

OTP BANK S.A.

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

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

SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021	4
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2021.....	5
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021.....	6
SITUAȚIA A FLUXURILOR DE TREZORERIE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021	7
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE.....	8
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 datorilor de la banchi	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 CLIENTI.....	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..... 05/04/02

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 acestoria 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 adecate 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 emit 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 conditiilor 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. Conditiile 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, Pierderea 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 deprecierii, 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 implicați, după caz, în 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 nostrii 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 adekvat 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.

Evidențierea unor aspecte

Atragem atenția asupra notei 33 la aceste situații financiare, care descrie riscul și potențialul impact al incertitudinii aferente evenimentelor ulterioare. Opinia noastră nu este emisă cu rezerve în legătura cu acest aspect.

Alte informații

Alte informații includ Raportul conducerii, care include și declaratia nefinanciara, dar nu includ situațiile financiare și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea este responsabilă pentru alte informații.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acoperă alte informații și nu exprimam nicio formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

În legătura cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este de a căuta alte informații și, facând acest lucru, de a analiza dacă acestea nu sunt în concordanță, în mod semnificativ, cu situațiile financiare sau cunoștințele pe care le-am obținut în urma auditului sau dacă acestea par să includă erori semnificative. Dacă, în baza activității desfasurate, ajungem la concluzia că există erori semnificative cu privire la aceste alte informații, noi trebuie să raportăm acest lucru. Nu avem nimic de raportat în acest sens.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

Conducerea Bancii are responsabilitatea întocmirii și prezentării fideli a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conduceră îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

La întocmirea situațiilor financiare, conduceră este responsabilă să evaluateze abilitatea Bancii de a-și desfasura activitatea conform principiului continuității activității și să prezinte, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și folosirea principiului continuității activității, mai puțin în cazul în care conduceră intenționează să lichideze Banca sau să înceteze activitatea sau nu are nicio alternativă reală decât să procedeze astfel.

Persoanele responsabile cu guvernanta au responsabilitatea supravegherii procesului de raportare financiară 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 frauda si de a emite un raport de audit care sa includa opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, insa nu este o garantie ca un audit desfasurat in conformitate cu standardele ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de fraudă fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, atat la nivel individual sau luate in ansamblu, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor luate in baza acestor situatii financiare.

Ca parte a unui audit in conformitate cu standardele ISA, ne exercitam rationamentul profesional si ne mentionem scepticismul profesional pe intreg parcursul auditului. De asemenea:

- ▶ Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzate fie de fraudă fie de eroare, stabilim si efectuam proceduri de audit care sa raspunda acestor riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adekvate pentru a constitui o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate include complicitate, falsuri, omisiuni intentionate, declaratii false sau evitarea controlului intern.
- ▶ Intelegem controlul intern relevant pentru audit pentru a stabili procedurile de audit adekvate in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficacitatii controlului intern al Bancii.
- ▶ Evaluam gradul de adevarare a politicilor contabile utilizate si rezonabilitatea estimarilor contabile si a prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
- ▶ Concluzionam asupra caracterului adevarat al utilizarii de catre conducere a principiului continuitatii activitatii, si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoieri semnificative privind capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia, in raportul de audit, asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului nostru de audit. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina ca Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
- ▶ Evaluam prezentarea, structura si continutul general al situatiilor financiare, inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele de baza intr-o maniera care realizeaza prezentarea fidela.

Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanța, printre alte aspecte, obiectivele planificate si programarea in timp a auditului, precum si constatarile semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului nostru.

De asemenea, prezentam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice privind independenta și le comunicam toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, ca ar putea să ne afecteze independenta și, unde este cazul, masurile de siguranță aferente.

Dintre aspectele pe care le comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie de audit.

Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările impiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că efectele negative ale acestei comunicări depășesc beneficiile interesului public al comunicării respectivului aspect.

Raport cu privire la alte cerinte legale și de reglementare

Raportare asupra unor informații, altele decât situațiile financiare și raportul nostru de audit asupra acestora

Pe lângă responsabilitățile noastre de raportare conform standardelor ISA și descrise în secțiunea „Alte informații”, referitor la Raportul conducerii, noi am citit Raportul conducerii și raportam următoarele:

- a) în Raportul conducerii nu am identificat informații care să nu fie consecutive, sub toate aspectele semnificative, cu informațiile prezентate în situațiile financiare la data de 31 decembrie 2021, atestate;
- b) Raportul conducerii, identificat mai sus, include, sub toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 articolul 23;
- c) pe baza cunoștințelor noastre și a intenției dobândite în cursul auditului situațiilor financiare întocmite la data de 31 decembrie 2021 cu privire la Banca și la mediul acestuia, nu am identificat informații eronate semnificative prezентate în Raportul conducerii.

În numele,

ICS Ernst & Young SRL

Alexandru cel Bun 51, Chisinau, Republica Moldova

*Inregistrat în Registrul Public al entităților de audit cu nr.
1903059*

Partener: Alina Dimitriu

Nume auditor: Galina Gherman
*Inregistrat în 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	<u>(203,726)</u>	<u>(205,832)</u>
Venitul net aferent dobânzilor		553,391	447,727
Venituri aferente taxelor și comisioanelor	5	209,271	182,965
Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor	5	<u>(74,423)</u>	<u>(67,820)</u>
Venitul net aferent taxelor și comisioanelor		134,848	115,145
Venitul net din tranzacționare	6	178,795	189,107
Cheltuieli din deprecierea activelor financiare	7	<u>(34,117)</u>	<u>(120,749)</u>
Alte venituri	8	<u>11,556</u>	<u>2,279</u>
Venitul bancar net		844,473	633,509
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	<u>(197,988)</u>	<u>(175,880)</u>
Venit net până la impozitare		307,404	164,173
Impozit pe profit	11	<u>(36,036)</u>	<u>(20,637)</u>
Venit net al perioadei de gestiune		271,368	143,536
Rezultat pe acțiune (în MDL)	12	27.15	14.35

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 VEVERITĂ
Director Financiar
OTP Bank S.A.



5 aprilie 2022

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

Situatia Pozitiei Financiare la data de 31 decembrie 2021

	Nota	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
(în mii lei moldovenești)			
Active			
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 finanțări 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
Total active		16,782,213	14,338,939
Datorii			
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
Total datorii		14,580,192	12,310,693
Capitaluri proprii			
Capital social	26	100,000	100,000
Bonuri de trezorerie	26	(56)	(56)
Primă de acțiune		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
Total capitaluri proprii		2,202,021	2,028,246
Total datorii și capitaluri proprii		16,782,213	14,338,939

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

Situată Modificărilor Capitalului Propriu pentru exercițiul finanțiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

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 SIRF, și valoarea calculată dar nefomată 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..... 05/04/22

Situăția a Fluxurilor de Trezorerie pentru exercițiul finanțier încheiat la 31 decembrie 2021

	Nota	2021	2020
(în mii lei moldovenești)			
Activitatea operațională			
Venit net până la impozitare		307,404	164,173
Ajustări pentru articolele nemonetare:			
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)
Modificări în :			
Reserve 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
Fluxurile primite (utilizate) în activitatea operațională până la dobânzi		87,746	38,438
Plăți privind dobânzile		(198,420)	(207,516)
Dobânzi primite		758,361	665,233
Impozit pe profit achitat		18,344	(11,105)
Fluxurile nete primite/(utilizate) în activitatea operațională		666,031	485,050
Activitatea investițională			
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 investițională		11,967,695	12,721,041
Fluxurile nete primite/(utilizate) în activitatea investițională		(413,359)	(245,630)
Activitatea financiară			
Majorarea netă a împrumuturilor de la instituții financiare		664,710	(375,580)
Rambursarea împrumuturilor către instituții financiare		(134,796)	(1,068)
Plata datorilor de leasing		(22,502)	(39,197)
Dividende plătite		(97,593)	-
Fluxurile nete primite/(utilizate) în activitatea financiară		409,819	(415,845)
Majorarea mijloacelor bănești și a echivalentelor lor		662,491	(176,425)
Mijloacele bănești și echivalentele lor la 1 ianuarie	30	2,521,443	2,697,868
Mijloacele bănești și echivalentele lor la 31 decembrie	30	3,183,934	2,521,443

Notele explicative anexate de la paginile 8-133 constituie o parte integrantă a raportelor finanțiere.

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 agentilor economici și persoanelor fizice.

Anul 2019 a fost un an marcat de schimbari semnificative în domeniul Guvernantei 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, Budapest, Ungaria H-1051.

În scopul respectării cerințelor legislației naționale, în octombrie 2019, acționarul majoritar a făcut public anuntul 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 agenzie VIP și 1 punct de vânzare specializat (2020: 51 puncte de vânzări: 49 puncte de vânzări universale, 1 agenzie 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 capacitatei 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 (necurrentă) 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 consecutive cu cele din exercițiul finanțier anterior, cu excepția urmatoarelor IFRS-uri modificate, care au fost adoptate de Mobiasbanka - OTP Grup la 1 ianuarie 2020:

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

In august 2020, IASB a publicat Reforma indicelui de referinta al ratei dobanzii – 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 prevad, în special, o soluție practică în momentul contabilizării modificărilor bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale aferente activelor și datorilor finanțieri, impunând ajustarea ratei dobanzii efective, similar unei actualizări a ratei de dobândă de piata. De asemenea, modificările prevad scutiri de la incetarea 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 finanțiere: Informații de furnizat, pentru a permite utilizatorilor situațiilor finanțieri să înțeleagă efectele reformei IBOR asupra instrumentelor finanțieri și a strategiei de management al riscurilor. Desi aplicarea este retrospectivă, entitățile nu trebuie să realizeze retrători pentru perioadele anterioare. Modificările nu au avut impact asupra poziției finanțiere 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 valută 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 datorilor 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 valută străină sunt convertite la cursul de schimb spot aplicabil la data de recunoaștere. Activele și datorii nemonetare evaluate la valoarea justă și denominate în valută 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 2021	31 decembrie 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 constantă 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 / datorile 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 schimb 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 clientilor 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 datorile 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) Categorii 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 inconvenientele de măsurare și recunoașterei, așa cum se explică în Nota 27.

Datorile financiare, altele decât angajamentele de împrumut și garantii 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.

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 finanțier generează la anumite date la fluxuri de trezorerie care sunt numai plăti 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 lăua 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 noi 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 finanțier la recunoașterea inițială și se poate schimba pe întreaga durată de viață a activului finanțier (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 finanțier 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 finanțier 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 clientilor, datorii băncilor și împrumuturi de la instituții financiare

După recunoașterea inițială, datorii clientilor, 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 finanțier 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 datorile financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sunt înregistrate în situația pozitiei 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.

Garanțile 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 prestabiliti. Aceste contracte, conform IFRS 9, se încadrează în domeniul de aplicare al cerințelor ECL.

Valoarea contractuală nominală a garanților 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 pozitiei 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 reclasifică activele financiare după recunoașterea inițială, cu excepția circumstanțelor excepționale în care Banca procură, elimină sau întrerupe o linie de activitate. Datorile financiare nu sunt niciodată reclasificate.

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 finanțier, cum ar fi un împrumut acordat unui client, atunci când termenii și condițiile au fost renegociate 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 datorile financiare, Banca consideră modificarea substanțial bazindu-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 finanțier (sau, dacă este cazul, o parte a unui activ finanțier sau a unei părți a unui grup de active finanțiere similare) este derecunoscut atunci când drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar din activul finanțier au expirat. De asemenea, Banca derecunoaște activul finanțier dacă și-a transferat activul finanțier, iar transferul se califică pentru derecunoaștere.

Banca a transferat activul finanțier dacă și numai dacă:

- Banca și-a transferat drepturile contractuale pentru a primi fluxuri de numerar din activul finanțier;
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 finanțier ("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, excludând avansurile pe termen scurt, cu dreptul la recuperarea integrală a sumei împrumutate plus dobânda acumulată la ratele de piată;
- 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 risurile și beneficiile activului;
- Sau
- Banca nu a transferat și nici nu a păstrat în mod substanțial toate risurile și beneficiile activului, dar a transferat controlul activului

Banca consideră transferul controlului dacă și numai dacă cessionarul 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 risurile 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 vînzare 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 prețul de exercitare al opțiunii.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date..... *05/10/12*

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 finanțieră este derecunoscută atunci când obligația datorată este debitoare, anulată sau expiră. În cazul în care o datorie finanțieră existentă este înlocuită de o altă obligație finanțieră de la același creditor în termeni substanțiali 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 finanțiere 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 deprecierii, 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 garantiei, statutul scadențelor și alți factori relevanți.

Fluxurile de numerar viitoare pentru un grup de active financiare evaluate în mod colectiv pentru deprecieră 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 deprecierii 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 diferență între estimările pierderilor și pierderea reală.

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

IFRS 9 a schimbat în mod fundamental metoda deprecierii 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 finanțieră, 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 implicate ale unui instrument finanțier 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 finanțiere.

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

PONTIERS PRACTICES
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 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 perspective (înănd cont de așteptările legate de evoluția indicatorilor macroeconomici), așa cum este descris în nota 28.2.

În sensul prevederilor specifice calculate pentru contrapărurile 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 finanțier a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, luând în considerare modificarea riscului de neplată care survine pe durata de viață rămasă a instrumentului finanțier.

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 să îmbunătățești 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 să îmbunătățești și împrumutul a fost reclasificat din Etapa 3.
- Etapa 3: Împrumuturi considerate "în default" sau credite depreciate. Banca înregistrează provizion pentru LTECL.
- POCI: Această categorie este utilizată pentru active financiare care sunt depreciate la recunoașterea inițială. Activele POCI 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 explicitat în Notele 28.2 și 25.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date..... 05/04/2020

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 summarizate mai jos:

Etapa 1:

Coefficientul 12mECL este calculat ca o parte a LTECL care reprezintă ECL-urile ce rezultă din evenimentele implice pe un instrument finanțier 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-urile, 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 facilitate în conformitate cu regulile prezentate în Nota 2.5.9 (iii) de mai sus.

(iv) Informații perspective (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, creație, 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 concesii 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 concesii 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 finanțat sănătos. Indicatorii dificultăților financiare includ neîndeplinirea obligațiilor contractuale sau îngrijorările 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 neperformantelor 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 revizuește permanent creditele renegociate pentru a se asigura că toate condițiile 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 cu 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 deprecieră. Schimbările în durată 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 activ (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 scutiri.

Banca stabilește la începutul contractului dacă acesta este sau conține un contract de locație. 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.....
 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 plășilor 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 locație (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 deprecieră și ajustată pentru orice reevaluare a datoriilor de leasing. Costul drepturilor de utilizare a activului include valoarea pasivelor recunoscute, costurile directe inițiale suportate și plășile 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 locație. 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 locație, banca recunoaște contractul de leasing ca pasiv evaluat la valoarea actuală a plășilor care trebuie efectuate pe întreaga durată a contractului. Plășile de locație includ plășii fixe (minus alte plășii) plășii de leasing variabile care depind de un indice sau o rată și sume preconizate să fie plășite în baza garanțiilor la valoare reziduală. Plășile de locație includ, de asemenea, prețul de exercițiu al unei opțiuni de cumpărare care este rezonabil de exercitat de către bancă și plășile cu penalități pentru închetarea contractului de locație, dacă termenul de locație reflectă exercitarea opțiunii de reziliere. Plășile 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. Locatarii 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 locator.

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 locație la data de 1 ianuarie 2019.

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

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

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 indirekte. 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 majorează 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 Garanții financiare

În cursul activității ordinare banca oferă garanții financiare, care constituie angajamente de a acorda împrumuturi, garanții emise și acreditive. Garanțile 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 garanțile financiare este înregistrată în contul de profit și pierdere ca Pierdere netă din deprecieră 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 evaluatează la fiecare dată de raportare dacă există indiciu de deprecieră a unui activ. Dacă există indiciu sau dacă este necesară o testare anuală pentru deprecieră unui activ, 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 pînă 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 -temp 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 corroborate prin multiplii 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 deprecieră 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..... 05/04/2022

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 depreciere 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 depreciere. 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 deprecierea activului respectiv. 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 cheltuială 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 plăti, 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 contribuții de asigurare socială) în fondul de pensii al Republicii Moldova (un plan de contribuții definit de stat). Toate contribuțiiile relevante în fondul de pensii al Republicii Moldova, sunt recunoscute în raportul privind rezultatele 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 datorile 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 datorilor și valoarea contabilă a acestora în scopul raportării financiare la data de raportare. Datorile 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 intr-o tranzacție care nu este o combinare 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 fiscal 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 combinare 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 acestora. Creanțele nerecunoscute privind impozitul amânat sunt reevaluăte 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 și 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 pînă la data de raportare.

Impozitul curent și impozitul amânat aferent elementelor recunoscute direct în capitalurile proprii sunt, de asemenea, recunoscute în capitolurile 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 aceeași entitate 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 prudentiale 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 referă la o inconsecvență identificată între cerințele IFRS 10 și cele ale IAS 28 în legătură cu vânzarea sau contribuția cu active a unui investitor în favoarea entității asociate sau a societății în participație. Principala consecință a modificărilor este aceea că un castig sau o pierdere totală este recunoscută atunci când tranzacția implică o întreprindere (indiferent dacă este sau nu sub forma de filială). Un castig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu reprezintă o întreprindere, chiar dacă acestea sunt sub forma unei filiale. În luna decembrie 2015, IASB a amanat pe termen nedeterminat data intrării în vigoare a acestor modificări în așteptarea rezultatelor unui proiect de cercetare cu privire la contabilizarea prin metoda punerii în echivalentă. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau asupra performanței băncii.

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

Initial modificările ar fi trebuit să intre în vigoare pentru perioade de raportare anuale începând la sau după 1 ianuarie 2022, cu aplicare timpurie permisă. Totuși, ca urmare a pandemiei COVID-19, Consiliul a amanat data intrării în vigoare cu un an, respectiv pentru 1 ianuarie 2023, cu scopul de a acorda societăților mai mult timp pentru implementarea modificărilor de clasificare impuse. Amendamentele au scopul de a promova consecvența în aplicarea cerințelor de clasificare ajutând societățile să stabilească dacă, în situația pozitiei financiare, datorii și alte obligații de plată cu data de decontare incertă ar trebui clasificate drept curente sau pe termen lung. Modificările afectează prezentarea datoriilor în situația pozitiei financiare și nu modifica cerințele existente privind măsurarea sau momentul recunoașterii oricărui activ, datorie, venit sau cheltuială și nici informațiile pe care entitățile le prezintă cu privire la aceste elemente. De asemenea, modificările clarifică cerințele de clasificare a datoriilor care pot fi decontate de societate prin emisarea de instrumente de capitaluri proprii.

În luna noiembrie 2021, Consiliul a publicat un proiect de expunere (ED), care clarifică modul de tratare a datoriilor care fac obiectul unor angajamente financiare ce trebuie respectate, la o data ulterioară perioadei de raportare. În special, Consiliul propune amendamente cu domeniul de aplicare redus pentru IAS 1, care revocă efectiv amendamentele din 2020 ce impuneau entităților să clasifice drept curente datorii care fac obiectul unor angajamente financiare ce trebuie respectate doar în urmatoarele douăsprezece luni ulterioare perioadei de raportare, dacă aceste angajamente financiare nu sunt îndeplinite la sfârșitul perioadei de raportare. În schimb, propunerile ar impune entităților să prezinte separat toate datoriiile pe termen lung care fac obiectul unor angajamente financiare ce trebuie respectate numai în termen de douăsprezece luni ulterioare perioadei de raportare. De asemenea, dacă entitățile nu respectă astfel de angajamente viitoare la sfârșitul perioadei de raportare, vor fi necesare prezentări de informații suplimentare. Propunerile vor intra în vigoare pentru perioade de raportare anuale începând la sau după 1 ianuarie 2024 și vor trebui aplicate retrospectiv în conformitate cu IAS 8, în timp ce adoptarea timpurie este permisă. Consiliul a propus, de asemenea, să se amane în mod corespunzător data intrării în vigoare a amendamentelor din 2020, astfel că entitățile nu vor fi obligate să schimbe practicile curente înainte de intrarea în vigoare a amendamentelor propuse. Modificările nu vor avea impact asupra pozitiei 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 Imobilizari corporale; IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente, precum și Îmbunătățirile anuale 2018-2020 (Amendamente)

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

- Modificările intra în vigoare pentru perioade anuale incepând la sau după 1 ianuarie 2022 și aplicarea timpurie este permisă. IASB a emis amendamente cu domeniu de aplicare redus la urmatoarele 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 combinările de întreprinderi;
 - IAS 16 Imobilizari corporale (Amendamente) modificările interzic că 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 incasări 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 indeplinirii 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 Internationale de Raportare Financiară, IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 41 Agricultura și la Exemplul ilustrativ care insotesc 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 anuala incepând 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 amendmentului. În martie 2021, Consiliul a modificat condițiile soluției practice prevăzute 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 amendmentului, soluția practică se aplică în prezent pentru concesiile privind chiria pentru care orice reducere a platilor de leasing afectează doar platile datorate initial 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 incepând la sau după 1 ianuarie 2023 și aplicarea timpurie este permisă. Modificările oferă îndrumare pentru aplicarea rationamentelor 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 rationamente 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, modificari ale estimarilor contabile și erori: Definitia estimarilor contabile (Amendamente)

Modificările intră în vigoare pentru perioade de raportare anuala începând la sau după 1 ianuarie 2023, aplicarea timpurie este permisa și se aplică modificărilor politicilor contabile și modificărilor estimarilor contabile care au loc la sau după data de începere a perioadei respective. Modificările introduc o nouă definiție a estimarilor contabile, definite ca sume monetare în situațiile financiare care sunt supuse incertitudinii de masurare. De asemenea, modificările clarifică ce reprezintă modificările estimarilor contabile și cum difera 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 amanat aferent activelor și datoriilor care rezulta dintr-o tranzacție unică (Amendamente)

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2023 și aplicarea timpurie este permisa. În mai 2021, Consiliul a emis amendamente la IAS 12, care reduc domeniul de aplicare al exceptiei privind recunoasterea initială prevăzută în IAS 12 și specifică modul în care societatile ar trebui să contabilizeze impozitul amanat pentru tranzacții cum ar fi leasingurile și obligațiile de dezafectare. Conform modificărilor, exceptia privind recunoasterea initială nu se aplică tranzacțiilor care, la recunoasterea initială, dau nastere la diferențe temporare deductibile și impozabile egale. Se aplică numai dacă recunoasterea unui activ și a unei datorii de leasing (sau a unei datorii dedezafectare și a unui activ de dezafectare) dau nastere 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 continuătății

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

2.7.2 Estimări și ipoteze

Ipozele 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 disponibile 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 hotărîri 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 datorilor 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 derivativelor pe termen lung și discontarea 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 tehniciile 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 tehniciile 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 cotat pe o piață activă sunt evaluate la cost și testate periodic pentru deprecierie.

2.7.4 Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare

Evaluarea pierderilor din deprecierie în conformitate cu IFRS pentru toate categoriile de active financiare necesită raționament, în special, estimarea sumei și momentul viitorilor 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.

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

- Modelul intern de rating al creditelor;
- 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 diferențelor 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 perspective. Pentru detalii suplimentare, consultați Nota 28.2.8.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: 
 Date: 05/04/2022

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 datorii 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 inherent 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 două segmente operaționale în funcție de produse și servicii, după cum urmează:

- Servicii bancare cu amănuntul - Depozite și împrumuturi de consum ale clientilor 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)			
2021			
Venituri aferente dobânzilor			
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
2020			
Venituri aferente dobânzilor			
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)			
31 Decembrie 2021			
Credite și avansuri acordate clientilor			
Credite și avansuri acordate clientilor	8,796,570	4,909,002	3,887,568
Datorii față de clienți	13,497,108	8,752,309	4,744,799
31 Decembrie 2020			
Credite și avansuri acordate clientilor			
Credite și avansuri acordate clientilor	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
	757,117	653,559

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
	203,726	205,832

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 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 obținute din serviciile furnizate în timp	Venituri din venituri din prestarea serviciilor financiare 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 condițiilor împrumuturilor	13,357	-	13,357
Altele	16,325	-	16,325
Garanții financiare, Acreditive,	8,413	-	8,413
Altele angajamente nedefinite	-	-	-
Transferuri prin intermediul sistemelor de plăți internaționale	3,598	-	3,598
Serviciul Client-Banca	4,876	4,876	-
Operațiuni de numarar în valută străină -interbank	1,864	-	1,864
Acreditive	714	-	714
Taxe de broker	200	-	200
	209,271	18,701	190,570

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 obținute din serviciile furnizate în timp finanțare la un moment dat	Venituri din venituri din prestarea serviciilor
(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 împrumuturilor	10,521	-	10,521
Altele	8,668	-	8,668
Garanții financiare, Acreditive, Altele angajamente nedefinite	7,625	-	7,625
Transferuri prin intermediul sistemelor de plată 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 numerarului de la clienti	2,833	-	2,833
Operațiuni de numerar în valută străină - interbank	1,050	-	1,050
Acreditive	875	-	875
Taxe de broker	253	-	253
Comisioane din servicii prestate cu leasing financiar	27	-	27
	182,965	18,716	164,249

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
	74,423	67,820

- (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, aprobată în mod regulat de către conducerea băncii. Cheltuielile cu contribuția la fondul de garantare a depozitelor sunt sporite lună și calcul este validat trimestrial de către auditori, adică a 15-a zi din luna următoare trimestrului raportat.

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

Note Explicative la Situațiile Financiare

6. Venitul net din tranzacționare

	2021	2020
(în mii lei moldovenești)		
Rezultatul de la operațiuni cu valută străină cu:		
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)
	178,795	189,107

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
	34,117	120,749

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: *[Signature]*
 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 colectiv	Stadiul 2 colectiv	Stadiul 3 colectiv	Stadiul 3 individual	Total
(în mii lei moldovenești)						
Credite și avansuri acordate băncilor	14	287	-	-	-	287
Credite și avansuri acordate clientilor	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, Acreditive, Altele angajamente nedefinite	25	230	258	-	-	487
Angajamente de împrumut	25	(2,491)	2,258	(15)	-	(248)
Acreditive	25	(23)	177	-	-	154
Total pierderi din depreciere		(38,554)	59,116	99,625	562	120,749

8. Alte venituri operaționale

	2021	2020
(în mii lei moldovenești)		
Casarea datoriilor	370	992
Sancțiuni penalitati percepute clientilor pentru întârzirea plășilor	347	134
Alte venituri din conturi dormante	8,810	158
Alte venituri operaționale	2,029	995
Total alte venituri operaționale	11,556	2,279

Casarea datoriilor reprezintă anularea plășilor 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 angajașilor și contribuțiiile aferente	26,513	18,999
Tichete de masa	8,902	7,970
Contribuții privind asigurarea medicală	-	7,425
Alte plăști	1,553	1,878
	283,569	233,457

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date..... 05/04/22
 39

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 fondată 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
	197,988	175,880

11. Impozit pe profit

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

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	36,036	20,637

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	Datorie 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)
	(6,705)	1,027	(5,678)	(691)

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed: _____
Date: 05/10/22

Note Explicative la Situațiile Financiare

12. Rezultat pe acțiune

Valorile rezultatului pe acțiune de bază se calculă 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 2021	31 decembrie 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)	-
	3,866,208	4,155,523

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 clientilor.

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 valută 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 2021	31 decembrie 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
Total	2,327,267	1,115,564
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)
	(8,665)	(3,089)
	2,318,602	1,112,475

14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la banchi

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

Depozite overnight

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

Depozite la termen

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

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 banchi (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)	
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021	331.113
Active noi provenite sau achiziționate	1,347,152
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	-
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021	1,678,265

Depozite overnight

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021	518,161
Active noi provenite sau achiziționate	40,813
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	-
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021	558,974

Depozite la termen

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

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)	
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020	233,496
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
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020	266,290

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)	
Alocări ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS 9	9
Active noi provenite sau achiziționate	-
Schimbări metodologice	(6,347)
ECL alocări net	(6,347)
Diferența cursului valutar	-
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021	(6,347)

Depozite overnight

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

Depozite la termen

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG

Signed.....
Date.....

05/04/2022

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 alocațiilor corespunzătoare ECL în raport cu datoria de la bănci la 31 decembrie 2020 este următoarea:

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

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

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 domiciliate în Moldova.

	31 decembrie 2021	31 decembrie 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)
	8,796,570	7,376,823
<i>din care:</i>		
Leasing, brut	210,665	213,663
Minus: Provizioane pentru pierderi	(6,306)	(7,758)
	204,359	205,905

La 31 decembrie 2021 datorile 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 2021	31 decembrie 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
	9,098,159	7,683,212
Minus: Reduceri pentru pierderi din depreciere ECL	(301,589)	(306,389)
	8,796,570	7,376,823

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, politicele referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	2.3%	21.4%	100%	100%	
Gradul intern de rating					
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
Total	3,647,668	124,059	9,690	69,787	3,851,203
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	1.9%	23.6%	100%	100%	
Gradul intern de rating					
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
Total	3,089,037	158,425	40,675	62,246	3,350,382

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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021	3,089,037	158,425	40,675	62,246	3,350,382
Active noi provenite sau achiziționate	2,494,922				2,494,922
Activele derecunoscute sau rambursate	-1,916,898	-51,988	-12,498	-1,663	-1,983,047
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	-9,250
Impactul modificărilor și transferurilor Casări	83,649	-12,595	-23,518	2,610	50,146
Diferența cursului valutar	-45,753	-4,546	-	-1,653	-51,952
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021	3,647,668	124,060	9,690	69,785	3,851,203

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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020	2,385,704	239,417	27,172	81,164	2,733,457
Active noi provenite sau achiziționate	2,577,232				2,577,232
Activele derecunoscute sau rambursate	-1,775,792	-205,476	-12,965	-2,062	-1,996,296
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	-4,425
Impactul modificărilor și transferurilor Casări	9,076	-10,267	6,250	-4,717	342
Diferența cursului valutar	46,322	2,311	1,896	(13,211)	-13,211
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020	3,089,037	158,425	40,675	62,246	3,350,382

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 deprecieră 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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9	36,045	24,109	18,730	28,386	107,270
Active noi provenite sau achiziționate					
Activele derecunoscute sau rambursate	56,509	-17,464	-8,001	-4,537	56,509
Transferat în S1	1,089	-1,089	-	-	-22,234
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	-28,593
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	-1,373	4,018	1,279	9,326	13,250
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	-874	-576	-	-660	-2,109
Pierdere așteptată netă	23,812	-7,243	-12,495	12,748	16,823
ECL la 31 decembrie 2021	59,857	16,867	6,235	41,135	124,093

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

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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	1.8%	22.1%	100%	100%	
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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	2.8%	37.9%	100%	100%	
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
Depreciate individual					
Total	1,482,332	74,571	46,859	492	1,604,254

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: *D. Popescu*
 Date: *05/04/2022*

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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021	1,482,332	74,571	46,859	492	1,604,254
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
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021	1,745,494	155,290	19,406	-	1,920,191

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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020	1,427,826	37,725	15,778	499	1,481,828
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
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020	1,482,332	74,571	46,859	492	1,604,254

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed... *Stoica*
 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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9	25,928	18,054	34,281	320	78,583
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
Pierdere așteptată netă	-3,380	7,363	-20,643	-320	-16,980
ECL la 31 decembrie 2021	22,548	25,417	13,638	-	61,604

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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9	21,310	8,553	12,257	241	42,360
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
Pierdere așteptată netă	4,618	9,502	22,024	79	36,223
ECL la 31 decembrie 2020	25,928	18,054	34,281	320	78,583

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: _____
 Date: **05/10/21/22**

Note Explicative la Situațiile Financiare

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

15.1 Cheltuieli din deprecieră 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 deprecieră. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 27, politicele referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2021					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	0.7%	16.1%	100%	100%	
Gradul intern de rating					
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					
Total	2,191,263	197,490	33,616	-	2,422,369
31 decembrie 2020					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	0.6%	52.9%	100%	100%	
Gradul intern de rating					
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					
Total	1,655,855	68,273	31,274	5,759	1,761,160

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date..... 05/10/2022

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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021	1,655,855	68,273	31,274	5,759	1,761,160
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	56,827	766	10,302	-5,732	62,163
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	-5,670	-265	-8	-	-5,942
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021	2,191,263	197,490	33,616	-	2,422,369

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

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020	1,110,377	37,732	2,493	6,101	1,156,703
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	-6,644	-1,341	-240	-	-8,225
Casări	-	-	-57	-	-57
Diferența cursului valutar	10,357	426	-	-	10,783
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020	1,655,855	68,273	31,274	5,759	1,761,160

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)

15.1.3 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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9	3,665	14,938	11,485	5,617	35,704
Active noi provenite sau achiziționate					
Activele derecunoscute sau rambursate	11,705	-4,397	-3,204	-8	11,705
Transferat în S1	1,838	-147	-41	-	-5,770
Transferat în S2	188	-	-	-	-
Transferat în S3	-16,108	17,072	-964	-	-
Impactul transferurilor de ECL	-3,937	-2,907	6,844	-	-
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	20,283	-10,315	-1,351	-5,609	3,009
Casări	-6,807	5,264	4,625	-	3,081
Diferența cursului valutar	-3	-31	-2	-	-36
Pierdere așteptată netă	7,159	4,539	5,908	-5,617	11,989
ECL la 31 decembrie 2021	10,823	19,477	17,393	-	47,693

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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9	1,680	9,439	962	5,436	17,517
Active noi provenite sau achiziționate					
Activele derecunoscute sau rambursate	7,067	-2,693	-300	181	7,067
Transferat în S1	223	-15	-	-	-2,589
Transferat în S2	15	-	-	-	-
Transferat în S3	-11,698	11,920	-223	-	-
Impactul transferurilor de ECL	-8,878	-2,485	11,363	-	-
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	16,351	-10,356	-6,587	-519	-1,111
Casări	-1,112	9,109	6,326	519	14,842
Diferența cursului valutar	-	-	-57	-	-57
Pierdere așteptată netă	16	20	-	-	35
ECL la 31 decembrie 2020	3,665	14,938	11,485	5,617	35,704

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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	2.5%	29.9%	100%	100%	
Gradul intern de rating					
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
Total	559,185	83,855	35,844	14,847	693,731
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	3.3%	38.2%	100%	100%	
Gradul intern de rating					
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
Total	601,952	81,122	58,242	12,438	753,753

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 deprecieră 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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021	601,952	81,122	58,242	12,438	753,753
Active noi provenite sau achiziționate	394,653				394,653
Activele derecunoscute sau rambursate	-294,909	-29,462	-16,827	-10,246	-351,444
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	-632
Impactul modificărilor și transferurilor	-95,523	-12,922	-150	13,122	-95,472
Casări	-	-	-	-283	-283
Diferența cursului valutar	-4,850	-1,713	-97	-184	-6,844
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021	559,185	83,855	35,844	14,847	693,731

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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020	649,124	27,625	9,270	19,834	705,853
Active noi provenite sau achiziționate	502,566				502,566
Activele derecunoscute sau rambursate	-418,559	-14,978	-4,236	381	-437,392
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	-892
Impactul modificărilor	-19,360	-1,882	-105	-1,537	-22,884
Casări	-	-	-	(6,320)	-6,320
Diferența cursului valutar	10,273	1,304	416	830	12,823
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020	601,952	81,122	58,242	12,438	753,753

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 (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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9	11,768	18,267	34,673	12,368	77,075
Active noi provenite sau achiziționate	13,937				13,937
Activele derecunoscute sau rambursate	-5,997	-6,817	-9,228	-8,310	(30,352)
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	2,396
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	-2,675	-2,087	3,269	1,108	(385)
Casări	-	-	-	-283	(283)
Diferența cursului valutar	-117	-264	-50	-64	(495)
Pierdere așteptată netă	-1,826	-1,033	-11,729	-594	(15,182)
ECL la 31 decembrie 2021	9,942	17,233	22,944	11,774	61,893

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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9	6,238	6,877	5,179	18,610	36,905
Active noi provenite sau achiziționate	43,227	-	-	-	43,227
Activele derecunoscute sau rambursate	-2,157	-3,825	-1,882	246	(7,619)
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	(4,045)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	1,072	6,484	6,119	205	13,881
Casări	-	-	-	-6,320	(6,320)
Diferența cursului valutar	193	12	10	831	1,046
Pierdere așteptată netă	5,529	11,389	29,493	-6,242	40,170
ECL la 31 decembrie 2020	11,768	18,267	34,673	12,368	77,075

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)

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 deprecieră. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicele referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	2.4%	28.1%	100%	100%	
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	200,862	5,728	-	-	206,590
Restante dar nedepreciate	441	1,074	-	-	1,515
Neperformante	-	-	2,559	-	2,559
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	201,304	6,802	2,559	-	210,665
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	2.6%	30.9%	100%	100%	
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	197,588	4,247	-	-	201,835
Restante dar nedepreciate	4,653	230	-	-	4,883
Neperformante	-	-	6,945	-	6,945
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	202,242	4,476	6,945	-	213,663

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed: *[Signature]*
Date: *05/04/28*

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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021	202,242	4,476	6,945	-	213,663
Active noi provenite sau achiziționate	99,242				99,242
Activele derecunoscute sau rambursate	-88,076	-1,839	-1,670		-91,586
Transferat în S1	680	-680	-		-
Transferat în S2	-3,576	5,688	-2,112		-
Transferat în S3	-	-	-		-
Mișcări ale dobânzii sporite	-682	-9	-5		-696
Impactul modificărilor și transferurilor	-764	-634	-579		-1,976
Casări	-	-	-		-
Diferența cursului valutar	-7,763	-199	-21		-7,983
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021	201,304	6,802	2,559	-	210,665

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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020	162,985	13,361	804	363	177,514
Active noi provenite sau achiziționate	122,937				122,937
Activele derecunoscute sau rambursate	-88,979	-1,855	-5	-358	-91,196
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	-746
Impactul modificărilor	-1,887	-3,543	-		-5,431
Casări	-	-	-		-
Diferența cursului valutar	10,263	288	35	-	10,585
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020	202,242	4,476	6,945	-	213,663

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 alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2021 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9	2,759	895	4,104	-	7,758
Active noi provenite sau achiziționate	1,915				1,915
Activele derecunoscute sau rambursate	-856	-391	-868	-	(2,115)
Transferat în S1	21	-21	-	-	-
Transferat în S2	-474	1,076	-602	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Impactul transferurilor de ECL	-90	262	-1,112	-	(940)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	251	-538	123	-	(164)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	-110	-26	-12	-	(149)
Pierdere așteptată netă	658	361	-2,471	-	(1,452)
ECL la 31 decembrie 2021	3,417	1,256	1,633	-	6,306

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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9	1,742	2,880	415	133	5,169
Active noi provenite sau achiziționate	5,030				5,030
Activele derecunoscute sau rambursate	-757	-390	62	-133	(1,218)
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	-	(1,030)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	-1,279	277	623	-	(379)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	182	3	-	-	186
Pierdere așteptată netă	1,017	-1,985	3,690	-133	2,589
ECL la 31 decembrie 2020	2,759	895	4,104	-	7,758

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: *[Signature]*
 Date: *05/10/22*

Note Explicative la Situațiile Financiare

16. Instrumente de datorie la cost amortizat

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
(în mii lei moldovenești)		
Instrumente de datorie la cost amortizat		
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
Total valoarea brută a expunerii	1,356,924	1,358,584
Minus pierderea așteptată	(10,731)	(15,760)
Total	1,346,193	1,342,824

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 **05/10/22**

Note Explicative la Situațiile Financiare

16. Instrumente de datorie la cost amortizat

16.1 Pierderi din deprecierea investițiilor financiare supuse deprecierei

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)	
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021	1,358,584
Active noi provenite sau achiziționate	313,918
Activele derecunoscute sau rambursate	(315,602)
Dobînda sporită	24
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021	1,356,924

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020 este următoarea:

Stadiul 1 Colectiv	
(în mii lei moldovenești)	
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020	692,696
Active noi provenite sau achiziționate	12,615,920
Activele derecunoscute sau rambursate	(11,992,585)
Dobînda sporită	42,551
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020	1,358,584

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2021 este următoarea:

Stadiul 1 Colectiv	
(în mii lei moldovenești)	
ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9	15,760
Active noi provenite sau achiziționate	4,580
Activele derecunoscute sau rambursate	(9,609)
Pierdere așteptată netă	(5,029)
ECL la 31 decembrie 2021	10,731

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2020:

Stadiul 1 Colectiv	
(în mii lei moldovenești)	
ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9	7,550
Active noi provenite sau achiziționate	15,500
Activele derecunoscute sau rambursate	(7,290)
Pierdere așteptată netă	8,210
ECL la 31 decembrie 2020	15,760

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 2021	31 Decembrie 2020
(în mii lei moldovenești)		
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		
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
	3,949	4,528

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 2021	31 decembrie 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
Valoarea brută			1,031	1,031
Provizioane pentru pierderi			-	-
Valoarea de bilanț			1,031	1,031

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 clădiri	Active în curs de execuție	Vehicule	Computere și echipament	Alte	Active cu drept de utilizare	Total
(în mii lei moldovenești)							
Cost							
Sold la 1 ianuarie 2020	134,822	6,381	9,326	123,385	63,114	77,297	414,325
Achiziționări	7,258	66,865	(3,385)	2,237	1,265	-	77,625
leșiri	(804)			(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)	-
Sold la 31 decembrie 2020	146,682	40,536	15,856	143,452	56,821	84,553	487,900
Achiziționări	5,903	156,921	81	4	651	16,610	180,170
leșiri	(1,669)	(90,768)	(843)	(6,557)	(6,099)	(7,200)	(113,136)
Transferuri	8,120	(76,321)	6,569	39,396	22,235	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	159,036	30,368	21,663	176,295	73,608	93,963	554,933
Amortizarea și deprecierea							
Sold la 1 ianuarie 2020	57,672		5,910	100,793	41,819	15,550	221,744
leșiri	(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				1,624	(1,624)	-	-
Deprecierea	1,150						1,150
Sold la 31 decembrie 2020	63,480		3,869	114,766	44,234	22,490	248,839
Uzura calculată anuală	6,625		2,378	14,029	3,073	18,896	45,001
leșiri	(1,575)		(843)	(6,555)	(5,466)	(3,817)	(18,256)
Transferuri							-
Deprecierea							-
Sold la 31 decembrie 2021	68,530		5,404	122,240	41,841	37,569	275,584
Valoarea de bilanț							
la 1 ianuarie 2020	77,150	6,381	3,416	22,592	21,295	61,747	192,581
la 31 decembrie 2020	83,202	40,536	11,987	28,686	12,587	62,063	239,061
la 31 decembrie 2021	90,506	30,368	16,259	54,055	31,767	56,394	279,349

05/09/2021
Date...
DRAFT FOR INTERNAL PURPOSES ONLY

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 viață 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 datorilor de leasing (incluse în „Alte pasive” din nota 24) și mișcările respective din aceasta perioada:

	Note	2021	2020
(în mii lei moldovenești)			
La 1 ianuarie 2021		68,132	60,819
Achiziționări	18	16,610	43,535
Plăți	18	(22,502)	(39,197)
Dobanda sporită		23	64
Diferența de curs		(3,119)	2,975
La 31 decembrie 2021	24	59,144	68,196

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 2021 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..... 05/04/22

Note Explicative la Situațiile Financiare

19. Imobilizări necorporale

	SI costuri de dezvoltare	Software	Licențe	Alte	Total
(în mii lei moldovenești)					
Cost					
La 1 ianuarie 2020	130,482	17,599	14,416	17,515	180,012
Achiziționări	30,010	448	1,908	94	32,460
Ieșiri	(2,929)	-	-	-	(2,929)
Transferuri	(2,723)	150	1,329	1,244	-
La 31 decembrie 2020	154,840	18,197	17,653	18,853	209,543
Achiziționări	89,170	33,782	5,270	1,448	129,670
Ieșiri	(53,386)	-	-	-	(53,386)
Transferuri	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	190,624	51,979	22,923	20,301	285,827
Amortizarea și deprecierea					
Sold la 1 ianuarie 2020	118,762	12,575	7,300	16,962	155,599
Ieșiri	2,346	4,220	3,387	1,509	11,462
Amortizarea anuală	-	-	-	-	-
Deprecierea	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	121,108	16,795	10,687	18,471	167,061
Ieșiri	-	-	-	-	-
Amortizarea anuală	3,177	-	3,726	1,213	12,089
Deprecierea	(1,579)	-	-	-	(1,579)
Sold la 31 decembrie 2021	122,706	20,768	14,413	19,684	177,571
Valoarea de bilanț					
la 1 ianuarie 2020	11,720	5,024	7,116	553	24,413
la 31 decembrie 2020	33,732	1,402	6,966	382	42,482
la 31 decembrie 2021	67,918	31,211	8,510	617	108,256

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
EYER & YOUNG
Signed:
Date: 05/04/22

Note Explicative la Situațiile Financiare

20. Alte active

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
(în mii lei moldovenești)		
Alte Active Financiare		
Operațiuni cu carduri de plată	12,149	8,415
Comisioane calculate neaferente 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
Total Alte Active Financiare	33,939	26,876
Minus alocări pentru ECL (2)	(9,554)	(7,442)
Total Alte Active Financiare Net	24,385	19,434
Alte Active		
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
Total Alte Active	32,712	41,437
Minus alocări pentru deprecieri (4)	-	(946)
Total Alte Active Net	32,712	40,491
Total Alte și Alte Active Financiare	57,097	59,925

- (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 reposestate (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 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
Gradul intern de rating			
Nerestante și nedepreciate	24,735	-	24,735
Restante dar nedepreciate	-	-	0
Neperformante	-	-	0
Depreciate individual	-	9,204	9,204
Grand Total	24,735	9,204	33,939

	31 decembrie 2020		
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
Gradul intern de rating			
Nerestante și nedepreciate	19,826	-	19,826
Restante dar nedepreciate	-	-	0
Neperformante	-	-	0
Depreciate individual	-	7,050	7,050
Grand Total	19,826	7,050	26,876

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021	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)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021	24,735	9,204	33,939

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:

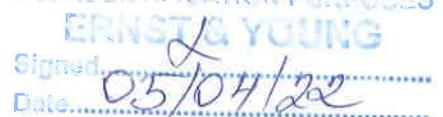
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020	20,483	6,053	26,536
Active noi provenite sau achiziționate	5,336	1,866	7,202
Activele derecunoscute sau rambursate	(5,993)	(869)	(6,862)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020	19,826	7,050	26,876

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2021 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9	411	7,031	7,442
Active noi provenite sau achiziționate	126	2,190	2,316
Activele derecunoscute sau rambursate	(194)	(10)	(204)
Pierdere așteptată netă	(68)	2,180	2,112
ECL la 31 decembrie 2021	343	9,211	9,554

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2020 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9	271	6,053	6,324
Active noi provenite sau achiziționate	200	1,843	2,043
Activele derecunoscute sau rambursate	(60)	(865)	(925)
Pierdere așteptată netă	140	978	1,118
ECL la 31 decembrie 2020	411	7,031	7,442

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

Note Explicative la Situațiile Financiare

21. Datorii față de bănci

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
(în mii lei moldovenești)		
Conturi curente	2,530	2,384
Term deposits	41	181
	2,571	2,565

22. Datorii față de clienți

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
(în mii lei moldovenești)		
Depozite persoanelor fizice		
Conturi la vedere și de economii	3,931,097	3,675,349
Depozite la termen	3,390,362	2,757,498
	7,321,459	6,432,847
Depozite persoanelor juridice		
Conturi la vedere și de economii	5,471,617	4,893,357
Depozite la termen	704,030	441,497
	6,175,649	5,334,854
	13,497,108	11,767,700

Depozitele clientilor 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 2021	31 decembrie 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
	862,907	339,314

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 perspective 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 perspective 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 capacitatii MSME și finanțarea împrumuturilor structurate cu un grad ridicat de flexibilitate pentru a oferi profiliuri de împrumut care să corespundă nevoilor clientilor 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 capacitatii 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 capacitatii 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 intregime valoarea împrumutului. Împrumutul a fost asigurat cu garanție 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 denumite 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: 
 Date: 05/04/22

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 cadrul acordurilor de împrumut semnate cu IDA, a acordat băncii subîmprumuturi denominate 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 Linii 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. Sub-împrumuturile pot fi denominate 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 cadrul acordului de împrumut semnat cu Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (IFAD). Facilitatea vizează 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 cadrul acordurilor de împrumut semnate cu IFI, a acordat băncii subîmprumuturi denominate 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, 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 cadrul acestor acorduri.

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

Note Explicative la Situațiile Financiare

24. Alte datorii

		31 decembrie 2021	31 decembrie 202-
(în mii lei moldovenești)			
Obligații de leasing	18	59,144	68,196
Alte obligații 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 străină		645	696
Datorii furnizorilor de active pe termen lung		549	300
Datorii față de sistemele internaționale de plăti		181	173
Alte datorii (3)		5,839	5,347
		152,794	155,697

- (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 2021	31 decembrie 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
		59,144	68,196

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date..... *05/04/2022*

Note Explicative la Situațiile Financiare

25. Provizioane

	Provizion pentru beneficiile angajaților	Rezerve pentru litigii	Obligații privind garanțiile financiare	Total
(în mii lei moldovenești)				
1 Ianuarie 2020	36,108	239	11,231	47,578
Provizion recunoscut în cursul anului	72,689	-	37,740	110,429
Reluarea provizionului	-77,617	-	-37,099	-114,716
Diferența cursului valutar	-	-	357	357
31 Decembrie 2020	31,180	239	12,229	43,648
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
31 Decembrie 2021	38,352	-	25,801	64,153

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. Garanțile sunt asigurate prin acorduri de cesiune de creață 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 aprobată.

Sumele reflectate în tabelul garanților emise și acreditive 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 2021	31 decembrie 2020
(în mii lei moldovenești)		
Angajamente de a acorda împrumuturi	1,286,654	968,041
Garanții emise	484,467	495,611
Acreditive	13,978	14,589
	1,785,099	1,478,241

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 acreditivele sunt asigurate prin blocarea unui depozit în contul clientului, sau cu alte tipuri de gaj.

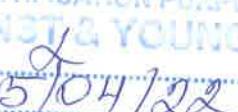
25.1.1 Deprecierea garanților și altor angajamente

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 deprecieră. 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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	1,242,881	39,294	-	-	-
Restante dar nedepreciate	3,285	604	-	-	1,282,175
Neperformante	-	-	590	-	3,889
Depreciate individual	-	-	-	-	590
Total	1,246,165	39,898	590		- 1,286,654
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	943,685	20,653	-	-	- 964,338
Restante dar nedepreciate	2,861	492	-	-	3,353
Neperformante	-	-	350	-	350
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	946,546	21,145	350		- 968,041

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 garanților 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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Expunerea la 1 ianuarie 2021	946,546	21,145	350	-	968,041
Active noi provenite sau achiziționate	1,033,495			-	1,033,495
Activele derecunoscute sau rambursate	-719,300	10,752	-144	-	-708,692
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	-	-3,004
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	-2,782	-404	-	-	-3,187
Expunerea la 31 decembrie 2021	1,246,165	39,898	590	-	1,286,654

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2020 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Expunerea la 1 ianuarie 2020	1,042,754	15,783	243	-	1,058,780
Active noi provenite sau achiziționate	699,287			-	699,287
Activele derecunoscute sau rambursate	-777,563	-12,239	-103	-	-789,905
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	-	-	-3,380
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	3,224	35	-	-	3,259
Expunerea la 31 decembrie 2020	946,546	21,145	350	-	968,041

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 garanților 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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9	5,914	1,795	127	-	7,836
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
Pierdere așteptată netă	8,755	2,196	194	-	11,145
ECL la 31 decembrie 2021	14,669	3,991	321	-	18,981

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2020 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9	5,739	1,688	40	-	7,467
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
Pierdere așteptată netă	175	107	86	-	368
ECL la 31 decembrie 2020	5,914	1,795	127	-	7,835

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 garanților 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, politicele referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	452,369	30,811	-	-	483,181
Restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Neperformante	-	-	1,286	-	1,286
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	452,369	30,811	1,286	-	484,467
	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	477,958	17,653	-	-	495,611
Restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Neperformante	-	-	-	-	-
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	477,958	17,653	-	-	495,611

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 garanților și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2021 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021	477,958	17,653			495,611
Active noi provenite sau achiziționate	74,448				74,448
Activele derecunoscute sau rambursate	-70,331	-348			-70,679
Transferat în S1					
Transferat în S2	-14,078	14,078			
Transferat în S3	-1,286		1,286		
Efectul modificărilor	-835				-835
Casări					0
Diferența cursului valutar	-13,507	-571			-14,078
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021	452,369	30,812	1,286		484,467

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2020 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020	473,033	10,361			483,395
Active noi provenite sau achiziționate	80,428				80,428
Activele derecunoscute sau rambursate	-89,887	-5,198			-95,085)
Transferat în S1	6,024	-6,024			
Transferat în S2	-16,160	16,160			
Transferat în S3					
Efectul modificărilor		861			861
Casări					
Diferența cursului valutar	24,521	1,493			26,014
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020	477,958	17,653			495,611

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 garanților 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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9	2,802	1,344	-	-	4,146
Active noi provenite sau achiziționate	1,335	-	-	-	1,335
Activele derecunoscute sau rambursate	263	348	-	-	612
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	-762	762	-	-	-
Transferat în S3	-670	0	670	-	-
Impactul transferurilor de ECL	-74	-1,012	-	-	-1,086
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	686	1,007	-	-	1,692
Diferența cursului valutar	-79	-58	-	-	-136
Pierdere așteptată netă	699	1,047	670	-	2,416
ECL la 31 decembrie 2021	3,501	2,391	670	-	6,562

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2020 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9	2,572	1,086	-	-	3,658
Active noi provenite sau achiziționate	546	-	-	-	546
Activele derecunoscute sau rambursate	-332	-545	-	-	-876
Transferat în S1	35	-35	-	-	-
Transferat în S2	-1,336	1,336	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Impactul transferurilor de ECL	1,623	-1,689	-	-	-66
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	-440	1,182	-	-	742
Diferența cursului valutar	134	8	-	-	142
Pierdere așteptată netă	230	258	-	-	487
ECL la 31 decembrie 2020	2,802	1,344	-	-	4,146

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 garanților și altor angajamentelor (continuare)

(iii) Acreditive

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, politicele referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

	31 decembrie 2021				
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					

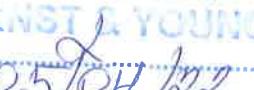
Gradul intern de rating

Nerestante și nedepreciate	11,514	2,464	-	-	13,978
Restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Neperformante	-	-	-	-	-
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	11,514	2,464	-	-	13,978

	31 decembrie 2020				
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					

Gradul intern de rating

Nerestante și nedepreciate	12,237	2,352	-	-	14,589
Restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Neperformante	-	-	-	-	-
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	12,237	2,352	-	-	14,589

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 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021	12,237	2,352	-	-	14,589
Active noi provenite sau achiziționate	2,694	-	-	-	2,694
Activele derecunoscute sau rambursate	-1,095	-2,352	-	-	-3,447
Transferat în S1	-2,464	2,464	-	-	-
Transferat în S2	-	-	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Efectul modificărilor	-	-	-	-	-
Casări	141	-	-	-	141
Diferența cursului valutar	-	-	-	-	-
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021	11,514	2,464	-	-	13,978

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2020 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2020	17,289	-	-	-	17,289
Active noi provenite sau achiziționate	2,352	-	-	-	2,352
Activele derecunoscute sau rambursate	-5,607	-	-	-	-5,607
Transferat în S1	0	-	-	-	-
Transferat în S2	-2,352	2,352	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Efectul modificărilor	-	-	-	-	-
Casări	555	-	-	-	555
Diferența cursului valutar	-	-	-	-	-
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2020	12,237	2,352	-	-	14,589

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 alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2021 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9	71	177	-	-	248
Active noi provenite sau achiziționate	251	-	-	-	251
Activele derecunoscute sau rambursate	21	-177	-	-	-156
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	-247	247	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Impactul transferurilor de ECL	-25	-	-	-	-25
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	28	-	-	-	28
Diferența cursului valutar	-2	-	-	-	-2
Pierdere așteptată netă	26	70	-	-	96
ECL la 31 decembrie 2021	97	247	-	-	344

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2019 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2020 conform IFRS9	94	-	-	-	94
Active noi provenite sau achiziționate	177	-	-	-	177
Activele derecunoscute sau rambursate	-26	-	-	-	-26
Transferat în S1	0	-	-	-	-
Transferat în S2	-177	177	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Impactul transferurilor de ECL	-4	-	-	-	-4
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	4	-	-	-	4
Diferența cursului valutar	3	-	-	-	3
Pierdere așteptată netă	-23	177	-	-	154
ECL la 31 decembrie 2020	71	177	-	-	248

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed..... 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 instanță 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 rezervă	0.06%	6	56
	100.00%	10,000	100,000
Minus: Acțiuni de rezervă			(56)
Capital social (bilanț contabil)			99,944
<hr/>			
	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 rezervă	0.06%	6	56
	100.00%	10,000	100,000
Minus: Acțiuni de rezervă			(56)
Capital social (bilanț contabil)			99,944
<hr/>			

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 *05/04/2022*

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 este estimată a creditelor și avansurilor reprezentă 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 creație se bazează pe prețurile obținute din piață 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 plăabilă 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 platite. Rata de discount reprezintă o rată medie dobânzii depozitelor cu maturitatea de până la 1 an, care este publicată de Băncă 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 tehnicii 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 & 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)				
31 decembrie 2021				
Active financiare				
Activele evaluate la FV pe o bază recurrentă				
Bonuri de tezaur emise de Ministerul de Finanțe	-	2,918	-	2,918
Investiții de capitaluri proprii la FVPL	-	-	1,031	1,031
Alte active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă pe o bază recurrentă				
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
	5,651,436	1,354,048	8,686,078	15,91,562
Datorii financiare				
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
	-	866,314	13,517,293	14,383,607
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total

(în mii lei moldovenești)

31 decembrie 2020

Active financiare

Activele evaluate la FV pe o bază recurrentă

Bonuri de tezaur emise de Ministerul de Finanțe - 3,496 - 3,496

Investiții de capitaluri proprii la FVPL - - 1,031 1,031

Alte active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă pe o bază recurrentă

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

4,628,674 **1,345,719** **7,711,227** **13,685,620**

Datorii financiare

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

338,461 **12,229,001** **12,567,462**

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 totală	Valoarea justă	Suma totală	Valoarea justă
(în mii lei moldovenești)				
Active financiare				
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
	15,794,199	15,687,613	13,348,317	13,681,093
Datorii financiare				
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
	14,362,516	14,383,607	12,109,579	12,567,462

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 risurile 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 repercuziunile 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 conducerie 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 îl-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.

Politiciile Băncii de management a 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. Politiciile și sistemele de management a 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 înteleagă 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 rînd din creditele și creațele 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 avînd o matrice complexă de competențe individuale, monitorizînd 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..... 05/04/2022

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. Raitingurile de risc sunt supuse unor revizuiri 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 lăsa măsuri eficiente în cazul semnalizării EWS și de a împiedica clientii 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 insolvență 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 expunerii (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, clasificată în Nivelul 3 (depreciat de credit) în toate cazurile în care împrumutul 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 datorii totale restante ale clientului și expunerea actuală care depășește valoarea de 1% din totalul expunerilor bilanțiere (în cazul facilitățile 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 datorii 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 obligațiunilor. 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, urmând 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 Garanților 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) nerenuțute de Bancă.
- Împrumutul este expus spre vânzare înregistrând o pierdere economică semnificativă.
- Alte evenimente care ar putea denunța o situație ce ar duce la insolvență (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 grătie acordată după evenimentul de restructurare. Perioada de probă pentru neîndeplinirea obligațiilor este de 3 luni, iar pentru neîndeplinirea obligației este de 24 de luni, având 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: _____
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 diversi factori cantitativi și calitativi privind informațiile istorice, curente și perspective, 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 măsuiați cu o atenție sporită;
- Orice informații disponibile publicului despre clienți de la părțile externe. Acestea includ valori ale ratingurilor externe emise de agenții 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 insolvență.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date..... *05/04/12*

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 coeficientului 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 plată 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 Restant, 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 probă (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 restante 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 restante înregistrate.

MSE

MSE-urile se conformată 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..... 05/04/2022

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 întîrziere 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 semnături 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:

- Plăti 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";
- Plăti 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 debitului;
- 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 economic 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 perspective.

Coefficientul PD în 12 luni este aplicat pentru calculul ECL în 12 luni (pierderea din credit așteptată în următoarele 12 luni); coefficientul 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 Pierdere în caz de nerambursare/default

Coefficientul LGD (pierderea în caz de nerambursare) utilizat pentru calculul pierderilor din credit așteptate în contextul IFRS9 se bazează pe modelul coefficientului LGD intern, care utilizează recuperări istorice ajustate cu un coefficient perspectiv calculat.

28.2.6 Majorare semnificativă a riscului de credit

Banca monitorizează în mod continuu toate activele care fac obiectul plășilor pierderi din credit așteptate. Pentru a determina dacă unui instrument sau unui portofoliu de instrumente este aplicată abordarea de calcul 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 plășile contractuale sunt în întîrziere 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 declarati 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 deprecierii pe bază individuală

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 deprecierii 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 expunerii 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 vîrful 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. Pretul 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 brusă 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

- ✓ Economiile 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 inflație și mai puțină creștere;
- ✓ Economiile 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 economiile 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 economiile 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 inclusi 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
Prognoză	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 coeficientilor

Banca a elaborat patru scenarii pentru analiza de sensibilitate, două din care sunt bazate pe creșterea/descrescerea 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)					
Retail	177,544	+ 500 bps - 500 bps	357,467 120,451	179,923 (57,093)	55% -17%
Non Retail	149,931	+ 500 bps - 500 bps	316,388 67,894	166,457 (82,037)	51% -25%
	327,475				
	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)					
Retail	177,544	+ 1000 bps - 1000 bps	200,284 155,884	22,740 (21,660)	7% -7%
Non Retail	149,931	+ 1000 bps - 1000 bps	161,924 130,518	11,993 (19,413)	4% -6%
	327,475				

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date..... *05/04/2022*

Note Explicative la Situațiile Financiare

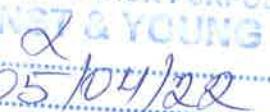
28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.8 Analiza activelor evaluate pe bază colectivă (continuare)

	Provizion Total 2020 Contabilizat	Schimbare în baza de puncte	Provizion Total Simulat	Creșterea/Scaderea în Stocul Total de Provizion, MDL	Creșterea/Scaderea în Stocul Total de Provizion, %
(in mii lei moldovenești)					
Retail	199,205	+ 500 bps - 500 bps	289,411 179,229	90,206 (19,976)	45% -10%
Non Retail	119,415	+ 500 bps - 500 bps	190,507 95,753	71,093 (23,662)	60% -20%
	318,619				

	Provizion Total 2020 Contabilizat	Schimbare în baza de puncte	Provizion Total Simulat	Creșterea/Scaderea în Stocul Total de Provizion, MDL	Creșterea/Scaderea în Stocul Total de Provizion, %
(in mii lei moldovenești)					
Retail	199,205	+ 1000 bps - 1000 bps	219,792 158,879	20,587 (40,325)	10% -20%
Non Retail	119,415	+ 1000 bps - 1000 bps	115,266 84,587	(4,149) (34,827)	-3% -29%
	318,619				

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)

28.2.9 Prezentare generală a împrumuturilor restructurate 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 așteptă aferentă
Facilități care s-au vindecat de la modificare și sunt acum măsurate folosind 12mECL (Etapa 1)	379	2
Facilități care s-au reînțors 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

Credite Renegociate	31 decembrie 2021	Din care: renegociate în 2021	31 decembrie 2020	Din care: renegociate în 2020
(in mii lei moldovenesci)				
Credite și avansuri acordate clienților				
Performante				
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	-	-	-
	51,364	10,557	49,948	45,103
Neperformante				
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
	44,786	14,638	78,146	62,386

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 scadenta plășilor și / sau sumele plășilor 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 scadentă 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 plășilor 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 penalitășilor 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, activitășii de refinanțare, împrumuturi în valută pentru clienții persoane juridice. Pentru persoanele fizice care practică activitate, restricții 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..... 05/04/2020

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 datorile 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 fata de orice client sau parte contractanta 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 componente 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
Total		15,851,296	13,408,490
Angajamente	28.3	1,759,212	1,466,013
Total expunere la riscul de credit		17,610,508	14,874,503

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date..... 05/04/2021

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 avansuri acordate clienților	Leasing	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri la cost amortizat	Acive financiare la VJPP
(în mii lei moldovenești)					
Concentrarea după sectoare					
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
Conturi					
Persoane fizice	114,101	-	-	-	-
Clienți corporativi	1,667,395	3,603	-	-	-
	10,668,989	214,268	5,667,615	1,356,923	1,031
Concentrarea după					
Moldova	10,014,762	214,268	3,340,348	1,356,923	1,031
CSI ¹	1,278	-	6,721	-	-
UE	454,057	-	2,081,021	-	-
SUA	-	-	200,684	-	-
Alte	198,893	-	38,842	-	-
	10,668,989	214,268	5,667,615	1,356,923	1,031
Minus Alocări pentru deprecierie	(321,169)	(6,306)	(16,179)	(10,731)	-
	10,347,820	207,962	5,651,436	1,346,193	1,031

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

¹ 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 bruta la 31 decembrie 2020 este prezentată mai jos:

	Credite și avansuri acordate clienților	Leasing	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri la cost amortizat	Acive financiare la VJPP
(în mii lei moldovenești)					
Concentrarea după sectoare					
Stat					
Banca Centrală	-	-	3,516,442	-	-
Bănci comerciale	-	-	1,115,564	-	-
Persoane fizice	3,392,809		-	-	
Clienti corporativi	4,076,741	213,663	-	-	1,031
Conturi					
Persoane fizice	108,008	-	-	-	-
Clienti corporativi	1,370,234	-	-	-	-
	8,947,792	213,663	4,632,006	1,358,584	1,031
Concentrarea după					
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	-	-
	8,947,792	213,663	4,632,006	1,358,584	1,031
Minus Alocări pentru deprecierie	(310,862)	(7,758)	(3,089)	(15,760)	-
	8,636,930	205,906	4,628,917	1,342,824	1,031

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 avansuri acordate clientilor	Leasing	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri la cost amortizat	Acive financiare la VJPP
(în mii lei moldovenești)					
Concentrarea după sectoare					
Stat	-	-	-	10,731	-
Banca Centrală	-	-	7,514	-	-
Bănci comerciale	-	-	8,665	-	-
Persoane fizice	112,068	-	-	-	-
Clienți corporativi	183,215	6,306	-	-	-
Conturi					
Persoane fizice	1,508	-	-	-	-
Clienți corporativi	24,379	-	-	-	-
	321,169	6,306	16,179	10,731	-
Concentrarea după					
Moldova	312,786	6,306	7,514	10,731	-
CSI	58	-	25	-	-
UE	4,950	-	7,837	-	-
SUA	-	-	664	-	-
Alte	3,375	-	137	-	-
	321,169	6,306	16,179	10,731	-

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date: 05/04/2022

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 avansuri acordate clienților	Leasing	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri la cost amortizat	Active financiare la VJPP
(în mii lei moldovenești)					
Concentrarea după sectoare					
Stat	-	-	-	15,760	-
Banca Centrală	-	-	-	-	-
Bănci comerciale	-	-	3,089	-	-
Persoane fizice	118,724	-	-	-	-
Clienti corporativi	179,909	7,758	-	-	-
Conturi					
Persoane fizice	1,245	-	-	-	-
Clienti corporativi	10,984	-	-	-	-
	310,862	7,758	3,089	15,760	-
Concentrarea după					
Moldova	304,582	7,758	-	15,760	-
CSI	30	-	-	-	-
UE	4,234	-	3,089	-	-
SUA	-	-	-	-	-
Alte	2,016	-	-	-	-
	310,862	7,758	3,089	15,760	-

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

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestiona 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 moldovenesci)	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total
	Nu este scadent	Mai puțin de 30 zile	Nu este scadent	Mai puțin de 30 zile	Nu este scadent	Mai puțin de 30 zile	
31-Dec-21							
Credite și avansuri acordate clienților							
MLE	3,622,290	25,378	82,746	41,313	-	6,685	6,794
Consum	1,719,216	26,279	107,217	24,867	10,677	1,229	1,588
Ipotecare	2,180,104	11,160	165,778	25,165	6,440	4,886	5,860
MSE	552,171	7,013	70,325	11,390	1,191	4	946
Total Credite și avansuri acordate clienților	8,073,780	69,830	426,067	102,735	18,308	4,553	9,032
Leasing	200,862	441	5,728	929	-	145	1,447
Total Credite și avansuri acordate clienților și Leasing	8,274,643	70,271	431,794	103,663	18,308	4,699	9,032
31-Dec-20							
Credite și avansuri acordate clienților							
MLE	3,022,238	66,799	158,222	203	-	9,477	11,675
Consum	1,427,501	54,831	41,108	16,461	11,502	5,499	3,320
Ipotecare	1,605,234	50,621	35,290	18,194	11,012	3,777	12,384
MSE	570,952	31,000	62,220	13,304	2,703	2,895	5,179
Total Credite și avansuri acordate clienților	6,625,925	203,250	296,840	48,162	25,217	12,171	-
Leasing	197,588	4,653	4,247	230	-	-	4,905
Total Credite și avansuri acordate clienților și Leasing	6,823,513	207,903	301,087	48,392	25,217	12,171	66,785

Signed _____
 Date 05/04/22
ERNST & YOUNG

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 2021	31 decembrie 2020
(în mii lei moldovenești)		
Credite acordate persoanelor fizice		
Credite de consum	1,920,191	1,604,254
Credite ipotecare	2,422,369	1,761,160
	4,342,560	3,365,414
Minus alocări pentru deprecieră creditelor de consum	(61,604)	(78,583)
Minus alocări pentru deprecieră creditelor ipotecare	(47,693)	(35,704)
Credite net pentru persoane fizice, net	4,233,263	3,251,127
Credite acordate clienților corporativi		
Industria 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
	4,755,598	4,317,799
Minus alocări pentru deprecieră		
Industria 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)
Credite acordate clienților corporative, net	4,563,307	4,125,696
	8,796,570	7,376,823
Total credite și avansuri acordate clienților net		

Activitatea de creditare a Băncii se desfășoară în Republica Moldova. Capacitatea debitorilor de a-și rambursa datoriile depinde de un sir de factori, inclusiv solvabilitatea totală financiară a debitorilor și a economiei Republicii Moldova în ansamblu.

ERNST & YOUNG
Signed..... Date..... 05/04/2022..... 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, creațe 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 garanțile pentru a le administra în vederea vânzării, de pe numele clientilor, și a rambursa creața. Pentru recuperarea creaței în care sunt stabilite garanții, aflate în posesie legală, Banca folosește mai multe modalități:

- Vânzarea garanților cu permisiunea Băncii;
- Cesiunea datoriilor (care include vânzarea drepturilor de deținere legală);
- Vânzarea garanților 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 garanților în procedură de executare silită.

Banca deține gaj la creditele și avansurile acordate clientilor 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 estimată 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 estimată la MDL'000 116,252 (31 decembrie 2020: MDL'000 194,824).

Garanțile 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 moldovenesci)	Expunerea maximă la riscul de credit	Numerar	Valori mobiliare	Garanții părții terțe	Proprietăți	Altele	Surplus de colaterale	Total colateral	Expunerea netă	Asociat ECLs
31 decembrie 2021											
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	
Consum	1,858,587	12,385	-	-	4,253	3,131,474	13,274	(12,724)	16,973	1,841,614	
Ipotecare	2,374,676	20,198	-	266,618	-	(1,068,317)	3,431,563	3,431,563	47,693		
MSE	631,838	4,573	-	50,262	739,632	404,959	(592,865)	1,199,426	61,893	61,893	
Leasing	204,359	-	-	2,476	8,603	380,810	(187,994)	391,889	6,306	6,306	
Angajamente de a 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
Acreditive	13,635	230	-	-	2,012	7,004	4,977	(1,190)	14,223	14,223	344
Total	10,555,782	154,665	229,742	1,466,704	6,626,334	4,735,865	(5,849,204)	13,213,310	2,988,204	327,476	
31 decembrie 2020											
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		35,704	
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 acorda împrumuturi	960,205	-	1	15,994	224,983	339,531	(284,849)	580,509		7,835	
Garanții financiare	491,466	26,311	-	-	16,004	119,245	66,916	(59,483)	228,475	262,990	4,146
Acreditive	14,341	-	-	-	1,882	14,281	18,258	(20,877)	34,421	248	
Total	8,842,836	129,766	39,579	1,184,950	5,580,539	3,118,577	(3,653,421)	10,053,410	1,987,986	318,619	

Signed:
Date: 05/04/2021

IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG

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 asigurărilor pentru activele din etapa 3:

(în mii lei moldovenesci)	Exponere maximă la riscul de credit	Numerar	Valori mobiliare	Garanții părții terțe	Proprietăți	Altele	Surplus de colaterale	Total colateral	Expunerea netă	Asociat ECLs
31 decembrie 2021										
MLE	32,107	-	-	13,717	49,491	27,057	(56,841)	90,263	-	47,369
Consum	5,768	-	-	-	113	-	(113)	113	5,654	13,638
Ipotecare	16,223	-	-	470	52,327	1,422	(38,053)	54,220	-	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
Acreditive	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	71,883	1,335	-	17,615	153,425	67,802	(172,837)	240,177	5,654	115,741
31 decembrie 2020										
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreditive	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	115,190	3,004	-	20,247	212,942	93,250	(224,659)	329,442	222	150,090

Signed: *YOUNG*
 Date: *05/04/22*

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

Pozitia 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 scadentă, 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 interbancale, 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)					
Active financiare					
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 finanțier 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	-	-	-
Total active financiare	16,356,218	7,051,113	3,858,347	3,812,092	1,634,666
Datorii financiare					
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
Obligațuni de leasing	59,121	-	18,811	34,596	5,714
Instrumente financiare derivate	659	659	-	-	-
Total datorii financiare	14,578,921	9,548,481	3,150,969	1,796,376	83,095
Decalaj	1,777,297	(2,497,368)	707,378	2,015,716	1,551,571

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 maturitate 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 moldovenesci)					
Active financiare					
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	-	-	-
Total active financiare	14,011,607	6,259,204	2,607,541	3,822,383	1,322,478
Datorii financiare					
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	-	-	-
Total datorii financiare	12,320,392	1,062,751	5,038,903	4,282,394	1,936,344
Decalaj	1,691,214	5,196,453	-2,431,362	-460,011	-613,866

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)					
31 decembrie 2021					
Angajamente de a acorda împrumuturi	1,312,456	1,312,456	-	-	-
Garanții emise	484,467	484,467	-	-	-
Acreditive	13,978	13,978	-	-	-
Total angajamente și garanții	1,810,901	1,810,901	-	-	-
31 decembrie 2020					
Angajamente de a acorda împrumuturi	980,270	980,270	-	-	-
Garanții emise	495,611	495,611	-	-	-
Acreditive	14,589	14,589	-	-	-
Total angajamente și garanții	1,490,470	1,490,470	-	-	-

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 licență de dealer primar. În trimestrul III 2018, BNM și-a actualizat regulamentul privind plasarea, tranzacționarea și răscumpărarea titlurilor de stat, în cadrul căror s-au stabilit noi cerințe pentru dealerii primari (banca are licență deținătorului primar), inclusiv obligația minimă de cotare / cotăție 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 presupunerea că există modificări paralele în curba de randament).

În funcție de evoluția pieței financiare, Banca estimează 2 scenarii principale pentru analiza senzitivității 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 moldoveniști)		
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 datorile băncii sunt incluse la valoarea contabilă și sunt clasificate pe baza datei anterioare a rambursării contractuale sau a scadenței.

	Valoarea de bilanț	Mai puțin de 3 luni	3 la 12 luni	Între 1 și 5 ani	Mai mare de 5 ani	Fără dobîndă
(în mii lei moldovenești)						
La 31 decembrie 2021						
Active						
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 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 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
Datorii						
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
Deficitul total de sensibilitate la dobândă	1,968,936	2,663,919	426,379	1,322,892	735,344	(3,179,598)
Derivat utilizat pentru gestionarea riscurilor	-	-	-	-	-	-
Deficitul total de sensibilitate la dobândă după gestionarea riscului	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 de bilanț	Mai puțin de 3 luni	3 la 12 luni	Între 1 și 5 ani	Mai mare de 5 ani	Fără dobândă
(în mii lei moldovenești)						
La 31 decembrie 2020						
Actives						
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 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	-	-
	13,992,172	7,704,544	2,007,363	3,247,093	278,872	754,300
Datorii						
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	-	-
	12,109,579	8,007,065	731,369	34,610	17,543	3,318,992
Deficitul total de sensibilitate la dobândă	1,882,593	-302,521	1,275,994	3,212,483	261,329	-2,564,692
Derivat utilizat pentru gestionarea riscurilor	-	-	-	-	-	-
Deficitul total de sensibilitate la dobândă după gestionarea riscului	1,882,593	-302,521	1,275,994	3,212,483	261,329	-2,564,692

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 valută 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 denuminate 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 valutelor străine în raport cu MDL:

	Decalajul valutar	Creșterea ratei	Efectul Venit/Pierdere	Efectul în capital	Scăderea ratei	Efectul Venit/Pierdere	Efectul în capital
(în mii lei moldovenești)							
31 decembrie							
2021							
EUR	4,918	10%	492	433	-10%	-492	-433
Dolari SUA	-429	10%	-43	-38	-10%	43	38
31 decembrie							
2020							
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 (în mii lei moldovenești)	Euro	Dolar SUA	MDL	Alte	Total
Active					
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
Total active	5,024,151	1,783,183	9,742,032	232,847	16,782,213
Datorii					
Instrumente financiare derivate	-	-	659	-	659
Datorii față de bânci	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
Total datorii	5,198,367	1,800,005	7,533,524	48,296	14,580,192
Obligații extrabilanțiere USD/RUB, USD/RON	Swap-uri EUR/RUB,	159,529	9,302	-	-168,887
Pozitia netă la 31 decembrie 2021		(333,745)	(26,124)	2,208,506	353,438
					2,202,077

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)

28.3.2 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)					
Active					
Numerar și plasamente la Banca Centrală					
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
Total active	4,020,788	1,485,311	8,664,659	168,183	14,338,941
Datorii					
Instrumente financiare derivate					
Datorii față de bănci	-	-	1,769	-	1,769
Datorii față de clienți	181	-	2,384	-	2,565
Împrumuturi de la IFI	3,816,175	1,475,759	6,449,629	26,137	11,767,700
Alte datorii	191,313	-	148,001	-	339,314
Provizioane	103,397	3,649	48,638	13	43,648
Provizioane	6,144	939	36,551	14	10,314,043
Total datorii	4,117,210	1,480,347	6,686,972	26,164	12,310,693
Pasive extrabilanțiere Swap-uri EUR/RUB, USD/RUB, USD/RON	2,213	-	-	143,883	146,096
Pozitia netă la 31 decembrie 2020	(98,635)	4,964	1,977,687	(1,864)	1,882,152

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 cadrul de reglementare pentru asigurarea operațiunii de afaceri persistente, precum și maximizarea valorii pentru acționar, însotită 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 risurile 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 adekvarea 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.

Adevăra 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 CDR IV/CRR), în mai 2018, Banca Națională a Moldovei a aprobat Regulamentul privind fondurile proprii și cerințele de capital ale băncii. Acesta stabilește cerințe prudentiale 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 Sistemnic 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
Signed.....
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 2021
(în mii lei moldovenești)	
Fonduri proprii	1,685,381
Fonduri proprii de nivel 1	1,685,381
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	1,685,381
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	251,354
Instrumente de capital plătite	99,944
Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	99,944
Prime de emisiune	151,410
Rezultatul reportat	1,533,941
Rezultatul reportat din anii anteriori	1,533,941
Profitul sau pierderea eligibil(ă)	
Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă	271,368
(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibila	(271,368)
Alte rezerve	145,357
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	
(-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi	(108,256)
(-) Fondul comercial	(108,256)
(-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizări necorporale	(5,678)
(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datorile asociate privind impozitul amânat	
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	(1)
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	(1)
Rata de adecvare a capitalului	18.87%

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 2020
(în mii lei moldovenești)	
Fonduri proprii	
Fonduri proprii de nivel 1	1,683,247
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	1,683,248
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	1,683,248
Instrumente de capital plătite	251,354
Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	99,944
Prime de emisiune	99,944
Rezultatul reportat	151,410
Rezultatul reportat din anii anteriori	1,466,982
Profitul sau pierdere eligibil(ă)	1,466,982
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	166,375
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	(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)
(-) Creațe 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)
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	(1)
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	(1)
Rata de adecvare a capitalului	21,39%

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

Note Explicative la Situațiile Financiare

30. Numerar și echivalente de numerar

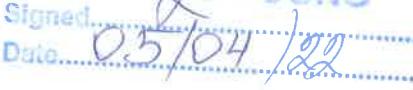
	Nota	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
(în mii lei moldovenești)			
Numerar și plasamente la Banca Centrală	13	357,041	655,695
Credite și avansuri acordate băncilor, net	14	2,237,239	849,274
Instrumente de datorie la cost amortizat	16	499,626	750,184
		3,093,906	2,255,153

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 echivalențelor de numerar. Aceasta include soldul conturilor curente în relația 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)			
Active			
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 amânăt activ	5,678	-	5,678
Imobilizări necorporale	65,677	42,579	108,256
Total active	11,097,824	5,684,389	16,782,213
Datorii			
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
Total datorii	12,866,888	1,713,304	14,580,192
Net	-1,769,064	3,971,085	2,202,021

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: 
 Date: 05/04/2022

Note Explicative la Situațiile Financiare

31. Analiza activelor și datorilor 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.

31 decembrie 2020 (în mii lei moldovenești)	Până la 12 luni	Mai mult de 12 luni	Total
Active			
Numerar și plasamente la Banca Centrală			
Credite și avansuri acordate băncilor, net	2,383,315	1,772,014	4,155,329
Instrumente financiare derivate	1,112,669	-	1,112,669
Active financiare la cost amortizat	311	-	311
Active financiare la valoarea justă FVPL	1,342,819	5	1,342,824
Credite și avansuri acordate clienților, net	3,496	1,031	4,528
Alte active	2,232,998	5,143,825	7,376,823
Imobilizări corporale	59,925	-	59,925
Impozitul amânat activ	60,399	178,662	239,061
Imobilizări necorporale	4,987	-	4,987
Total active	18,684	23,798	42,482
	7,219,603	7,095,537	14,338,939
Datorii			
Datorii față de Banca Centrală			
Datorii față de bănci	2,565	-	2,565
Datorii față de clienți	5,788,495	5,979,205	11,767,700
Împrumuturi de la IFI	206,961	132,353	339,314
Alte datorii	-26,252	-	-26,252
Provizioane	157,466	-	157,466
Obligații de leasing	7,653	60,478	68,131
Instrumente financiare derivate	1,769	-	1,769
Total datorii	6,138,657	6,172,036	12,310,693
Net	1,080,946	947,299	2,028,246

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 sir de tranzacții bancare cu părțile legate în cursul activității sale obișnuite. Rezultatele acestor tranzacții sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	Total 2021	OTP BANK NYRT	Key management	Altele
(în mii lei moldovenești)				
Articole ale bilanțului la 31 decembrie 2021				
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
 Datorii față de clienți	 16,803	 -	8,939	7,863
Alte datorii	1,306	1,304	-	2
 Articole ale raportului privind rezultatele financiare anul 2021				
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
 Extrabilanț	 190	 -	1	190
Contragaranții				

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 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 sir de tranzacții bancare cu părțile afiliate în cursul activității sale obișnuite. Rezultatele acestor tranzacții sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	Total 2020	OTP BANK NYRT	Key management	Altele
(în mii lei moldovenești)				
Articole ale bilanțului la 31 decembrie 2020				
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
 Articole ale raportului privind rezultatele financiare anul 2020				
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)
 Extrabilanț				
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 gestionati) 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 contrapărtele 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/clientilor, 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:

- Scenariul 1** - companiile care au expunerea pe grup >1MEUR la data de 28.02.2022, declarate ca fiind afectate conform analizei efectuate:
 - Afectate cu dependență de exportul sau importul de materiale față de contrapartida rusă sau ucraineană <50% -> alocare în Watchlist 1;
 - Afectate cu dependență 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.

- Scenariul 2** - companiile care au expunerea pe grup >1MEUR la data de 28.02.2022, declarate ca fiind afectate conform analizei efectuate:
 - Afectate cu dependență 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.

- Scenariul 3** - companiile cu expunere pe grup > 1 MEUR la 28.02.2022 identificate ca fiind afectate conform analizei efectuate:
 - Afectate de dependență 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..... 05/04/22

Note Explicative la Situațiile Financiare

33 Evenimente ulterioare datei de raportare (continuare)

- Afectate de dependență 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.

Inspeția 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, aşa 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