                   |                   |
| Bonuri de tezaur emise de Ministerul de Finanțe                                           | -                | 3,496            | -                 | 3,496             |
| Investiții de capitaluri proprii la FVPL                                                  | -                | -                | 1,031             | 1,031             |
| <b>Alte active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă pe o bază recurentă</b> |                  |                  |                   |                   |
| Plasamente la Banca Centrală                                                              | 3,516,247        | -                | -                 | 3,516,247         |
| Credite și avansuri acordate băncilor                                                     | 1,112,427        | -                | -                 | 1,112,427         |
| Instrumente de datorie la cost amortizat                                                  | -                | 1,342,223        | -                 | 1,342,223         |
| Credite și avansuri acordate clienților                                                   | -                | -                | 7,710,196         | 7,710,196         |
|                                                                                           | <b>4,628,674</b> | <b>1,345,719</b> | <b>7,711,227</b>  | <b>13,685,620</b> |
| <b>Datorii financiare</b>                                                                 |                  |                  |                   |                   |
| Datorii față de bănci                                                                     | -                | -                | 2,565             | 2,565             |
| Împrumuturi de la IFI                                                                     | -                | 338,461          | -                 | 338,461           |
| Datorii față de clienți                                                                   | -                | -                | 12,226,436        | 12,226,436        |
|                                                                                           | <b>-</b>         | <b>338,461</b>   | <b>12,229,001</b> | <b>12,567,462</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed

Date

05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 27. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

#### 27.2 Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste (continuare)

În tabelul de mai jos sunt stabilite clasificările Băncii pentru fiecare categorie de active și obligații financiare, precum și valorile lor juste:

|                                          | 2021              |                   | 2020              |                   |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                          | Suma<br>totală    | Valoarea<br>justă | Suma<br>totală    | Valoarea<br>justă |
| (în mii lei moldovenești)                |                   |                   |                   |                   |
| <b>Active financiare</b>                 |                   |                   |                   |                   |
| Plasamente la Banca Centrală             | 3,332,834         | 3,332,834         | 3,516,247         | 3,516,247         |
| Credite și avansuri acordate băncilor    | 2,318,602         | 2,318,602         | 1,112,427         | 1,112,427         |
| Instrumente de datorie la cost amortizat | 1,346,193         | 1,351,130         | 1,342,819         | 1,342,223         |
| Credite și avansuri acordate clienților  | 8,796,570         | 8,685,047         | 7,376,823         | 7,710,196         |
|                                          | <b>15,794,199</b> | <b>15,687,613</b> | <b>13,348,317</b> | <b>13,681,093</b> |
| <b>Datorii financiare</b>                |                   |                   |                   |                   |
| Datorii față de bănci                    | 2,571             | 2,571             | 2,565             | 2,565             |
| Împrumuturi de la IFI                    | 862,907           | 866,314           | 339,314           | 338,461           |
| Datorii față de clienți                  | 13,497,038        | 13,514,722        | 11,767,700        | 12,226,436        |
|                                          | <b>14,362,516</b> | <b>14,383,607</b> | <b>12,109,579</b> | <b>12,567,462</b> |

În 2021 și 2020 nu a fost efectuată nici o reclasificare între categorii de active financiare și datorii financiare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed: \_\_\_\_\_  
 Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului

#### 28.1 Introducere și prezentare generală

Cele mai importante tipuri de riscuri financiare la care este expusă Banca sunt:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul ratei dobânzii;
- Riscul operațional;
- Riscul valutar.

Această notă prezintă informații cu privire la expunerea Băncii la fiecare din riscurile specificate mai sus, obiectivele Băncii, politicile și procesele de măsurare, gestionare a riscurilor, precum și administrarea capitalului.

#### **Mediul de afaceri și riscul de țară**

Activitatea Băncii este supusă riscului de țară care implică riscurile economice, politice și sociale inerente desfășurării activității de afaceri în Republica Moldova. Aceste riscuri includ repercusiunile politicilor adoptate de către guvern, condițiile economice, introducerea unor impozite și regulamente suplimentare sau modificarea celor în vigoare, fluctuațiile cursurilor valutare și impunerea unor norme privind drepturile contractuale. Rapoartele financiare anexate reflectă evaluarea de către conducere a impactului mediului de afaceri asupra activității operaționale și poziției financiare a Băncii. Evoluția mediului de afaceri poate să difere în viitor de evaluarea actuală a conducerii și este greu de estimat impactul pe care l-ar avea diferența dintre mediul de afaceri actual și evoluția acestuia de viitor asupra activității și poziției financiare a Băncii.

#### **Cadrul general de management al riscului**

Consiliul Băncii poartă responsabilitate integrală pentru stabilirea și supravegherea cadrului general de management al riscului. Consiliul Băncii a constituit Comitetul privind Gestionarea Activelor și Pasivelor, Comitetul de credit și Comitetul privind Riscul Operațional, care sunt responsabile pentru dezvoltarea și monitorizarea politicilor Grupului de management al riscului relevante domeniilor specificate. Toate comitetele raportează în mod regulat Consiliul Băncii despre activitățile efectuate.

Politicile Băncii de management al riscului sunt stabilite astfel ca să identifice și să analizeze riscurile suportate de Bancă, să stabilească limitele de risc și controalele corespunzătoare, și să monitorizeze riscurile și respectarea limitelor. Politicile și sistemele de management al riscului sunt revizuite în mod regulat astfel încât să reflecte modificările condițiilor de piață, produse și servicii oferite. Utilizând standardele și procedurile sale de instruire și management, stabilite la nivelul OTP Group, Banca are ca scop să dezvolte un mediu disciplinat și constructiv în care toți angajații să înțeleagă rolurile și obligațiile lor.

#### 28.2 Riscul de credit

Riscul de credit este riscul apariției unei pierderi financiare a Băncii în cazurile în care clientul sau contrapartea implicate în tranzacțiile aferente instrumentelor financiare nu-și onorează obligațiile contractuale și apare în primul rând din creditele și creanțele băncii acordate clienților și altor bănci și hârtii de valoare investiționale. De asemenea banca se expune la riscul de credit în cazul în care acționează ca intermediar din numele clienților sau a altor părți terțe sau emite garanții. Divizia de Risk a Băncii gestionează și controlează riscul de credit având o matrice complexă de competențe individuale, monitorizând evoluția indicatorilor de risk pe segmentele de piață și produse, prin stabilirea unor limite asupra ponderii portofoliului concentrat pe industrii și prin monitorizarea expunerilor în raport cu astfel de limite.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

Banca a stabilit un proces de revizuire a calității portofoliului de credite pentru a asigura identificarea timpurie a posibilelor modificări privind solvabilitatea contrapărților, inclusiv efectuarea revizuirilor permanente ale garanțiilor. Nivelul riscului de contrapartidă este stabilit prin utilizarea unui sistem de clasificare a riscului de credit, care atribuie fiecărei contrapartide un rating al riscului. Ratingurile de risc sunt supuse unor revizuii periodice. Procesul de revizuire a calității creditelor are ca scop să dea băncii posibilitatea de evaluare a pierderile potențiale cauzate de riscurile la care este expusă banca și totodată să ia măsuri de corectare.

Banca are, de asemenea, un sistem de avertizare timpurie (EWS), care reprezintă un mecanism ce analizează și transformă informațiile în semnale pentru a identifica riscul într-un stadiu incipient. De asemenea, are scopul de a lua măsuri eficiente în cazul semnalizării EWS și de a împiedica clienții să treacă în statutul de default. Procesul de monitorizare bazat pe EWS asigură identificarea eficientă și promptă a debitorilor cu risc ridicat.

#### 28.2.1 Evaluarea pierderilor

Referințele de mai jos arată unde este abordat și setat modul de evaluare în cazurile de insolabilitate a băncii. Trebuie luate și considerate ca fiind parte esențială și semnificativă a politicii de contabilitate.

- Definiția Băncii și evaluarea neîndeplinirii obligațiilor și a remedierii (Nota 28.2.2);
- O explicație a sistemului de clasificare internă și coeficientului PD a băncii (Nota 28.2.3);
- Modul în care Banca definește, calculează și monitorizează probabilitatea de nerambursare, expunerile în "Default" și pierderile în caz de nerambursare (notele 28.2.4 și 28.2.5);
- Atunci când Banca consideră că a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit al unei expuneri (Nota 28.2.6);
- Politica de segmentare a activelor financiare a băncii în cazul abordării colective de evaluare a pierderilor așteptate (Notă: 18.1.2.6);
- Detaliile calculelor aferente pierderilor la credite estimate pentru expunerile aflate în etapele 1, 2 și 3 (Notă: 2.5.1.9.1 (i)).

În scopuri contabile, Banca utilizează un model de pierderi la credite așteptate pentru identificarea pierderilor din activele financiare (Nota 2.5.1.9 (ii)).

În funcție de factorii de mai jos, Banca calculează plățile pierderilor la credite așteptate fie pe bază colectivă, fie individuală.

#### 28.2.2 Definiția și evaluarea neîndeplinirii obligațiilor și a remedierii

O expunere este considerată în „Default” și, prin urmare, clasificat în Nivelul 3 (depreciat de credit) în toate cazurile în care împrumutatul depășește 90 de zile de întârziere cu privire la orice obligație de credit semnificativă.

În cazul segmentului Retail pragul de semnificație este definit ca:

- Pragul absolut: 100 EUR (echivalent la cursul de schimb al BNM) și
- Pragul relativ: raportul dintre datoriile totale restante ale clientului și expunerea actuală care depășește valoarea de 1% din totalul expunerilor bilanțiere (în cazul facilităților de credit/liniile de credit de tip Revolving (ex. overdraftul) ar însemna valoarea contractuală).

În cazul segmentului Non-Retail pragul de semnificație este definit ca :

- Pragul absolut: 500 EUR (echivalent la cursul de schimb al BNM); și
- Pragul relativ: raportul dintre datoriile totale restante ale clientului și expunerea actuală care depășește valoarea de 1% din totalul expunerilor bilanțiere.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.2 Definiția și evaluarea neîndeplinirii obligațiilor și a remedierii (continuare)

În vederea identificării dacă un client este în incapacitate de plată, în procesul evaluării calitative, Banca va analiza diferite situații care determină incapacitatea de onorare a obligațiilor. În cazul în care apar astfel de situații, Banca analizează cu atenție dacă evenimentele ar trebui să aibă ca rezultat clasificarea clientului ca fiind incapabil de a-și onora obligațiunile, urmînd a fi evaluat ca Etapa 3 pentru ECL sau dacă Etapa 2 este adecvată.

Astfel de evenimente includ:

- Identificarea unui eveniment de risc care ar putea apărea în urma nerecuperării parțiale, fie totale a sumelor datorate de contrapartidă conform contractul inițial (indiferent de suficiența Garanțiilor sau de existența unui Garant), cauza fiind deteriorarea semnificativă a situației financiare a debitorului; depășirea limitelor stabilite asupra indicatorilor menționați mai jos poate fi folosită ca cauză a clasificării expunerii în "default". Totuși banca nu se va baza doar pe valoarea indicatorilor respectivi și va fi efectuată o analiză individuală pentru a evalua situația financiară a contrapărții și necesitatea transferului în Etapa 3.
- Contrapartida este supusă unor proceduri legale privind dificultățile administrative ale societății (numirea unui administrator special, confiscarea, lichidarea prin hotărâre judecătorească, citarea la o instanță internațională etc.) sau unor condiții asemănătoare impuse de legislație.
- Identificarea situațiilor care necesită un acord de restructurare pentru expunerile deja clasificate "forborne" (orice situație / eveniment care are ca rezultat restructurarea creditelor) (cu excepția cazurilor de "renegociere comercială": credite pentru clienți performanți (sănătoși) pentru care banca din motive comerciale este de acord să modifice condițiile stipulate în Acordul de împrumut inițial) generează reclasificarea inevitabilă a expunerii în "default".
- Apariția oricărei situații definite în contractul de credit drept eveniment de neexecutare, cum ar fi încălcarea unor angajamente (covenants) nerenunțate de Bancă.
- Împrumutul este expus spre vânzare înregistrînd o pierdere economică semnificativă.
- Alte evenimente care ar putea declanșa o situație ce ar duce la insolvabilitate (bazat pe opinia expert): informații din surse publice, încălcarea unor legi importante pentru alte facilități de împrumut care au fost finanțate de alte bănci/instituții bancare / financiare etc.

Este în competența Băncii de a considera un instrument / expunere financiară ca fiind "vindecată" și, prin urmare, reclasificată din Etapa 3 atunci când nu mai sunt îndeplinite condițiile de mai sus, ceea ce înseamnă în special că toate plățile întârziate au fost plătite. Decizia de a clasifica un activ în Etapa 2 sau Etapa 1 după vindecare depinde de ratingul de creditare actualizat, în momentul vindecării, și dacă a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit în comparație cu recunoașterea inițială. Perioada de vindecare pentru împrumuturile "forborne" este de 12 luni după orice perioade de grație acordată după evenimentul de restructurare. Perioada de probă pentru neîndeplinirea obligațiilor este de 3 luni, iar pentru neîndeplinirea obligației este de 24 de luni, avînd în vedere că sunt îndeplinite toate criteriile necesare.

Banca monitorizează continuu orice cerință specifică a sectorului / BASEL / EBA / OTP Group privind clasificarea creditelor în categoriile de risc pentru a aplica cele mai bune practici de piață.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: *[Signature]*  
Date: 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.3 Clasificarea expunerilor și procesul de estimare a coeficientul PD

Departamentul de Risc al Băncii utilizează modelele interne de rating. Banca dispune de modele separate pentru portofoliile sale cheie în care clienții săi sunt evaluați. Următoarele portofolii sunt monitorizate:

##### NON-RETAIL:

##### MLE

Această categorie include împrumuturile acordate clienților corporativi cu cifra de afaceri mai mare de 100 milioane MDL și companiile transnaționale și întreprinderile mici și mijlocii cu cifra de afaceri cuprinsă între 30 și 100 milioane lei, bănci și suverane, inclusiv portofoliul de titluri de stat.

Pentru MLE-uri, debitorii sunt evaluați de către specialiștii Băncii în analiza și evaluarea riscului de credit. Evaluarea riscului de credit se bazează pe un model de creditare care ia în considerare diverși factori cantitativi și calitativi privind informațiile istorice, curente și prospective, cum ar fi:

- Informații financiare istorice, împreună cu previziunile și bugetele pregătite de client: rezultatele obținute și cele așteptate, indicatorii de solvabilitate, indicatorii de lichiditate și orice alte rapoarte relevante pentru măsurarea performanței financiare a clientului. Unii dintre acești indicatori sunt specificați în angajamentele cu clienții și, prin urmare, sunt măsurați cu o atenție sporită;
- Orice informații disponibile publicului despre clienți de la părțile externe. Acestea includ valori ale ratingurilor externe emise de agențiile de rating, rapoarte independente ale analiștilor sau comunicate de presă și articole;
- Prezența cazurilor juridice, statutul acestora la data evaluării;
- Dacă împrumutul este securizat sau negarantat;
- Existența indicatorului de restructurare / non-restructurare;
- Orice alte informații susținute în mod obiectiv cu privire la calitatea și abilitățile conducerii clientului relevante pentru performanța companiei: proces de insolvabilitate.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed.....

Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.3 Clasificarea expunerilor și procesul de estimare a coeficientul PD

###### Clasificarea împrumuturilor NON-RETAIL în etape de risc

Etapa 1 (S1) - expunerile contrapartidelor care nu sunt în S2 sau S3, au un termen maxim de 30 zile întârziere la plata ratelor. În cadrul evaluării interne, aceste expuneri au ratingul de:

- a. S1 Nici restant, nici depreciat - când valoarea DPD este de 0 zile
- b. S1 Resant, dar nedepreciat - când valoarea DPD este de până la 10 de zile

Etapa 2 (S2) - expunerile care prezintă semne de deteriorare semnificativă a riscului de credit din momentul acordării. Factorii declanșatori considerați de Bancă pentru identificarea deteriorării riscului de credit a contrapartidei care urmează să fie mutată de la Etapa 1 la Etapa 2 sunt:

- Lista de urmărire Flag WL2;
- Plăți restante de peste 30 de zile;
- Plăți restante de peste 10 zile în ultimele 6 luni;
- Credite restructurate în perioada de proba (cele migrate de la S3 la S2);
- Împrumuturi restructurate în calitate de scutite performante;
- Alți factori calitativi luați în considerare, cum ar fi deteriorarea situației financiare, încălcarea acordurilor etc.

În conformitate cu ratingul intern, aceste expuneri au ratingul de S2 "Restant, dar nu este depreciat" – atunci când coeficientul DPD este mai mare de 10 zile.

Etapa 3 – expuneri care sunt în „implicit”, așa cum este detaliat în Nota 28.2.4. Conform ratingului intern, aceste expuneri au ratingul „depreciate”.

###### RETAIL:

###### **Consum**

Creditele de consum cuprind împrumuturi personale, carduri de credit, overdraft-uri și credite comerciale mai puțin complexe. Aceste produse sunt evaluate în scopul calcului pierderilor din credite așteptate utilizând indicatori mai puțin complexi, principalul fiind determinat de zilele restanță înregistrate.

###### **Credit ipotecar**

Creditele ipotecare includ împrumuturi acordate persoanelor fizice pentru finanțarea unui credit ipotecar. Aceste produse sunt evaluate în scopul calcului pierderilor din credite așteptate utilizând indicatori mai puțin complexi, principalul fiind determinat de zilele restanță înregistrate.

###### **MSE**

MSE-urile se conformează împrumuturilor mai puțin complexe pentru întreprinderile mici. Aceste produse sunt evaluate utilizând indicatori de risc similare MLE-urilor.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.3 Clasificarea expunerilor și procesul de estimare a coeficientul PD

###### Clasificarea împrumuturilor RETAIL în etape de risc

Etapa 1 (S1) - expunerile contrapartidelor care nu sunt în S2 sau S3, au un termen maxim de 10 zile de întârziere la plata ratelor. În cadrul evaluării interne, aceste expuneri au ratingul de:

- S1 Nici restante nici depreciate - când valoarea DPD este de 0 zile;
- S1 Restante, dar nedepreciate - când valoarea DPD este de până la 10 de zile.

Etapa 2 (S2) – expunerile care prezintă semne de deteriorare semnificativă a riscului de credit din momentul acordării. Alți factori declanșatori considerați de Bancă pentru identificarea deteriorării riscului de credit a contrapartidei care urmează să fie mutată de la Etapa 1 la Etapa 2 sunt:

- Plăți restante de peste 30 de zile;
- Credite restructurate în perioada de probă (cele care au migrat de la S3 la S2);
- LTV > 125% pentru produsele ipotecare;
- DTI > 60% pentru creditele de consum;
- Credite restructurate ca performante "forborne";
- Plăți restante mai mari de 10 de zile cel puțin o dată în ultimele 6 luni.

În cadrul ratingului intern, aceste expuneri au ratingul S2 „Trecut, dar nu este depreciat” - atunci când coeficientul DPD este mai mare de 10 de zile.

Etapa 3 (S3) - expunerile care se află în "default", așa cum este detaliat în Nota 28.2.4. În cadrul ratingului intern, aceste expuneri au ratingul "împrumuturi și valori mobiliare depreciate". În mod specific, următorii indicatori de default sunt monitorizați (lista nu se limitează la aceștia):

- Restanțe la plata creditului mai mult de 90 zile;
- Credite restructurate;
- A fost inițiată procedura de recuperare forțată;
- Decesul debitorului;
- Eveniment de Fraudă.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG

Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.4 Expunerea la default

Expunerea la default (EAD) reprezintă valoarea contabilă brută a instrumentelor financiare care fac obiectul calculului deprecierii și este egală cu expunerea curentă, inclusiv partea trasă (care corespunde principalului contabil în bilanț) și partea netrasă (corespunzătoare off-balance-ului coloana ajustată cu CCF) la care se pot aplica coeficienți de ajustare în funcție de scadența reziduală (integrată în rata de provizionare).

Pentru a calcula EAD pentru un împrumut de Etapa 1, Banca evaluează posibilele evenimente de nerambursare în termen de 12 luni pentru calculul pierderii din credit așteptate timp de 12 luni. Cu toate acestea, în cazul în care un împrumut de Etapa 1 care se estimează a intra în default în termen de 12 luni de la data bilanțului și care apoi să se vindece ca ulterior să fie clasificat default din nou, se iau în considerare toate evenimentele de nerambursare estimate. Pentru Etapa 2 și Etapa 3, evenimentul de clasificare a expunerii în default este luat în considerare pe durata de viață a instrumentelor.

Banca determină EAD prin modelarea diverselor scenarii și rezultatelor aferente valorii expunerii în diferite momente în timp. Coeficienții PD conform IFRS 9 sunt estimați în baza rezultatelor modelate de Bancă conform scenariilor economice pe baza rezultatelor modelelor Băncii.

Modelele coeficienților PD se bazează pe o abordare în două etape:

- Construcția curbei marginale a TTC coeficientul PD pentru fiecare grup omogen; Calculul se bazează pe numărul de evenimente de default trimestrial din perioadă începând cu 01/01/2012. Rata de supraviețuire este ignorată, ceea ce înseamnă că orice eveniment identificat în perioadă de observație a fost inclus în calculul PD, chiar dacă la data de raportare performanța clientului s-a îmbunătățit și expunerea nu mai este clasificată ca fiind în default.
- Ajustarea curbei TTC a coeficientului PD ținând cont de situația actuală și de impactul informațiilor prospective.

Coeficientul PD în 12 luni este aplicat pentru calculul ECL în 12 luni (pierderea din credit așteptată în următoarele 12 luni); coeficientul PD pentru întreaga durată de viață a expunerii se aplică în calculul LTECL (pierderea din credit așteptată pentru întreaga durată de viață a expunerii).

##### 28.2.5 Pierderea în caz de nerambursare/default

Coeficientul LGD (pierderea în caz de nerambursare) utilizat pentru calculul pierderilor din credit așteptate în contextul IFRS9 se bazează pe modelul coeficientului LGD intern, care utilizează recuperări istorice ajustate cu un coeficient perspectivă calculat.

##### 28.2.6 Majorare semnificativă a riscului de credit

Banca monitorizează în mod continuu toate activele care fac obiectul plăților pierderi din credit așteptate. Pentru a determina dacă unui instrument sau unui portofoliu de instrumente este aplicată abordarea de calcula a ECL în 12 luni sau LTECL, Banca evaluează dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială.

Banca aplică metode cantitative și calitative pentru identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit pentru un activ, cum ar fi includerea unui client în lista clienților monitorizați, sau expunerea a fost clasificată "forborne". În anumite cazuri, Banca poate considera, de asemenea, că evenimentele explicate în Nota 28.2.2 reprezintă o creștere semnificativă a riscului de credit, spre deosebire de un default. Indiferent de modificarea ratingului de credit, în cazul în care plățile contractuale sunt în întârziere mai mari de 30 de zile după expirarea termenului sau mai mult de 10 zile în ultimele 6 luni, se consideră că riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

Ca răspuns crizei pandemice și în urma identificării sectoarelor afectate puternic (HoReCa, servicii de turism și agrement) declarate ca fiind cu un risc de credit crescut semnificativ, clienții persoane juridice cu activitate în acest domenii au fost declarați ca risc de credit semnificativ și au fost transferați în Etapa 2.

Signed \_\_\_\_\_  
Date 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.7 Gruparea activelor financiare evaluate pe bază colectivă

După cum se explică în notele 28.2.2 și 2.5.1.9.1 (i), în funcție de factorii de mai jos, Banca calculează ECL-uri pe o bază colectivă sau individuală.

##### **Evaluarea deprecierei pe bază individual**

Clasele de active în care Banca calculează pierderi din credit așteptate pe o bază individuală includ activele de la Etapa 3, cu excepția activelor negarantate și celor garantate colectiv.

##### **Evaluarea deprecierei pe bază colectivă**

Banca a clasificat portofoliul de credite în câteva grupuri omogene:

##### **MLE-uri**

Această categorie include împrumuturile acordate clienților corporativi cu o cifră de afaceri de peste 100 de milioane MDL și companiilor transnaționale și întreprinderilor mici și mijlocii cu cifră de afaceri cuprinsă între 30 și 100 de milioane MDL, băncilor și societăților financiare, inclusiv portofoliul de valori mobiliare de stat.

##### **Credite de consum**

Creditele de consum cuprind împrumuturile personale, cardurile de credit și overdraft-urile și împrumuturile pentru întreprinderile mici.

##### **Credite ipotecare**

Creditele ipotecare includ împrumuturile acordate persoanelor fizice pentru finanțarea unei ipoteci.

##### **MSE-uri**

Cuprinde împrumuturile acordate întreprinderilor mici cu afaceri mai puțin complexe.

Clasele de active în care Banca calculează pierderile din credit așteptate pe bază colectivă includ:

- Active performante (Etapa 1 și 2) din toate segmentele;
- Active S3 din portofolii negarantate;
- Active S3 din portofoliul securizat (de obicei împrumuturi forborne sau expuneri nesemnificative).

##### 28.2.8 Analiza activelor evaluate pe bază colectivă

##### **(i) Analiza coeficienților pentru calculul ECL în baza scenariilor economice**

Calculul de ECL al Băncii reflectă o sumă imparțială și ponderată în funcție de probabilitate, care este determinată prin evaluarea gamei de rezultate posibile. Modelul ia în considerare informații rezonabile și acceptabile despre evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile rezonabile și sustenabile ale condițiilor economice viitoare atunci când măsoară ECL.

##### **Principalele aspecte macroeconomice**

Economia Moldovei s-a confruntat cu multe șocuri foarte speciale și puternice din 2020. Pe lângă Covid, recolta slabă din 2020 a fost, de asemenea, un obstacol pentru creștere, explicând 4 puncte procentuale din recesiunea de 7%. PIB-ul, susținut de politici relaxate, a revenit la vârful pre-covid până în T2 2021, strângerea pieței muncii și creșterea rapidă a salariilor au revenit.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date 05/04/22.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.8 Analiza activelor evaluate pe bază colectivă (continuare)

Creșterea din acest an ar putea depăși 10%, deoarece efectul unei bune producții agricole nu se va materializa înainte de a doua jumătate a anului 2021. Cu toate acestea, perspectivele pentru 2022 sunt mai sumbre. Prețul gazului cumpărat din Rusia s-a mai mult decât dublat, factura suplimentară de import va ajunge la 5-8% din PIB, inflația va crește la aproximativ 15%, ceea ce se așteaptă să declanșeze noi creșteri bruște ale ratelor și o recesiune în decursul unui an. În plus, deficitul extern este de așteptat să crească în continuare de la un nivel deja ridicat. Fără sprijinul considerabil din partea FMI și UE, vulnerabilitatea ar fi foarte mare.

##### Principalele riscuri

- Riscuri de curs valutar - MDL pare a fi supraevaluat, deficitul de cont curent depășește 10% din PIB, care este acoperit în principal prin credit. Banca centrală face tot posibilul pentru a menține MDL stabil, dar o depreciere masivă nu poate fi exclusă în orizontul de prognoză.
- Riscuri politice – actualul guvern pro-UE ar putea pierde cu ușurință din popularitate din cauza facturii la energie în creștere și a programului FMI, adesea dureros.
- Riscuri de inflație - credibilitatea este scăzută, șocul prețului gazelor și piața îngustă a muncii ar putea duce cu ușurință la un șoc inflaționist suportat.

Pentru calculul de ECL sunt utilizate trei scenarii

##### 1. Scenariu de prognoză

- ✓ Economiiile dezvoltate vor crește cu 4% în 2022, în conformitate cu consensul analiștilor și cu previziunile marilor instituții internaționale;
- ✓ Inflația nu va fi o problemă serioasă;
- ✓ Creșterea treptată a randamentelor pe piețele de bază, ratele reale ale dobânzii vor rămâne negative;
- ✓ Creștere puternică a PIB-ului în universul OTP, 4-5% în 2022; 3-4% în 2023;
- ✓ În acest scenariu creșterea creditelor va rămâne ridicată, creșterea creditelor corporative și de consum ar putea ajunge la 10%, creditele ipotecare la 16%.

##### 2. Scenariu de stres ușor

- ✓ Stimularea politicilor va avea ca rezultat creșterea inflației și mai puțină creștere;
- ✓ Economiiile dezvoltate vor crește cu 2% în 2022;
- ✓ Inflația va fi cu aproximativ 2 puncte procentuale mai mare decât în linia de bază;
- ✓ Creșteri suplimentare ale ratelor în universul OTP, precum și în economiiile dezvoltate;
- ✓ Datorită creșterii mai scăzute a PIB-ului real și a salariilor și a ratelor mai mari, ne așteptăm ca creșterea împrumuturilor să fie cu aproximativ 1-2% mai mică decât în scenariul de bază.

##### 3. Scenariu de stres sever

- ✓ În scenariul de stres ne așteptăm la o creștere bruscă (-3/-8% recesiune anul viitor) și o creștere mai lentă ulterior;
- ✓ Dobânzile zero/negative ar fi păstrate în marile economii dezvoltate;
- ✓ Creșterile ratelor vor fi inversate în Universul OTP;
- ✓ Credem că acest scenariu este mai puțin probabil, momentan nu vedem evenimente care ar putea declanșa un astfel de scenariu;
- ✓ Cu toate acestea, pe termen mediu, abordarea actuală inflaționistă și foarte stimulativă a factorilor de decizie din economiiile dezvoltate ar putea supraîncălzi piețele de credit și imobiliare, ceea ce ar putea face acest scenariu mai probabil în câțiva ani.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.8 Analiza activelor evaluate pe bază colectivă (continuare)

Parametrii principali ai scenariului sunt incluși în tabelul de mai jos:

| Produs intern brut (PIB), creștere anuală (preț real) | Rata atribuită | 2022 T1 | 2022 T2 | 2022 T3 | 2022 T4 | 2023 T1 | 2023 T2 | 2023 T3 | 2023 T4 | 2024 T1 | 2024 T2 | 2024 T3 | 2024 T4 |
|-------------------------------------------------------|----------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Proгноză                                              | 5%             | 4.3%    | -1.3%   | 3.0%    | 3.0%    | 3.5%    | 4.1%    | 4.2%    | 4.3%    | 4.4%    | 4.5%    | 4.5%    | 4.4%    |
| Stres ușor                                            | 60%            | 3.3%    | -3.3%   | 0.0%    | -0.5%   | 0.5%    | 1.5%    | 2.0%    | 2.0%    | 2.0%    | 2.0%    | 2.0%    | 2.0%    |
| Stres sever                                           | 35%            | -0.3%   | -7.6%   | -4.9%   | -4.9%   | -1.8%   | 0.1%    | 1.2%    | 1.9%    | 2.4%    | 2.6%    | 2.8%    | 2.8%    |

##### (ii) Analiza sensibilității ECL la modificarea coeficienților

Banca a elaborat patru scenarii pentru analiza de sensibilitate, două din care sunt bazate pe creșterea/descreșterea cu 500 de puncte de bază la coeficientul PD (probabilitatea de nerambursare), în timp ce LGD rămâne același, iar ultimele două se bazează pe creșterea/scăderea LGD cu 1000 de puncte de bază, în timp ce PD rămâne același.

|                           | Provizion Total 2021 Contabilizat | Schimbare în baza de puncte | Provizion Total Simulat | Creșterea/Scaderea în Stocul Total de Provizion, MDL | Creșterea/Scaderea în Stocul Total de Provizion, % |
|---------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| (în mii lei moldovenești) |                                   |                             |                         |                                                      |                                                    |
| <b>Retail</b>             | 177,544                           | + 500 bps                   | 357,467                 | 179,923                                              | 55%                                                |
|                           |                                   | - 500 bps                   | 120,451                 | (57,093)                                             | -17%                                               |
| <b>Non Retail</b>         | 149,931                           | + 500 bps                   | 316,388                 | 166,457                                              | 51%                                                |
|                           |                                   | - 500 bps                   | 67,894                  | (82,037)                                             | -25%                                               |
|                           | <b>327,475</b>                    |                             |                         |                                                      |                                                    |
|                           |                                   |                             |                         |                                                      |                                                    |
|                           |                                   |                             |                         |                                                      |                                                    |
| (în mii lei moldovenești) |                                   |                             |                         |                                                      |                                                    |
| <b>Retail</b>             | 177,544                           | + 1000 bps                  | 200,284                 | 22,740                                               | 7%                                                 |
|                           |                                   | - 1000 bps                  | 155,884                 | (21,660)                                             | -7%                                                |
| <b>Non Retail</b>         | 149,931                           | + 1000 bps                  | 161,924                 | 11,993                                               | 4%                                                 |
|                           |                                   | - 1000 bps                  | 130,518                 | (19,413)                                             | -6%                                                |
|                           | <b>327,475</b>                    |                             |                         |                                                      |                                                    |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed:   
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.8 Analiza activelor evaluate pe bază colectivă (continuare)

|                              | Provizion<br>Total 2020<br>Contabilizat | Schimbare<br>în baza de<br>puncte | Provizion<br>Total<br>Simulat | Creșterea/Scaderea<br>în Stocul Total de<br>Provizion, MDL | Creșterea/Scaderea<br>în Stocul Total de<br>Provizion, % |
|------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| (in mii lei<br>moldovenești) |                                         |                                   |                               |                                                            |                                                          |
| <b>Retail</b>                | 199,205                                 | + 500 bps                         | 289,411                       | 90,206                                                     | 45%                                                      |
|                              |                                         | - 500 bps                         | 179,229                       | (19,976)                                                   | -10%                                                     |
| <b>Non Retail</b>            | 119,415                                 | + 500 bps                         | 190,507                       | 71,093                                                     | 60%                                                      |
|                              |                                         | - 500 bps                         | 95,753                        | (23,662)                                                   | -20%                                                     |
|                              | <b>318,619</b>                          |                                   |                               |                                                            |                                                          |

|                              | Provizion<br>Total 2020<br>Contabilizat | Schimbare<br>în baza de<br>puncte | Provizion<br>Total<br>Simulat | Creșterea/Scaderea<br>în Stocul Total de<br>Provizion, MDL | Creșterea/Scaderea<br>în Stocul Total de<br>Provizion, % |
|------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| (in mii lei<br>moldovenești) |                                         |                                   |                               |                                                            |                                                          |
| <b>Retail</b>                | 199,205                                 | + 1000 bps                        | 219,792                       | 20,587                                                     | 10%                                                      |
|                              |                                         | - 1000 bps                        | 158,879                       | (40,325)                                                   | -20%                                                     |
| <b>Non Retail</b>            | 119,415                                 | + 1000 bps                        | 115,266                       | (4,149)                                                    | -3%                                                      |
|                              |                                         | - 1000 bps                        | 84,587                        | (34,827)                                                   | -29%                                                     |
|                              | <b>318,619</b>                          |                                   |                               |                                                            |                                                          |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: *[Signature]*  
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.9 Prezentare generală a împrumuturilor restructurare și renegociate

Tabelul de mai jos prezintă valoarea contabilă brută a activelor financiare modificate anterior pentru care metoda de evaluare a provizioanelor aferente pierderilor estimate s-a schimbat la 12mECL pe parcursul perioadei:

|                                                                                                | 31 decembrie 2021        |                                        | 31 decembrie 2020        |                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                                | Valoarea contabilă brută | Pierdere din credit așteptată aferentă | Valoarea contabilă brută | Pierdere din credit așteptată aferentă |
| Facilități care s-au vindecat de la modificare și sunt acum măsurate folosind 12mECL (Etapa 1) | 379                      | 2                                      | -                        | -                                      |
| Facilități care s-au reîntors la (etapa 2/3) LTECL-uri care s-au vindecat odată                | -                        | -                                      | 190                      | 114                                    |

Modificările menționate mai sus au avut un impact în anul PL în valoare de -92,3 KMDL în 2021.

Valoarea de bilanț după clasa de active financiare pentru care termenele au fost restructurate la 31 decembrie 2021 și 2020 este analizată mai jos

|                                                            | 31 decembrie 2021 | Din care: renegociate în 2021 | 31 decembrie 2020 | Din care: renegociate în 2020 |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|
| <b>Credite Renegociate</b>                                 |                   |                               |                   |                               |
| (in mii lei moldovenești)                                  |                   |                               |                   |                               |
| <b>Credite și avansuri acordate clienților Performante</b> |                   |                               |                   |                               |
| MLE                                                        | 9,197             | 5,061                         | 17,177            | 17,177                        |
| Credite de consum                                          | 4,787             | 209                           | 7,581             | 7,541                         |
| Credite imobiliare                                         | 4,911             | 311                           | 979               | 45                            |
| MSE                                                        | 30,474            | 4,975                         | 24,211            | 20,340                        |
| Leasing                                                    | 1,995             | -                             | -                 | -                             |
|                                                            | <b>51,364</b>     | <b>10,557</b>                 | <b>49,948</b>     | <b>45,103</b>                 |
| <b>Neperformante</b>                                       |                   |                               |                   |                               |
| MLE                                                        | 19,379            | 7,086                         | 22,020            | 8,718                         |
| Credite de consum                                          | 1,637             | 296                           | 9,164             | 8,624                         |
| Credite imobiliare                                         | 4,109             | 2,415                         | 4,823             | 4,823                         |
| MSE                                                        | 18,012            | 4,840                         | 36,582            | 35,464                        |
| Leasing                                                    | 1,649             | -                             | 5,557             | 4,758                         |
|                                                            | <b>44,786</b>     | <b>14,638</b>                 | <b>78,146</b>     | <b>62,386</b>                 |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.10 Covid-19 - scheme de asistență pentru clienți și ajustări ale politicii de credit

Pe data de 17 martie 2020, Guvernul Moldovei a declarat o stare de urgență în toată Republica Moldova în legătură cu situația epidemiologică din cauza infecției COVID-19, iar BNM a luat decizii pentru a răspunde efectelor negative potențiale asupra sistemului bancar. Astfel, BNM a oferit băncilor instrumente necesare pentru a sprijini continuitatea operațională a sistemului bancar și a adoptat măsuri pentru a atenua impactul epidemiei generale de coronavirus asupra sectorului bancar, a populației și a mediului de afaceri.

Ca urmare, BNM a adoptat următoarele măsuri:

1. A aprobat o decizie care permite băncilor licențiate să amâne sau să modifice scadența plăților și / sau sumele plăților datorate până la 30 iunie 2020 pentru împrumuturile acordate agenților economici. Modificarea termenilor menționați nu va avea ca efect clasificarea automată a creditelor respective într-o categorie mai dificilă decât cea existentă la data adoptării acestei decizii. În baza acestei decizii, banca a modificat termenii de scadență pentru 181 de clienți cu o expunere de MDL'000 697,015.
2. A fost aprobată o decizie a BNM, care permite băncilor autorizate să gestioneze în mod flexibil obligațiile de plată ale persoanelor fizice în dificultate de plată a împrumuturilor contractate, în condiții de urgență. Modificarea termenelor de plată și / sau a sumelor plăților aferente acestor credite până la 31 iulie 2020 nu va avea ca efect clasificarea acestora într-o categorie mai dificilă decât cea existentă la data adoptării prezentei decizii. Decizia nu vizează creditele noi acordate în perioada respectivă. În legătură cu această decizie a BNM, banca a efectuat modificarea termenilor pentru 2.246 de clienți cu o expunere de MDL'000 288,940.

Măsuri adoptate de Bancă ca răspuns la crizele COVID-19:

- Pentru clienții persoane juridice a fost adoptat moratoriu de plată a ratelor scadente până la 31 mai, cu posibilitatea de a solicita modificarea termenelor pentru aceste rate până la 30 iunie 2020. Această măsură a fost adoptată în conformitate cu decizia BNM;
- Pentru clienții persoane fizice private a fost adoptată moratoriu de plată pentru tranșe scadente până la 31 mai și cu posibilitatea de a solicita modificarea termenelor pentru aceste rate până la 30 iunie 2020. Această măsură a fost adoptată în conformitate cu decizia BNM;
- Calculul penalităților restante a fost anulat până la 31 decembrie 2020, pentru perioada începând cu declararea stării de urgență în toată Republica Moldova în legătură cu situația epidemiologică din cauza infecției COVID-19;
- Referitor la politica de creditare, pentru a reduce apetitul la risc în perioada de pandemie, Banca a adoptat noi restricții temporare legate, în mare parte, de sectoarele economice cu impact semnificativ, activități de refinanțare, împrumuturi în valută pentru clienții persoane juridice. Pentru persoanele fizice care practică activitate, restricțiile temporare au fost în principal legate de sectoarele / profesiile economice, tipul de activitate, elementele de venit și statutul rezidențial.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date.....05/04/22.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.11 Riscul de concentrare

Concentrarea riscurilor de credit sunt generate de amplasarea și tipul clientului în raport cu investițiile, creditele, avansurile și garanțiile acordate de Bancă. Banca nu are o expunere semnificativă față de orice persoană fizică client sau parte contractantă. Activitatea de creditare a Băncii se desfășoară în Republica Moldova. Abilitatea debitorilor de a-și rambursa datoriile depinde de un șir de factori, inclusiv solvabilitatea financiară a fiecărui debitor în parte, și a economiei Republicii Moldova în ansamblu. Portofoliul de credite cuprinde credite acordate la aproximativ 3,899 de persoane juridice (2020: 2,822) și 81,657 persoane fizice (2020: 75,657).

Expunerea maximală a riscului de credit față de orice client sau parte contractantă la 31 decembrie 2021 a fost de MDL'000 196,424 (2020: MDL'000 202,413).

La 31 decembrie 2021, suma celor mai mari zece datorii nete la credite constituie MDL'000 1,096,319 (31 decembrie 2020: MDL'000 1,086,927).

#### **Expunerea maximă la riscul de credit**

În tabelul de mai jos este prezentat expunerea maximă la riscul de credit pentru componentele de bilanț. Expunerea maximă este prezentată net, înainte de efectul de reducere prin intermediul «master netting» și contractelor de gaj.

|                                           | Note | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
|-------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| (în mii lei moldovenești)                 |      |                   |                   |
| Plasamente la Banca Centrală              | 13   | 3,332,834         | 3,516,442         |
| Credite și avansuri acordate băncilor     | 14   | 2,318,602         | 1,112,475         |
| Instrumente de datorie la cost amortizat  | 16   | 1,346,193         | 1,342,824         |
| Credite și avansuri acordate clienților   | 15   | 8,592,211         | 7,170,918         |
| Leasing                                   | 15   | 204,359           | 205,906           |
| Alte active                               |      | 57,097            | 59,925            |
| <b>Total</b>                              |      | <b>15,851,296</b> | <b>13,408,490</b> |
| Angajamente                               | 28.3 | 1,759,212         | 1,466,013         |
| <b>Total expunere la riscul de credit</b> |      | <b>17,610,508</b> | <b>14,874,503</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.11 Riscul de concentrare (continuare)

##### Analiza industriei

Banca monitorizează riscul de concentrare în funcție de sector și de locația geografică.

O analiză a concentrațiilor riscului de credit expunerea bruta la 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos:

|                                       | Credite și<br>avansuri<br>acordate clienților | Leasing        | Credite și<br>avansuri<br>acordate băncilor | Credite și<br>avansuri la<br>cost amortizat | Active<br>financiare la<br>VJPP |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|
| (în mii lei moldovenești)             |                                               |                |                                             |                                             |                                 |
| <b>Concentrarea după<br/>sectoare</b> |                                               |                |                                             |                                             |                                 |
| Stat                                  | -                                             | -              |                                             | 1,356,923                                   | -                               |
| Banca Centrală                        | -                                             | -              | 3,340,348                                   | -                                           | -                               |
| Bănci comerciale                      | -                                             | -              | 2,327,267                                   | -                                           | -                               |
| Persoane fizice                       | 4,359,052                                     |                | -                                           | -                                           | -                               |
| Clienți corporativi                   | 4,528,442                                     | 210,665        |                                             | -                                           | 1,031                           |
| <b>Conturi</b>                        |                                               |                |                                             |                                             |                                 |
| Persoane fizice                       | 114,101                                       | -              | -                                           | -                                           | -                               |
| Clienți corporativi                   | 1,667,395                                     | 3,603          | -                                           | -                                           | -                               |
|                                       | <b>10,668,989</b>                             | <b>214,268</b> | <b>5,667,615</b>                            | <b>1,356,923</b>                            | <b>1,031</b>                    |
| <b>Concentrarea după</b>              |                                               |                |                                             |                                             |                                 |
| Moldova                               | 10,014,762                                    | 214,268        | 3,340,348                                   | 1,356,923                                   | 1,031                           |
| CSI <sup>1</sup>                      | 1,278                                         | -              | 6,721                                       | -                                           | -                               |
| UE                                    | 454,057                                       | -              | 2,081,021                                   | -                                           | -                               |
| SUA                                   | -                                             | -              | 200,684                                     | -                                           | -                               |
| Alte                                  | 198,893                                       | -              | 38,842                                      | -                                           | -                               |
|                                       | <b>10,668,989</b>                             | <b>214,268</b> | <b>5,667,615</b>                            | <b>1,356,923</b>                            | <b>1,031</b>                    |
| Minus Alocări pentru<br>deprecieri    | (321,169)                                     | (6,306)        | (16,179)                                    | (10,731)                                    | -                               |
|                                       | <b>10,347,820</b>                             | <b>207,962</b> | <b>5,651,436</b>                            | <b>1,346,193</b>                            | <b>1,031</b>                    |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed:   
Date: 05/04/22

<sup>1</sup> CSI - Comunitatea Statelor Independente, asociere liberă a statelor suverane care a fost formată în 1991 de Rusia și alte 11 republici care erau anterior parte a Uniunii Sovietice..

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.11 Riscul de concentrare (continuare)

O analiză a concentrațiilor riscului de credit expunerea brută la 31 decembrie 2020 este prezentată mai jos:

|                                       | Credite și<br>avansuri<br>acordate clienților | Leasing        | Credite și<br>avansuri<br>acordate băncilor | Credite și<br>avansuri la<br>cost amortizat | Acive<br>financiare la<br>VJPP |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|
| (în mii lei moldovenești)             |                                               |                |                                             |                                             |                                |
| <b>Concentrarea după<br/>sectoare</b> |                                               |                |                                             |                                             |                                |
| Stat                                  | -                                             | -              | -                                           | 1,358,584                                   | -                              |
| Banca Centrală                        | -                                             | -              | 3,516,442                                   | -                                           | -                              |
| Bănci comerciale                      | -                                             | -              | 1,115,564                                   | -                                           | -                              |
| Persoane fizice                       | 3,392,809                                     | -              | -                                           | -                                           | -                              |
| Clienți corporativi                   | 4,076,741                                     | 213,663        | -                                           | -                                           | 1,031                          |
| <b>Conturi</b>                        |                                               |                |                                             |                                             |                                |
| Persoane fizice                       | 108,008                                       | -              | -                                           | -                                           | -                              |
| Clienți corporativi                   | 1,370,234                                     | -              | -                                           | -                                           | -                              |
|                                       | <b>8,947,792</b>                              | <b>213,663</b> | <b>4,632,006</b>                            | <b>1,358,584</b>                            | <b>1,031</b>                   |
| <b>Concentrarea după</b>              |                                               |                |                                             |                                             |                                |
| Moldova                               | 8,240,678                                     | 213,663        | 3,516,442                                   | 1,358,584                                   | 1,031                          |
| CSI                                   | 1,962                                         | -              | 4,560                                       | -                                           | -                              |
| UE                                    | 504,326                                       | -              | 1,083,376                                   | -                                           | -                              |
| SUA                                   | -                                             | -              | 15,795                                      | -                                           | -                              |
| Alte                                  | 200,826                                       | -              | 11,833                                      | -                                           | -                              |
|                                       | <b>8,947,792</b>                              | <b>213,663</b> | <b>4,632,006</b>                            | <b>1,358,584</b>                            | <b>1,031</b>                   |
| Minus Alocări pentru<br>depreciere    | (310,862)                                     | (7,758)        | (3,089)                                     | (15,760)                                    | -                              |
|                                       | <b>8,636,930</b>                              | <b>205,906</b> | <b>4,628,917</b>                            | <b>1,342,824</b>                            | <b>1,031</b>                   |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed:   
 Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.11 Riscul de concentrare (continuare)

O analiză a concentrațiilor de ECL la 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos:

|                                       | Credite și<br>avansuri<br>acordate clienților | Leasing      | Credite și<br>avansuri<br>acordate băncilor | Credite și<br>avansuri la<br>cost amortizat | Active<br>financiare la<br>VJPP |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|
| (în mii lei moldovenești)             |                                               |              |                                             |                                             |                                 |
| <b>Concentrarea după<br/>sectoare</b> |                                               |              |                                             |                                             |                                 |
| Stat                                  | -                                             | -            | -                                           | 10,731                                      | -                               |
| Banca Centrală                        | -                                             | -            | 7,514                                       | -                                           | -                               |
| Bănci comerciale                      | -                                             | -            | 8,665                                       | -                                           | -                               |
| Persoane fizice                       | 112,068                                       | -            | -                                           | -                                           | -                               |
| Clienți corporativi                   | 183,215                                       | 6,306        | -                                           | -                                           | -                               |
| <b>Conturi</b>                        |                                               |              |                                             |                                             |                                 |
| Persoane fizice                       | 1,508                                         | -            | -                                           | -                                           | -                               |
| Clienți corporativi                   | 24,379                                        | -            | -                                           | -                                           | -                               |
|                                       | <b>321,169</b>                                | <b>6,306</b> | <b>16,179</b>                               | <b>10,731</b>                               | -                               |
| <b>Concentrarea după</b>              |                                               |              |                                             |                                             |                                 |
| Moldova                               | 312,786                                       | 6,306        | 7,514                                       | 10,731                                      | -                               |
| CSI                                   | 58                                            | -            | 25                                          | -                                           | -                               |
| UE                                    | 4,950                                         | -            | 7,837                                       | -                                           | -                               |
| SUA                                   | -                                             | -            | 664                                         | -                                           | -                               |
| Alte                                  | 3,375                                         | -            | 137                                         | -                                           | -                               |
|                                       | <b>321,169</b>                                | <b>6,306</b> | <b>16,179</b>                               | <b>10,731</b>                               | -                               |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.11 Riscul de concentrare (continuare)

O analiză a concentrațiilor de ECL la 31 decembrie 2020 este prezentată mai jos:

|                                       | Credite și<br>avansuri<br>acordate clienților | Leasing      | Credite și<br>avansuri<br>acordate băncilor | Credite și<br>avansuri la<br>cost amortizat | Active<br>financiare la<br>VJPP |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|
| (în mii lei moldovenești)             |                                               |              |                                             |                                             |                                 |
| <b>Concentrarea după<br/>sectoare</b> |                                               |              |                                             |                                             |                                 |
| Stat                                  | -                                             | -            | -                                           | 15,760                                      | -                               |
| Banca Centrală                        | -                                             | -            | -                                           | -                                           | -                               |
| Bănci comerciale                      | -                                             | -            | 3,089                                       | -                                           | -                               |
| Persoane fizice                       | 118,724                                       | -            | -                                           | -                                           | -                               |
| Clienți corporativi                   | 179,909                                       | 7,758        | -                                           | -                                           | -                               |
| <b>Conturi</b>                        |                                               |              |                                             |                                             |                                 |
| Persoane fizice                       | 1,245                                         | -            | -                                           | -                                           | -                               |
| Clienți corporativi                   | 10,984                                        | -            | -                                           | -                                           | -                               |
|                                       | <b>310,862</b>                                | <b>7,758</b> | <b>3,089</b>                                | <b>15,760</b>                               | <b>-</b>                        |
| <b>Concentrarea după</b>              |                                               |              |                                             |                                             |                                 |
| Moldova                               | 304,582                                       | 7,758        | -                                           | 15,760                                      | -                               |
| CSI                                   | 30                                            | -            | -                                           | -                                           | -                               |
| UE                                    | 4,234                                         | -            | 3,089                                       | -                                           | -                               |
| SUA                                   | -                                             | -            | -                                           | -                                           | -                               |
| Alte                                  | 2,016                                         | -            | -                                           | -                                           | -                               |
|                                       | <b>310,862</b>                                | <b>7,758</b> | <b>3,089</b>                                | <b>15,760</b>                               | <b>-</b>                        |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed

Date

05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.11 Riscul de concentrare (continuare)

Analiza pe termene a creditelor, divizate pe clase de active financiare la 31 decembrie 2021 și 2020 este prezentată mai jos:

| (În mii lei moldovenești)                                               | Stage 1            |                         | Stage 2            |                         | Stage 3          |                  |                        | Total            |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------|
|                                                                         | Nu este<br>scadent | Mai puțin<br>de 30 zile | Nu este<br>scadent | Mai puțin<br>de 30 zile | 31 și 60<br>zile | 61 și 90<br>zile | Mai mult<br>de 91 zile |                  |
| <b>31-Dec-21</b>                                                        |                    |                         |                    |                         |                  |                  |                        |                  |
| <b>Credite și avansuri<br/>acordate clienților</b>                      |                    |                         |                    |                         |                  |                  |                        |                  |
| MLE                                                                     | 3,622,290          | 25,378                  | 82,746             | 41,313                  | -                | -                | 512                    | 3,851,203        |
| Consum                                                                  | 1,719,216          | 26,279                  | 107,217            | 24,867                  | 10,677           | 4,443            | 803                    | 1,920,191        |
| Ipotecare                                                               | 2,180,104          | 11,160                  | 165,778            | 25,165                  | 6,440            | 106              | 3,506                  | 2,422,369        |
| MSE                                                                     | 552,171            | 7,013                   | 70,325             | 11,390                  | 1,191            | 4                | 946                    | 693,731          |
| <b>Total Credite și avansuri<br/>acordate clienților</b>                | <b>8,073,780</b>   | <b>69,830</b>           | <b>426,067</b>     | <b>102,735</b>          | <b>18,308</b>    | <b>4,553</b>     | <b>7,962</b>           | <b>8,887,494</b> |
| <b>Leasing</b>                                                          | <b>200,862</b>     | <b>441</b>              | <b>5,728</b>       | <b>929</b>              | <b>-</b>         | <b>145</b>       | <b>202</b>             | <b>210,665</b>   |
| <b>Total Credite și avansuri<br/>acordate clienților și<br/>Leasing</b> | <b>8,274,643</b>   | <b>70,271</b>           | <b>431,794</b>     | <b>103,663</b>          | <b>18,308</b>    | <b>4,699</b>     | <b>8,164</b>           | <b>9,098,158</b> |
| <b>31-Dec-20</b>                                                        |                    |                         |                    |                         |                  |                  |                        |                  |
| <b>Credite și avansuri<br/>acordate clienților</b>                      |                    |                         |                    |                         |                  |                  |                        |                  |
| MLE                                                                     | 3,022,238          | 66,799                  | 158,222            | 203                     | -                | -                | 11,675                 | 3,350,382        |
| Consum                                                                  | 1,427,501          | 54,831                  | 41,108             | 16,461                  | 11,502           | 5,499            | 3,320                  | 1,604,254        |
| Ipotecare                                                               | 1,605,234          | 50,621                  | 35,290             | 18,194                  | 11,012           | 3,777            | 1,730                  | 1,761,160        |
| MSE                                                                     | 570,952            | 31,000                  | 62,220             | 13,304                  | 2,703            | 2,895            | 5,179                  | 753,753          |
| <b>Total Credite și avansuri<br/>acordate clienților</b>                | <b>6,625,925</b>   | <b>203,250</b>          | <b>296,840</b>     | <b>48,162</b>           | <b>25,217</b>    | <b>12,171</b>    | <b>21,903</b>          | <b>7,469,550</b> |
| <b>Leasing</b>                                                          | <b>197,588</b>     | <b>4,653</b>            | <b>4,247</b>       | <b>230</b>              | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>               | <b>213,663</b>   |
| <b>Total Credite și avansuri<br/>acordate clienților și<br/>Leasing</b> | <b>6,823,513</b>   | <b>207,903</b>          | <b>301,087</b>     | <b>48,392</b>           | <b>25,217</b>    | <b>12,171</b>    | <b>21,903</b>          | <b>7,683,213</b> |

Signed: \_\_\_\_\_  
Date: 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

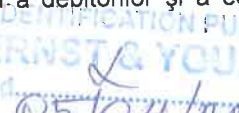
#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.11 Riscul de concentrare (continuare)

O analiză a creditelor și avansurilor acordate clienților după tip de client și industrie la 31 decembrie 2021 și 2020 este prezentată mai jos:

|                                                          | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                |                      |                      |
| <b>Credite acordate persoanelor fizice</b>               |                      |                      |
| Credite de consum                                        | 1,920,191            | 1,604,254            |
| Credite ipotecare                                        | 2,422,369            | 1,761,160            |
|                                                          | <b>4,342,560</b>     | <b>3,365,414</b>     |
| Minus alocări pentru depreciere creditelor de consum     | (61,604)             | (78,583)             |
| Minus alocări pentru depreciere creditelor ipotecare     | (47,693)             | (35,704)             |
| <b>Credite net pentru persoane fizice, net</b>           | <b>4,233,263</b>     | <b>3,251,127</b>     |
| <b>Credite acordate clienților corporativi</b>           |                      |                      |
| Industrie și comerț                                      | 3,053,474            | 2,795,282            |
| Agricultura și industria alimentară                      | 778,694              | 628,834              |
| Industria combustibilului și energetică                  | 15,253               | 11,149               |
| Construcții                                              | 77,216               | 67,953               |
| Transport, telecomunicații și dezvoltare                 | 309,723              | 394,410              |
| Overdraft-uri                                            | 663                  | 553                  |
| Micro-întreprinderi                                      | 143,937              | 155,902              |
| Leasing                                                  | 210,665              | 213,663              |
| Alte                                                     | 165,973              | 50,053               |
|                                                          | <b>4,755,598</b>     | <b>4,317,799</b>     |
| Minus alocări pentru depreciere                          |                      |                      |
| Industrie și comerț                                      | (127,374)            | (117,045)            |
| Agricultura și industria alimentară                      | (31,344)             | (30,363)             |
| Combustibil și energie                                   | (260)                | (163)                |
| Construcție și dezvoltare                                | (1,376)              | (1,070)              |
| Transport, telecomunicații și dezvoltare                 | (6,557)              | (9,522)              |
| Overdraft-urile                                          | (642)                | (477)                |
| Micro-întreprinderi                                      | (15,949)             | (24,594)             |
| Leasing                                                  | (6,306)              | (7,758)              |
| Altele                                                   | (2,483)              | (1,111)              |
| <b>Credite acordate clienților corporative, net</b>      | <b>4,563,307</b>     | <b>4,125,696</b>     |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienților net</b> | <b>8,796,570</b>     | <b>7,376,823</b>     |

Activitatea de creditare a Băncii se desfășoară în Republica Moldova. Capacitatea debitorilor de a-și rambursa datoriile depinde de un șir de factori, inclusiv solvabilitatea totală financiară a debitorilor și a economiei Republicii Moldova în ansamblu.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed:   
 Date: 05/04/22 110

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.12 Garanții și alte surse de rambursare

Principalele tipuri de garanții obținute sunt următoarele: spații imobiliare (rezidențiale, comerciale, terenuri), stocuri de bunuri și materiale, creanțe comerciale, valori mobiliare, numerar și alte tipuri (dacă obiectul poate fi identificat, evaluat și gajat).

De asemenea, Banca obține garanții de la societățile-mamă pentru împrumuturi către filialele lor. Banca monitorizează valoarea de piață a garanției și solicită garanții suplimentare în conformitate cu acordul de bază.

Politica Băncii este de a evita reposedarea activelor și de a utiliza acest instrument ca unul excepțional, datorită faptului că legislația oferă posibilitatea de a lua în posesie legală garanțiile pentru a le administra în vederea vânzării, de pe numele clienților, și a rambursa creanța. Pentru recuperarea creanței în care sunt stabilite garanții, aflate în posesie legală, Banca folosește mai multe modalități:

- Vânzarea garanțiilor cu permisiunea Băncii;
- Cesiunea datoriilor (care include vânzarea drepturilor de deținere legală);
- Vânzarea garanțiilor de către Bancă – negocieri directe (de către Bancă sau implicând o societate imobiliară) sau licitație (licitație organizată de terți – firmă dedicată/executorului judecătoresc/notar);
- Vânzarea garanțiilor în procedură de executare silită.

Banca deține gaj la creditele și avansurile acordate clienților în formă de drepturi legale ipotecare asupra proprietății, stocurilor de materiale și echipament, cât și garanții corporative și depozite de numerar. Valoarea justă a gajului plasat ca pierdere individuală la 31 decembrie 2021 estimat la MDL'000 33,021 (31 decembrie 2020: MDL'000 34,435). Valoarea justă a gajului plasat pentru creditele expirate dar pentru care nu s-a calculat provizionul la 31 decembrie 2021 estimat la MDL'000 116,252 (31 decembrie 2020: MDL'000 194,824).

Garanțiile sunt deținute pentru asigurarea împrumuturilor și avansurilor băncilor, cu excepția cazului în care valorile mobiliare sunt deținute ca parte a activității de răscumpărare inversă și de împrumut de valori mobiliare. De obicei, garanții nu sunt deținute contra valorilor mobiliare de investiții și nici o astfel de garanție nu a fost deținută la 31 decembrie 2021 și 2020.

Tabelele de pe paginile următoare prezintă expunerea maximă la riscul de credit pe clase de active financiare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date: 05/04/22

## 28. Gestionarea riscului (continuare)

## 28.2 Riscul de credit (continuare)

## 28.2.12 Garanții și alte surse de rambursare

| (în mii lei moldovenești)              | Expunerea maximă la<br>riscul de credit | Numerar        | Valori<br>mobiliare | Garanțiile părții<br>terțe | Proprietăți      | Altele           | Surplus de<br>colaterale | Total<br>colateral | Expunerea<br>netă | Asociat<br>ECLs   |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|---------------------|----------------------------|------------------|------------------|--------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| <b>31 decembrie 2021</b>               |                                         |                |                     |                            |                  |                  |                          |                    |                   |                   |
| MLE                                    | 3,727,110                               | 81,005         | 229,729             | 1,084,252                  | 2,436,669        | 3,728,593        | (3,834,697)              | 7,560,248          |                   | 124,093<br>61,604 |
| Consum                                 | 1,858,587                               | 12,385         | -                   | -                          | 4,253            | 334              | (12,724)                 | 16,973             | 1,841,614         |                   |
| Ipotecare                              | 2,374,676                               | 20,198         | -                   | 266,618                    | 3,131,474        | 13,274           | (1,068,317)              | 3,431,563          |                   | 47,693            |
| MSE                                    | 631,838                                 | 4,573          | -                   | 50,262                     | 739,632          | 404,959          | (592,865)                | 1,199,426          |                   | 61,893            |
| Leasing                                | 204,359                                 | -              | -                   | 2,476                      | 8,603            | 380,810          | (187,994)                | 391,889            |                   | 6,306             |
| Angajamente de a<br>acorda împrumuturi | 1,267,673                               | 434            | 13                  | 45,827                     | 157,604          | 117,778          | (78,618)                 | 321,656            | 946,017           | 18,981            |
| Garanții financiare                    | 477,904                                 | 35,840         | -                   | 15,257                     | 141,095          | 85,140           | (72,799)                 | 277,332            | 200,573           | 6,562             |
| Acreditiv                              | 13,635                                  | 230            | -                   | 2,012                      | 7,004            | 4,977            | (1,190)                  | 14,223             |                   | 344               |
| <b>Total</b>                           | <b>10,555,782</b>                       | <b>154,665</b> | <b>229,742</b>      | <b>1,466,704</b>           | <b>6,626,334</b> | <b>4,735,865</b> | <b>(5,849,204)</b>       | <b>13,213,310</b>  | <b>2,988,204</b>  | <b>327,476</b>    |
| <b>31 decembrie 2020</b>               |                                         |                |                     |                            |                  |                  |                          |                    |                   |                   |
| MLE                                    | 3,243,112                               | 60,753         | 39,578              | 929,407                    | 2,068,163        | 1,972,081        | (1,822,258)              | 5,069,981          |                   | 107,270           |
| Consum                                 | 1,525,671                               | 19,446         | -                   | 1,183                      | 146,358          | 13,384           | (89,201)                 | 180,371            | 1,345,300         | 78,583            |
| Ipotecare                              | 1,725,456                               | 18,582         | -                   | 150,175                    | 2,246,485        | 5,430            | (705,802)                | 2,420,673          |                   | 36,704            |
| MSE                                    | 205,906                                 | 400            | -                   | 4,714                      | 3,735            | 351,714          | (159,204)                | 360,563            |                   | 7,758             |
| Leasing                                | 676,679                                 | 4,274          | -                   | 65,591                     | 757,289          | 351,263          | (511,747)                | 1,178,417          |                   | 77,075            |
| Angajamente de a<br>acorda împrumuturi | 960,205                                 | -              | 1                   | 15,994                     | 224,983          | 339,531          | (284,849)                | 580,509            | 379,696           | 7,835             |
| Garanții financiare                    | 491,466                                 | 26,311         | -                   | 16,004                     | 119,245          | 66,916           | (59,483)                 | 228,475            | 262,990           | 4,146             |
| Acreditiv                              | 14,341                                  | -              | -                   | 1,882                      | 14,281           | 18,258           | (20,877)                 | 34,421             |                   | 248               |
| <b>Total</b>                           | <b>8,842,836</b>                        | <b>129,766</b> | <b>39,579</b>       | <b>1,184,950</b>           | <b>5,580,539</b> | <b>3,118,577</b> | <b>(3,653,421)</b>       | <b>10,053,410</b>  | <b>1,987,986</b>  | <b>318,619</b>    |

IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed: \_\_\_\_\_  
Date: 05/04/2021

## 28. Gestionarea riscului (continuare)

### 28.2 Riscul de credit (continuare)

#### 28.2.12 Garanții și alte surse de rambursare (continuare)

Tabelele de mai jos oferă o analiză a valorii juste curente a garanțiilor deținute și a asigurării creditului pentru activele din etapa 3:

| (în mii lei moldovenești)           | Expunerea maximă la riscul de credit | Numerar      | Valori mobiliare | Garanțiile părții terțe | Proprietăți    | Altele        | Surplus de colaterale | Total colateral | Expunerea netă | Asociați ECLs  |
|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------|------------------|-------------------------|----------------|---------------|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|
| <b>31 decembrie 2021</b>            |                                      |              |                  |                         |                |               |                       |                 |                |                |
| MLE                                 | 32,107                               | -            | -                | 13,717                  | 49,491         | 27,057        | (56,841)              | 90,263          | -              | 47,369         |
| Consum                              | 5,768                                | -            | -                | -                       | 113            | -             | (113)                 | 113             | -              | 13,638         |
| Ipotecare                           | 16,223                               | -            | -                | 470                     | 52,327         | 1,422         | (38,053)              | 54,220          | 5,654          | 17,393         |
| MSE                                 | 15,973                               | 49           | -                | 3,428                   | 50,815         | 31,643        | (69,995)              | 85,935          | -              | 34,718         |
| Leasing                             | 926                                  | -            | -                | -                       | -              | 7,680         | (6,754)               | 7,680           | -              | 1,633          |
| Angajamente de a acorda împrumuturi | 270                                  | -            | -                | -                       | 679            | -             | (410)                 | 679             | -              | 321            |
| Garanții financiare                 | 616                                  | 1,286        | -                | -                       | -              | -             | (670)                 | 1,286           | -              | 670            |
| Acreditiv                           | -                                    | -            | -                | -                       | -              | -             | -                     | -               | -              | -              |
| <b>Total</b>                        | <b>71,883</b>                        | <b>1,335</b> | <b>-</b>         | <b>17,615</b>           | <b>153,425</b> | <b>67,802</b> | <b>(172,837)</b>      | <b>240,177</b>  | <b>5,654</b>   | <b>115,741</b> |
| <b>31 decembrie 2020</b>            |                                      |              |                  |                         |                |               |                       |                 |                |                |
| MLE                                 | 55,804                               | -            | -                | 14,505                  | 84,203         | 47,319        | (90,332)              | 146,028         | -              | 47,116         |
| Consum                              | 12,750                               | 2,958        | -                | -                       | 11,056         | 834           | (11,694)              | 14,847          | -              | 34,601         |
| Ipotecare                           | 19,931                               | -            | -                | 1,426                   | 54,658         | -             | (36,135)              | 56,085          | -              | 17,102         |
| MSE                                 | 23,640                               | 46           | -                | 4,316                   | 63,023         | 31,240        | (75,482)              | 98,625          | -              | 47,040         |
| Leasing                             | 2,841                                | -            | -                | -                       | -              | 13,856        | (11,015)              | 13,856          | -              | 4,104          |
| Angajamente de a acorda împrumuturi | 224                                  | -            | -                | -                       | 1              | -             | (1)                   | 1               | 222            | 127            |
| Garanții financiare                 | -                                    | -            | -                | -                       | -              | -             | -                     | -               | -              | -              |
| Acreditiv                           | -                                    | -            | -                | -                       | -              | -             | -                     | -               | -              | -              |
| <b>Total</b>                        | <b>115,190</b>                       | <b>3,004</b> | <b>-</b>         | <b>20,247</b>           | <b>212,942</b> | <b>93,250</b> | <b>(224,659)</b>      | <b>329,442</b>  | <b>222</b>     | <b>150,090</b> |

Signature  
Date: 05/04/2022

FOR INFORMATION PURPOSES  
BANK OF YOUNG

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.3 Riscul de lichiditate și gestionarea finanțării

Riscul de lichiditate reprezintă riscul pe care Banca îl va înregistra în caz de dificultate a onorării obligațiilor rezultând din obligațiile financiare.

##### **Gestionarea riscului de lichiditate**

Poziția Băncii privind managementul lichidității este de a asigura, în măsura cea mai mare posibilă, că va avea suficientă lichiditate pentru a-și onora obligațiile la scadență, în condiții normale sau de criză, fără a suporta pierderi inacceptabile sau riscând să dăuneze reputației Băncii.

Pe termen scurt lichiditatea este gestionată de către Trezorerie în baza informației primite de la alte entități de afaceri privind profilul lichidității activelor și obligațiilor lor financiare și a detaliilor privind fluxurile viitoare de mijloace bănești ce pot fi obținute din activitatea de afaceri prognozată în viitor. Trezoreria astfel menține un portofoliu al activelor lichide pe termen scurt, compus în mare parte din hârtii de valoare investiționale lichide pe termen scurt, credite și avansuri băncilor și alte facilități interbancare, în scopul asigurării menținerii unei lichidități suficiente a întregii Băncii.

Pe termen mediu și lung lichiditatea este gestionată prin intermediul serviciului de gestionare a activelor și pasivelor care raportează comitetului ALCO privind necesitățile de finanțare viitoare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date 05/04/22.....



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.3 Riscul de lichiditate și gestionarea finanțării

Tabelul de mai jos însumează obligațiile Băncii după maturități la 31 decembrie 2021, în funcție de perioadele reziduale până la data de rambursare.

|                                                                      | Total             | Scadența reziduală mai mică de 1 lună | Scadența reziduală între 1 lună și 1 an | Scadența reziduală între 1 și 5 ani | Scadența reziduală mai mare de 5 ani |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                            |                   |                                       |                                         |                                     |                                      |
| <b>Active financiare</b>                                             |                   |                                       |                                         |                                     |                                      |
| Numerar și plasamente la Banca Centrală                              | 3,866,208         | 3,866,208                             | -                                       | -                                   | -                                    |
| Credite și avansuri acordate băncilor                                | 2,318,602         | 2,318,602                             | -                                       | -                                   | -                                    |
| Instrumente financiare derivate                                      | 311               | 311                                   | -                                       | -                                   | -                                    |
| Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi | 3,949             | 2,918                                 | -                                       | -                                   | 1,031                                |
| Instrumente de datorie la cost amortizat                             | 1,346,193         | 566,581                               | 777,607                                 | 5                                   | 2,000                                |
| Credite și avansuri acordate clienților                              | 8,796,570         | 272,108                               | 3,080,740                               | 3,812,087                           | 1,631,635                            |
| Alte active financiare                                               | 24,385            | 24,385                                | -                                       | -                                   | -                                    |
| <b>Total active financiare</b>                                       | <b>16,356,218</b> | <b>7,051,113</b>                      | <b>3,858,347</b>                        | <b>3,812,092</b>                    | <b>1,634,666</b>                     |
| <b>Datorii financiare</b>                                            |                   |                                       |                                         |                                     |                                      |
| Datorii față de bănci                                                | 2,571             | 2,571                                 | -                                       | -                                   | -                                    |
| Datorii față de clienți                                              | 13,641,955        | 9,462,536                             | 2,618,463                               | 1,489,333                           | 71,623                               |
| Împrumuturi de la instituții financiare                              | 874,615           | 82,715                                | 513,695                                 | 272,447                             | 5,758                                |
| Obligațiuni de leasing                                               | 59,121            | -                                     | 18,811                                  | 34,596                              | 5,714                                |
| Instrumente financiare derivate                                      | 659               | 659                                   | -                                       | -                                   | -                                    |
| <b>Total datorii financiare</b>                                      | <b>14,578,921</b> | <b>9,548,481</b>                      | <b>3,150,969</b>                        | <b>1,796,376</b>                    | <b>83,095</b>                        |
| <b>Decalaj</b>                                                       | <b>1,777,297</b>  | <b>(2,497,368)</b>                    | <b>707,378</b>                          | <b>2,015,716</b>                    | <b>1,551,571</b>                     |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed: \_\_\_\_\_  
 Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.3 Riscul de lichiditate și gestionarea finanțării

Tabelul de mai jos însumează obligațiile Băncii după maturități la 31 decembrie 2020, în funcție de perioadele reziduale până la data de rambursare.

|                                                                      | Total             | Scadența reziduală mai mică de 1 lună | Scadența reziduală între 1 lună și 1 an | Scadența reziduală între 1 și 5 ani | Scadența reziduală mai mare de 5 ani |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                            |                   |                                       |                                         |                                     |                                      |
| <b>Active financiare</b>                                             |                   |                                       |                                         |                                     |                                      |
| Numerar și plasamente la Banca Centrală                              | 4,155,329         | 4,155,329                             | -                                       | -                                   | -                                    |
| Credite și avansuri acordate băncilor                                | 1,112,669         | 1,112,669                             | -                                       | -                                   | -                                    |
| Instrumente financiare derivate                                      | -                 | -                                     | -                                       | -                                   | -                                    |
| Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi | 4,528             | 3,496                                 | -                                       | -                                   | 1,031                                |
| Instrumente de datorie la cost amortizat                             | 1,342,824         | 878,638                               | 464,181                                 | 5                                   | -                                    |
| Credite și avansuri acordate clienților                              | 7,376,823         | 89,638                                | 2,143,360                               | 3,822,378                           | 1,321,447                            |
| Alte active financiare                                               | 19,434            | 19,434                                | -                                       | -                                   | -                                    |
| <b>Total active financiare</b>                                       | <b>14,011,607</b> | <b>6,259,204</b>                      | <b>2,607,541</b>                        | <b>3,822,383</b>                    | <b>1,322,478</b>                     |
| <b>Datorii financiare</b>                                            |                   |                                       |                                         |                                     |                                      |
| Datorii față de bănci                                                | 2,565             | 2,565                                 | -                                       | -                                   | -                                    |
| Datorii față de clienți                                              | 11,770,404        | 1,031,551                             | 4,851,150                               | 4,099,281                           | 1,926,613                            |
| Împrumuturi de la instituții financiare                              | 339,314           | 26,866                                | 180,100                                 | 130,684                             | 1,682                                |
| Obligațiuni de leasing                                               | 68,131            | -                                     | 7,653                                   | 52,429                              | 8,049                                |
| Instrumente financiare derivate                                      | 1,769             | 1,769                                 | -                                       | -                                   | -                                    |
| <b>Total datorii financiare</b>                                      | <b>12,320,392</b> | <b>1,062,751</b>                      | <b>5,038,903</b>                        | <b>4,282,394</b>                    | <b>1,936,344</b>                     |
| <b>Decalaj</b>                                                       | <b>1,691,214</b>  | <b>5,196,453</b>                      | <b>-2,431,362</b>                       | <b>-460,011</b>                     | <b>-613,866</b>                      |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed.....  
 Date.....05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.3 Riscul de lichiditate și gestionarea finanțării

Tabelul de mai jos prezintă activele extra-bilanțiere la 31.12.2021 și 31.12.2020. Fiecare angajament de împrumut netras este inclus în intervalul de timp care conține cea mai devreme dată la care poate fi tras. Pentru contractele de garanție financiară emise, valoarea maximă a garanției este alocată primei perioade în care garanția ar putea fi folosită.

|                                      | Total            | Scadența reziduală mai mică de 1 lună | Scadența reziduală între 1 lună și 1 an | Scadența reziduală între 1 și 5 ani | Scadența reziduală mai mare de 5 ani |
|--------------------------------------|------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| (în mii lei moldovenești)            |                  |                                       |                                         |                                     |                                      |
| <b>31 decembrie 2021</b>             |                  |                                       |                                         |                                     |                                      |
| Angajamente de a acorda împrumuturi  | 1,312,456        | 1,312,456                             | -                                       | -                                   | -                                    |
| Garanții emise                       | 484,467          | 484,467                               | -                                       | -                                   | -                                    |
| Acreditiv                            | 13,978           | 13,978                                | -                                       | -                                   | -                                    |
| <b>Total angajamente și garanții</b> | <b>1,810,901</b> | <b>1,810,901</b>                      | -                                       | -                                   | -                                    |
| <b>31 decembrie 2020</b>             |                  |                                       |                                         |                                     |                                      |
| Angajamente de a acorda împrumuturi  | 980,270          | 980,270                               | -                                       | -                                   | -                                    |
| Garanții emise                       | 495,611          | 495,611                               | -                                       | -                                   | -                                    |
| Acreditiv                            | 14,589           | 14,589                                | -                                       | -                                   | -                                    |
| <b>Total angajamente și garanții</b> | <b>1,490,470</b> | <b>1,490,470</b>                      | -                                       | -                                   | -                                    |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață

Riscul de piață este riscul modificării prețurilor de piață, cum ar ratele dobânzilor, prețul acțiunilor, cursurile de schimb valutare și a marjelor creditare care vor afecta Banca sau valoarea instrumentelor sale financiare deținute. Obiectivul managementului riscului de piață este managementul și controlul expunerilor la riscul de piață în limita parametrilor acceptabili, optimizând rezultatul riscului.

La sfârșitul anului 2021 a deținut un portofoliu de tranzacționare de valori mobiliare de stat mici (3 milioane lei). Acest portofoliu a fost constituit având în vedere cerințele de reglementare impuse de Ministerul Finanțelor pentru băncile care au licența de dealer primar. În trimestrul III 2018, BNM și-a actualizat regulamentul privind plasarea, tranzacționarea și răscumpărarea titlurilor de stat, în cadrul cărora s-au stabilit noi cerințe pentru dealerii primari (banca are licența deținătorului primar), inclusiv obligația minimă de cotație zilnică a statului Titluri de valoare. Obligația de listare zilnică prevede 2 condiții care trebuie respectate:

- Listare obligatorie zilnică a valorilor mobiliare de stat cumpărate în ultimele 2 licitații (licitațiile sunt organizate de două ori pe lună pentru titlurile de stat și o dată pe lună pentru obligațiunile de stat cu dobândă fixă și pentru titlurile de stat cu dobândă variabilă);
- Portofoliul minim care urmează să fie listat este de MDL'000 100 (la valoarea noțională).

Având în vedere valoarea portofoliului și natura instrumentelor financiare, riscul de piață aferent este considerat nevalabil.

#### 28.4.1 Riscul ratei dobânzii

Activitatea Băncii este expusă riscului aferent fluctuației ratei dobânzii, ce se exprimă prin faptul că activele și obligațiile purtătoare de dobândă devin scadente sau își modifică valoarea în termene sau sume diferite. Activitățile de gestiune a riscurilor au ca obiectiv optimizarea venitului net aferent dobânzilor, cu condiția ca nivelurile ratei dobânzii cotate pe piață să fie corelate la strategiile de afaceri ale Băncii.

Sensibilitatea asupra venitului net din dobânzi al Băncii este analizată separat pentru rate variabile (ca efect al modificărilor ratei dobânzii pentru active și pasive cu rată variabilă) și ratele fixe (prin reevaluarea activelor financiare cu rată fixă pentru efectele schimbărilor asumate asupra ratelor dobânzilor, bazate pe pe presupunerea că există modificări paralele în curba de randament).

În funcție de evoluția pieței financiare, Banca estimează 2 scenarii principale pentru analiza sensibilității ratei dobânzii:

1. Creșterea/scăderea paralelă de +/- 100/200/300 puncte de bază pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă, cu impactul ulterior al unor astfel de fluctuații asupra venitului net din dobânzi;
2. Creștere/scădere neparalelă de +/- 100/200/300 puncte de bază pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă, cu impactul ulterior al unor astfel de fluctuații asupra venitului net din dobânzi.

Puterea fluctuațiilor este determinată pe baza condițiilor de piață și a ipotezelor băncilor în mediul prognozat.

Modificarea potențială a EVE a Băncii ca urmare a modificărilor:

|                                     | 31 decembrie 2021 | 31 decembrie 2020 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| (în mii lei moldovenești)           |                   |                   |
| Fonduri Proprii                     | 1,685,381         | 1,683,247         |
| Scăderea potențială a EVE +/- X bps |                   |                   |
| Valoare absolută                    | 59,611            | 22,625            |
| Impact în Fonduri Proprii           | 3.54%             | 1.34%             |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață (continuare)

##### 28.4.1 Riscul ratei dobânzii (continuare)

Tabelul următor prezintă o analiză a expunerii la riscul ratei dobânzii a băncii asupra activelor și pasivelor financiare necomerciale. Activele și datoriile băncii sunt incluse la valoarea contabilă și sunt clasificate pe baza datei anterioare a rambursării contractuale sau a scadenței.

|                                                                                  | Valoarea<br>de bilanț | Mai puțin<br>de 3 luni | 3 la 12<br>luni | Între 1 și<br>5 ani | Mai<br>mare<br>de<br>5 ani | Fără<br>dobândă |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------|---------------------|----------------------------|-----------------|
| (în mii lei moldovenești)                                                        |                       |                        |                 |                     |                            |                 |
| <b>La 31 decembrie 2021</b>                                                      |                       |                        |                 |                     |                            |                 |
| <b>Active</b>                                                                    |                       |                        |                 |                     |                            |                 |
| Numerar și plasamente la Banca Centrală                                          | 3,866,208             | 3,307,134              | -               | -                   | -                          | 559,074         |
| Credite și avansuri acordate băncilor                                            | 2,318,602             | 2,318,602              | -               | -                   | -                          | -               |
| Active financiar la valoarea justă prin<br>contul de profit și pierderi          | 3,949                 | 2,918                  | -               | -                   | -                          | 1,031           |
| Credite și avansuri acordate clienților                                          | 8,796,570             | 5,333,171              | 1,001,967       | 1,640,132           | 757,141                    | 64,159          |
| Instrumente de datorie la cost<br>amortizat                                      | 1,346,193             | 875,829                | 468,359         | 5                   | 2,000                      | -               |
|                                                                                  | 16,331,522            | 11,837,654             | 1,470,326       | 1,640,137           | 759,141                    | 624,264         |
| <b>Datorii</b>                                                                   |                       |                        |                 |                     |                            |                 |
| Datorii față de bănci                                                            | 2,571                 | 2,571                  | -               | -                   | -                          | -               |
| Datorii față de clienți                                                          | 13,497,108            | 8,867,195              | 485,964         | 316,290             | 23,797                     | 3,803,862       |
| Împrumuturi de la instituții financiare                                          | 862,907               | 303,969                | 557,983         | 955                 | -                          | -               |
|                                                                                  | 14,362,586            | 9,173,735              | 1,043,947       | 317,245             | 23,797                     | 3,803,862       |
| <b>Deficitul total de sensibilitate la<br/>dobândă</b>                           | 1,968,936             | 2,663,919              | 426,379         | 1,322,892           | 735,344                    | (3,179,598)     |
| Derivat utilizat pentru gestionarea<br>riscurilor                                | -                     | -                      | -               | -                   | -                          | -               |
| <b>Deficitul total de sensibilitate la<br/>dobândă după gestionarea riscului</b> | 1,968,936             | 2,663,919              | 426,379         | 1,322,892           | 735,344                    | (3,179,598)     |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed:   
Date: 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață (continuare)

##### 28.4.1 Riscul ratei dobânzii (continuare)

|                                                                                  | Valoarea<br>de bilanț | Mai puțin<br>de 3 luni | 3 la 12<br>luni  | Între 1 și<br>5 ani | Mai<br>mare de<br>5 ani | Fără<br>dobândă   |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|
| (În mii lei moldovenesti)                                                        |                       |                        |                  |                     |                         |                   |
| <b>La 31 decembrie 2020</b>                                                      |                       |                        |                  |                     |                         |                   |
| <b>Actives</b>                                                                   |                       |                        |                  |                     |                         |                   |
| Numerar și plasamente la Banca Centrală                                          | 4,155,522             | 3,516,441              | -                | -                   | -                       | 639,081           |
| Credite și avansuri acordate băncilor                                            | 1,112,475             | 1,112,475              | -                | -                   | -                       | -                 |
| Active financiar la valoarea justă prin<br>contul de profit și pierderi          | 4,528                 | 3,497                  | -                | -                   | -                       | 1,031             |
| Credite și avansuri acordate clienților                                          | 7,376,823             | 1,937,073              | 1,799,602        | 3,247,088           | 278,872                 | 114,188           |
| Instrumente de datorie la cost amortizat                                         | 1,342,824             | 1,135,058              | 207,761          | 5                   | -                       | -                 |
|                                                                                  | <b>13,992,172</b>     | <b>7,704,544</b>       | <b>2,007,363</b> | <b>3,247,093</b>    | <b>278,872</b>          | <b>754,300</b>    |
| <b>Datorii</b>                                                                   |                       |                        |                  |                     |                         |                   |
| Datorii față de bănci                                                            | 2,565                 | 2,565                  | -                | -                   | -                       | -                 |
| Datorii față de clienți                                                          | 11,767,700            | 7,875,914              | 529,172          | 26,079              | 17,543                  | 3,318,992         |
| Împrumuturi de la instituții financiare                                          | 339,314               | 128,586                | 202,197          | 8,531               | -                       | -                 |
|                                                                                  | <b>12,109,579</b>     | <b>8,007,065</b>       | <b>731,369</b>   | <b>34,610</b>       | <b>17,543</b>           | <b>3,318,992</b>  |
| <b>Deficitul total de sensibilitate la<br/>dobândă</b>                           |                       |                        |                  |                     |                         |                   |
| Derivat utilizat pentru gestionarea<br>riscurilor                                | 1,882,593             | -302,521               | 1,275,994        | 3,212,483           | 261,329                 | -2,564,692        |
| <b>Deficitul total de sensibilitate la<br/>dobândă după gestionarea riscului</b> | <b>1,882,593</b>      | <b>-302,521</b>        | <b>1,275,994</b> | <b>3,212,483</b>    | <b>261,329</b>          | <b>-2,564,692</b> |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 03/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață (continuare)

##### 28.4.2 Riscul valutar

Banca este expusă riscului valutar prin tranzacțiile cu valută străină față de leul moldovenesc. Există de asemenea un risc bilanțier ca obligațiile monetare nete exprimate în valute străine vor avea o valoare mai mare când vor fi convertite în lei moldovenești ca rezultat al mișcărilor valutare.

Banca își gestionează expunerea la variațiile ratelor de schimb prin modificarea structurii activelor și obligațiilor. Principalele valute străine deținute de Bancă sunt Euro, dolarul SUA, și RUB. Banca efectuează operațiuni atât în valuta locală cât și în valută străină și monitorizează expunerea sa valutară zilnic și își închide pozițiile valutare prin intermediul limitelor individuale definite stabilite de BNM pentru fiecare valută în parte și pe total. Banca are ca scop să minimizeze expunerea sa la riscul valutar prin menținerea unei poziții valutare deschise la un nivel minim.

Expunerea Băncii la riscul aferent activității de tranzacționare generează câștiguri și pierderi provenite din variația cursului valutar ce sunt recunoscute în raportul privind rezultatele financiare. Aceste expuneri cuprind activele și obligațiile monetare ale Băncii ce nu sunt denominate în moneda de măsură utilizată de Bancă.

În tabelul de mai jos este prezentată informația privind efectul profitului net înainte de impozitare și efectul în capital din modificările ratelor valutarilor străine în raport cu MDL:

|                              | Decalajul<br>valutar | Creșterea<br>ratei | Efectul<br>Venit/Pierdere | Efectul în<br>capital | Scăderea<br>ratei | Efectul<br>Venit/Pierdere | Efectul în<br>capital |
|------------------------------|----------------------|--------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------|
| (în mii lei<br>moldovenești) |                      |                    |                           |                       |                   |                           |                       |
| <b>31 decembrie<br/>2021</b> |                      |                    |                           |                       |                   |                           |                       |
| EUR                          | 4,918                | 10%                | 492                       | 433                   | -10%              | -492                      | -433                  |
| Dolari SUA                   | -429                 | 10%                | -43                       | -38                   | -10%              | 43                        | 38                    |
| <b>31 decembrie<br/>2020</b> |                      |                    |                           |                       |                   |                           |                       |
| EUR                          | 2,971                | 10%                | 297                       | 261                   | -10%              | (297)                     | (261)                 |
| Dolari SUA                   | 48,691               | 10%                | 4,869                     | 4,285                 | -10%              | (4,869)                   | (4,285)               |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață (continuare)

##### 28.4.2 Riscul valutar

Valorile activelor și obligațiilor deținute în MDL și valute străine la 31 decembrie 2021 pot fi analizate după cum urmează:

| 31 decembrie 2021                                              | Euro             | Dolar SUA        | MDL              | Alte           | Total             |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                      |                  |                  |                  |                |                   |
| <b>Active</b>                                                  |                  |                  |                  |                |                   |
| Numerar și plasamente la Banca Centrală                        | 1,504,982        | 550,495          | 1,766,618        | 44,113         | 3,866,208         |
| Credite și avansuri acordate băncilor, net                     | 1,379,911        | 751,979          | -                | 186,712        | 2,318,602         |
| Instrumente financiare derivate                                | -                | -                | 311              | -              | 311               |
| Active financiare la cost amortizat                            | -                | -                | 3,949            | -              | 3,949             |
| Active financiare la valoarea justă FVPL                       | 2,133,896        | 479,431          | 6,183,243        | -              | 8,796,570         |
| Credite și avansuri acordate clienților, net                   | -                | -                | 1,346,193        | -              | 1,346,193         |
| Alte active                                                    | 5,323            | 1,278            | 48,474           | 2,022          | 57,097            |
| Imobilizări corporale                                          | 39               | -                | 279,310          | -              | 279,349           |
| Impozitul amânat activ                                         | -                | -                | 5,678            | -              | 5,678             |
| Imobilizări necorporale                                        | -                | -                | 108,256          | -              | 108,256           |
| <b>Total active</b>                                            | <b>5,024,151</b> | <b>1,783,183</b> | <b>9,742,032</b> | <b>232,847</b> | <b>16,782,213</b> |
| <b>Datorii</b>                                                 |                  |                  |                  |                |                   |
| Instrumente financiare derivate                                | -                | -                | 659              | -              | 659               |
| Datorii față de bănci                                          | 41               | -                | 2,530            | -              | 2,571             |
| Datorii față de clienți                                        | 4,673,134        | 1,785,526        | 6,978,994        | 59,454         | 13,497,108        |
| Împrumuturi de la IFI                                          | 431,669          | 3,705            | 427,533          | -              | 862,907           |
| Alte datorii                                                   | 82,164           | 8,519            | 73,287           | (11,176)       | 152,794           |
| Provizioane                                                    | 11,359           | 2,255            | 50,521           | 18             | 64,153            |
| <b>Total datorii</b>                                           | <b>5,198,367</b> | <b>1,800,005</b> | <b>7,533,524</b> | <b>48,296</b>  | <b>14,580,192</b> |
| Obligațiuni extrabilanțiere Swap-uri EUR/RUB, USD/RUB, USD/RON | 159,529          | 9,302            | -                | -168,887       | -56               |
| <b>Poziția netă la 31 decembrie 2021</b>                       | <b>(333,745)</b> | <b>(26,124)</b>  | <b>2,208,506</b> | <b>353,438</b> | <b>2,202,077</b>  |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed: *[Signature]*  
 Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață (continuare)

##### 28.3.2 Riscul valutar

Valorile activelor și obligațiilor deținute în MDL și valute străine la 31 decembrie 2020 pot fi analizate după cum urmează:

| 31 decembrie 2020                                          | Euro             | Dolar SUA        | MDL              | Alte           | Total             |
|------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                  |                  |                  |                  |                |                   |
| <b>Active</b>                                              |                  |                  |                  |                |                   |
| Numerar și plasamente la Banca Centrală                    | 1,362,963        | 497,924          | 2,153,948        | 140,688        | 4,155,523         |
| Credite și avansuri acordate băncilor, net                 | 550,169          | 535,342          | -                | 26,963         | 1,112,474         |
| Instrumente financiare derivate                            | -                | -                | 311              | -              | 311               |
| Active financiare la cost amortizat                        | -                | -                | 4,528            | -              | 4,528             |
| Active financiare la valoarea justă FVPL                   | 2,100,904        | 450,345          | 4,825,575        | -              | 7,376,824         |
| Credite și avansuri acordate clienților, net               | -                | -                | 1,342,824        | -              | 1,342,824         |
| Alte active                                                | 4,722            | 1,700            | 52,973           | 532            | 59,927            |
| Imobilizări corporale                                      | 2,030            | -                | 237,031          | -              | 239,061           |
| Impozitul amânat activ                                     | -                | -                | 4,987            | -              | 4,987             |
| Imobilizări necorporale                                    | -                | -                | 42,482           | -              | 42,482            |
| <b>Total active</b>                                        | <b>4,020,788</b> | <b>1,485,311</b> | <b>8,664,659</b> | <b>168,183</b> | <b>14,338,941</b> |
| <b>Datorii</b>                                             |                  |                  |                  |                |                   |
| Instrumente financiare derivate                            | -                | -                | 1,769            | -              | 1,769             |
| Datorii față de bănci                                      | 181              | -                | 2,384            | -              | 2,565             |
| Datorii față de clienți                                    | 3,816,175        | 1,475,759        | 6,449,629        | 26,137         | 11,767,700        |
| Împrumuturi de la IFI                                      | 191,313          | -                | 148,001          | -              | 339,314           |
| Alte datorii                                               | 103,397          | 3,649            | 48,638           | 13             | 43,648            |
| Provizioane                                                | 6,144            | 939              | 36,551           | 14             | 10,314,043        |
| <b>Total datorii</b>                                       | <b>4,117,210</b> | <b>1,480,347</b> | <b>6,686,972</b> | <b>26,164</b>  | <b>12,310,693</b> |
| Passive extrabilanțiere Swap-uri EUR/RUB, USD/RUB, USD/RON | 2,213            | -                | -                | 143,883        | 146,096           |
| <b>Poziția netă la 31 decembrie 2020</b>                   | <b>(98,635)</b>  | <b>4,964</b>     | <b>1,977,687</b> | <b>(1,864)</b> | <b>1,882,152</b>  |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed: \_\_\_\_\_  
 Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.5 Riscul operațional

Riscul operațional este riscul pierderii directe sau indirecte, generat de o serie de cauze asociate cu procesele, personalul, tehnologiile și infrastructura Băncii, dar și de factori externi, cu excepția riscurilor de credit, de piață și de lichiditate, cum sunt factorii generați de prevederile legale și normative și de standardele general acceptate de etică corporativă. Riscurile operaționale sunt generate de toate operațiunile Băncii și constituie un pericol pentru toate entitățile comerciale.

Obiectivul Băncii este gestionarea riscului operațional pentru a echilibra evitarea pierderilor financiare și prejudiciilor aduse reputației Băncii cu rentabilitatea costului și pentru a evita procedurile de control ce limitează inițiativa și creativitatea.

Responsabilitatea primară pentru elaborarea și implementarea controalelor de depistare a riscurilor operaționale este atribuită managerului șef din fiecare unitate comercială. Responsabilitatea este confirmată prin elaborarea unor standarde generale ale Băncii privind gestiunea riscurilor operaționale în următoarele domenii:

- Cerințe privind delimitarea corespunzătoare a funcțiilor, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- Cerințe privind verificarea și monitorizarea tranzacțiilor;
- Respectarea prevederilor normative și legale;
- Documentarea controalelor și procedurilor;
- Cerințe privind estimarea periodică a riscurilor operaționale și caracterul adecvat al controalelor și procedurilor de eliminare a riscurilor depistate;
- Cerințe privind raportarea pierderilor operaționale și acțiunile de remediere propuse;
- Elaborarea planurilor de cheltuieli neprevăzute;
- Instruire și dezvoltare profesională;
- Standarde etice și comerciale;
- Reducerea riscurilor, inclusiv asigurările, în cazul în care se dovedește eficient.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed.....  
 Date..... 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 29. Gestionarea capitalului

#### Gestionarea capitalului

Obiectivul principal al managementului capitalului Băncii este asigurarea funcționării prudente, conformitatea cu prescripțiilor cadrului de reglementare pentru asigurarea operațiunii de afaceri persistente, precum și maximizarea valorii pentru acționar, însoțită de o structură optimă de finanțare.

Gestionarea capitalului Băncii include gestionarea și evaluarea capitalurilor proprii disponibile pentru acoperirea riscurilor, alte tipuri de fonduri care trebuie înregistrate în capitalul propriu și toate riscurile semnificative care trebuie acoperite de capital.

La baza gestiunii capitalului Băncii pe termen scurt se află monitorizarea continuă a poziției capitalului acesteia, pe termen lung planificarea strategică și a afacerii, care include monitorizarea și prognoza poziției capitalului.

Banca menține adecvarea capitalului cerut de organele de reglementare și asumarea riscurilor planificate în principal prin asigurarea și dezvoltarea profitabilității acestora. În cazul în care nivelul de risc planificat al Băncii și-a depășit capitalul de bază și capitalul suplimentar ridicat anterior, aceasta asigură funcționarea prudentă prin măsuri ocazionale. Pentru a menține sau ajusta structura capitalului, Banca poate ajusta suma dividendelor plătite acționarilor, poate returna capitalul acționarilor, poate emite noi acțiuni sau vinde active pentru a reduce datoria. Nu au fost aduse modificări în obiectivele, politicile și procesele din anii precedenți.

#### Adecvarea capitalului

Pachetul Directivei privind cerințele de capital (CRDIV/CRR) reprezintă noile standarde globale privind reglementarea bancară (cunoscut sub numele de acordul Basel III). În contextul strategiei BNM de implementare Basel III în Republica Moldova în ceea ce privește cadrul legislativ european (pachetul CRR IV/CRR), în mai 2018, Banca Națională a Moldovei a aprobat Regulamentul privind fondurile proprii și cerințele de capital ale băncii. Acesta stabilește cerințe prudențiale mai stricte pentru instituții, solicitându-le să păstreze suficiente rezerve de capital și lichiditate.

Banca Națională a Moldovei solicită fiecărei bănci să mențină un raport dintre capitalul de reglementare total și activului ponderat la risc, de minim 14,25% din care 2,50% sunt legate de Amortizorul de Conservare a Capitalului, 1% de Amortizorul de Risc Sistemic și 0,50% de Amortizorul pentru alte instituții cu importanță sistemică.

Banca a respectat în totalitate cerințele de capital de reglementare în anul 2021, precum și în anul 2020.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signature: \_\_\_\_\_  
Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 29. Gestionarea capitalului (continuare)

Suficienta capitalului și capitalul normativ sunt monitorizate de managementul Băncii, tehnici bazate pe îndrumările elaborate de Banca Națională a Moldovei.

Banca a respectat toate limitele de reglementare pe parcursul anului.

Calculul coeficientului de adecvare a capitalului la 31 decembrie 2021 este următorul:

|                                                                                                                                                                                                     | 31 decembrie<br>2021 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                                                                                                                                                           |                      |
| <b>Fonduri proprii</b>                                                                                                                                                                              | <b>1,685,381</b>     |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1</b>                                                                                                                                                                   | <b>1,685,381</b>     |
| Fonduri proprii de nivel 1 de bază                                                                                                                                                                  | 1,685,381            |
| Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază                                                                                                                           | <b>251,354</b>       |
| Instrumente de capital plătite                                                                                                                                                                      | 99,944               |
| Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență                                                                                                           | 99,944               |
| Prime de emisiune                                                                                                                                                                                   | <b>151,410</b>       |
| <br>Rezultatul reportat                                                                                                                                                                             | <b>1,533,941</b>     |
| Rezultatul reportat din anii anteriori                                                                                                                                                              | 1,533,941            |
| Profitul sau pierderea eligibil(ă)                                                                                                                                                                  | -                    |
| Profit sau pierdere atribuit(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă                                                                                                         | 271,368              |
| (-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă                                                                                       | (271,368)            |
| Alte rezerve                                                                                                                                                                                        | <b>145,357</b>       |
| Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale                                                                                                                   | (131,337)            |
| (-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi | (131,337)            |
| (-) Fondul comercial                                                                                                                                                                                | <b>(108,256)</b>     |
| (-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizări necorporale                                                                                                                                     | (108,256)            |
| (-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat              | (5,678)              |
| <b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</b>                                                                                                                                                                   | <b>(1)</b>           |
| (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă                                                             | (1)                  |
| <b>Rata de adecvare a capitalului</b>                                                                                                                                                               | <b>18.87%</b>        |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 29. Gestionarea Capitalului (continuare)

Calculul coeficientului de adecvare a capitalului la 31 decembrie 2020 este următorul:

|                                                                                                                                                                                                     | 31 decembrie<br>2020 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                                                                                                                                                                           |                      |
| <b>Fonduri proprii</b>                                                                                                                                                                              | <b>1,683,247</b>     |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1</b>                                                                                                                                                                   | <b>1,683,248</b>     |
| Fonduri proprii de nivel 1 de bază                                                                                                                                                                  | 1,683,248            |
| Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază                                                                                                                           | <b>251,354</b>       |
| Instrumente de capital plătite                                                                                                                                                                      | 99,944               |
| Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență                                                                                                           | 99,944               |
| Prime de emisiune                                                                                                                                                                                   | <b>151,410</b>       |
| Rezultatul reportat                                                                                                                                                                                 | <b>1,466,982</b>     |
| Rezultatul reportat din anii anteriori                                                                                                                                                              | 1,466,982            |
| Profitul sau pierderea eligibil(ă)                                                                                                                                                                  | -                    |
| Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă                                                                                                       | 143,536              |
| (-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă                                                                                       | (145,536)            |
| Alte rezerve                                                                                                                                                                                        | <b>166,375</b>       |
| Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale                                                                                                                   | (152,415)            |
| (-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi | (152,415)            |
| (-) Fondul comercial                                                                                                                                                                                | (44,060)             |
| (-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizări necorporale                                                                                                                                     | (44,060)             |
| (-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat              | (4,987)              |
| <b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</b>                                                                                                                                                                   | <b>(1)</b>           |
| (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă                                                             | (1)                  |
| <b>Rata de adecvare a capitalului</b>                                                                                                                                                               | <b>21,39%</b>        |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 30. Numerar și echivalente de numerar

|                                            | Nota | 31 decembrie<br>2021 | 31 decembrie<br>2020 |
|--------------------------------------------|------|----------------------|----------------------|
| (în mii lei moldovenești)                  |      |                      |                      |
| Numerar și plasamente la Banca Centrală    | 13   | 357,041              | 655,695              |
| Credite și avansuri acordate băncilor, net | 14   | 2,237,239            | 849,274              |
| Instrumente de datorie la cost amortizat   | 16   | 499,626              | 750,184              |
|                                            |      | <b>3,093,906</b>     | <b>2,255,153</b>     |

Plasamentele la Banca Centrală care reprezintă rezervele obligatorii nu sunt disponibile pentru finanțarea operațiunilor zilnice ale Băncii, de aceea acestea sunt excluse din categoria numerarului și echivalentelor de numerar. Acesta include soldul conturilor curente în relațiile cu banca centrală prezentate în nota 13 în valoare de MDL'000 1,444,426 redus de nivelul rezervelor obligatorii deținute în MDL (MDL'000 1,620,759). Investițiile financiare - credite și creanțe sunt certificatele BNM și reprezintă investițiile pe termen scurt, scadente până la două săptămâni, și sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii.

### 31. Analiza activelor și datoriilor pe termene de scadență

În tabelul de mai jos este prezentată analiza activelor și datoriilor din punct de vedere al termenului așteptat de recuperare sau decontare al acestora.

| 31 decembrie 2021                            | Până la 12 luni   | Mai mult de 12 luni | Total             |
|----------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| (în mii lei moldovenești)                    |                   |                     |                   |
| <b>Active</b>                                |                   |                     |                   |
| Numerar și plasamente la Banca Centrală      | 3,866,208         | -                   | 3,866,208         |
| Credite și avansuri acordate băncilor, net   | 2,318,602         | -                   | 2,318,602         |
| Instrumente financiare derivate              | 311               | -                   | 311               |
| Active financiare la cost amortizat          | 1,343,157         | 3,036               | 1,346,193         |
| Active financiare la valoarea justă FVPL     | 2,918             | 1,031               | 3,949             |
| Credite și avansuri acordate clienților, net | 3,352,848         | 5,443,722           | 8,796,570         |
| Alte active                                  | 57,097            | -                   | 57,097            |
| Imobilizări corporale                        | 85,328            | 194,021             | 279,349           |
| Impozitul amânat activ                       | 5,678             | -                   | 5,678             |
| Imobilizări necorporale                      | 65,677            | 42,579              | 108,256           |
| <b>Total active</b>                          | <b>11,097,824</b> | <b>5,684,389</b>    | <b>16,782,213</b> |
| <b>Datorii</b>                               |                   |                     |                   |
| Datorii față de Banca Centrală               | 2,571             | -                   | 2,571             |
| Datorii față de bănci                        | 659               | -                   | 659               |
| Datorii față de clienți                      | 12,102,317        | 1,394,791           | 13,497,108        |
| Împrumuturi de la IFI                        | 584,704           | 278,203             | 862,907           |
| Alte datorii                                 | 93,014            | -                   | 93,014            |
| Provizioane                                  | 64,153            | -                   | 64,153            |
| Obligațiuni de leasing                       | 18,811            | 40,310              | 59,121            |
| Instrumente financiare derivate              | 659               | -                   | 659               |
| <b>Total datorii</b>                         | <b>12,866,888</b> | <b>1,713,304</b>    | <b>14,580,192</b> |
| <b>Net</b>                                   | <b>-1,769,064</b> | <b>3,971,085</b>    | <b>2,202,021</b>  |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed.....  
 Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 31. Analiza activelor și datoriilor pe termene de scadență (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă activele și pasivele, analizate în funcție de momentul în care se așteaptă să fie recuperate sau decontate.

| <b>31 decembrie 2020</b>                     | <b>Până la 12 luni</b> | <b>Mai mult de 12 luni</b> | <b>Total</b>      |
|----------------------------------------------|------------------------|----------------------------|-------------------|
| (în mii lei moldovenești)                    |                        |                            |                   |
| <b>Active</b>                                |                        |                            |                   |
| Numerar și plasamente la Banca Centrală      | 2,383,315              | 1,772,014                  | <b>4,155,329</b>  |
| Credite și avansuri acordate băncilor, net   | 1,112,669              | -                          | <b>1,112,669</b>  |
| Instrumente financiare derivate              | 311                    | -                          | <b>311</b>        |
| Active financiare la cost amortizat          | 1,342,819              | 5                          | <b>1,342,824</b>  |
| Active financiare la valoarea justă FVPL     | 3,496                  | 1,031                      | <b>4,528</b>      |
| Credite și avansuri acordate clienților, net | 2,232,998              | 5,143,825                  | <b>7,376,823</b>  |
| Alte active                                  | 59,925                 | -                          | <b>59,925</b>     |
| Imobilizări corporale                        | 60,399                 | 178,662                    | <b>239,061</b>    |
| Impozitul amânat activ                       | 4,987                  | -                          | <b>4,987</b>      |
| Imobilizări necorporale                      | 18,684                 | 23,798                     | <b>42,482</b>     |
| <b>Total active</b>                          | <b>7,219,603</b>       | <b>7,095,537</b>           | <b>14,338,939</b> |
| <b>Datorii</b>                               |                        |                            |                   |
| Datorii față de Banca Centrală               | -                      | -                          | <b>-</b>          |
| Datorii față de bănci                        | 2,565                  | -                          | <b>2,565</b>      |
| Datorii față de clienți                      | 5,788,495              | 5,979,205                  | <b>11,767,700</b> |
| Împrumuturi de la IFI                        | 206,961                | 132,353                    | <b>339,314</b>    |
| Alte datorii                                 | -26,252                | -                          | <b>-26,252</b>    |
| Provizioane                                  | 157,466                | -                          | <b>157,466</b>    |
| Obligațiuni de leasing                       | 7,653                  | 60,478                     | <b>68,131</b>     |
| Instrumente financiare derivate              | 1,769                  | -                          | <b>1,769</b>      |
| <b>Total datorii</b>                         | <b>6,138,657</b>       | <b>6,172,036</b>           | <b>12,310,693</b> |
| <b>Net</b>                                   | <b>1,080,946</b>       | <b>947,299</b>             | <b>2,028,246</b>  |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 05/04/22



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 32. Tranzacțiile cu părțile afiliate

Lista părților afiliate, cu care Banca a intrat în tranzacții în timpul anului 2021 a fost, după cum urmează:

- OTP Bank NYRT (companii din cadrul grupului, inclusiv acționar majoritar);
- Managementul de bază, inclusiv executiv și membrii consiliului de supraveghere (o influență semnificativă);
- Alte părți afiliate includ părțile legate de cele expuse mai sus, afiliate băncii prin funcția de administrator și persoanele afiliate lor.

Pe parcursul anului 2021, Banca a efectuat un șir de tranzacții bancare cu părțile legate în cursul activității sale obișnuite. Rezultatele acestor tranzacții sunt prezentate în tabelul de mai jos:

|                                                                             | Total<br>2021 | OTP BANK NYRT | Key<br>management | Altele    |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------------|-----------|
| (în mii lei moldovenești)                                                   |               |               |                   |           |
| <b>Articole ale bilanțului la 31 decembrie 2021</b>                         |               |               |                   |           |
| Credite și avansuri acordate băncilor                                       | 2,583         | -             | -                 | 2,583     |
| Credite și avansuri acordate clienților, net                                | 1,806         | -             | 453               | 1,353     |
| Alte active (Nota 20)                                                       | 1,430         | 1,427         | 3                 | 0.2       |
| <br>Datorii față de clienți                                                 | <br>16,803    | <br>-         | <br>8,939         | <br>7,863 |
| Alte datorii                                                                | 1,306         | 1,304         | -                 | 2         |
| <br><b>Articole ale raportului privind rezultatele financiare anul 2021</b> |               |               |                   |           |
| Venituri din dobânzi                                                        | 161           | -             | 69                | 92        |
| Cheltuieli aferente dobânzilor                                              | 2,231         | 1,151         | 93                | 986       |
| Beneficiile personalului cheie:                                             | 13,357        | -             | 13,357            | -         |
| Salariu - Salariu de bază                                                   | 11,453        | -             | 11,453            | -         |
| Salariu - bonusuri și prime                                                 | 1,896         | -             | 1,896             | -         |
| Alte cheltuieli neaferente dobânzilor                                       | 5             | -             | 1                 | 4         |
| <br><b>Extrabilanț</b>                                                      |               |               |                   |           |
| Contragaranții                                                              | 190           | -             | 1                 | 190       |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed: *[Signature]*  
 Date: 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 32 Tranzacțiile cu părțile afiliate (continuare)

Lista părților afiliate, cu care Banca a intrat în tranzacții în timpul anului 2020 a fost, după cum urmează:

- OTP Bank NYRT (companii din cadrul grupului, inclusiv acționar majoritar);
- Managementul de bază, inclusiv executiv și membrii consiliului de supraveghere (o influență semnificativă);
- Alte părți afiliate includ părțile legate de cele expuse mai sus, afiliate băncii prin funcția de administrator și persoanele afiliate lor.

Pe parcursul anului 2020, Banca a efectuat un șir de tranzacții bancare cu părțile afiliate în cursul activității sale obișnuite. Rezultatele acestor tranzacții sunt prezentate în tabelul de mai jos:

|                                                                         | Total<br>2020 | OTP BANK NYRT | Key<br>management | Altele |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------------|--------|
| (În mii lei moldovenești)                                               |               |               |                   |        |
| <b>Articole ale bilanțului la 31 decembrie 2020</b>                     |               |               |                   |        |
| Credite și avansuri acordate băncilor                                   | 6,144         | 5,915         | -                 | 229    |
| Credite și avansuri acordate clienților, net                            | 1,272         |               | 752               | 520    |
| Alte active (Nota 17)                                                   | 1,663         | 1,660         | 2                 | 1      |
| Datorii față de clienți                                                 | 13,532        |               | 6,627             | 6,905  |
| Alte datorii                                                            | 2,346         | 2,341         | 3                 | 2      |
| <b>Articole ale raportului privind rezultatele financiare anul 2020</b> |               |               |                   |        |
| Venituri din dobânzi                                                    | 105           | -             | 68                | 37     |
| Cheltuieli aferente dobânzilor                                          | 1,965         | 1,814         | 63                | 88     |
| Beneficiile personalului cheie                                          | 17,739        | -             | 17,739            | -      |
| Salariu - Salariu de bază                                               | 14,106        | -             | 14,106            | -      |
| Salariu - bonusuri și prime                                             | 3,633         | -             | 3,633             | -      |
| Alte cheltuieli neaferente dobânzilor                                   | 554           | 91            | 463               | (147)  |
| <b>Extrabilanț</b>                                                      |               |               |                   |        |
| Contragaranții                                                          | 146,436       | 146,011       | 341               | 84     |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
 ERNST & YOUNG  
 Signed.....  
 Date..... 05/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 33 Evenimente ulterioare datei de raportare

#### Conflictul dintre Rusia și Ucraina

În contextul conflictului dintre Rusia și Ucraina, început la 24 februarie 2022, UE, SUA, Marea Britanie și alte țări au impus diverse sancțiuni împotriva Rusiei, inclusiv restricții de finanțare asupra anumitor bănci și companii de stat rusești, precum și sancțiuni personale împotriva unui număr de indivizi.

Având în vedere tensiunile geopolitice, din februarie 2022 s-a înregistrat o creștere a volatilității piețelor financiare și a presiunii de depreciere a cursului de schimb.

Este de așteptat ca aceste evenimente să afecteze activitățile din diferite sectoare ale economiei, să aibă ca rezultat creșteri suplimentare ale prețurilor la energie în Europa și un risc crescut de perturbări a lanțului de aprovizionare.

Banca are expuneri directe limitate față de părți afiliate și/sau furnizori (considerați a fi gestionați) din acele țări și expunere indirectă prin portofoliul de credite.

Banca consideră aceste evenimente ca evenimente neajustante după perioada de raportare, al căror efect cantitativ nu poate fi estimat în prezent cu un grad suficient de încredere.

În prezent, conducerea Băncii analizează posibilul impact al schimbării condițiilor micro și macroeconomice asupra poziției financiare și a rezultatelor operațiunilor Băncii, luând în considerare potențiale scenarii de criză care ar putea exercita o presiune descendentă asupra fluxurilor de numerar proiectate ca urmare a unor factori din afara controlului Băncii.

În acest context, Banca și-a analizat expunerea portofoliului de credite și a identificat posibilul impact financiar al situației din regiune asupra activității sale, în urma evoluției conflictului.

Analizând clienții cu o expunere de peste 1 MEUR per grup, s-a constatat că din 114 companii cu o expunere totală de 4,537 MMDL, care reprezintă 81% din total portofoliul de credite Corporate la 28.02.2022, 26 companii cu o expunere de cca 1,223 MMDL sunt afectate de conflictul dintr Rusia și Ucraina, cu dependența de export sau import de materiale față de contrapărțile rusești sau ucrainene. Dintre acești debitori, 97% au o dependență materială de până la 50%, iar 3% - peste 50% (debitorii identificați ca fiind afectați semnificativ în acest moment, dar cu soluții alternative pentru schimbările furnizorilor clienților, au fost considerați de a avea o dependență materială de până la 50%).

Banca a identificat 3 potențiale scenarii ale evoluției expunerilor afectate pe parcursul anului 2022, după cum urmează:

**1. Scenariul 1** - companiile care au expunerea pe grup >1MEUR la data de 28.02.2022, declarate ca fiind afectate conform analizei efectuate:

- Afectate cu dependența de exportul sau importul de materiale față de contrapartida rusă sau ucraineană <50% -> alocare în Watchlist 1;
- Afectate cu dependența de exportul sau importul de materiale față de contrapartida rusă sau ucraineană >50% -> alocare în Watchlist 2, respectiv migrare în Stage 2.

Creșterile semnificative ale riscului de credit identificate în cadrul scenariului respectiv vor determina formarea unor provizioane IFRS suplimentare în valoare de 4.3 MMDL.

**2. Scenariul 2** - companiile care au expunerea pe grup >1MEUR la data de 28.02.2022, declarate ca fiind afectate conform analizei efectuate:

- Afectate cu dependența de exportul sau importul de materiale față de contrapartida rusă sau ucraineană -> alocare în Watchlist 2, respectiv migrare în Stage 2.

Creșterile semnificative ale riscului de credit identificate în cadrul scenariului respectiv vor determina formarea unor provizioane IFRS suplimentare în valoare de 182.7 MMDL.

**3. Scenariul 3** - companiile cu expunere pe grup > 1 MEUR la 28.02.2022 identificate ca fiind afectate conform analizei efectuate:

- Afectate de dependența de exportul sau importul de materiale față de contrapartida rusă sau ucraineană <50% -> alocarea în Watchlist 2, respectiv migrarea în Stage 2;

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date.....03/04/22

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 33 Evenimente ulterioare datei de raportare (continuare)

- Afectate de dependența de exportul sau importul de materiale față de contrapartida rusă sau ucraineană >50% -> downgrade la default (cu contaminarea altor membri ai grupului).

Creșterile semnificative ale riscului de credit identificată în scenariul respectiv va avea ca rezultat formarea unor provizioane IFRS suplimentare în valoare de 213.9 MMDL.

#### Inspekția de la Banca Națională a Moldovei

În perioada 29.11.2021- 24.12.2022 Banca a fost supusă unei inspecții a BNM în perioada 30.09.2019 – 31.10.2021. Concluziile BNM privind raportul emis la 25 februarie 2022 nu sunt încă disponibile.

Evaluarea conducerii este că aceste evenimente nu au un impact semnificativ asupra situațiilor financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021.

Banca consideră aceste evenimente ca evenimente neajustante după perioada de raportare, al căror efect cantitativ nu poate fi estimat în prezent cu un grad suficient de încredere.

Se așteaptă ca societatea-mamă să continue să sprijine Banca, așa cum este indicat în scrisoarea de susținere primită la 23 martie 2022.

Banca anticipează să aibă suficiente resurse lichide pentru a continua să finanțeze operațiunile și dezvoltarea în curs, astfel încât evaluarea conducerii este că principiul continuității activității rămâne aplicabil pentru aceste situații financiare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date. 05/04/22.....