

B.C. „VICTORIABANK” S.A.

SITUAȚII FINANCIARE

pregătite în conformitate cu

STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2020

CUPRINS

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	-
SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	3
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	4
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	5
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	6
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	7 – 79





ICS KPMG Moldova S.R.L.
Bd. Stefan cel Mare nr. 171/1
Et. 8, MD-2004
Chisinau
Republica Moldova

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

Raportul auditorului independent

Catre actionarii Bancii Comerciale "VICTORIABANK" S.A.

Str. 31 August 1989, 141, mun. Chisinau, Republica Moldova
Cod unic de inregistrare: 1002600001338

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare anexate ale Bancii Comerciale "VICTORIABANK" S.A. ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2020, situatiile profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
2. Situatiile financiare la data de si pentru perioada de gestiune incheiata la 31 decembrie 2020 se identifica astfel:
 - Total capitaluri proprii: 2,941,902 mii lei
 - Profitul net aferent perioadei de gestiune: 235,917 mii lei
3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2020 precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („SIRF”).

Baza pentru opinie

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit ("ISA") si Legea nr.271/2017 cu modificarile si completarile ulterioare ("Legea"). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili ("codul IESBA") si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Republica Moldova, inclusiv Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra.

CF

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în efectuarea auditului situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblul lor și în formarea opiniei noastre asupra acestor situații financiare și nu furnizăm o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Deprecierea creditelor acordate clienților

La 31 decembrie 2020, credite acordate clienților în suma brută de 4,581,586 mii lei, reduceri pentru pierderi așteptate din credit aferente în suma de 401,335 mii lei și cheltuieli nete privind deprecierea creditelor acordate clienților recunoscute pentru perioada de gestiune încheiată la această dată în suma de 112,805 mii lei (31 decembrie 2019: credite acordate clienților în suma brută de 3,976,186 mii lei, reduceri pentru pierderi așteptate din credit în suma de 311,184 mii lei, venituri nete privind deprecierea creditelor acordate clienților recunoscute în situația profitului sau pierderii în suma de 44,969 mii lei).

A se vedea Notele 2.4 (a) *Bazele întocmirii – Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative – pierderi din deprecierea creditelor către clienți*, 3.2 (viii) *Politici Contabile Semnificative – Activele și datoriile financiare – Deprecierea activelor financiare*, 7 *Credite acordate clienților*, 25 *(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamentele extrabilanțiere* și 36.1 *Managementul riscurilor financiare – Riscul de credit la situațiile financiare*.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare în cadrul misiunii de audit
Asa cum este descris în notele la situațiile financiare, reducerile pentru pierderi așteptate din credite ("ECL") sunt determinate în conformitate cu prevederile IFRS 9 <i>Instrumente financiare</i> ("IFRS 9", sau "standardul"). Pierderile din depreciere reprezintă cea mai bună estimare a conducerii cu privire la pierderile așteptate din credite pentru creditele acordate clienților (denumite "credite", "expuneri de credit") măsurate la cost amortizat la data raportării. Ne-am concentrat atenția asupra acestei arii, deoarece evaluarea pierderilor din depreciere necesită raționamente și ipoteze complexe și subiective ale conducerii. Pierderile așteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 și stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum și pentru expunerile neproformante (stadiul 3) care nu depășesc anumite praguri de semnificație individuale, sunt determinate prin tehnici de modelare	Procedurile noastre de audit au fost efectuate prin implicarea, după caz, a propriilor noștri specialiști în managementul riscului financiar, evaluare, și tehnologia informației ("IT"), și au inclus, printre altele: - Inspectarea metodologiei și modelelor Bancii referitoare la pierderile așteptate din credite și evaluarea conformității acestora cu cerințele standardelor de raportare financiară relevante. Am evaluat critic raționamentele conducerii privind nivelul de sofisticare al metodologiei și adecvarea acesteia în raport cu evaluarea factorilor relevanți la nivel de entitate și de portofoliu. - Am testat proiectarea, implementarea și eficacitatea controalelor cheie ale Bancii privind procesul intern aferent pierderilor așteptate din credite. Acestea au inclus testarea controalelor privind: (i) completitudinea și acuratețea introducerii datelor în sistemele Bancii (în principal pentru suma acordată, ratele de dobândă, data maturității, valoarea garanțiilor); (ii) aprobarea creditelor; (iii) sistemul de calcul al numărului de zile de întârziere și de alocare a platilor, și (iv) testarea mediului de control intern al sistemului informatic, cu privire la securitatea informației și acces la date. - Am evaluat aplicarea consecventă și adecvată prin referire la standard a criteriilor ce privesc definiția de nerambursare, creșterea semnificativă a riscului de credit și criteriile de clasificare a creditelor în stadii. Ca parte a acestei proceduri: - Pentru un esanșon de credite clasificate în stadiul 1 și stadiul 2, am evaluat critic, prin referire la dosarele de credit

bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare ("PD"), expunerea în caz de nerambursare ("EAD") și pierderea în caz de nerambursare ("LGD"), luând în considerare experiența istorică, identificarea expunerilor cu o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR"), informații anticipative și raționamentul profesional al conducerii (denumite "pierderi așteptate din credite determinate colectiv").

Pierderile așteptate din credite pentru expunerile clasificate în stadiul 3, care depășesc anumite praguri de semnificație, sunt determinate individual pe baza unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazează pe o serie de ipoteze complexe, în special pe cele referitoare la scenariile de colectare și la recuperările preconizate din valorificarea garanțiilor aferente și a perioadei utilizate privind valorificarea garanțiilor aferente.

Ca urmare a pandemiei COVID-19, și, de asemenea, a măsurilor aplicate de Guvernul Republicii Moldova pentru a atenua efectele pandemiei, inclusiv moratoriile privind plata ratelor, evaluarea ECL a fost asociată cu complexități suplimentare și cu o incertitudine sporită a estimării. În plus, aplicarea ajustărilor post-model a fost necesară din partea conducerii pentru a estima pierderile din depreciere de la sfârșitul anului.

Ca urmare a factorilor de mai sus, am considerat că pierderile așteptate din credite aferente creditelor acordate clienților sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare semnificativă în situațiile financiare. Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atenție sporită în cadrul auditului nostru și în consecință, am considerat că este un aspect cheie de audit.

aferente și prin interviuri ale personalului responsabil de acordarea creditelor și de gestionare a riscului de credit, existența oricărui factori declanșatori pentru clasificarea în stadiul 2 sau stadiul 3.

- Din perspectiva SICR, am evaluat caracterul rezonabil al tratamentului Bancii, a moratoriilor privind plata ratelor, acordate clienților urmare a COVID-19.
- Cu privire la pierderile așteptate din credite determinate colectiv:
 - Am evaluat critic previziunile macroeconomice utilizate în modele ECL în ceea ce privește relevanța și acuratețea sursei acestora, prin compararea acestora cu date disponibile public. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea în care au fost luate în considerare incertitudinile economice referitoare la COVID-19, prin coroborarea interviurilor purtate cu conducerea și prin inspectarea informațiilor disponibile public;
 - Am evaluat critic, pe baza unui esanșon, acuratețea datelor utilizate în procesul Bancii de calcul al PD, EAD și LGD, prin referire la documentele justificative cum ar fi dosarele de credit, situația serviciului datoriei, scadențare, operațiuni de restructurare, valorile garanțiilor și recuperările ulterioare intrării în starea de nerambursare;
 - Am evaluat ajustările post-model semnificative efectuate pentru a contabiliza riscurile și incertitudinile ce nu au fost capturate în modelul ECL al Bancii, inclusiv cele rezultate din pandemia COVID-19;
 - În baza procedurilor menționate anterior, am recalculat pierderile așteptate din credite determinate colectiv la data de raportare.
- Cu privire la pierderile așteptate din credite determinate individual:
 - Pentru un esanșon de expuneri, am evaluat critic ipotezele cheie considerate în estimarea fluxurilor viitoare de numerar utilizate în calculul pierderilor de credit așteptate, precum: perioada de valorificare și valoarea garanțiilor, prin referire la rapoartele de evaluare, efectuate de experți contractați de către conducere, a căror competență, experiență și obiectivitate am evaluat-o independent.
 - Am recalculat pierderile așteptate din credite determinate individual la data raportării.
- Am evaluat acuratețea, completitudinea și adecvarea prezentării în situațiile financiare a reducerilor pentru pierderi așteptate din credite, în conformitate cu cerințele standardelor de raportare financiară relevante.

CF 

Provizioane si datorii contingente

La 31 decembrie 2020, datorii contingente dezvaluite in situatiile financiare: 2.43 miliarde lei.

La 31 decembrie 2020, provizioane pentru litigii: 2,412 mii lei (31 decembrie 2019: 136,029 mii lei); reluari nete de provizioane in situatia profitului sau pierderii: 131,803 mii lei (31 December 2019: reluari nete de provizioane: 2,057 mii lei).

A se vedea Notele 2.4 (b) *Bazele intocmirii – Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative – Alte litigii semnificative*, 3.18 *Politici Contabile Semnificative – Provizioane*, 3.25 *Politici Contabile Semnificative – Active si datorii contingente*, 17 *Provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare si 32 Datorii contingente si litigii* la situatiile financiare.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
Asa cum este descris in notele 17 si 32 din situatiile financiare, la 31 decembrie 2020, Banca este implicata intr-o serie de proceduri judiciare, inclusiv un litigiu urmare a aplicarii de catre instanta statului Carolina de Nord (Statele Unite ale Americii) a ordinului de sechestrul si o investigatie a autoritatilor din Moldova. Recunoasterea unui provizion sau dezvaluirea unei datorii contingente in situatiile financiare, este, in mod inerent, incerta si depinde de o serie de ipoteze si rationamente profesionale semnificative. Rationamentele profesionale cheie si estimarile aferente se refera la existenta unei obligatii prezente, probabilitatea unei iesiri de beneficii viitoare si estimarea sumei aferente obligatiei sau datoriei contingente. Am considerat contabilizarea efectelor procedurilor judiciare in care Banca este parte (inclusiv dezvaluirile aferente) ca fiind asociata cu un risc ridicat de denaturare semnificativa, datorita magnitudinii soldurilor aferente, cuplat cu incertitudinea rezultatului litigiilor/ investigatiei si gradul ridicat de incertitudinii a estimarii si a rationamentelor profesionale necesare. In consecinta, aceasta arie a necesitat o atentie sporita pe parcursul auditului si, respectiv, a fost considerat de catre noi un aspect cheie de audit.	Procedurile noastre de audit la acest aspect au inclus, printre altele: • Am obtinut o intelegere asupra procesului Bancii de monitorizare si contabilizare a provizioanelor si datoriilor contingente legate de litigii si, de asemenea, am evaluat relevanta si credibilitatea surselor de informatii folosite in proces de catre Banca; • Testarea proiectarii si implementarii controalelor selectate in cadrul procesului de mai sus, inclusiv a celor referitoare la identificarea obligatiilor posibile sau prezente, evaluarea probabilitatii de iesire a beneficiilor si estimarea valorilor expunerilor aferente. • Evaluarea metodelor utilizate de Banca la contabilizarea expunerilor aferente procedurilor judiciare in corespundere cu cerintele cadrului de raportare financiara relevant • Aferent procedurilor judiciare in curs la data de raportare: - Am inspectat documentatia procedurilor judiciare, procesele verbale ale sedintelor comitetului de directie si comunicariile intre Banca si avocatii acesteia, inclusiv analiza juridica a cazurilor si am considerat toate evolutiile procedurilor judiciare pina la data acestui raport; - Am evaluat raspunsurile din scrisorile avocatilor externi si am discutat anumite aspecte aferente procedurilor judiciare cu avocatii, inclusiv, printre altele, cele legate de litigiul ca urmare a aplicarii ordinului de sechestrul, emis de instanta din Carolina de Nord si investigatia autoritatilor din Moldova; - Am coroborat informatiile de mai sus prin interviuri cu membrii conducerii si avocatii externi ai Bancii. - Pe baza rezultatelor procedurilor de mai sus, am evaluat critic ipotezele si estimarile Bancii in ceea ce priveste procedurile judiciare, inclusiv provizioanele recunoscute, sau datoriile contingente dezvaluite in situatiile financiare. Aceasta a presupus evaluarea probabilitatii unui rezultat nefavorabil si a rezonabilitatii estimarilor valorilor aferente acestor provizioane / expuneri. • Am evaluat adecvarea prezentarilor aferente datoriilor contingente in corespundere cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.

Alte informatii – Raportul Anual

6. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Anual, care include si Raportul Conducerii si declaratia nefinanciara, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. In cazul in care, pe baza activitatii efectuate, concluzionam ca exista o denaturare semnificativa a acestor alte informatii, ni se solicita sa raportam acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilitati de raportare in conformitate cu legislatia Republicii Moldova referitoare la alte informatii

In ceea ce priveste Raportul Conducerii am citit si raportam daca Raportul Conducerii este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Legea contabilitatii si raportarii financiare nr.287/2017, articolul 23, punctele 2 – 8.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare, in opinia noastra, in toate aspectele semnificative:

- a) Informatiile prezentate in Raportul Conducerii pentru perioada de gestiune pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta cu situatiile financiare;
- b) Raportul Conducerii a fost intocmit in conformitate cu Legea contabilitatii si raportarii financiare nr.287/2017, articolul 23, punctele 2 – 8.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Banca si la mediul acesteia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii.



Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de fraudă sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.
11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de fraudă, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza 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 presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
 - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii.
 - Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii 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 auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.

CF 

14. Dintre aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Partenerii misiunii de audit in baza careia s-a intocmit acest raport al auditorului independent sunt Cezar Furtuna si Nicoleta Rusu.

22 aprilie 2021

Pentru si in numele ICS KPMG Moldova S.R.L.:

Nicoleta Rusu



inregistrat in registrul public electronic
al auditorilor financiari cu Nr.0802064

Auditor licențiat pentru auditul general
Certificat de calificare a auditorului
Seria AG, Nr.000064

Auditor licențiat pentru auditul instituțiilor financiare
Certificat de calificare al auditorului instituțiilor financiare
Seria AIF, Nr.0007

Administrator ICS KPMG Moldova S.R.L.

Cezar Furtuna



Partener

ICS KPMG Moldova S.R.L.

Bd. Stefan cel Mare 171/1, et. 8
MD-2004, Chisinau
Republica Moldova

inregistrat in registrul public electronic
al firmelor de audit cu Nr.1903038

Situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global*Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie**În mii lei*

	Note	2020	2019
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		543,675	593,652
Cheltuieli cu dobânzi		(155,881)	(206,696)
Venituri nete din dobânzi	21	387,794	386,956
Venituri din speze și comisioane		386,060	382,467
Cheltuieli cu speze și comisioane		(193,021)	(180,997)
Venituri nete din speze și comisioane	22	193,039	201,470
Venituri nete din tranzacționare	23	178,790	135,942
Alte venituri din exploatare	24	19,918	17,505
Total venituri		779,541	741,873
(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere	25	(125,332)	52,799
(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor nefinanciare	26	(32,204)	8,733
(Cheltuieli) / Venituri nete cu provizioane	17	131,803	2,057
Cheltuieli cu personalul	27	(259,161)	(262,945)
Cheltuieli cu amortizarea	29	(66,022)	(63,719)
Alte cheltuieli de exploatare	28	(172,656)	(147,223)
Total cheltuieli		(523,572)	(410,298)
Profitul înainte de impozitare		255,969	331,575
Cheltuială cu impozitul pe profit	30	(20,052)	(14,087)
Profitul net aferent perioadei de gestiune		235,917	317,488
Alte elemente ale rezultatului global			
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere, nete de impozit			
Modificarea netă a valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global	20	105,966	
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere	-	(2,544)	
	20	103,422	
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere			
Modificarea valorii juste a instrumentelor de datorie prin alte elemente ale rezultatului global	49	254	
	49	254	
Total rezultat global aferent perioadei de gestiune		235,986	421,164
Rezultatul pe acțiune de bază, MDL	33	9.44	12.70

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 16 aprilie 2021.

Situațiile financiare au fost semnate de către Conducerea Executivă a Băncii, reprezentată de:

V. Donica
Vasile Donica
 Vicepreședinte



V. Corniciuc
Vitalie Corniciuc
 Vicepreședinte



Notele explicative la situațiile financiare fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Situația poziției financiare

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

În mii lei

	Note	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
ACTIVE			
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	5,009,054	4,445,613
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,816,719	2,713,419
Cont Nostro sechestrat	5	226,785	226,716
Titluri de valoare – instrumente de datorie	6	3,572,197	3,177,918
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,200	3,258
Credite acordate clienților	7	4,180,251	3,665,002
Imobilizări corporale	9	197,751	148,972
Active aferente dreptului de utilizare	11	46,158	66,627
Imobilizări necorporale	10	79,176	64,796
Creanțe privind impozitul curent	13	33,820	-
Creanțe privind impozitul amânat	18	504	17,167
Alte active	12	181,652	250,230
Total active		15,347,267	14,779,718
DATORII			
Depozite de la bănci	15	73,302	52,074
Depozite de la clienți	16	11,957,226	11,436,371
Alte împrumuturi	14	69,445	47,289
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	17	19,180	140,629
Datorii din contracte de leasing	11	49,264	65,095
Datorii privind impozitul curent	13	-	6,184
Alte datorii	19	236,948	326,160
Total datorii		12,405,365	12,073,803
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	20	250,001	250,001
Prime de capital		10,250	10,250
Rezerva din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	700	589
Rezerve statutare		25,000	25,000
Alte rezerve	20	563,827	779,699
Rezultat reportat		2,092,124	1,640,376
Total capitaluri proprii		2,941,902	2,705,915
Total datorii și capitaluri proprii		15,347,267	14,779,718

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 16 aprilie 2021.

Situațiile financiare au fost semnate de către Conducerea Executivă a Băncii, reprezentată de:

V. Donica
Vasile Donica
 Vicepreședinte



V. Corniciuc
Vitalie Corniciuc
 Vicepreședinte



Notele explicative la situațiile financiare fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.
Situația modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

În mii lei	Note	Acțiuni ordinare	Prime de capital	Rezerve din reevaluarea la valoarea justă	Rezerve statutare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2019		250,001	10,250	237,560	25,000	824,159	937,782	2,284,751
Situația rezultatului global aferentă perioadei de gestiune								
Profit net aferent perioadei de gestiune		-	-	-	-	-	317,488	317,488
Situația altor elemente ale rezultatului global								
Modificarea valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	103,676	-	-	-	103,676
Total rezultat global aferent perioadei de gestiune		-	-	103,676	-	-	317,488	421,164
Contribuții și distribuiri ale acționarilor								
Dividende achitate		-	-	-	-	-	-	-
Transferul câștigului din realizarea titlurilor de capital la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global în rezultatul reportat	3.13	-	-	(340,647)	-	-	340,647	-
Alocarea rezervelor	20b	-	-	-	-	(44,460)	44,460	-
Total contribuții și distribuiri ale acționarilor		-	-	(340,647)	-	(44,460)	385,107	-
Sold la 31 decembrie 2019		250,001	10,250	589	25,000	779,699	1,640,377	2,705,915
Situația rezultatului global aferentă perioadei de gestiune								
Profit net aferent perioadei de gestiune		-	-	-	-	-	235,917	235,917
Situația altor elemente ale rezultatului global								
Modificarea valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	8	-	-	69	-	-	-	69
Total rezultat global aferent perioadei de gestiune		-	-	69	-	-	235,917	235,986
Contribuții și distribuiri ale acționarilor								
Dividende achitate		-	-	-	-	-	-	-
Transferul câștigului din realizarea titlurilor de capital la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global în rezultatul reportat	3.13	-	-	42	-	-	(42)	-
Alocarea rezervelor	20b	-	-	-	-	(215,872)	215,872	-
Total contribuții și distribuiri ale acționarilor		-	-	42	-	(215,872)	215,830	-
Sold la 31 decembrie 2020		250,001	10,250	700	25,000	563,827	2,092,124	2,941,902

Notele explicative la situațiile financiare fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Situația fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

În mii lei	Note	2020	2019
Flux de numerar din activitatea de exploatare			
Profitul net aferent perioadei de gestiune		235,917	317,488
Ajustări pentru:			
Cheltuiala cu uzura și amortizarea	29	66,022	63,719
Cheltuieli / (Venituri) nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere	25	125,332	(52,799)
Cheltuieli / (Venituri) nete privind deprecierea activelor nefinanciare	26	32,204	(8,733)
Cheltuieli / (reluări) nete de provizioane	17	(131,803)	(2,057)
Cheltuieli cu impozitul pe profit	30	20,052	14,087
Venituri din dobânzi	21	(543,675)	(593,652)
Cheltuieli cu dobânzile	21	155,881	206,696
Venituri/pierderi din reevaluarea valutei străine	23	8,311	11,315
Alte ajustări		-	270
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		(31,759)	(43,666)
Modificări în activele și datoriile din exploatare			
Modificarea contului curent în Banca Națională a Moldovei	4	151,978	436,227
Modificarea conturilor curente și plasamentelor în bănci	5	(85,863)	(258,801)
Modificarea creditelor acordate clienților	7	(540,222)	(692,561)
Modificarea altor active	12	51,697	129,348
Modificarea depozitelor de la bănci	15	18,999	12,014
Modificarea depozitelor de la clienți	16	187,427	(287,654)
Modificarea altor datorii	19	(89,408)	159,732
Modificarea provizioanelor	17	(1,380)	(1,343)
		(306,772)	(503,038)
Dobânzi încasate		559,767	606,747
Dobânzi plătite		(144,556)	(223,431)
Impozit pe profit plătit		(46,698)	(24,192)
Numerar net (folosit în) / din activitatea de exploatare		29,981	(187,580)
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții			
Încasări din vânzarea titlurilor de capital	8	117	349,024
Achiziții de titluri de valoare la cost amortizat		(2,849,702)	(1,623,220)
Încasări din ieșirea titlurilor de valoare la cost amortizat		1,909,882	1,584,209
Achiziții de imobilizări corporale	9	(74,100)	(40,536)
Încasări din ieșirea imobilizărilor corporale	9	1,074	1,035
Achiziții de imobilizări necorporale	10	(27,120)	(18,520)
Numerar net (folosit în) / din activitatea de investiții		(1,039,849)	251,992
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare			
Încasări brute din împrumuturi de la alte instituții financiare	14	34,222	28,891
Plăți brute din împrumuturi de la alte instituții financiare	14	(16,528)	(15,437)
Plăți brute din contracte de leasing operational	11	(29,229)	(30,822)
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		(11,535)	(17,368)
Creștere/ (descreștere) netă în numerar și echivalente de numerar		(1,021,403)	47,043
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie		5,016,659	4,939,217
Effectul fluctuațiilor cursului de schimb asupra numerarului		127,494	30,399
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	4	4,122,750	5,016,659



Situația fluxurilor de trezorerie*Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie***1. INFORMAȚII GENERALE**

B.C. „VICTORIABANK” S.A. (în continuare „Bancă”) a fost fondată la 22 decembrie 1989. Banca a fost reorganizată în bancă comercială pe acțiuni la 26 august 1991, cu obținerea licenței Băncii Naționale a Moldovei.

La 29 noiembrie 2002, Banca a fost reînregistrată ca bancă comercială, societate pe acțiuni de tip deschis, iar acțiunile sale au fost înregistrate la Bursa de Valori din Moldova, fiind listate la bursa.

Adresa juridică a Băncii este str. 31 August 1989, nr. 141, MD-2004, mun. Chișinău, Republica Moldova.

Banca își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central al Băncii, cât și prin intermediul a 30 de sucursale și 57 de agenții (la situația din 31 decembrie 2020), situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (la 31 decembrie 2019: 34 de sucursale și 59 de agenții).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2020 a fost de 1.067 (la 31 decembrie 2019 a fost de 1.143).

Capitalul social al B.C. „VICTORIABANK” S.A. constituie 250.000.910 lei, împărțit în 25.000.091 acțiuni ordinare nominative de clasa I cu drept de vot la valoarea nominală de 10 lei/acțiune. Acțiunile ordinare nominative emise de Bancă (ISIN: MD14VCTB1004) sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată la Bursa de Valori a Moldovei (www.moldse.md).

Structura acționarilor și a grupurilor de persoane care acționează concertat, cu dețineri în capitalul social al Băncii egale sau mai mari decât deținerea calificată (1%) și beneficiarii efectivi la situația din 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019:

Deținătorii direcți ai cotelor substanțiale				Beneficiarii efectivi ai cotelor substanțiale	
Numele, prenumele/ Denumirea acționarului	Țara de reședință	Numărul grupului *	Cota, %	Numele, prenumele beneficiarilor efectivi proprietari indirecti	Țara de reședință
1 VB INVESTMENT HOLDING B.V.	Olanda	0	72.19	Banca Transilvania (61.82%), Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) (38.18%); beneficiari efectiv nu există	România Marea Britanie
2 Țurcan Victor	Republica Moldova	0	10.76	Țurcan Victor	Republica Moldova
3 Țurcan Valentina	Republica Moldova	1	8.07	Țurcan Valentina	Republica Moldova
4 Artemenco Elena	Republica Moldova	1	4.95	Artemenco Elena	Republica Moldova
5 Proidisvet Galina	Republica Moldova	1	1.58	Proidisvet Galina	Republica Moldova

Consiliul de Administrație al B.C. „VICTORIABANK” S.A. acționează pe baza informațiilor complete, cu bună credință și în interesul acționarilor, îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de adoptarea strategiei de dezvoltare, a politicilor de control al riscurilor, a planurilor de afaceri și monitorizează îndeplinirea acestora. Consiliul de Administrație al B.C. „VICTORIABANK” S.A. reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre Adunările Generale ale Acționarilor, fiind responsabil de supravegherea activității Băncii.



Note explicative la situațiile financiare

1. INFORMAȚII GENERALE (CONTINUARE)

Conform Statutului Băncii, Consiliul de Administrație este compus din 7 membri numiți de Adunarea Generală a acționarilor.

La 31 decembrie 2020, componența Consiliului de Administrație al Băncii în exercițiu, aleasă la Adunarea Generală extraordinară a acționarilor B.C. "Victoriabank" S.A. din 24 mai 2019, este constituită din următorii membri:

- Victor ȚURCAN, Președinte al Consiliului de Administrație
- Thomas GRASSE, Vicepreședinte al Consiliului de Administrație, Membru independent
- Tiberiu MOISĂ, Membru al Consiliului de Administrație
- Peter FRANKLIN, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent
- Igor SPOIALĂ, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent
- Mehmet Murat SABAZ, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent
- Maris MANCINSKIS, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent (confirmat de către Banca Națională a Moldovei la 20 februarie 2020).

2. BAZELE ÎNTOCMIRII

2.1 Declarație de conformitate

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS"). Aceste situații financiare au fost autorizate pentru emitere de către Consiliul de Administrație al Băncii în data de 16 aprilie 2021.

2.2 Bazele evaluării

Situațiile financiare au fost întocmite în baza costului istoric sau a costului amortizat, cu excepția instrumentelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global care sunt evaluate la valoare justă și garanțiile reposedate care sunt evaluate la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare.

2.3 Moneda funcțională și de prezentare

Sumele incluse în situațiile financiare ale Băncii sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care Banca operează ("moneda funcțională"). Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești ("MDL"), care este moneda funcțională și de prezentare a Băncii, rotunjite la 1,000 unități, cu excepția situațiilor în care este indicat în mod specific altfel.

2.4 Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

În pregătirea situațiilor financiare, conducerea Băncii aplică judecăți, estimări și ipoteze care afectează sumele raportate ale activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Rezultatele actuale pot fi diferite de aceste estimări.

Estimările și raționamentele sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența istorică și pe alți factori, inclusiv așteptările privind evenimentele viitoare, considerate a fi rezonabile în circumstanțele date. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită și afectează doar această perioadă sau în perioada revizuirii cât și în perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

Informațiile privind estimările utilizate în aplicarea politicilor contabile care au un impact semnificativ asupra situațiilor financiare, dar și estimările care implică un nivel semnificativ de incertitudine, sunt prezentate mai jos.

a) Pierderi din deprecierea creditelor către clienți

Banca revizuește lunar portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active. Pentru a determina dacă ar trebui înregistrată o pierdere din depreciere, Banca emite judecăți cu privire la existența de date observabile care să indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite înainte ca diminuarea să poată fi identificată pentru un credit individual din portofoliu. De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbărilor nefavorabile în comportamentul de plată al unor debitori dintr-un grup sau a condițiilor economice, naționale sau locale care se corelează cu incidente de plată din partea grupului de debitori. Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci când își programează fluxurile viitoare de numerar.

Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima atât suma, cât și termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări și valorile reale, inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe piețele financiare locale cu privire la evaluarea activelor și la mediul economic operativ al debitorilor. Estimarea pierderilor din credite ține cont de efectele vizibile ale condițiilor pieței actuale asupra estimărilor individuale/colective ale pierderilor din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților. Prin urmare, Banca a estimat pierderile din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților bazându-se pe metodologia internă și a stabilit că nu mai sunt necesare și alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decât cele prezentate deja în situațiile financiare.



Note explicative la situațiile financiare

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

2.4 Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

a) Pierderi din deprecierea creditelor către clienți (continuare)

Procesul de selecție a expunerilor semnificative la nivel individual este automat și se aplică expunerilor ale căror valoare este egală sau depășește 20 milioane lei care sunt clasificate în Stadiul 3. O echipă specializată de experți în riscul de credit al Băncii utilizează judecata profesională pentru a evalua improbabilitatea de plată și a determina scenariile utilizate în calculul ECL.

Conform IFRS9, deprecierea activelor este clasificată pe 3 stadii, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (lifetime).

În determinarea depreciierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații forward-looking, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții.

Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani.

Scenariile macroeconomice aplicate au fost modificate față de cele folosite la trimestrul IV 2019 pentru a reflecta înrăutățirea perspectivei macroeconomice pe fondul pandemiei COVID-19.

Mai multe detalii privind asumptiile, scenariile utilizate și ponderile alocate fiecărui scenariu se regăsesc în Nota 36.1 dedicat riscului de credit. Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. O mare parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferente anului 2020 rezultă din pandemia COVID-19 și din modificările pe care acesta le implică în informațiile forward-looking.

De asemenea, datorită pandemiei COVID-19, managementul a aplicat propriile judecăți de valoare considerând necesare o serie de ajustări post-model.

Beneficiarii de credite au putut solicita în cursul anului 2020, amânarea ratelor și a dobânzilor până la 30 iunie 2020 (persoane juridice) și 31 iulie 2020 (persoane fizice). Prin regulamentele Băncii Naționale a Moldovei, anumite categorii de debitori, persoane fizice sau juridice, au avut posibilitatea să solicite suspendarea plății ratelor scadente aferente împrumuturilor reprezentând rate de capital, dobânzi și comisioane, cu până la 3 luni, dar nu mai mult de 30 iunie 2020 pentru persoane juridice și până la 4 luni, dar nu mai mult de 31 iulie 2020 pentru persoane fizice.

În cursul anului 2020 peste 2,034 debitori (1,995 persoane fizice și 39 de persoane juridice) au beneficiat de amânarea ratelor în valoare de 727,361 mii lei (la data cererilor de moratoriu de plăți).

Moratoriul nu a fost extins după 30 iunie 2020 pentru persoanele juridice și după 31 iulie 2020 pentru persoanele fizice.

Analizele interne care au contribuit la determinarea ajustărilor suplimentare s-au bazat pe informațiile pe care Banca le-a putut accesa (ex. industria în care operează beneficiarii de credite etc.). Totodată, Banca a examinat și informațiile din bazele de date proprii, aferente clienților care au solicitat intrarea în programul de suspendare a plăților. Toate acestea au condus la considerarea unor sectoare ca fiind mai sensibile / afectate de criza pandemică, portofolii de produse cu risc de credit asociat crescut și tipologii de clienți care ar putea fi afectați într-o măsură mai mare de evenimentele prezente.

În cursul anului 2020, Banca a depus eforturi pentru a revizui ipotezele folosite în determinarea PD-urilor, pentru o ancorare și un răspuns mai rapid la evenimentele apărute (independent de gradul de severitate al crizei). Un alt factor care a determinat majorarea pierderilor așteptate o reprezintă analiza individuală a expunerilor semnificative, inițiată pentru a reflecta și înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă clienții beneficiari de credite, care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile. Conducerea va continua aceste exerciții de monitorizare și în viitor, dar considerând că moratoriul nu a fost extins după 30 iunie 2020, Banca a fost în măsură să monitorizeze comportamentul de plată al debitorilor după 30 iunie 2020 și să capteze în evaluările sale evenimentele ce au generat o creștere semnificativă a riscului de credit.

Practicile de restructurare ale Băncii au fost actualizate pentru a acorda atenție specială clienților afectați de pandemia COVID-19. Aceste practici includ măsuri suplimentare pentru a asigura faptul că toate concesiile sunt complet conforme cu deciziile Băncii Naționale a Moldovei privind moratoriile – respectiv se consideră că operațiunile nu vor genera automat o clasificare mai strictă a expunerilor (nu trebuie considerat ca trigger automat, ci în corelație și cu alți indicatori de risc), urmând ca Banca să își dezvolte și să își întărească mecanismele proprii pentru identificarea timpurie a creșterii riscului de credit și improbabilității de neplată.

Astfel, moratoriul nu a avut un impact asupra stadiilor (nu este considerat un mecanism de declanșare al creșterii semnificative a riscului de credit). Definiția operațiunilor de restructurare nu a fost modificată și continuă să identifice aceste tipuri de modificări la cererea clienților în dificultate financiară care nu au intrat în programul de amânare plăți (moratoriu).



Note explicative la situațiile financiare

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

2.4 Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

b) Alte litigii semnificative

După cum este descris în Nota 17, la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019, Banca este implicată într-un litigiu care a rezultat în sechestrarea sumei de 13,174 mii USD pe contul corespondent la Băncii la Bank of New York Mellon.

Acest caz implică judecăți semnificative din cauza complexității sale, a jurisdicției străine implicate și perioada semnificativă de timp scursă de la inițierea cazului. Conducerea Băncii a analizat toate faptele și circumstanțele relevante acestui litigiu și s-a consultat cu avocații interni și externi care asistă Banca în acest caz. Considerând evoluția favorabilă a cazului în 2020 și ulterior datei de 31 decembrie 2020 (i.e. decizia de judecată care a anulat apelul Recuperatorului și a ridicat sechestrul), Banca nu a recunoscut un provizion la 31 decembrie 2020 (la 31 decembrie 2019 provizionul format pentru această dispută a fost de 136,029 mii lei).

Banca a fost notificată la 6 iulie 2020 referitor la faptul că este parte într-o investigație a Procuraturii Republicii Moldova și la 6 august 2020 i-a fost aplicată măsură asiguratorie sub formă de sechestr asupra unor active pentru a acoperi pretențiile materiale din dosar în sumă de aproximativ 2.2 miliarde lei. Considerând natura acestui caz, stadiul curent al investigației, limitările legale aferente investigației, analiza dosarului de către avocați, coroborate cu opinia legală a avocaților asupra faptelor și a probelor prezentate de procurori, conducerea Băncii a concluzionat că prezentarea unei datorii contingente în situațiile financiare satisface cerințele IAS 37. Banca va monitoriza evoluția acestui caz la fiecare dată de raportare în conformitate cu prevederile relevante ale standardelor și reglementărilor contabile.

A se vedea Nota 32 pentru alte litigii semnificative.



Note explicative la situațiile financiare**3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE****3.1 Tranzacții în valută străină**

Tranzacțiile exprimate în valută străină sunt convertite în moneda funcțională la cursurile de schimb în vigoare la data tranzacțiilor. Diferențele de curs valutar rezultate din astfel de tranzacții denominate în valută sunt reflectate în situația profitului sau pierderii la data tranzacției.

Activele și datoriile monetare denominate în valută străină la data situației poziției financiare sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb valabil la acea dată.

Veniturile și pierderile în valută străină provenite din reevaluarea activelor și datoriilor monetare în valută străină se reflectă în situația profitului sau pierderii, cu excepția instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Elementele nemonetare denominate într-o altă valută care sunt contabilizate la cost istoric sunt convertite în moneda funcțională utilizând ratele de schimb de la data tranzacției inițiale. Elementele nemonetare denominate în valută, măsurate la valoarea justă, sunt convertite în moneda funcțională utilizând ratele de schimb de la data determinării valorii juste.

Ratele de schimb ale principalelor valute de la sfârșit de an și cele medii au fost:

	2020		2019	
	USD	EUR	USD	EUR
Media perioadei	17.3201	19.7436	17.5751	19.6741
Sfârșitul perioadei de gestiune	17.2146	21.1266	17.2093	19.2605

3.2 Active și datorii financiare**(i) Recunoașterea și evaluarea inițială**

Banca recunoaște inițial creditele acordate clienților și depozitele de la clienți la dată când ele sunt originare. Toate celelalte active și datorii financiare sunt recunoscute inițial la data tranzacționării, care este data când Banca devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului.

Un activ sau o datorie financiară care nu este evaluată la valoarea justă prin situația profitului sau pierderii, este evaluat inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziției sau emiterii.

(ii) Clasificare

La recunoașterea inițială, activele financiare sunt clasificate ca evaluate la:

- cost amortizat;
- valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI);
- valoarea justă prin situația profitului sau pierderii (FVTPL).

Un activ financiar este evaluat la cost amortizat dacă acesta întrunește ambele din următoarele condiții și nu este desemnat la valoarea justă prin situația profitului sau pierderii:

- Activul este deținut în cadrul unui model de business al cărui obiectiv este deținerea activului pentru a colecta fluxuri contractuale; și
- termenii contractuali ai activului financiar, la date specifice, dau naștere la fluxuri de numerar care sunt doar principal și dobândă ("SPPI").

Un instrument de datorie este evaluat la FVOCI doar dacă acesta întrunește ambele din următoarele condiții și nu este desemnat la valoarea justă prin situația profitului sau pierderii:

- Activul este deținut în cadrul unui model de business al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor contractuale, cât și prin vânzarea activului financiar; și
- termenii contractuali ai activului financiar, la date specifice, dau naștere la fluxuri de numerar care sunt doar principal și dobândă ("SPPI").

La recunoașterea inițială a unui instrument de capital care nu este deținut pentru tranzacționare, Banca poate irevocabil să aleagă să prezinte schimbările ulterioare de valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (OCI). Această alegere este făcută pe bază individual, pentru fiecare instrument.



Note explicative la situațiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(ii) Clasificare (continuare)

Toate celelalte active financiare sunt clasificate ca evaluate la valoarea justă prin situația profitului sau pierderii (FVTPL).

(iii) Evaluarea modelului de afaceri

Banca evaluează obiectivele modelului de afaceri în care este deținut un activ financiar la nivel de portofoliu, deoarece aceasta reflectă cel mai bine modul în care este gestionată afacerea și în care informația este prezentată către conducere. Informația considerată include:

- Politicile și obiectivele stabilite pentru portofoliu și aplicarea acestor politici în practică, în particular, dacă strategia conducerii este focalizată pe câștigarea veniturilor din dobânzi contractuale, menținerea unui anumit profil al riscului ratei dobânzii, corelarea maturităților activelor și datoriilor financiare care finanțează aceste active sau realizarea fluxurilor de numerar din vânzarea activelor;
- cum performanța portofoliului este evaluată și raportată către conducerea Băncii;
- riscurile care afectează performanța modelului de afaceri (și a activelor financiare deținute în cadrul aceluia model de afaceri) și strategia privind modul de gestionare a acestor riscuri;
- cum sunt recompensați managerii (e.g. dacă recompensa este bazată pe valoarea justă a activelor sau pe colectarea fluxurilor contractuale); și
- frecvența, volumul și momentul vânzării în perioadele anterioare, motivele pentru astfel de vânzări și așteptările privind vânzările viitoare. Totuși, informația privind vânzările nu este analizată izolat, dar ca parte a unei evaluări generale despre cum obiectivele stabilite de Bancă pentru gestionarea activelor financiare sunt atinse și cum sunt realizate fluxurile de numerar.

Banca nu are active clasificate la FVTPL.

Evaluarea dacă fluxurile de numerar reprezintă doar plăți de principal și dobândă (SPPI)

Pentru scopul acestei evaluări, "principalul" este definit ca valoarea justă a unui activ financiar la recunoașterea inițială. "Dobânda" este definită ca recompensă pentru valoarea în timp a banilor și pentru riscul de credit asociat cu principalul de plată în decursul unei perioade de timp și pentru alte riscuri și costuri aferente creditării (e.g. riscul de lichiditate și costuri administrative), la fel ca marja de profit.

În evaluarea dacă fluxurile contractuale sunt doar SPPI, Banca consideră prevederile contractuale ale instrumentului. Aceasta include stabilirea dacă activul conține vreun termen contractual care ar putea schimba momentul sau suma fluxului contractual, astfel ca această condiție să nu mai fie îndeplinită. În această evaluare Banca consideră:

- evenimente contingente care ar schimba suma sau momentul fluxurilor de numerar;
- clauze de extensie sau de plată în avans;
- clauze care limitează dreptul Băncii la fluxurile de numerar aferente anumitor active; și
- caracteristici care ar modifica considerarea valorii în timp a banilor (e.g. resetarea periodică a ratei dobânzii);
- creditele acordate angajaților Băncii sau angajaților unor clienți corporativi mari;
- clauze pentru credite sindicalizate etc.

Pe baza analizelor efectuate, Banca a concluzionat că întreg portofoliul de credite și avansuri, precum și portofoliile de titluri de datorie îndeplinesc criteriile SPPI.

(iv) Derecunoașterea

Banca derecunoaște un activ financiar atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră sau atunci când Banca a transferat drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar într-o tranzacție în care a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate. Orice drept în activele financiare transferate care este reținut de Bancă sau creat pentru Bancă este recunoscut ca un activ sau datorie separată.

La derecunoașterea unui activ financiar, diferența între valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată părții din activul transferat) și suma dintre (i) total încasări (inclusiv orice nou activ primit mai puțin orice datorie nouă asumată și (ii) orice beneficii sau pierderi care ar fi fost recunoscute în situația rezultatului global este recunoscută în rezultatul perioadei de gestiune. Banca derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale stabilite sunt anulate sau au expirat.

Note explicative la situațiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(iv) Derecunoașterea (continuare)

Banca intră într-o tranzacție prin care transferă active recunoscute în situația poziției financiare, dar reține, fie toate riscurile și beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. În astfel de cazuri activele transferate nu sunt derecunoscute.

Transferurile de active cu reținerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri și beneficii sunt, de exemplu, împrumuturi de titluri de valoare sau tranzacțiile de vânzare cu clauza de răscumpărare.

Atunci când activele sunt vândute către o terță parte cu o rată totală de rentabilitate swap pe activele transferate, tranzacția se contabilizează ca o tranzacție financiară securizată, similară tranzacțiilor de vânzare cu clauza de răscumpărare, deoarece Banca păstrează toate sau substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate asupra acestor active.

În transferurile în care Banca nu păstrează și nu transferă substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate asupra unui activ financiar și păstrează controlul asupra activului, Banca recunoaște în continuare activul în măsura în care rămâne implicată, gradul de implicare fiind determinat de gradul în care sunt expuse la schimbarea de valoare a activului transferat.

(v) Compensarea instrumentelor financiare

Activele și datoriile financiare sunt compensate și suma netă este raportată în situația poziției financiare când există un drept legal aplicabil de a compensa sumele recunoscute și există intenția de a deconta pe bază netă sau de a realiza activul și de a deconta datoria simultan.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă doar atunci când este permis în mod specific de IFRS, sau pentru câștigurile și pierderile dintr-un grup de tranzacții similare cum ar fi activitatea de tranzacționare.

(vi) Modificări ale instrumentelor financiare

Dacă termenele unui activ financiar sunt modificate, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar sunt substanțial diferite.

Dacă condițiile contractuale sunt modificate în mod substanțial din cauza renegocierii comerciale, atât la cererea clientului, cât și la inițiativa Băncii, activul financiar existent este anulat și ulterior este recunoscut activul financiar modificat, respectivul activ financiar modificat fiind considerat un activ "nou". Criteriile stabilite de către Banca pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaștere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerințele din IFRS 9.3.2.3. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9.3.2.3 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ, natura riscurilor asociate cu contractul inițial. Pe parcursul anilor 2019 și 2020, Banca nu a avut modificări ale activelor financiare care să rezulte în derecunoașterea instrumentului original.

Dacă o modificare a unui activ financiar evaluat la cost amortizat sau FVOCI nu rezultă în derecunoașterea activului financiar, atunci Banca recalculează mai întâi valoarea brută a activului financiar utilizând rata efectivă inițială a dobânzii și recunoaște ajustarea ce rezultă ca un câștig sau pierdere din modificare în situația profitului sau pierderii. Pentru instrumentele cu rată flotantă, rata efectivă inițială utilizată la calculul câștigului sau pierderii din modificare este ajustată ca să reflecte rata curentă la data modificării. Orice cost sau comision suportat sau primit, ajustează valoarea brută a activului modificat și se amortizează pe perioada rămasă a activului financiar modificat.

Dacă o astfel de modificare este efectuată din cauză dificultăților financiare ale debitorului, atunci câștigul sau pierderea din modificare este prezentată în cheltuielile privind deprecierea activelor financiare. În celelalte cazuri, aceasta este prezentată în venituri din dobânzi calculate unitizând metoda dobânzii efective.

Câștigurile sau pierderile din modificarea activelor financiare pentru perioadele de gestiune încheiate la 31 decembrie 2020 și 2019 nu au fost semnificative.

(vii) Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi primit ca urmare a vânzării unui activ sau prețul care ar fi plătit pentru a transfera o datorie printr-o tranzacție normală între participanții de pe piață la data evaluării, în principal, sau, în lipsa acesteia, pe piața cea mai avantajoasă la care Banca are acces la acea dată. Valoarea justă a unei datorii reflectă riscul de neexecutare a acesteia.

Atunci când există informații disponibile, Banca măsoară valoarea justă a unui instrument, utilizând prețul cotel pe o piață activă pentru acest instrument. O piață este considerată activă în cazul în care tranzacțiile pentru un activ sau o datorie au loc cu o frecvență și un volum suficient pentru a furniza informații de stabilire a prețurilor pe o bază continuă.

În cazul în care nu există un preț cotel pe o piață activă, atunci Banca folosește tehnici de evaluare ce maximizează utilizarea valorilor observabile relevante și minimizează utilizarea valorilor neobservabile.



Note explicative la situațiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(vii) Evaluarea la valoarea justă (continuare)

Tehnica de evaluare aleasă încorporează toți factorii pe care participanții de pe piață i-ar lua în considerare în stabilirea prețului unei tranzacții.

Cea mai bună dovadă de valoare justă a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este în mod normal prețul de tranzacționare - valoarea justă a unei contraprestații acordate sau primite. În cazul în care Banca stabilește că valoarea justă la recunoașterea inițială diferă față de prețul tranzacției, iar valoarea justă nu este evidențiată nici de un preț cotelat pe o piață activă pentru un activ sau o datorie identică, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizează doar date de pe piețele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustată pentru a amâna diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției.

Ulterior, această diferență este recunoscută în situația profitului sau pierderii pe o bază adecvată pe durata de viață a unui instrument, dar nu mai târziu decât atunci când evaluarea este susținută în întregime de valori de piață observabile sau când tranzacția este închisă.

Banca recunoaște transferurile dintre nivelurile ierarhice ale valorii juste la sfârșitul perioadei de raportare în care au loc schimbările.

(viii) Deprecierea activelor financiare

Banca recunoaște deprecierea pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru următoarele instrumente financiare care nu sunt evaluate la FVTPL:

- Active financiare care sunt instrumente de datorie;
- Contracte de garanție financiară;
- Angajamente de creditare.

Nu sunt recunoscute pierderi din depreciere pentru titlurile de capital.

Deprecierea conform IFRS 9 are la bază pierderile așteptate și presupune o recunoaștere din timp a pierderilor așteptate în viitor.

În calculul pierderilor așteptate se utilizează, la data de raportare, rata dobânzii efective stabilită la recunoașterea inițială sau o aproximare a acesteia. Dacă un activ financiar are o rată a dobânzii variabilă, pierderile așteptate din riscul de credit trebuie determinate utilizând rata dobânzii efective curentă.

Pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pierderile așteptate din riscul de credit trebuie determinat utilizând rata dobânzii efective ajustată la riscul de credit stabilită la recunoașterea inițială.

Dovada că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- o încălcare a contractului, cum ar fi o nerespectare a obligațiilor sau o restanță;
- creditorul, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altfel creditorul nu ar fi luat-o în considerare;
- devine probabil că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare; sau
- achiziționarea sau emiterea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile suportate din riscul de credit.

Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii.

Banca estimează pierderile așteptate din risc de credit ("ECL") asociate cu instrumentele sale de datorie măsurate la cost amortizat și la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și din expunerea din angajamente de credit și contracte de garanție financiară. Banca recunoaște o pierdere din depreciere pentru aceste pierderi la fiecare dată de raportare. Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- o valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- valoarea în timp a banilor; și
- informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile, care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

IFRS 9 prezintă un model de depreciere "în trei stadii", bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, după cum rezumă mai jos:

- un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială este clasificat în "Stadiul 1" și are riscul său de credit monitorizat în mod regulat de către Bancă;



Note explicative la situațiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(viii) Deprecierea activelor financiare (continuare)

- în cazul în care se constată o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat ca fiind depreciat;
- dacă instrumentul financiar este depreciat, instrumentul financiar este transferat apoi la "Stadiul 3";
- instrumentele financiare din Stadiul 1 au valoarea ECL măsurată la o valoare egală cu porțiunea pierderilor de credit așteptate pe durata vieții, care rezultă din evenimentele de neplată posibile în următoarele 12 luni. Instrumentele în Stadiile 2 sau 3 au valoarea ECL calculată pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață;
- un concept omniprezent în măsurarea ECL în conformitate cu IFRS 9 este că ar trebui să se ia în considerare informații cu privire la viitor;
- activele financiare achiziționate depreciate ("POCI") sunt acele active financiare care sunt depreciate la recunoașterea inițială. ECL-ul lor este întotdeauna măsurat pe întreaga durată de viață (Stadiul 3).

Prezentarea pierderilor din depreciere în situația poziției financiare

Deprecierile ECL sunt prezentate în situația poziției financiare după cum urmează:

- activele financiare evaluate la cost amortizat ca o reducere din valoarea brută a acestor active;
- angajamente de creditare și garanții financiare, în general, ca un provizion;
- când un instrument financiar include atât o componentă trasă, cât și netrasă și Banca nu poate identifica ECL separat pentru angajamentul de creditare, Banca prezintă o depreciere combinată pentru ambele componente. Suma combinată este prezentată ca deducere din suma brută a componentei trase. Orice sumă care depășește suma brută a componentei trase este prezentată ca provizion; și
- pentru instrumentele de datorie evaluate la FVOCI nu este recunoscută o depreciere în situația poziției financiare, deoarece valoarea contabilă a acestor active este valoarea justă. Totuși, reducerile pentru pierderi așteptate din depreciere este recunoscută în rezerva de reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Scoaterea în afara bilanțului a activelor

În baza unei analize, Banca poate decide derecunoașterea scoaterea în afara bilanțului a unui activ depreciat, prin evidențierea lui în afara bilanțului. Aceste active vor face în continuare obiectul procedurilor de recuperare. Banca consideră că un activ financiar se afla în situația de derecunoaștere și îl casează atunci când nu mai există așteptări rezonabile privind recuperarea lui integrală sau parțială.

Banca derulează periodic analiza activelor financiare care urmează să fie supuse scoaterii în afara bilanțului:

- a) pentru activele care au depășit orizontul de recuperare așteptat. Se stabilesc următoarele nivele pentru orizontul de recuperare:
 - pentru creditele negarantate, maxim 2 ani;
 - pentru creditele garantate, maxim 7 ani.

Orizontul de recuperare se calculează de la data înregistrării expunerii în categoria de neperformant.

Banca nu este obligată că, la atingerea acestor praguri, să procedeze la înregistrarea în afara bilanțului a expunerilor – aceste credite vor face obiectul unor analize suplimentare prin care să se estimeze șansele de recuperare în perioada următoare.

- b) pentru activele care au avut gajuri, și dintr-un motiv anume, la momentul actual, nu mai au gajuri;
- c) pentru creditele care au gajuri, însă la momentul actual se apreciază că nu există șanse de recuperare rezonabile (surse incerte, costisitoare, care nu justifică efortul Băncii în comparație cu valoarea așteptată a recuperărilor). În această categorie intră și expunerile pentru care reducerea expunerii se bazează integral pe valorificarea gajurilor, și, pe fondul unui grad de acoperire redus, există posibilitatea ca cheltuielile procedurale să poată absorbi o parte semnificativă a sumelor rezultate din valorificarea garanțiilor;
- d) pentru activele pentru care Banca a încetat procedurile de recuperare sau acestea s-au prescis sau cele pentru care printr-o decizie judiciară nu mai sunt datorate de debitor;
- e) procedura de faliment a debitorului a fost închisă, iar expunerea Băncii nu a fost acoperită integral;
- f) expunerea a fost transferată parțial către o altă entitate (terță parte), iar expunerea rămasă nu are șanse de recuperare.



Note explicative la situațiile financiare**3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****3.2 Active și datorii financiare (continuare)****Scoaterea în afara bilanțului a activelor (continuare)**

În mod obligatoriu, înainte de a efectua scoaterea în afara bilanțului, Banca se asigură că activul financiar este integral acoperit prin reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere. Prin urmare, sumele colectate ulterior din recuperarea expunerii vor fi direct recunoscute ca și venituri în situația profitului sau pierderii a Băncii. Totuși, după scoaterea din evidență în afara bilanțului, Banca nu are așteptări rezonabile de recuperare a activului financiar.

3.3 Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobândă sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii, utilizând metoda ratei dobânzii efective.

Metoda ratei dobânzii efective este o metodă de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare și de alocare a veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânda de-a lungul perioadei relevante.

Rata dobânzii efective este rata care actualizează exact plățile sau încasările viitoare de numerar previzionate de-a lungul duratei de viață estimate a instrumentului financiar sau, când este cazul, o perioadă mai scurtă la valoarea contabilă netă a activului financiar sau a datoriei financiare. Când calculează rata dobânzii efective, Banca estimează fluxurile de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, fără a lua însă în calcul pierderile așteptate din riscul de credit.

Calculul include toate comisioanele plătite sau încasate între părțile contractului care sunt parte integrantă a ratei dobânzii efective, a costurilor de tranzacționare sau a altor prime sau reduceri.

Pentru activele financiare care au devenit depreciate ulterior recunoașterii inițiale, veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea costului amortizat al activului financiar. Dacă activul nu mai este depreciat, atunci calculul veniturilor din dobânzi revine la baza brută.

3.4 Venituri din speze și comisioane

Banca obține venituri din comisioane dintr-o gamă largă de servicii prestate către clienți. Comisioanele sunt recunoscute, în general, pe baza contabilității de angajament când serviciul a fost furnizat. Comisioanele aferente angajamentelor de creditare, care este probabil să fie trase, sunt deferate (împreună cu costurile directe aferente) și recunoscute ca o ajustare a ratei dobânzii efective a creditului.

Comisioanele provenite din negocierea sau participarea la negocierea cu un terț – cum ar fi o înțelegere privind achiziția de acțiuni sau alte titluri de valoare sau achiziția sau vânzarea de activități comerciale – sunt recunoscute la finalizarea tranzacției aferente. Comisioanele pentru consultanță privind portofoliul și altă consultanță de management și pentru servicii sunt recunoscute pe baza contractelor de servicii aplicabile, de obicei, pe bază temporal proporțională.

Venituri din speze și comisioane se calculează pe baza valorii specificate într-un contract cu un client. Banca recunoaște venituri atunci când transferă controlul asupra unui serviciu către un client.

Mai jos sunt prezentate informații despre natura și calendarul satisfacției obligațiilor de executare în contractele cu clienți, inclusiv condiții semnificative de plată și politicile aferente de recunoaștere a veniturilor.

Tipul serviciilor	Natura serviciilor și îndeplinirea obligațiilor de executare, inclusiv termenele de plată semnificative	Recunoașterea veniturilor conform IFRS 15
Serviciile bancare persoanelor fizice și juridice	Banca furnizează servicii persoanelor fizice și juridice, inclusiv deservirea contului, facilități de overdraft, tranzacții în valută străină, comisioanele de deservire etc. Comisioanele pentru gestionarea conturilor sunt percepute lunar din contul clientului. Banca stabilește tarife diferite pentru persoane fizice și juridice în mod periodic. Comisioanele bazate pe tranzacții (de exemplu, schimb valutar) sunt percepute din contul clientului atunci când are loc tranzacția. Comisioanele de la deservire sunt percepute lunar și se bazează pe tarife fixe conform listei de comisioane publicate sau a tarifelor negociate individual. Tarifele sunt revizuite periodic.	Veniturile din comisioane aferente deservirii conturilor sunt recunoscute în timp, odată cu prestarea serviciilor. Veniturile aferente tranzacțiilor sunt recunoscute în moment când are loc tranzacția.



Note explicative la situațiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5 Venitul net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de câștigul sau pierderea din tranzacțiile cu valută străină și diferențe din reevaluarea poziției valutare.

3.6 Impozitul pe profit

Impozitul curent și amânat sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii, cu excepția cazurilor în care se referă la elemente care sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sau direct în capitalurile proprii, caz în care impozitul curent și amânat sunt de asemenea recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sau respectiv direct în capitalurile proprii.

Impozitul pe profit, conform legislației aplicabile Republicii Moldova, este recunoscut ca o cheltuială în perioada în care apar profiturile. Rata impozitului pe profit pentru 2020 a fost 12% (2019 - 12%).

Impozitul amânat este recunoscut asupra diferențelor temporare dintre valorile contabile ale activelor și datoriilor din situațiile financiare și baza de impozitare corespunzătoare utilizată în calculul profitului impozabil. Datoriile cu impozitul amânat sunt în general recunoscute pentru toate diferențele temporare impozabile.

Activele din impozit amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele fiscale deductibile în măsura în care este probabil ca să existe profituri impozabile față de care să poată fi utilizate diferențele temporare deductibile. Valoarea contabilă a activelor din impozitul amânat este revizuită la sfârșitul fiecărei perioade de raportare și redusă în măsura în care nu mai este probabil să existe profituri impozabile pentru a permite recuperarea întregului activ sau a unei părți a acestuia. Datoriile și activele cu impozitul amânat sunt determinate utilizând ratele de impozitare în vigoare și se estimează că se vor aplica când creanța din impozitul amânat va fi realizată sau când datoria cu impozitul amânat va fi stinsă.

3.7 Contractele de vânzare și de răscumpărare ("REPO")

Titlurile de valoare (instrumente de datorie) vândute ce fac obiectul contractelor de răscumpărare ("REPO") sunt clasificate în situațiile financiare ca instrumente de datorie evaluate la cost amortizat (certificate de trezorerie) iar datoria celeilalte părți este inclusă în sumele datorate băncilor sau clienților, după caz. Titlurile achiziționate prin contracte de revânzare ("reverse repo") sunt înregistrate drept credite către alte bănci sau clienți, după caz. Diferența dintre prețul de vânzare și de răscumpărare este tratată ca dobândă și este acumulată de-a lungul vieții contactelor utilizând metoda dobânzii efective.

Titlurile de valoare deținute de Bancă drept garanții pentru activitățile de creditare cu instituțiile financiare nu sunt recunoscute în situațiile financiare, decât dacă sunt vândute către terți, caz în care achiziția sau vânzarea este înregistrată cu pierderea sau câștigul inclus în veniturile nete din tranzacționare. Obligația de a le returna este înregistrată la valoare justă ca datorie de tranzacționare.

3.8 Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale sunt inițial evaluate la cost. După recunoaștere, imobilizările necorporale sunt contabilizate conform modelului bazat pe cost fiind costul său minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulată.

Costurile ulterioare se recunosc în valoarea contabilă a activului dacă se îndeplinesc criteriile de recunoaștere: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătățesc performanțele viitoare și sunt identificate distinct în cadrul activității economice. Costurile de mentenanță și suport sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce sunt suportate.

La amortizarea imobilizărilor necorporale se utilizează metoda liniară. Perioada de amortizare și durata de viață utilă se revede cel puțin la sfârșitul fiecărei perioade de gestiune. Durata de viață utilă a imobilizărilor necorporale este stabilită de la 3 la 20 ani maximum.

Cheltuielile cu mărcile, titlurile de publicații și alte elemente similare nu sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

3.9 Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost istoric minus amortizarea acumulată și pierderi din depreciere. Costul istoric include cheltuiala atribuibilă direct achiziției elementelor de imobilizări corporale.

Costurile ulterioare și anume costul părții înlocuite se recunoaște în valoarea contabilă a imobilizării corporale, atunci când sunt suportate, dacă este probabil ca beneficii economice viitoare asociate cu elementul se vor atribui Băncii, iar costul elementului poate fi evaluat într-o manieră credibilă. Toate reparațiile și întreținerea zilnică sunt înregistrate la alte cheltuieli din exploatare pe măsură ce sunt suportate.

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață, estimată pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale.

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

• Clădiri	25-45 ani	• Mobilă și echipamente	2 – 15 ani
• Amenajări clădiri închiriate	5 ani	• Vehicule	6 – 7 ani
• Calculatoare	3 ani		



Note explicative la situațiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.9 Imobilizări corporale (continuare)

Activele în curs de execuție nu sunt amortizate până când nu sunt introduse în exploatare (disponibile pentru utilizare). La fel, și terenurile reprezintă o categorie separată a imobilizărilor corporale care nu se amortizează. Durata de viață este revizuită și ajustată dacă este nevoie la data fiecărei raportări. Activele supuse amortizării sunt revizuite pentru depreciere ori de câte ori evenimente sau modificări ale circumstanțelor indică faptul, că este posibil ca valoarea contabilă să nu poată fi recuperată. Valoarea contabilă a unui activ este redusă imediat la valoarea recuperabilă dacă valoarea contabilă a activului este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată.

Pierderile și câștigurile din vânzarea de imobilizări corporale sunt raportate prin referință la valoarea lor contabilă cu reflectarea în situația profitului sau pierderii la data raportării.

3.10 Contracte de leasing

Banca aplică prevederile prezentului standard pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru active aferente dreptului de utilizare din cadrul unui subcontract de leasing. La data începerii derulării contractului de leasing, Banca în calitate de locatar recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing.

Excepție de la prevederile prezentului standard pot fi contractele pe termen scurt, de până la 12 luni sau pentru contractele cu o valoare sub cinci mii de euro sau a echivalentului de cinci mii de euro la data recunoașterii.

La inițierea unui contract, Banca evaluează dacă acesta conține un leasing. Un contract este, sau conține un leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Pentru a stabili dacă un contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat, Banca utilizează prevederile IFRS 16.

Această politică este aplicată contractelor inițiate (sau modificate) la sau după 1 ianuarie 2019.

Banca în calitate de locatar

La inițierea sau modificarea unui contract care conține o componentă de leasing, Banca alocă considerația pe fiecare componentă de leasing pe baza prețurilor individuale.

Banca recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din leasing la data începerii contractului.

Activul aferent dreptului de utilizare este inițial recunoscut la cost, care include valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing ajustat cu orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această data, plus orice costuri directe inițiale suportate de către locatar și o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea oricăror îmbunătățiri efectuate la sucursale sau încăperi.

Activul aferent dreptului de utilizare este ulterior amortizat pe o bază lineară începând cu data începerii derulării până la sfârșitul perioadei de leasing. Adicional, activul aferent dreptului de utilizare este redus periodic cu orice pierdere din depreciere și ajustat cu orice reevaluări ale datoriei care decurg din contractele de leasing.

Datoria care decurge din contractul de leasing este evaluată inițial la valoarea actualizată a plăților de leasing plătite pe durata contractului, actualizată la rata implicită din contractul de leasing. Banca utilizează ca rată de actualizare rata medie a dobânzii aferentă soldurilor depozitelor.

Plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele:

- plăți fixe, inclusiv cele care sunt în esență plăți fixe
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării;
- sumele preconizate datorate de către locatar în baza unor garanții aferente valorii reziduale;
- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea, plățile de leasing aferente extinderii contractului de leasing dacă este rezonabil că locatarul va exercita opțiunea de extindere și plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Datoriile ce decurg din contractele de leasing sunt evaluate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Acestea sunt reevaluate când există o schimbare a plăților viitoare de leasing ca urmare a schimbării unui indice sau a ratelor, când există o schimbare în estimarea Băncii privind valoarea reziduală, atunci când Banca își schimbă evaluarea privind exercitarea dreptului de cumpărare, extindere sau reziliere sau când există o revizuire a plăților care sunt fixe în esență.

Când o datorie care decurge din contractele de leasing este reevaluată în acest fel, o ajustare corepsunzătoare este inclusă în valoarea contabilă a activului aferent dreptului de utilizare sau este recunoscută în contul de profit sau pierdere dacă valoarea activului a fost redusă la zero.

Banca prezintă Active aferente dreptului de utilizare și Datoriile care decurg din contractele de leasing ca linii separate în Situația Poziției Financiare.



Note explicative la situațiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.11 Deprecierea activelor nefinanciare

Activele care au o durată de viață nedeterminată nu sunt supuse amortizării și sunt testate anual pentru depreciere. Activele supuse amortizării sunt revizuite pentru depreciere ori de câte ori evenimente sau modificări în circumstanțe indică faptul că este posibil ca valoarea contabilă să nu poată fi recuperată.

Deprecierea este recunoscută în situația profitului sau pierderii pentru suma cu care valoarea contabilă depășește valoarea sa recuperabilă. Suma recuperabilă este cea mai mare dintre valoarea justă a unui activ, mai puțin costurile de vânzare și valoarea de utilizare. Pentru evaluarea deprecierei, activele sunt grupate la cele mai scăzute nivele pentru care există fluxuri de numerar separate identificabile (unități generatoare de numerar). La determinarea valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar se actualizează la o rată pre-impozitare care reflectă evaluările curente ale pieței privind valoarea în timp a banilor și riscurile specifice activului.

Activele nefinanciare care au suferit o depreciere sunt revizuite pentru o posibilă stornare a deprecierei la fiecare dată de raportare. O pierdere din deprecierea valorii activelor este reluată numai în situația în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nu ar fi fost recunoscută nici o pierdere din depreciere.

3.12 Numerar și echivalente de numerar

În scopul situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind solduri cu o scadență inițială mai mică de trei luni a activelor la datele achiziției, incluzând: numerar, solduri nerestricționate cu Banca Națională a Moldovei, certificate de trezorerie, certificate BNM și sume datorate de alte bănci.

Numerarul și echivalentele de numerar sunt evaluate la cost amortizat în situația poziției financiare.

3.13 Credite și avansuri

Creditele și avansurile includ creditele acordate băncilor și clienților evaluate la cost amortizat. Acestea sunt recunoscute la valoarea justă plus costurile directe de tranzacționare. Ulterior, acestea sunt evaluate la cost amortizat prin metoda dobânzii efective.

Banca nu deține la 31 decembrie 2020 și 2019 credite și avansuri la FVTPL.

3.14 Titluri de investiții

Titlurile de investiții includ:

- Titluri de datorie evaluate la cost amortizat. Acestea sunt recunoscute la valoarea justă plus costurile directe de tranzacționare. Ulterior, acestea sunt evaluate la cost amortizat prin metoda dobânzii efective.
- Titluri de datorie evaluate la FVOCI. Acestea sunt evaluate la valoarea justă, modificările fiind recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global.

Banca nu deține la 31 decembrie 2020 și 2019 titluri de investiții la FVTPL.

În cazul titlurilor de datorie evaluate la FVOCI, câștigurile și pierderile sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global, cu excepția următoarelor, care sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii în același mod ca și activele financiare evaluate la cost amortizat:

- venituri din dobânzi folosind metoda dobânzii efective;
- ECL și reluări; și
- câștiguri și pierderi din diferențele de curs valutar.

Când titlurile de datorie evaluate la FVOCI sunt derecunoscute, câștigul sau pierderea cumulată recunoscută anterior în alte elemente ale rezultatului global este reclasificată din capitaluri proprii în situația profitului sau pierderii.

3.15 Titluri de capital

Banca evaluează titlurile de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, modificările fiind recunoscute în alte elemente ale rezultatului global.

Banca alege să prezinte modificările valorii juste a anumitor investiții în instrumente de capitaluri proprii care nu sunt deținute pentru tranzacționare în alte elemente ale rezultatului global. Alegerea se face de la un instrument la altul la recunoașterea inițială și este irevocabilă.

Câștigurile și pierderile din valoarea justă pentru astfel de instrumente de capitaluri proprii nu sunt niciodată reclasificate în situația profitului sau pierderii și nici o depreciere nu este recunoscută în situația profitului sau pierderii. Dividendele sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii ("Venituri nete din tranzacționare"), cu excepția cazului în care reprezintă în mod clar o recuperare a unei părți din costul investiției, caz în care sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global. Câștigurile și pierderile acumulate recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sunt transferate la rezultatul reportat la derecunoașterea investiției.

Note explicative la situațiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.16 Împrumuturi

Împrumuturile sunt recunoscute inițial la valoare justă, net de costurile de tranzacționare înregistrate. Ulterior, împrumuturile sunt evaluate la cost amortizat și orice diferență între veniturile nete din vânzare și valoarea de răscumpărare este recunoscută în situația profitului sau pierderii de-a lungul perioadei împrumuturilor, utilizând metoda dobânzii efective.

3.17 Depozite și conturi curente ale clienței

Conturile curente ale clienților și alte depozite sunt recunoscute la valoare justă și sunt ulterior contabilizate la cost amortizat utilizând rata dobânzii efective.

3.18 Provizioane

Provizioanele și obligațiile legale sunt recunoscute când Banca are o obligație curentă sau implicită generată de un eveniment anterior, a cărei decontare se așteaptă să determine o ieșire de resurse, încorporând beneficii economice ale Băncii, iar suma poate fi estimată în mod credibil. Când există un număr de obligații similare, probabilitatea ca o ieșire de resurse să fie necesară este determinată la valoarea așteptată ponderată cu probabilitățile asociate, ținând cont de toate rezultatele posibile.

Provizioanele sunt evaluate la valoarea de ieșire a cheltuielilor estimate ca fiind necesare pentru a stinge obligația, utilizând raționamentul – în baza experiențelor cu tranzacții similare și cu asistența avocaților sau altor experți. Evaluarea ulterioară a provizionului din cauza trecerii timpului este recunoscută ca o cheltuială cu dobânzile.

3.19 Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare

Contractele de garanție financiară sunt contracte care îl obligă pe emitent să efectueze plăți specifice pentru a-i rambursa deținătorului o pierdere suferită de acesta din cauza faptului că un debitor specific nu face o plată când aceasta devine scadentă, în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Astfel de garanții financiare sunt acordate băncilor, instituțiilor financiare și altor organisme în numele clienților pentru a garanta credite, overdrafturi (descoperiri de cont) și alte facilități bancare.

Garanțiile financiare și angajamentele de creditare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare la valoare justă. Ulterior recunoașterii inițiale, datoriile Băncii conforme cu astfel de garanții sunt evaluate la cea mai mare valoare dintre evaluarea inițială și cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru a stinge orice obligație financiară apărută la data raportării. Aceste estimări sunt determinate pe baza experienței privind tranzacțiile similare și istoricul pierderilor trecute și pe baza judecății conducerii. Orice creștere a datoriei aferentă garanției este recunoscută în situația profitului sau pierderii.

3.20 Beneficiile angajaților

(i) Beneficii pe termen scurt

În cursul normal al activității sale, Banca face plăți către bugetul de stat al Republicii Moldova în numele angajaților săi pentru pensie, asigurări de sănătate și șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri ai planului de pensii al statului.

Banca nu operează nici o altă schemă de pensii și, prin urmare, nu are nici o altă obligație cu privire la pensii. Banca nu operează nici un alt plan definit de beneficii sau de beneficii după pensionare. Banca nu are nici o obligație de a furniza alte servicii către actualii sau foștii angajați.

(ii) Alte beneficii

Remunerația variabilă pentru conducere poate fi acordată și pe bază de acțiuni ("Shadow shares"). Componenta variabilă a remunerației totale reprezintă remunerația ce poate fi acordată de Bancă suplimentar remunerației fixe, condiționat de îndeplinirea anumitor indicatori de performanță. Remunerația variabilă poate fi acordată fie în numerar, fie în Shadow Shares legate de prețul acțiunilor Băncii Transilvania (TLV pe Bursa de Valori București). În cazul personalului identificat, la stabilirea părții variabile a remunerației anuale, se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor. O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta variabilă a remunerației totale, este amânată pe o perioadă de 3 ani și este corelată cu natura activității, riscurile acestora și activitățile personalului în cauză.

Consiliul de Administrație al Băncii hotărăște în privința numărului de Shadow Shares ce urmează a fi acordate ca remunerație variabilă. Valoarea justă la data intrării în drepturi a acțiunilor către angajați ca primă este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul în perioada în care în care angajații au dreptul necondiționat la această remunerație.

Cheltuiala recunoscută este ajustată pentru a reflecta valoarea recompenselor pentru care se așteaptă ca serviciile aferente și condițiile de exercitare care nu sunt legate de piață să fie îndeplinite, astfel încât valoarea care este în cele din urmă recunoscută ca o cheltuială să se bazeze pe recompensarea efectivă a serviciilor și condițiilor de performanță care nu sunt legate de piață la data exercitării.

Note explicative la situațiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.21 Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în rezultatul perioadei de gestiune la data la care este stabilit dreptul de a primi și este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a "Venituri nete din tranzacționare" în situația profitului sau pierderii. Dividendele de plată sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

3.22 Garanții reposedate

La 31 decembrie 2020 și 2019, garanțiile reposedate includ garanțiile executate aferente creditelor neperformante. Acestea sunt evaluate la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare.

3.23 Stocuri

Stocurile sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre cost și valoarea realizabilă netă. Valoarea oricărei reduceri a valorii contabile a stocurilor până la valoarea realizabilă netă este recunoscută drept cheltuială în perioada în care are loc reducerea valorii contabile.

Pentru fiecare perioadă ulterioară se efectuează o nouă evaluare a valorii realizabile nete. Atunci când acele condiții care au determinat în trecut reducerea valorii contabile a stocurilor sub cost au încetat să mai existe sau atunci când există dovezi clare ale unei creșteri a valorii realizabile nete ca urmare a schimbării unor circumstanțe economice, suma care reprezintă reducerea valorii contabile este reluată, astfel încât noua valoare contabilă a stocului să fie egală cu cea mai mică valoare dintre cost și valoarea realizabilă netă revizuită.

Atunci când stocurile sunt vândute, valoarea contabilă a acestor stocuri trebuie să fie recunoscută drept cheltuială în perioada în care este recunoscut venitul corespunzător.

3.24 Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt deținute fie cu scopul de a câștiga venit din arendă, fie cu scopul câștigurilor capitale sau ambele, dar nu pentru a fi vândute în cursul normal al activității, utilizate în producție sau prestare de servicii ori pentru scopuri administrative. Aceste investiții imobiliare au fost dobândite parțial prin exercitarea drepturilor de gaj pentru creditele neperformante.

Investițiile imobiliare se evaluează inițial la costul acestora. Costul cuprinde cheltuielile direct atribuibile achiziției proprietății de investiții. Evaluarea ulterioară este la valoarea justă, cu orice modificare recunoscută în situația profitului sau pierderii în cadrul altor venituri din exploatare.

Atunci când utilizarea unei proprietăți se schimbă, astfel încât aceasta este reclassificată ca proprietate și echipament, valoarea sa justă la data reclassificării devine costul său pentru contabilizarea ulterioară.

Investițiile imobiliare sunt derecunoscute în momentul cedării sau când investiția imobiliară este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii economice viitoare din cedarea ei.

Câștigurile sau pierderile din ieșirea investițiilor imobiliare (calculată ca diferența dintre încasările nete din ieșire și valoarea de bilanț a acestora) sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii.

3.25 Active și datorii contingente

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate în informațiile dezvăluite, cu excepția cazurilor în care probabilitatea unei ieșiri de resurse este „redusă”.

Un activ contingent nu este recunoscut în situațiile financiare, dar este prezentat când este probabilă intrarea unui flux de beneficii economice.

3.26 Rezultatul pe acțiune

Banca prezintă câștigul pe acțiune ("CPA") brut și diluat pentru acțiunile ordinare. CPA brut este calculat împărțind câștigul sau pierderea atribuibilă acționarilor ordinari Băncii la media ponderată a acțiunilor ordinare rămase pe parcursul perioadei. CPA diluat este calculat prin ajustarea profitului sau pierderii atribuibile acționarilor ordinari cu media ponderată a acțiunilor ordinare existente pentru a afecta toate acțiunile ordinare probabile, care cuprind titluri convertibile și opțiuni pe acțiuni acordate salariaților.

3.27 Raportarea pe segmente

Operațiunile Băncii sunt raportate ca un singur segment operațional.



Note explicative la situațiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.27 Raportarea pe segmente (continuare)

Dezvăluire aferentă Raportării pe Segmente conform cerințelor IFRS 8 sunt prezentate doar pentru următoarele elemente din Situația Poziției Financiare:

- credite și avansuri către clienți (Nota 7);
- depozite ale clienților (Nota 16) conform raportărilor interne către persoanele cu funcții de decizie.

Din următoarele considerente Banca nu raportează exhaustiv toate dezvăluirile conform Raportării pe Segmente:

- nu există raportări interne pentru persoanele cu funcții de decizie pe baza profitabilității pe segmente;
- niciun client nu a generat Băncii mai mult de 10% din venituri;
- nu există credite acordate clienților străini;
- nu este definitivată o metodologie internă pentru prețurile interne de transfer pentru a determina profitabilitatea pe segmente.

3.28 Implementarea standardelor noi sau revizuite

Următoarele standarde și interpretări noi au intrat în vigoare de la 1 ianuarie 2020:

Amendamente la Cadrul conceptual de raportare financiară (emise în data de 29 martie 2018 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2020)

Cadrul conceptual de raportare financiară revizuit include un nou capitol referitor la evaluare, instrucțiuni de raportare a performanței financiare, definiții și instrucțiuni îmbunătățite - în special definiția datoriei, și clarificări în domeniul importante, cum ar fi rolul prudenței și al bunei administrări, precum și evaluarea incertitudinii în raportarea financiară.

„Definiția întreprinderii” - Amendamente la IFRS 3 (emise în data de 22 octombrie 2018 și aplicabile achizițiilor începând cu perioadele anuale de raportare care încep la sau după data de 1 ianuarie 2020)

Amendamentele revizuiesc definiția întreprinderii. O întreprindere trebuie să dețină resurse (intrări) și un proces concret, cele două împreună contribuind la capacitatea de a genera rezultate (ieșiri). Noile instrucțiuni oferă un cadru pentru a evalua existența resurselor și a proceselor concrete, inclusiv în cazul companiilor aflate în stadiu incipient care nu au generat încă rezultate. Prezența unei forțe de muncă organizate constituie o condiție pentru clasificarea ca întreprindere, chiar dacă nu sunt înregistrate rezultate. Definiția termenului de „rezultate” este restrânsă la bunuri și servicii oferite clienților, generarea de venituri din investiții și a altor venituri, și exclude câștigurile sub forma unor costuri mai mici și alte beneficii economice. De asemenea, nu mai este necesar să se evalueze dacă operatorii de pe piață sunt capabili să înlocuiască elementele lipsă sau să integreze activitățile și activele preluate. O entitate poate efectua un „test de concentrare”. Activele preluate nu constituie o întreprindere dacă valoarea justă a activelor brute preluate este substanțial concentrată într-un singur element de activ (sau grup de active similare).

Definiția „pragului de semnificație” (materialitate) - Amendamente la IAS 1 și IAS 8 (emise în data de 31 octombrie 2018 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2020)

Amendamentele clarifică definiția pragului de semnificație și maniera în care ar trebui să fie aplicat, prin includerea acestor clarificări în ghidul de definiții, care până în momentul actual a figurat în altă parte a IFRS. În plus, explicațiile care însoțesc definiția au fost îmbunătățite. În cele din urmă, modificările aduse asigură faptul că definiția pragului de semnificație este consecventă în toate standardele IFRS. Informația este semnificativă dacă omiterea, declararea incorectă sau obscurizarea acesteia ar putea influența în mod rezonabil deciziile pe care utilizatorii primari ai situațiilor financiare cu scop general le iau bazându-se pe acestea și care furnizează informații financiare despre o anumită entitate raportoare.

Reforma indicelui de referință al ratei dobânzii - Faza 2 (Amendamente la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16)

Amendamentele tratează aspecte care ar putea afecta raportarea financiară ca urmare a reformei indicelui de referință al ratei dobânzii, inclusiv efectele modificărilor fluxurilor de numerar contractuale sau ale relațiilor de acoperire împotriva riscurilor care rezultă din înlocuirea unui indice de referință al ratei dobânzii cu o rată de referință alternativă. Amendamentele oferă o scutire practică de la anumite prevederi din IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16 referitoare la modificări ale bazei de calcul pentru determinarea fluxurilor de numerar contractuale ale activelor financiare, datorilor financiare și datorilor care decurg din contractele de leasing și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor. Amendamentele vor impune unei entități să contabilizeze o modificare a bazei pentru determinarea fluxurilor de numerar contractuale ale unui activ financiar sau ale unei datorii financiare care este impusă de reforma indicelui de referință al dobânzii prin actualizarea ratei efective de dobândă a activului financiar sau a datoriei financiare.

Amendamentele vor impune Băncii să prezinte informații suplimentare pentru a permite utilizatorilor să înțeleagă efectul reformei indicelui de referință al ratei dobânzii asupra instrumentelor financiare ale unei societăți, inclusiv informații despre expunerea entității la riscurile care decurg din reforma indicelui de referință al ratei dobânzii și despre activitățile conexe de gestionare a riscurilor.



Note explicative la situațiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Banca planifică aplicarea amendamentelor începând cu 1 ianuarie 2021. Aplicarea acestora nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare pentru anul 2020 sau anii precedenți.

Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing „Concesii privind chiria legate de COVID-19” (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 iunie 2020 sau ulterior acestei date)

Amendamentele introduc o soluție practică opțională care simplifică modul în care un locatar contabilizează concesiile privind chiria care reprezintă o consecință directă a pandemiei de COVID-19. Contabilizarea rezultată va depinde de detaliile concesiilor privind chiria. Banca nu se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate pentru prima dată, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

3.29 Standarde și interpretări noi sau revizuite care se vor aplica pentru perioadele începând cu 1 ianuarie 2021

Amendamente la IAS 1 *Prezentarea situațiilor financiare* - Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele clarifică faptul că o clasificare a datoriilor în datorii curente sau pe termen lung se bazează exclusiv pe dreptul entității de a amâna decontarea datoriei la sfârșitul perioadei de raportare. Dreptul societății de a amâna decontarea pentru cel puțin douăsprezece luni după data raportării nu trebuie să fie necondiționat, dar trebuie să aibă un fond economic. Clasificarea nu este afectată de intențiile sau așteptările conducerii cu privire la măsura și momentul în care entitatea își va exercita dreptul. Amendamentele clarifică, de asemenea, situațiile care sunt asimilate unei decontări a unei datorii. Banca preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 16 *Imobilizări corporale* – Încasări înainte de utilizarea preconizată (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele trebuie aplicate retroactiv, dar numai pentru elementele de imobilizări corporale care sunt aduse în locul și starea necesare pentru ca acestea să poată funcționa în modul prevăzut la începutul sau după începutul primei perioade prezentate în situațiile financiare în care entitatea aplică pentru prima dată amendamentele. Efectul cumulat al aplicării inițiale a amendamentelor va fi recunoscut ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat (sau a altor componente ale capitalurilor proprii, după caz) la începutul primei perioade prezentate (dacă este necesar). Banca preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 37 *Provizioane, datorii contingente și active contingente Contracte oneroase* – Costul îndeplinirii unui contract (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

O entitate trebuie să aplice amendamentele respective contractelor pentru care nu și-a îndeplinit încă toate obligațiile la începutul perioadei anuale de raportare în care aplică pentru prima dată amendamentele (data aplicării inițiale). Entitatea nu trebuie să retrateze informațiile comparative. În schimb, entitatea trebuie să recunoască efectul cumulat al aplicării inițiale a modificărilor ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii, după caz, la data aplicării inițiale. Banca preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.



Note explicative la situațiile financiare

4. NUMERAR ȘI CONTURI ÎN BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Numerar în casierie și alte valori	1,839,952	1,199,378
Cont curent în Banca Națională a Moldovei	229	6,382
Rezerva obligatorie în lei moldovenești	1,715,425	2,403,959
Rezerva obligatorie în valută liber convertibilă	1,453,448	835,895
Numerar și solduri în Banca Națională a Moldovei	5,009,054	4,445,613
Solduri în Banca Națională a Moldovei, din care:		
Valoarea brută	3,172,232	3,249,727
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(3,130)	(3,491)
Total	3,169,102	3,246,236

Contul curent și rezerva obligatorie

Banca Națională a Moldovei (BNM) stabilește pentru băncile comerciale să mențină lichidități în scopul rezervelor minime calculate la o anumită rată a fondurilor medii împrumutate de bănci. Fondurile atrase în lei moldovenești (MDL) și în valute neconvertibile (VNC) reprezintă baza de calcul a rezervelor în MDL. Fondurile atrase în valute liber convertibile (VLC) reprezintă baza de calcul a rezervelor în dolari SUA (USD) și/sau EURO (EUR). Baza de calcul a rezervelor obligatorii se determină pentru datele perioadei de observare de la data de 16 a lunii precedente – până la data de 15 a lunii curente;

Pentru data de 31 decembrie 2020, norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în MDL și în VNC a fost stabilită la nivelul de 32.0%, respectiv norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă – la nivelul de 30.0% (la 31 decembrie 2019: norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în MDL – 42.5%, atrase în VLC – 17.0%).

Banca menține rezervele obligatorii în MDL și în VNC în contul „Nostro” al băncii la BNM. Rezervele obligatorii în USD și în EUR se mențin în conturile „Nostro” ale Băncii Naționale în USD și în EUR, deschise în băncile străine. Banca ține evidența rezervelor obligatorii în VLC în conturi analitice deschise pentru fiecare valută separat.

Rezervele obligatorii în MDL sunt menținute în contul „Loro” al băncii la BNM, în sold mediu, în intervalul de timp cuprins între data de 16 a lunii curente și data de 15 a lunii următoare, luând în calcul numărul de zile calendaristice din această perioadă. Suma rezervelor în USD și EUR, în caz de deficit de rezerve obligatorii, se transferă, până la data de 20 a lunii curente, la conturile „Nostro” ale BNM deschise în băncile străine.

La 31 decembrie 2020, soldul contului „Nostro” la BNM înregistra suma de 1,717,118 mii lei (31 decembrie 2019: 2,406,542 mii lei), ceea ce includea și suma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile. Soldul conturilor de rezerve obligatorii în USD și EUR înregistrau sumele de 23,322 USD'000 și, respectiv, 49,861 EUR'000 (31 decembrie 2019: 14,392 USD'000 și 30,585 EUR'000).

Dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii plătită de BNM, pe parcursul anului 2020, pentru rezerve în MDL s-a diminuat de la 2.50% la 0.15%. Rata dobânzii aplicată la remunerarea rezervelor în valută străină a fost menținută la un nivel de 0.01%. (2019: rata dobânzii a variat între 4.50% - 3.50% pentru rezervele în MDL și 0.36% - 0.01%, pentru rezervele în valută străină). La 31 decembrie 2020 soldul dobânzii sporite pentru rezervele menținute în MDL era de 230 mii lei și pentru cele în valute convertibile: 10 mii lei (2019: 6,389 mii lei și 5 mii lei).

În înțelesul situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele solduri cu o scadență inițială mai mică de trei luni:

<i>În mii lei</i>	Note	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Numerar în casierie și alte valori	4	1,839,952	1,199,378
Contul curent în BNM	4	229	6,382
Conturi curente la alte bănci și depozite overnight	5	1,324,238	2,015,716
Plasări la termen scurt în bănci până la 3 luni	5	51,616	344,526
Certificate emise de BNM	6	898,460	1,447,110
Titluri de stat, maturitate inițială mai mică de 3 luni	6	8,255	3,549
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie		4,122,750	5,016,659



Note explicative la situațiile financiare

5. CONTURI CURENTE ȘI PLASAMENTE LA BĂNCI

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Conturi curente la alte bănci și depozite overnight, din care:	1,324,238	2,015,716
Valoarea brută	1,325,265	2,017,790
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(1,027)	(2,074)
Plasări-garanții la termen în bănci, din care:	96,263	94,611
Valoarea brută	96,296	94,644
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(33)	(33)
Plasări la termen scurt în bănci până la 3 luni, din care (Nota 4):	51,616	344,526
Valoarea brută	51,665	344,853
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(49)	(327)
Plasări la termen în bănci peste 3 luni, din care:	344,602	258,566
Valoarea brută	345,090	258,941
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(488)	(374)
Total	1,816,719	2,713,419

La 31 decembrie 2020 plasamentele la bănci includ conturile "NOSTRO" și overnight în bănci, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie (Nota 4) în valoare de 1,324,238 mii lei (2019: 2,015,716 mii lei).

Conturile curente, plasări-garanții și plasări la termen sunt în băncile din țările OECD în valoare de 1,696,394 mii lei (2019: 2,531,998 mii lei), în țările non-OECD sunt în sumă de 120,325 mii lei (2019: 181,421 mii lei).

Analiza calitativă privind plasamentele la bănci s-a bazat pe ratingurile de credit emise de Standard & Poor's, Moody's și Fitch, dacă au fost disponibile. Pentru plasamentele la băncile care nu sunt clasificate de Standard & Poor's, Moody's sau Fitch, a fost utilizat ratingul suveran independent acordat de Standard & Poor's.

În mii lei

Plasamente la bănci	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Rating de la A la AA-	1,665,231	2,438,429
Rating de la BBB la BBB+	102,852	188,259
Rating BBB- și mai jos	48,636	86,731
Total	1,816,719	2,713,419

În mii lei

Cont Nostro sechestrat	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	226,785	226,716

*A se vedea Nota 17

La 31 decembrie 2020 pe contul bancar Nostro deținut de Bancă în Bank of New York Mellon este sechestrată suma de USD 13,174,015, echivalentul a 226,785 mii lei.



Note explicative la situațiile financiare

6. TITLURI DE VALOARE – INSTRUMENTE DE DATORIE

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Titluri de valoare la cost amortizat	3,555,397	3,164,870
Titluri de valoare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	16,800	13,048
Total	3,572,197	3,177,918

Titluri de valoare la cost amortizat - instrumente de datorie

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Certificate emise de BNM	898,460	1,447,110
Titluri de stat incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 4)	8,255	3,549
Titluri de stat cu scadență inițială peste 3 luni	2,414,556	1,499,920
Titluri de stat emise de Guvernul României	191,802	175,706
Obligațiuni emise de organizații de finanțare internaționale	42,324	38,585
Total	3,555,397	3,164,870
Valoarea brută	3,587,013	3,187,559
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(31,616)	(22,689)

Titluri de valoare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de datorie

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Titluri de stat	16,788	12,862
Modificări ale valorii juste	12	187
Total	16,800	13,048

La 31 decembrie 2020, în cadrul capitolului titluri de valoare, Banca deține instrumente de datorie la cost amortizat sub formă de titluri de stat, certificate emise de Banca Națională a Moldovei, titluri emise de statul Român și obligațiuni emise de organizații de finanțare internaționale. Investiția în aceste instrumente de datorie la 31 decembrie 2020 este în valoare de 3,555,397 mii lei (2019: 3,164,870 mii lei).

La 31 decembrie 2020 Banca deține în portofoliu instrumentelor de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, titluri de stat în sumă de 16,800 mii lei (2019: 13,048 mii lei).

Titlurile de stat din portofoliul Băncii la 31 decembrie 2020 reprezintă bonuri de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova în MDL cu scont și răscumpărate la valoarea lor nominală la scadență, cu termenul de circulație cuprins între 91 și 364 de zile, cu rata dobânzii cuprinsă între 3.40% și 5.66% (2019: 4.50% și 7.05%) și obligațiuni de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova în MDL la valoarea nominală sau cu primă, pe un termen de 366 - 1827 zile, cu dobândă fixă sau flotantă variind între 4.97% și 6.90% (31 decembrie 2019: 5.70% și 8.35%).

Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei din portofoliul Băncii la situația din 31 decembrie 2020 au o scadență inițială de 14 zile cu o dobândă de 2.65% (2019: 5.50%).

Titlurile de stat românești din portofoliul Băncii sunt emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, sunt exprimate în EUR, au o scadență inițială de 5 ani și plătesc o dobândă fixă de 1%.

Obligațiunile emise de organizații de finanțare internaționale sunt denominate în EUR, au termen de circulație de 3 ani cu o dobândă fixă de 1.50%.

Analiza calitativă cu privire la titlurile de valoare s-a bazat pe ratingurile de credit emise de Standard & Poor's, Moody's și Fitch, dacă sunt disponibile. Pentru titlurile de valoare care nu sunt evaluate de Standard & Poor's, Moody's sau Fitch, a fost utilizat ratingul suveran Standard & Poor's.



Note explicative la situațiile financiare

6. TITLURI DE VALOARE – INSTRUMENTE DE DATORIE (CONTINUARE)

În mii lei

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Titluri de valoare la cost amortizat - instrumente de datorie		
Rating A-	42,324	38,585
Rating BBB-	191,802	175,706
Rating B-	3,321,271	2,950,578
Total	3,555,397	3,164,870

La situația din 31 decembrie 2020, valori mobiliare de stat (VMS) în sumă de 1,850,093 mii lei se află sub sechestru instituit de către autoritățile Republicii Moldova (a se vedea Nota 32).

Sechestrul dat nu afectează activitatea, gestionarea lichidităților și veniturile din dobânzi, deoarece VMS aflate sub sechestru ajunse la scadența sunt substituite cu alte VMS asupra cărora se aplică sechestrul, menținând constantă valoarea valorilor mobiliare sechestrate la 1,850,093 mii lei.

7. CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR

Activitatea de creditare a Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice.

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere	Valoarea contabilă	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere	Valoarea contabilă
<i>În mii lei</i>						
Persoane juridice	2,374,048	(305,522)	2,068,526	2,463,513	(287,271)	2,176,242
Credite ipotecare	1,214,450	(13,210)	1,201,240	736,141	(5,335)	730,806
Credite de consum	993,088	(82,603)	910,485	776,532	(18,578)	757,954
Total	4,581,586	(401,335)	4,180,251	3,976,186	(311,184)	3,665,002

Analiza portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2020 și la 31 decembrie 2019 este prezentată mai jos:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
<i>În mii lei</i>		
Persoane juridice		
Producție și comerț	828,717	867,406
Imobiliare	126,127	149,845
Agricultură și industrie alimentară	533,600	569,919
Credite de consum	25,171	14,930
Transport și construcții de drumuri	33,977	34,024
Sector energetic	223	90
Guvern/Administrații publice	157,478	31,412
Altele	668,755	795,887
Total	2,374,048	2,463,513

Efectul modificării pierderilor așteptate din deprecierea creditelor acordate clienților în cursul anilor 2020 și 2019 este prezentat în Nota 36.1.

8. TITLURI DE CAPITAL LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Mișcarea în portofoliul de investiții este prezentată mai jos:

În mii lei

Sold la 1 ianuarie	
Modificări ale valorii juste	
Intrări	
Ieșiri	
Influența cursului valutar	
Sold la 31 decembrie	



	2020	2019
Sold la 1 ianuarie	3,258	246,379
Modificări ale valorii juste	20	105,966
Intrări	-	-
Ieșiri	(117)	(349,087)
Influența cursului valutar	39	-
Sold la 31 decembrie	3,200	3,258

Note explicative la situațiile financiare

8. TITLURI DE CAPITAL LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL (CONTINUARE)

Mișcările înregistrate în portofoliul Băncii se datorează primirii valorii de lichidare pentru acțiunile Depozitarului Național de Valori Mobiliare al Moldovei SA în proces de lichidare, din portofoliul Băncii.

La 31 decembrie 2020, în cadrul portofoliului său, Banca deține titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în companii locale și străine care nu sunt listate.

Mai jos este prezentată o analiză a titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019:

În mii lei	Domeniu de activitate	Cota deținută	31 decembrie	Cota deținută	31 decembrie
		2020, %	2020	2019, %	2019
Biroul de Credit SRL	Procesare date	16.67	2,038	16.67	2,038
	Transferuri				
S.W.I.F.T SCRL	internaționale	0.01	723	0.01	623
Bursa de Valori	Bursă	7.69	439	7.69	439
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei SA în proces de lichidare	Titluri de valoare	-	-	5.05	159
Total			3,200		3,258

La situația din 31 decembrie 2020, titlurile de capital Biroului de Credit SRL în sumă de 2,038 mii lei se află sub sechestru instituit de către autoritățile Republicii Moldova (a se vedea Nota 32).



Note explicative la situațiile financiare

9. IMOBILIZĂRI CORPORALE

În mii lei	Terenuri si clădiri	Mobilier si echipamente	Vehicule	Îmbunătățiri ale activelor in leasing operațional	Active in curs de execuție	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2019	124,097	163,088	17,633	12,884	7,602	325,304
Intrări	-	4,489	-	-	36,047	40,536
Transferuri	1,711	27,624	7,643	372	(37,351)	-
Clasificate în vederea vânzării	(57)	-	-	-	-	(57)
leșuri (scoaterea în afara bilanțului)	-	(10,554)	(3,397)	-	(394)	(14,344)
Sold la 31 decembrie 2019	125,751	184,647	21,880	13,256	5,904	351,439
Sold la 1 ianuarie 2020	125,751	184,647	21,880	13,256	5,904	351,439
Intrări	-	6,359	-	-	67,741	74,100
Transferuri	4,241	34,551	5,275	1,337	(45,404)	-
Clasificate în vederea vânzării	-	-	(2,653)	-	-	(2,653)
leșuri (scoaterea în afara bilanțului)	-	(12,697)	-	-	(885)	(13,582)
Sold la 31 decembrie 2020	129,992	212,860	24,502	14,593	27,356	409,304
Amortizarea și deprecierea acumulată						
Sold la 1 ianuarie 2019	45,268	126,656	12,188	11,666	-	195,778
Cheltuiala cu amortizarea	4,229	14,036	1,804	488	-	20,557
leșuri	-	(10,472)	(3,397)	-	-	(13,868)
Sold la 31 decembrie 2019	49,496	130,221	10,595	12,154	-	202,467
Sold la 1 ianuarie 2020	49,496	130,221	10,595	12,154	-	202,467
Cheltuiala cu amortizarea	3,312	17,202	3,121	612	-	24,247
Reclasificat ca deținut spre vânzare	-	-	(2,653)	-	-	(2,653)
leșuri	-	(12,508)	-	-	-	(12,508)
Sold la 31 decembrie 2020	52,808	134,915	11,063	12,766	-	211,553
Valoarea contabilă netă						
Sold la 1 ianuarie 2019	78,829	36,432	5,445	1,218	7,602	129,526
Sold la 31 decembrie 2019	76,255	54,426	11,284	1,102	5,904	148,972
Sold la 31 decembrie 2020	77,184	77,945	13,438	1,827	27,356	197,751

La 31 decembrie 2020, costul imobilizărilor corporale amortizate integral și încă utilizate de Bancă este de 107,028 mii lei (31 decembrie 2019: 108,062 mii lei).
La 31 decembrie 2020, imobilizări corporale în sumă de 56,365 mii lei se află sub sechestru instituit de către autoritățile Republicii Moldova (a se vedea Nota 32).

Note explicative la situațiile financiare

10. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

<i>În mii lei</i>	Programe informaționale	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2019	106,961	10,201	117,162
Intrări	992	17,527	18,520
Transferuri	24,874	(24,874)	-
Ieșiri	-	(21)	(21)
Sold la 31 decembrie 2019	132,828	2,832	135,660
Sold la 1 ianuarie 2020	132,828	2,832	135,660
Intrări	249	26,871	27,120
Transferuri	13,174	(13,174)	-
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	146,251	16,529	162,780
Amortizarea acumulată			
Sold la 1 ianuarie 2019	57,584	-	57,584
Cheltuiala anului	13,280	-	13,280
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2019	70,864	-	70,864
Sold la 1 ianuarie 2020	70,864	-	70,864
Cheltuiala anului	12,739	-	12,739
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	83,603	-	83,603
Valoare contabilă netă			
Sold la 1 ianuarie 2019	49,377	10,201	59,578
Sold la 31 decembrie 2019	61,964	2,832	64,796
Sold la 31 decembrie 2020	62,648	16,529	79,176

La 31 decembrie 2020 costul activelor necorporale amortizate integral, dar încă utilizate de Bancă este de 19,150 mii lei (31 decembrie 2019: 12,702 mii lei). La 31 decembrie 2020 nu au fost imobilizări necorporale gajate.

11. CONTRACTE DE LEASING

Banca închiriază o serie de sedii pentru sucursalele băncii. În mod obișnuit, contractele de leasing se desfășoară pe o perioadă de 1 - 7 ani. Contractele de leasing au fost clasificate ca leasing operațional în conformitate cu IFRS 16.

Informațiile aferente contractelor de leasing pentru care Banca este locatar sunt prezentate mai jos:

I. Active aferente dreptului de utilizare

<i>În mii lei</i>	2020	2019
Sold la 1 ianuarie	89,923	74,489
Intrări	13,249	32,001
Ieșiri	(13,016)	(16,567)
Sold la 31 decembrie	90,156	89,923
Amortizarea acumulată		
Sold la 1 ianuarie	23,296	-
Cheltuiala anului	29,036	29,882
Ieșiri	(8,334)	(6,586)
Sold la 31 decembrie	43,998	23,296
Valoarea contabilă netă		
Sold la 1 ianuarie	66,627	74,489
Sold la 31 decembrie	46,158	66,627



Note explicative la situațiile financiare

11. CONTRACTE DE LEASING (CONTINUARE)

Analiza maturității – Fluxuri de trezorerie contractuale neactualizate

<i>În mii lei</i>	2020	2019
Până la 1 an	26,063	26,969
Între 1 și 3 ani	21,792	33,372
Între 3 și 5 ani	2,042	6,421
Mai mult de 5 ani	-	458
Total datorii privind leasingul neactualizate la 31 decembrie	49,897	67,220

II. Sume recunoscute în situația profitului sau pierderii

<i>În mii lei</i>		2020	2019
Contracte de leasing conform IFRS 16	Nota		
Cheltuiala cu dobândă aferentă datoriei care decurge din contractul de leasing (incluse în cheltuielile cu dobânzi)	21	668	815
Cheltuiala aferentă contractelor de leasing pentru active cu valoare mică (incluse în alte cheltuieli de exploatare)	28	2,071	2,474

III. Sumele recunoscute în situația fluxurilor de trezorerie

<i>În mii lei</i>	2020	2019
Datorii privind leasingul operational	49,264	65,095
leșurile totale de numerar aferente contractelor de leasing	29,229	30,822

12. ALTE ACTIVE

Active financiare

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Creanțe din sisteme de plăți internaționale	13,455	12,491
Creanțe privind Visa și Mastercard	48,110	51,827
Alte active financiare	91,942	105,829
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea altor active financiare	(43,777)	(54,404)
Total	109,730	115,743

Active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Garanții reposedate	233,670	279,265
Stocuri	9,036	18,682
Avansuri către furnizori	21,203	15,907
Cheltuieli anticipate	11,730	10,030
Reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active nefinanciare	(203,717)	(189,397)
Total	71,922	134,487
Total alte active	181,652	250,230

Alte active financiare a Băncii sunt constituite din contracte de vânzare în rate a obiectelor de gaj, decontări cu persoanele fizice și juridice.

În categoria active nefinanciare sunt cuprinse în principal active reposedate în schimbul rambursării creditelor, deținute pentru vânzare. Banca întreprinde măsuri în ceea ce privește acțiunile de comercializare a activelor deținute spre vânzare, se întocmesc planuri de vânzări cu periodicitate trimestrială pe fiecare activ, care cuprinde gestiunea, promovarea și identificarea potențialilor cumpărători.

Evoluția reducerilor pentru deprecierea altor active financiare pe parcursul perioadelor de gestiune 2020 și 2019 este prezentată în Nota 36.1.



Note explicative la situațiile financiare

12. ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

Mișcarea reducerilor pentru deprecierea garanțiilor reposedate este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	2020	2019
Sold la 1 ianuarie	189,397	225,177
Cheltuieli / (venituri) din depreciere (Nota 26)	32,207	(8,730)
Leșiri datorită vânzărilor	(17,887)	(27,050)
Sold la 31 decembrie	203,717	189,397

13. CREANȚE ȘI DATORII CURENTE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT

Mai jos este o analiză a creanțelor/ (datoriilor) curente cu impozitul pe profit prezentat în situația poziției financiare:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Creanțe curente privind impozitul pe profit	37,296	33,725
Datorii curente privind impozitul pe profit	(3,476)	(39,910)
Creanțe/ (datorii) curente privind impozitul pe profit, net	33,820	(6,184)

14. ALTE ÎMPRUMUTURI

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Credite de la Ministerul Finanțelor	25,467	18,373
Credite de la organizații financiare internaționale	43,978	28,916
Total	69,445	47,289

Reconcilierea mișcărilor altor împrumuturi cu situația fluxurilor de trezorerie rezultate din finanțarea activităților:

<i>În mii lei</i>	2020	2019
Sold la 1 ianuarie	47,289	34,036
Încasări primite	34,222	28,891
Plăți	(16,528)	(15,437)
Datorii legate:		
Cheltuieli cu dobânzile (Nota 21)	1,863	651
Dobânzi plătite	(1,608)	(789)
Influența cursului valutar	4,207	(63)
Sold la 31 decembrie	69,445	47,289

Împrumuturile primite de la Organizațiile Financiare Internaționale sunt finanțate de Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD), împrumuturile primite de la Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova sunt finanțate de Fondul Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (FIDA), Asociația Internațională pentru Dezvoltare (AID), Banca Europeană de Investiții (BEI), Guvernul Republicii Polone (Credit de Asistență), precum și Banca Consiliului Europei (CEB). Scopul este de a finanța anumite proiecte investiționale și de completare a mijloacelor circulante (proiectul EU4Business – pentru îmbunătățirea calității produselor și modernizarea serviciilor, proiectele FIDA – preponderent în domeniul agricol, proiectele RISP – în dezvoltarea afacerilor în domeniul rural, proiectul Credit de asistență – în domeniul agriculturii, procesarea produselor alimentare și infrastructura aferentă acestora, proiectul Livada Moldovei – investiții în sectorul hortic și sectoarele conexe, proiectul Covid19 - suport pentru IMM-urile afectate de criza pandemică).

În 2020, rata dobânzii aferentă împrumuturilor primite a variat între 3.25% - 7.30% pentru MDL, 0.85% – 4.16% pentru USD, 0.15 – 3.50% pentru EUR. Creditele finanțate din contul împrumuturilor menționate au fost acordate pe termen de până la 10 ani pentru proiecte investiționale și până la 4 ani pentru completarea mijloacelor circulante în funcție de proiect.

La 31 Decembrie 2020 Banca nu a respectat indicatorii financiari stabiliți în Acordurile de Împrumut semnate cu Ministerul Finanțelor și IP OGPAE (fost DLC): credite expirate în total portofoliul de credite și credite neperformante în totalul portofoliului de credite. Nerespectarea indicatorilor de mai sus poate avea ca rezultat solicitarea rambursării anticipate a împrumuturilor cât și dobânzilor aferente cu o notificare prealabilă primită de la IP OGPAE.

La 31 Decembrie 2020, cât și până la data emiterii Situațiilor Financiare, Banca nu a primit nici o notificare scrisă de la IP OGPAE privind rambursarea anticipată a împrumuturilor și nu consideră ca IP OGPAE va solicita rambursarea anticipată. Banca întreprinde toate măsurile posibile pentru a depăși deficiențele. În dezvăluirea riscului de lichiditate (Nota 36.3) aceste sume au fost prezentate în banda „mai puțin de 3 luni”.



Note explicative la situațiile financiare

15. DEPOZITE DE LA BĂNCI

În mii lei

Conturi "Loro" ale băncilor

Depozite overnight

Total

31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
69,402	52,074
3,900	-
73,302	52,074

16. DEPOZITE DE LA CLIENȚI

Depozitele atrase de la clienți pot fi analizate după cum urmează:

În mii lei

Persoane juridice

Conturi curente

Depozite la termen

Total

31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
4,281,288	3,666,462
361,824	388,521
4,643,112	4,054,983

În mii lei

Persoane fizice

Conturi curente

Depozite la termen

Total

31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
3,646,584	3,041,110
3,667,530	4,340,279
7,314,114	7,381,388

Depozite de la clienți

11,957,226	11,436,371
-------------------	-------------------

Analiza depozitelor de la clienți pe sectoare economice la 31 Decembrie 2020 și 31 Decembrie 2019 este prezentată mai jos:

	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
Persoane juridice, mii lei		
Producție și comerț	1,374,971	1,060,837
Servicii	629,622	708,654
Fabricare și prelucrare	549,170	370,576
Construcții	430,486	381,937
Proprietăți imobiliare	405,584	259,502
Transport	313,114	374,065
Servicii Financiare	224,567	226,426
Sănătate	215,050	134,816
Agricultură	50,318	56,739
Guvern/Administrații publice	6,755	5,371
Sectorul energetic	31	191,096
Altele	443,445	284,964
	4,643,112	4,054,983

17. PROVIZIOANE PENTRU ALTE RISCURI ȘI ANGAJAMENTE DE CREDITARE

În mii lei

Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare

Provizioane pentru litigii (i)

Total

31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
16,768	4,599
2,412	136,029
19,180	140,629

(i) Este legat de decizia judecătorească diviziunii Charlotte, Carolina de Nord, SUA nr. 3:12 cv 519 din 12 februarie 2016. Pe contul bancar Nostro deținut de Bancă la Bank of New York Mellon, la data de 17 februarie 2016 a fost sechestrată suma de 13,174 mii USD (echivalent a 226,785 mii lei la 31 decembrie 2019) pe care instanța de judecată a SUA le-a considerat ca fiind, eventual, fonduri ale companiei Rex Venture Group LLC.



Note explicative la situațiile financiare

17. PROVIZIOANE PENTRU ALTE RISCURI ȘI ANGAJAMENTE DE CREDITARE (CONTINUARE)

Considerând această decizie drept una arbitrară, abuzivă, aplicată contrar normelor practicii judiciare internaționale, care vădit și neîntemeiat lezează semnificativ drepturile legale ale Băncii, Banca a inițiat procedura judiciară de contestație a ordinului și de deblocare a sumei sechestrate.

La 1 octombrie 2019, Curtea a dispus, în a doua decizie, că instanța nu avea jurisdicție personală asupra Victoriabank, prin urmare Ordinul de Sechestrare a fost anulat. Cu toate acestea, la 7 octombrie 2019, Recuperatorul a contestat decizia la Curtea de Apel pentru a doua oară și judecătorul a menținut Ordinul de Sechestrare în așteptarea unei decizii cu privire la apel. După data raportării, în februarie 2021, Curtea de Apel a respins apelul Recuperatorului și sechestrul a fost ridicat de pe cont.

Cu toate acestea, la fel după data raportării, în martie 2021, Banca a luat act că aceeași sumă de 13,174 mii USD a fost blocată în contul bancar Nostro deținut de Bancă la Bank of New York Mellon pe baza unui alt ordin, ale cărui detalii nu au fost dezvăluite Băncii. Banca este în curs de a obține clarificări legate de acest ordin.

Pe baza consultărilor cu avocații și înțelegând riscurile asociate cazului, la 31 decembrie 2020 Banca nu a format niciun provizion aferent acestui litigiu (la 31 decembrie 2019 provizionul format pentru acest litigiu a fost de 136,029 mii lei). Pe baza informațiilor disponibile până la data acestor situații financiare, nu este clar dacă ordinul din martie 2021 este legat cu dispute menționate mai sus și rezolvată în favoarea Băncii în februarie 2021.

Suma de 2,412 mii lei reprezintă provizioane formate pentru alte litigii în care Banca este implicată la 31 decembrie 2020.

Tabelul de mai jos prezintă reconcilierea soldului de deschidere și soldului de închidere privind provizioane pentru litigii:

<i>În mii lei</i>	2020	2019
Sold la 1 ianuarie	136,029	138,419
Formarea provizioanelor în cursul anului	3,637	-
Reversarea provizioanelor în cursul anului	(135,440)	(2,057)
Utilizarea provizioanelor în cursul anului	-	(1,345)
Influența cursului valutar	(1,814)	1,012
Sold la 31 decembrie	2,412	136,029

18. SOLDURI PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

Mai jos este o analiză a activelor/ (datoriilor) cu impozitul pe profit amânat prezentat în situația poziției financiare:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Active amânate privind impozitul pe profit	3,974	19,939
Datorii amânate cu impozitul pe profit	(3,470)	(2,772)
Active/ (datorii) amânate privind impozitul pe profit, net	504	17,167

Mișcarea în soldurile privind impozitul amânat este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2019	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2020
Imobilizări corporale	(2,772)	(698)	-	(3,470)
Provizioane pentru litigii	16,324	(16,035)	-	289
Concedii neutilizate	1,311	99	-	1,410
Alte beneficii ale angajaților	2,304	(29)	-	2,275
Active/ (datorii) cu impozit amânat	17,167	(16,663)	-	504



Note explicative la situațiile financiare

18. SOLDURI PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)

<i>În mii lei</i>	31 Decembrie 2018	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 Decembrie 2019
Titluri de capital prin alte elemente ale rezultatului global	(5,890)	-	5,890	-
Imobilizări corporale	(2,026)	(746)	-	(2,772)
Provizioane pentru litigii	-	16,324	-	16,324
Concedii neutilizate	1,227	84	-	1,311
Alte beneficii ale angajaților	-	2,304	-	2,304
Active/ (datorii) cu impozit amânat	(6,689)	17,966	5,890	17,167

19. ALTE DATORII

Datorii financiare

În mii lei

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Creditori privind tranzacții documentare	828	132,825
Sume în așteptare indicațiilor clienților	90,297	77,195
Operațiuni cu carduri bancare	17,463	15,061
Cheltuieli calculate fără dobândă	15,702	13,143
Plăți încasate pentru a fi remise la destinație	6,544	7,364
Sume în curs de clarificare	1,351	5,319
Decontări cu brokerii	6,653	3,738
Decontări pentru vânzarea altor active	573	3,288
Decontări legate de imobilizări necorporale	4,409	1,997
Dividende calculate	25	26
Concedii neutilizate	11,751	10,795
Alte beneficii ale angajaților	18,957	20,150
Alte datorii financiare	36,436	29,301
Total	210,989	320,202

Alte datorii financiare includ încasări prin virament pentru alimentarea cardurilor, proiecte salariale, sumele avansurilor plătite de comercianți (internet-magazine).

19. ALTE DATORII (CONTINUARE)

Datorii nefinanciare

În mii lei

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Alte decontări cu bugetul de stat	10,173	110
Alte datorii nefinanciare	15,786	5,848
Total	25,959	5,958
Total alte datorii	236,948	326,160



20. CAPITAL ȘI REZERVE

a. Capitalul social

Pe parcursul anului 2020 capitalul social al băncii nu s-a modificat și la data de 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 a constituit 250.000.910 MDL, format din 25.000.091 acțiuni ordinare nominative de clasa I, cod ISIN MD14VCTB1004, cu valoarea nominală 10 lei, cu drept de vot și cu drept de a primi dividende, emise în formă nematerializată.

La data de 31 decembrie 2020 Banca avea în total 171 acționari persoane fizice și juridice (31 decembrie 2019: 169 persoane), dintre care:

Note explicative la situațiile financiare

20. CAPITAL ȘI REZERVE (CONTINUARE)

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
A acționari cu deținere egală sau mai mare de 1%, din care:	5 persoane	5 persoane
Persoane juridice	1	1
Persoane fizice	4	4
Alți acționari, din care:	166 persoane	164 persoane
Persoane juridice	9	9
Persoane fizice	157	155
	31 decembrie 2020, %	31 decembrie 2019, %
A acționari cu deținere egală sau mai mare de 1%, din care:		
VB Investment Holding B.V.	72.19	72.19
Turcan Victor	10.76	10.76
Țurcan Valentina	8.07	8.07
Artemenco Elena	4.95	4.95
Prodisvet Galina	1.58	1.58
Alți acționari	2.45	2.45
TOTAL	100	100

Toți deținătorii de acțiuni ordinare au drepturi egale de a primi dividende conform deciziilor adunărilor generale ale acționarilor și dreptul la un vot pe acțiune la ședințele adunărilor generale ale acționarilor Băncii. Toate acțiunile ordinare sunt egale în ceea ce privește activele reziduale ale băncii.

b. Alte rezerve

Soldul reprezintă rezerva generală pentru riscurile bancare și se referă la diferența dintre pierderile din depreciere a activelor și provizioanele pentru angajamente condiționate, conform IFRS, și suma calculată, dar neformată din provizioanele pentru pierderile din active și angajamentele condiționate, în conformitate cu reglementările prudentiale ale Băncii Naționale a Moldovei.

Începând cu 2012, rezervele generale pentru riscuri bancare au fost constituite din rezultatul reportat.

La 31 decembrie 2020, diferența menționată mai sus s-a micșorat față de soldul reflectat în contul rezerve generale pentru riscuri bancare din 31 decembrie 2019. Astfel, s-a efectuat transferul sumei de 215,872 mii lei în rezultat reportat.

c. Rezerve statutare

În conformitate cu legislația locală, 5% din profitul net al Băncii trebuie să fie transferat către o rezervă legală nedistribubilă până când această rezervă reprezintă cel puțin 10% din capitalul social al Băncii. Această rezervă este nedistribubilă. Conform statutului Băncii, acestea pot fi utilizate pentru a absorbi pierderile.

d. Rezerva de reevaluare

Rezerva de reevaluare cuprinde:

- modificarea netă cumulată a valorii juste a titlurilor de capitaluri proprii evaluate prin alte elemente ale rezultatului global (Nota 3.15) și
- modificarea netă cumulată a valorii juste a titlurilor de datorie evaluate prin alte elemente ale rezultatului global până la derecunoașterea sau reclassificarea activelor. Această sumă este majorată cu valoarea deprecieri (Nota 3.14).

21. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

În mii lei

Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective

	2020	2019
Credite acordate clienților*	347,004	284,939
Rezerve obligatorii, plasamente și conturile curente în BNM și alte bănci	24,174	110,667
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	171,556	197,567
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	941	479
Total venituri din dobânzi	543,675	593,652



Note explicative la situațiile financiare

21. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI (CONTINUARE)

*Venituri din dobânzi de la credite depreciate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020 au constituit 35,879 mii lei (2019: 20,245 mii lei).

<i>În mii lei</i>	2020	2019
Cheltuieli cu dobânzile		
Depozite de la clienți	(146,208)	(197,075)
Conturile curente în bănci	(7,072)	(8,128)
Depozite de la bănci	(70)	(26)
Alte împrumuturi	(1,863)	(651)
Leasing operațional	(668)	(815)
Total cheltuieli cu dobânzile	(155,881)	(206,696)
 Venituri nete din dobânzi	 387,794	 386,956

Sumele raportate mai sus includ venituri și cheltuieli din dobânzi, calculate prin metoda dobânzii efective, care se referă la următoarele active financiare și pasive financiare:

<i>În mii lei</i>	2020	2019
Active financiare la cost amortizat	542,680	593,150
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	995	502
Total	543,675	593,652
Datorii financiare evaluate la costul amortizat	(155,881)	(206,696)

22. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

În tabelul următor, veniturile din speze și comisioane din contracte cu clienți în scopul IFRS 15 sunt divizate în funcție de tipul principal de servicii:

<i>În mii lei</i>	2020	2019
Venituri din speze și comisioane		
Operațiuni cu carduri bancare	207,683	195,233
Procesarea plăților pentru clienți	127,638	133,260
Operațiuni de clearing	24,994	23,021
Operațiuni de vânzare/cumpărare a valutei străine	3,755	6,266
Comision pentru eliberarea garanțiilor	2,617	2,400
Comisioane de brokeraj	541	526
Activitatea de creditare	652	695
Alte comisioane	18,180	21,066
Total venituri din speze și comisioane	386,060	382,467
 Cheltuieli cu speze și comisioane		
Operațiuni cu carduri bancare	(145,833)	(139,566)
Tranzacții de plată	(9,037)	(9,750)
Plata onorariului de succes al administratorului de insolabilitate	(4,489)	-
Comisioane de la operațiuni de retragere și depunere de numerar	(33,578)	(31,540)
Alte comisioane aferente împrumuturilor primite	(84)	(142)
Total cheltuieli cu speze și comisioane	(193,021)	(180,997)
Venituri nete din speze și comisioane	193,039	201,470

Veniturile din alte comisioane reprezintă comisioanele percepute pentru pentru alte operațiuni bancare (plăți aferente utilităților), colectare a numerarului și bancassurance.



Note explicative la situațiile financiare

23. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

În mii lei	2020	2019
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	186,224	145,342
Pierderi din reevaluarea valutei străine	(8,311)	(11,315)
Dividende de la active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	677	1,830
Alte venituri financiare	200	85
Total	178,790	135,942

24. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

În mii lei	2020	2019
Alte venituri din exploatare	10,388	-
Venituri din arenda safeurilor individuale	-	1,812
Amenzi și penalități primite	6,492	5,478
Alte venituri	3,038	10,215
Total	19,918	17,505

Alte venituri din exploatare includ restituirea sumelor achitate de Visa Inc. și MasterCard Incorporated pentru acoperirea cheltuielilor legate de servicii promoționale.

25. (CHELTUIELI) / VENITURI NETE PRIVIND DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE ȘI PROVIZIOANE PRIVIND ANGAJAMENTE EXTRABILANȚIERE

Informații adiționale privind deprecierea activelor financiare pe parcursul perioadei de gestiune 2020 și 2019 sunt prezentate în Nota 36.1 (I. Sume generate din pierderi estimate din credit).

Următorul tabel oferă reconcilierea poziției „(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere” din situația profitului sau pierderii:

În mii lei	2020	2019
Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	448	1,141
Conturi curente și plasamente la bănci	1,320	(651)
Titluri de datorie la cost amortizat	(8,812)	1,813
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(30)	(82)
Credite acordate clienților la cost amortizat	(112,805)	44,969
Creanțe de la clienți la cost amortizat	7,437	6,308
Alte active financiare	(1,156)	(5,354)
Angajamente condiționale și garanții financiare emise	(11,734)	4,654
Total	(125,332)	52,799

26. (CHELTUIELI) / VENITURI NETE PRIVIND DEPRECIEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE

În mii lei	2020	2019
Imobilizări corporale, stocuri	3	3
Garanții reposedate	(32,207)	8,730
Total	(32,204)	8,733

27. CHELTUIELI DE PERSONAL

În mii lei	2020	2019
Salarii și prime	(193,874)	(178,125)
Contribuția la asigurările sociale	(34,854)	(32,089)
Asigurări medicale	(9,823)	(8,026)
Cheltuieli nete cu provizioane privind concediu neutilizat și alte beneficii ale angajaților	(713)	(18,213)
Alte cheltuieli cu personalul (alte plăți, tichete de masă)	(19,898)	(26,492)
Total	(259,161)	(262,945)



Note explicative la situațiile financiare

27. CHELTUIELI DE PERSONAL (CONTINUARE)

Numărul mediu lunar de angajați activi în cadrul Băncii în cursul anului 2020 a fost de 1,088 persoane (în 2019 a fost 1,178 persoane).

Cheltuiala angajatorului pentru tranzacțiile cu plata pe bază de acțiuni este inclusă în linia salarii și prime în 2020 a fost în sumă de 864 mii lei (2019: 285 mii lei). Contribuțiile aferente au fost de 57 mii lei în 2020 și de 16 mii în 2019.

Banca a stabilit un program de tip *Planul privind conferirea opțiunii de dobândire de acțiuni sintetice cu titlu gratuit* („Shadow Shares Plan” sau „SSP”), în cadrul căruia conducerea Băncii poate să își exercite dreptul și opțiunea de a primi un număr de acțiuni sintetice, ca parte a remunerației variabile.

Condiții pentru intrare în drepturi în 2021 aferent SSP pentru anul 2020:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2020;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului (15 iunie 2020) și la exercitarea acestuia (începând cu luna iunie 2021).

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru anul 2020 prin SSP:

- Eliberare începând cel mai devreme cu data de 01 iunie 2020;
- Perioada de amânare pentru personal identificat – 3 – 5 ani, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

La 31 decembrie 2020, Banca a sporit suma de 830 mii lei pentru SSP ce se așteaptă că vor fi exercitate în 2021 și taxe și contribuții aferente în sumă de 40 mii (la 31 decembrie 2019 – 269 mii lei pentru SSP ce se așteptau că vor fi exercitate în 2020 și 12 mii pentru taxe și contribuții aferente).

Remunerația variabilă totală la 31 decembrie 2020 aferentă SSP care se așteaptă să fie exercitată după 31 decembrie 2021 este estimată la 2,480 mii lei și 112 mii pentru taxe și contribuții aferente.

28. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

<i>În mii lei</i>	2020	2019
Utilități și chirii	(8,313)	(8,706)
Reparații și întreținere	(13,163)	(13,543)
Contribuție la Fondul de Garantare a Depozitelor și Fondul de Rezoluție	(18,976)	(13,883)
Paza și securitate	(6,327)	(7,928)
Publicitate, protocol și sponsorizări	(12,485)	(14,752)
Mentținerea imobilizărilor necorporale	(30,279)	(24,181)
Poșta și telecomunicațiile	(9,220)	(7,653)
Rechizite de birou, tipografie	(2,710)	(3,109)
Servicii de consulting, audit și onorarii avocați	(21,875)	(7,280)
Instruire	(1,128)	(2,073)
Deplasări	(370)	(2,598)
Cheltuieli din ieșirea altor active	(6,211)	(8,589)
Taxe și penalități	(5,299)	(1,122)
Alte cheltuieli de exploatare	(36,300)	(31,805)
Total	(172,656)	(147,224)

În componența altor cheltuieli de exploatare se includ în principal cheltuielile pentru angajați detașați, asigurarea bunurilor Băncii și alte cheltuieli nedeductibile.



Note explicative la situațiile financiare

29. CHELTUIELI PRIVIND AMORTIZAREA

<i>În mii lei</i>	2020	2019
Imobilizărilor corporale (Nota 9)	(24,247)	(20,557)
Activelor aferente dreptului de utilizare (Nota 11)	(29,036)	(29,882)
Imobilizărilor necorporale (Nota 10)	(12,739)	(13,280)
Total	(66,022)	(63,719)

30. CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT

Cheltuieli cu impozitul pe profit constă din impozitul pe profit curent și impozitul amânat după cum urmează:

Impozit pe profit recunoscut în situația profitului sau pierderii

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Impozit curent		
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(3,389)	(32,053)
Impozit amânat		
Cheltuiala cu impozitul pe profit amânat	(16,663)	17,966
Total cheltuială cu impozitul pe profit recunoscută în perioada de gestiune	(20,052)	(14,087)

Cheltuiala cu impozitul pe profit poate fi reconciliată în situația profitului pierderii după cum urmează:

<i>În mii lei</i>		2020		2019
Profit înainte de impozitare		255,960		331,575
Impozitul teoretic la cota statutară aplicabilă	12.00%	(30,716)	12.00%	(39,789)
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	1.36%	(3,470)	(4.36%)	14,443
Ajustarea fiscală a veniturilor	(5.52%)	14,134	(3.40%)	11,259
Cheltuieli cu impozitul pe profit în situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global	7.83%	(20,052)	4.25%	(14,087)

Venitul scutit de impozit reprezintă venitul din dobânzi din valori mobiliare de stat.

Cheltuielile nedeductibile sunt cheltuielile aferente angajaților detașați, primelor de asigurare și altor cheltuieli nedeductibile conform prevederilor Codului Fiscal al Republicii Moldova.

Impozitul pe profit recunoscut în alte elemente ale rezultatului global

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Impozit pe profit curent		
Impozit curent	-	-
Impozit pe profit amânat		
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global	-	5,890
Total impozit pe profit recunoscut în alte venituri globale	-	5,890



Note explicative la situațiile financiare**31. GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE**

Sumele cumulate ale garanțiilor în sold și ale altor elemente extra-bilanțiere la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 sunt:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Acreditiv	828	132,825
Garanții și cauțiuni emise	121,467	88,862
Obligațiuni de emitere a garanțiilor și cauțiunilor	58,932	50,420
Obligațiile de acordare a creditelor în viitor	369,039	355,021
Total	550,267	627,128

Banca emite garanții și acreditive în numele clienților săi. Riscul de credit privind garanțiile este similar cu cel provenit din acordarea creditelor. Angajamentele de finanțare reprezintă angajamentele Băncii de a acorda credite clienților și nu reprezintă necesități de numerar viitoare, având în vedere că multe dintre aceste angajamente vor expira sau vor fi reziliate fără a fi finanțate.

32. DATORII CONTINGENTE ȘI LITIGII

Banca a fost notificată la 6 iulie 2020 referitor la faptul că este parte într-o investigație a Procuraturii Republicii Moldova și la 6 august 2020 i-a fost aplicată măsură asiguratorie sub formă de sechestru asupra unor active pentru a acoperi pretențiile materiale din dosar în sumă de aproximativ 2.2 miliarde lei. Considerând natura acestui caz, statutul curent al investigației, limitările legale aferente investigației, analiza dosarului de către avocați, coroborate cu opinia legală a avocaților asupra faptelor și a probelor prezentate de procurori, conducerea Băncii a concluzionat că prezentarea unei datorii contingente în situațiile financiare satisface cerințele IAS 37. Banca va monitoriza evoluția acestui caz la fiecare dată de raportare în conformitate cu prevederile relevante ale standardelor și reglementărilor contabile..

Așa cum este detaliat în nota 17, la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019, Banca este implicată într-un litigiu care a dus la blocarea sumei de 13,174 mii USD pe contul corespondent deținut de Bancă la Banca New York Mellon .

Pe baza consultărilor cu avocații săi și a înțelegerii riscurilor asociate cazului, Banca nu a format nici o provizion aferent acestui litigiu la 31 decembrie 2020 (la 31 decembrie 2019, provizionul format pentru acest litigiu era de 136,029 mii lei) și a concluzionat că prezentarea unei datorii contingente în situațiile financiare îndeplinește cerințele IAS 37. Banca va monitoriza evoluția subiectului la fiecare dată de raportare, în conformitate cu dispozițiile relevante ale standardelor și reglementărilor contabile.

Banca este, de asemenea, implicată în calitate de pârât într-o serie de alte litigii, la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019, rezultate din activități bancare normale.

33. REZULTATUL PE ACȚIUNE DE BAZĂ

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Profitul net aferent perioadei de gestiune	235,917	317,488
Numărul acțiunilor ordinare emise	25,000,091	25,000,091
Rezultatul pe acțiune de bază	9.44	12.70

Rezultatul pe acțiune de bază este calculat prin împărțirea profitului net al anului, atribuibil acționarilor, la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare în circulație în cursul anului. Calculul rezultatului pe acțiune de bază la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 s-a bazat pe numărul de acțiuni în circulație în cursul perioadei, care din anul 2011 este nemodificat - de 25,000,091.

La 31 decembrie 2020 și 2019 nu existau instrumente de capital diluate emise de Bancă.



Note explicative la situațiile financiare

34. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active și datorii financiare identice. Cotațiile de preț folosite sunt cu regularitate și imediat disponibile pe piețe active/indici de schimb și prețurile care reprezintă tranzacții de piață curente și regulate conform principiului prețului de piață.

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există preturi de piață disponibile.

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivel 3 este determinată utilizând date de intrare care nu sunt bazate pe informațiile unei piețe observabile (date de intrare neobservabile care trebuie să reflecte ipotezele pe care le-ar folosi participanții de pe piață la stabilirea prețului unui activ sau a unei datorii, inclusiv ipotezele referitoare la risc).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare.

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale Conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.



Note explicative la situațiile financiare

34. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă

Tabelul următor prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile financiare la 31 decembrie 2020:

31 decembrie 2020		Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Ierarhia valorii juste	
În mii lei	Note				Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare						
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,816,719	1,816,719	-	1,816,719	-
Cont Nostro sechestrat	5	226,785	226,785	-	-	226,785
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	6	3,555,397	3,581,990	-	3,581,990	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	16,800	16,800	-	16,800	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,200	3,200	-	-	3,200
Credite acordate clienților	7	4,180,251	4,165,195	-	-	4,165,195
Alte active financiare	12	109,730	109,730	-	-	109,730
Total		9,908,882	9,920,419	-	5,415,509	4,504,910
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	15	73,302	73,302	-	73,302	-
Depozite de la clienți	16	11,957,226	11,893,210	-	7,740,633	4,152,577
Alte împrumuturi	14	69,445	69,445	-	-	69,445
Alte datorii financiare	19	210,989	210,989	-	-	210,989
Total		12,310,962	12,246,946	-	7,813,935	4,433,011

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat conturile curente și plasamentele la bănci, titluri de datorie evaluate la cost amortizat, titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și depozitele de la bănci.

Valoarea justă a depozitelor la vedere fără dobândă reprezintă valoarea lor contabilă și acestea datorii au fost clasificate la nivelul 2 al ierarhiei valorii juste.

Titlurile de capital din portofoliul Băncii nu au o piață activă, astfel, valoarea justă a acestora s-a clasificat la nivelul 3.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat următoarele active financiare: contul Nostro sechestrat, credite acordate clienților și alte active financiare. Valoarea justă a creditelor reprezintă valoarea fluxurilor de numerar viitoare actualizată la rata de piață (publicată de BNM).

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat în categoria datoriilor financiare: depozite de la clienți, alte împrumuturi și alte datorii financiare. Valoarea justă a depozitelor la termen cu dobândă reprezintă valoarea fluxurilor de numerar viitoare actualizată la rata de piață (publicată de BNM) pentru datorii cu maturități similare.



Note explicative la situațiile financiare

34. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile financiare la 31 decembrie 2019:

31 decembrie 2019

În mii lei

	Note	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Ierarhia valorii juste	
					Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare						
Conturi curente și plasamente la bănci	5	2,713,419	2,713,419	-	2,713,419	-
Cont Nostro sechestrat	5	226,716	226,716	-	-	226,716
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	6	3,164,870	3,180,055	-	3,180,055	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	13,048	13,048	-	13,048	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,258	3,258	-	-	3,258
Credite acordate clienților	7	3,665,002	3,814,561	-	-	3,814,561
Alte active financiare	12	115,743	115,743	-	-	115,743
Total		9,902,056	10,066,800	-	5,906,522	4,160,278
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	15	52,074	52,074	-	52,074	-
Depozite de la clienți	16	11,436,371	11,436,309	-	6,707,572	4,728,738
Alte împrumuturi	14	47,289	47,289	-	-	47,289
Alte datorii financiare	19	320,202	320,202	-	-	320,202
Total		11,855,936	11,855,874	-	6,759,646	5,096,229

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat conturile curente și plasamentele la bănci, titluri de datorie evaluate la cost amortizat, titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și depozitele de la bănci.

Valoarea justă a depozitelor la vedere fără dobândă reprezintă valoarea lor contabilă și acestea datorii au fost clasificate la nivelul 2 al ierarhiei valorii juste.

Titlurile de capital din portofoliul Băncii nu au o piață activă, astfel, valoarea justă a acestora s-a clasificat la nivelul 3.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat următoarele active financiare: contul Nostro sechestrat, credite acordate clienților și alte active financiare. Valoarea justă a creditelor reprezintă valoarea fluxurilor de numerar viitoare actualizată la rata de piață (publicată de BNM).

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat în categoria datoriilor financiare: depozite de la clienți, alte împrumuturi și alte datorii financiare. Valoarea justă a depozitelor la termen cu dobândă reprezintă valoarea fluxurilor de numerar viitoare actualizată la rata de piață (publicată de BNM) pentru datorii cu maturități similare.



Note explicative la situațiile financiare

35. PĂRȚI AFILIATE

Principalii acționari ai Băncii, deținând individual mai mult de 1% din capitalul social, sunt prezentați în Nota 20.

Banca se angajează în operațiuni cu acționarii, personalul-cheie din conducere și alte părți afiliate.

În timpul anului 2020 tranzacțiile bancare cu părțile afiliate au fost derulate în cursul normal al afacerii. Acestea includ acordarea creditelor, atragerea depozitelor și efectuarea tranzacțiilor în monedă națională și străină. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și termenii privind operațiuni similare cu clientela.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu membrii familiilor acționarilor și personalului cheie, și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Banca.

Mai jos sunt prezentate soldurile, veniturile și cheltuielile rezultate din tranzacțiile cu părțile afiliate efectuate în timpul anului:

În mii lei	2020				2019			
	Acționari > 1 %	Personal- cheie din Conducere	Alte părți afiliate	Total	Acționari > 1 %	Personal- cheie din Conducere	Alte părți afiliate	Total
Solduri								
Conturi curente la bănci	34,251	-	-	34,251	81,190	-	-	81,190
Credite acordate	-	308	48,993	49,301	-	121	39,064	39,185
Depozite atrase	16,179	3,628	23,702	43,509	24,162	6,829	62,020	93,011
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	-	462	1	463	13,482	426	29	13,937
Venituri și cheltuieli								
Venituri din dobânzi	31	30	2,023	2,084	294	345	903	1,542
Venituri din taxe și comisioane	141	30	364	535	86	28	6,319	6,433
Cheltuieli cu dobânzile	(2,082)	(9)	(25)	(2,116)	(1,162)	(147)	(729)	(2,038)
Cheltuieli cu comisioane	(159)	-	-	(159)	(204)	-	(23)	(227)

Remunerația Conducerii executive și Consiliului de Administrație

Cheltuielile de remunerare a Conducerii executive au constituit în valoare totală de 19,441 mii lei pentru anul 2020 (2019: 15,769 mii lei). În anul 2020 cheltuielile de remunerare a Consiliului de Administrație au însumat valoarea totală de 6,171 mii lei (2019: 5,281 mii lei).



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE

Banca a definit riscurile pe care le gestionează ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit și de concentrare;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;
- Riscul operațional.

Riscul de piață include riscul valutar și riscul de rată a dobânzii.

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Băncii. Consiliul de administrație are responsabilitatea cu privire la definirea și monitorizarea cadrului general de gestionare a riscurilor pentru Bancă.

Gestionarea riscurilor în Victoriabank se realizează la 2 niveluri: un nivel strategic reprezentat de Consiliul de Administrație și Comitetul Executiv și un nivel operațional reprezentat de: Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor („ALCO”), Comitetele de Aprobare a Creditelor, Comitetul de Antrenament al Creditelor („CRW”), directorii Băncii și structurile de gestionare a riscurilor din cadrul Băncii care sunt responsabile pentru definirea și / sau monitorizarea politicilor de gestionare a riscurilor în domeniul lor de expertiză. Consiliul de Administrație revizuește periodic activitatea acestor comitete.

Consiliul de Administrație monitorizează respectarea politicilor de risc ale Băncii și adecvarea cadrului general de gestionare a riscurilor în legătură cu riscurile la care Banca este expusă.

Comitetul de Gestionare a Riscurilor consiliază Consiliul de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind gestionarea riscurilor actuale și viitoare și asistă Consiliul de Administrație în supravegherea implementării strategiei de către Comitetul Executiv.

Obiectivul Băncii în ceea ce privește administrarea riscurilor a constituit integrarea apetitului la risc, în cadrul procesului decizional al băncii, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și ținutelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța la riscuri. La determinarea apetitului și toleranței la risc, Banca ia în considerare toate riscurile materiale la care este expusă, având în vedere activitatea sa specifică și fiind influențată în principal de riscul de credit.

Politicile și sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite în mod regulat (în principal anual) cu participarea Comitetului Executiv și a persoanelor responsabile din diferite departamente implicate, pentru a reflecta schimbările în condițiile pieței, produsele și serviciile furnizate.

Programul de simulare a crizelor (testarea stresului) este o parte integrantă a cadrului de gestionare a riscurilor și a procesului intern de evaluare a adecvării capitalului de risc.

Banca analizează periodic programul de simulare a crizelor, cel puțin semestrial, și evaluează eficiența și adecvarea acestuia la scopurile / obiectivele definite.

Comitetul de audit al Băncii raportează consiliului de administrație și este responsabil de monitorizarea conformității cu procedurile de gestionare a riscurilor băncii. Comitetul de Audit este asistat în aceste funcții de Auditul Intern. Departamentul de Audit Intern efectuează atât revizui periodice, cât și ad-hoc ale controalelor și procedurilor de gestionare a riscurilor, ale căror rezultate sunt raportate Comitetului de Audit.



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit

Riscul de credit este riscul pierderilor financiare pentru Bancă dacă un client sau o contraparte la un instrument financiar nu își îndeplinește obligațiile contractuale. Banca este expusă la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, dețineri în conturi curente (correspondente) și plasamente în Bănci, activități de investiție cât și la emiterea garanțiilor bancare.

Riscul de credit asociat activităților de investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide și monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere.

Expunerea cea mai mare a Băncii la riscul de credit provine din acordarea de credite clienților, prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții.

Pentru a minimiza riscul de credit, Banca dispune de acte normative interne menite să evalueze situația financiară a clienților anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere.

Atât în cazul titlurilor de valoare cât și pentru plasamente-garanții în bănci parametrul PD este determinat în baza studiilor realizate de compania de rating Moody's, ținând cont de PD-urile estimate atât pentru corporate cât și estimările la nivel suveran.

Expunerea față de băncile correspondente sunt restricționate prin limite care acoperă expunerile bilanțiere sau extrabilanțiere și prin limite ale riscului de livrare zilnică referitor la elementele comerciale precum contracte de schimb valutar. Pentru determinarea limitelor pe contrapartide se utilizează evaluările și ratingul agenților cu renume Moody's, Standard&Poor's și Fitch- IBCA atribuit contrapărții sau țării rezidente, situației financiare, politicilor AML, transparența acționarilor și competența Comitetului Executiv. Banca monitorizează zilnic încadrarea în limitele stabilite a soldurilor înregistrate în conturile correspondente.

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL)

Creșterea semnificativă a riscului de credit

Fiecare activ financiar este evaluat lunar cu scopul de a determina dacă Banca se confruntă cu o creștere semnificativă a riscului de credit (a probabilității sau riscului de apariție a unei neîndepliniri a obligațiilor) față de data recunoașterii inițiale sau dacă acel credit este depreciat. Scopul final este de a determina metoda aplicabilă de estimare a pierderilor așteptate din depreciere (pierdere de credit așteptată pe 12 luni, sau pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață).

În general, va avea loc o creștere semnificativă a riscului de credit înainte ca activul financiar să fie depreciat ca urmare a riscului de credit sau a neîndeplinirii obligațiilor.

Pentru angajamentele de creditare irevocabile, Banca consideră modificările în riscul apariției unei nerespectări a obligațiilor la împrumutul asociat angajamentului de creditare. În stabilirea pierderilor așteptate din riscul de credit, Banca stabilește procentul preconizat de utilizare al angajamentului sau partea din angajamentul de creditare ce va fi utilizată pe parcursul vieții preconizate a angajamentului de creditare atunci când se estimează pierderile așteptate din creditare pe toată durata de viață. În ceea ce privește perioada contractuală, pentru angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară, aceasta este perioada contractuală maximă pe parcursul căreia Banca are obligația contractuală de acordare a creditului.

Banca definește trei Stadii de risc:

- „Stadiul I” de risc include activele financiare pentru care nu se constată o creștere semnificativă a riscului la data analizei față de data recunoașterii inițiale sau au asociat un risc scăzut („low credit risk exemption”) la data analizei. Pentru aceste active, se va determina o reducere pentru pierderi de credit așteptată după metoda expusă mai jos, pierdere de credit așteptată pe 12 luni („ECL 12M”).

Pierdere de credit așteptată pentru 12 luni = ECL 12M = cota de pierdere de credit așteptată pe toată durata de viață care reprezintă pierderile de credit așteptate ce rezultă din evenimentele legate de nerespectarea obligațiilor aferente unui instrument financiar care sunt posibile în perioada de 12 luni după data de raportare.

- „Stadiul II” de risc include activele financiare pentru care s-a constatat o creștere semnificativă a riscului față de data recunoașterii inițiale (mai puțin pentru activele care au asociat o clasă de risc scăzut „low credit risk exemption”) și care nu sunt raportate ca fiind depreciate (sau nu sunt identificați indici de depreciere). Pentru aceste active, se va determina o reducere pentru pierderi de credit așteptată după metoda expusă mai jos, pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață („Lifetime ECL”).

Pierderile așteptate din creditare pe toată durata de viață = Lifetime ECL = care rezultă din toate evenimentele posibile de nerespectare a obligațiilor pe durata de viață preconizată a unui instrument financiar, reflectat mai departe, prin media ponderată a pierderilor din creditare cu riscurile respective privind nerespectarea obligațiilor (măsurate prin indicele PD).

- „Stadiul III” de risc (default) include activele financiare pentru care s-au constatat indicii de depreciere la data raportării. Pentru aceste active, se va determina o reducere pentru pierderi așteptate din depreciere „Lifetime ECL” cu mențiunea ca PD alocat va fi 100%.

Acest model se bazează exclusiv pe evaluarea riscului de credit. Prin urmare, în gruparea activelor financiare în scop de depreciere se au în vedere indicatorii relevanți pe care Banca îi utilizează în sistemul curent de management al riscului de credit.



Note explicative la situațiile financiare**36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****36.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

Clasificarea activelor financiare se realizează pentru fiecare facilități în parte. Aceasta înseamnă că un împrumut deținut de un client poate fi inclus în stadiul I de risc, iar alt împrumut deținut de același client poate fi inclus în stadiul II de risc, totul depinzând de rezultatul analizei între elemente de risc existente la data recunoașterii inițiale și cele constatate la data raportării. Totuși, pentru stadiul III de risc, Banca aplică principiul contaminării, în sensul că toate activelor financiare ale aceluiași emitent vor fi incluse în această clasă, dacă cel puțin pentru un activ se constată îndeplinirea criteriilor de depreciere.

Criteriile de selectare a creșterii gradului de risc

În **Stadiul 1 (Stage 1)** sunt plasate activele creditare care nu s-au deteriorat semnificativ în ceea ce privește calitatea creditului de la recunoașterea inițială sau care prezintă un risc de credit scăzut la data de raportare. Contractele care nu au fost clasificate în nici unul din stadiile precedente și înregistrează restanțe la plăți mai mici de 31 de zile, vor fi clasificate în Stadiul 1.

În **Stadiul 2 (Stage 2)** vor fi plasate activele creditare care au înregistrat o creștere semnificativă a riscului de la recunoașterea inițială, dar care nu au dovezi obiective privind un eveniment cu pierderi de credit. Astfel criteriile de selectare vor fi:

- Restanțe la plățile planificate ce depășesc 30 de zile, dar sunt mai mici de 90 de zile;
- Creditul analizat a fost supus unei prorogări/restructurări în ultimele 12 luni, iar activul financiar nu a fost derecunoscut;
- Creditul a fost clasificat conform reducerilor calculate pentru pierderi în conformitate cu legislația BNM în categoria prudențială "C";
- Nerealizarea unor rulaje semnificative în decursul a ultimelor 45 de zile (cel puțin 1000 MDL), de către agentul economic;

Se înregistrează mai mulți indicatori financiari, aferent ultimelor rapoarte financiare disponibile, care indică dovezi obiective de depreciere.

Stadiul 3 (depreciate / default): în vederea adaptării procedurilor Băncii la cerințele standardelor internaționale și echivalarea conceptului de "depreciere" cu cel a "expunerilor neperformante", se consideră că un credit este determinat depreciat atunci când:

- înregistrează restanța de 91 de zile sau mai mult, fiind de asemenea aplicat procesul de contaminare a tuturor expunerilor unui client în caz de default a cel puțin uneia dintre acestea;
- Banca a declanșat procedura de recuperare prin executare silită;
- înregistrează la momentul analizei mai mult de 3 restructurări a graficului de achitare, din care ultima a fost realizată cel mult cu un an înainte de data analizei, următoarele 2 restructurări trebuie să fi fost realizate în intervale succesive nu mai mari de 2 ani. (Exemplu: Data actuală: 31.12.2020, ultima restructurare: max. 31.12.2019, a doua restructurare: max. 31.12.2017 și a treia: max. 31.12.2015);
- conform reglementărilor BNM, creditul a fost clasificat în categoria prudențială "D" sau mai jos;
- contractele de vânzare cumpărare încheiate cu debitorul / debitorul gajist al obiectului gajat aferent expunerii stinse din executarea acestui obiect de garanție, vor fi automat clasificate în Stadiu 3.
- în lipsa recurgerii la măsuri precum executarea garanției, este improbabil că debitorul să-și achite în întregime obligațiile din credite față de Bancă. Ratingul aferent emitentului/contrapartidei este stabilit în categoria unor ratinguri asociate cu default-ul;
- s-a introdus o cerere prin care se solicită deschiderea procedurii de faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare;

Odată ce un credit deținut de un debitor este încadrat în stadiul III de risc, toate creditele acestui debitor vor fi încadrate în stadiul III-a de risc. În cazul în care semnalul(le) de risc care a inclus activul în stadiul III de risc nu mai este constat, atunci acesta se va reîncadra în stadiul I sau stadiul II, după caz.

Creditele încadrate în stadiul III de risc vor fi raportate ca fiind „depreciate”.

Există o tratare specifică pentru creditele în "Default", precum urmează: vor rămâne pentru o perioadă de 6 luni ("perioada de carantină") în grupul de credite aflate în "Default". După perioada de "carantină", în cazul lipsei criteriilor de "Default" creditul va fi inclus în grupul căruia îi aparține în mod normal, în caz contrar "perioada de carantină" se va prelungi cu 6 luni.

Incorporarea informațiilor forward-looking

Prevederile IFRS 9 solicită a fi realizată și o estimare anticipativă a pierderilor așteptate din credit, ceea ce presupune că valorile PD trebuie să ia în considerație nu doar realitățile actuale a economiei, ci și ulterioarele posibile variații a conjuncturii economice.

În vederea atingerii acestui nivel de anticipație, Banca a întocmit analize istorice și a identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Au fost estimate variabile-cheie pentru următorii trei ani. Prognoza acestor variabile economice a fost efectuată pentru următorii trei ani.



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Incorporarea informațiilor forward-looking (continuare)

După trei ani, pentru a previziona variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument financiar, a fost folosită o abordare regresivă mediana. Impactul acestor variabile economice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice regresive.

Tabelul de mai jos prezintă ipotezele macroeconomice pe perioada de trei ani, utilizate ca date de impact în pierderea estimată de credit la 31 decembrie 2020:

Bază	trim. IV 2020	2021	2022	2023
Produsul intern brut, %	0.0	8.4	8.8	8.5
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% YoY)	-2.5	8.2	7.5	7.1
Salariu brut, nominal, %	5.2	8.3	8.5	8.1
Rata șomajului, %	4.7	4.8	3.9	3.8
Inflația, %	1.6	4.8	4.3	4.0
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	2.6	8.3	8.7	8.3
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	7.8	7.8	7.3	6.5
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	3.6	3.6	4.2	4.6
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	3.3	3.3	4.2	4.9
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	0.8	0.8	1.0	1.2
Rata de bază, %	2.7	2.9	3.6	4.0
Optimist	trim. IV 2020	2021	2022	2023
Produsul intern brut, %	0.0	8.9	9.2	9.4
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% YoY)	0.0	8.2	7.8	7.4
Salariu brut, nominal, %	5.2	9.1	9.4	9.6
Rata șomajului, %	4.1	4.0	3.0	3.0
Inflația, %	1.6	2.3	3.5	3.5
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	5.2	9.1	9.4	9.6
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	7.8	6.9	6.5	6.0
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	3.6	3.4	4.0	4.4
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	3.3	2.4	3.4	4.4
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	0.8	0.6	0.8	1.1
Rata de bază, %	2.7	2.0	2.8	3.5
Pesimist	trim. IV 2020	2021	2022	2023
Produsul intern brut, %	0.0	6.8	6.2	6.2
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% YoY)	-2.5	7.7	7.1	6.7
Salariu brut, nominal, %	5.2	7.0	6.3	6.3
Rata șomajului, %	5.3	5.4	5.5	5.6
Inflația, %	1.6	5.9	5.1	4.2
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	2.6	6.9	6.3	6.3
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	7.8	8.9	8.0	6.7
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	3.6	3.9	4.4	4.6
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	3.3	4.4	5.0	5.1
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	0.8	1.1	1.2	1.3
Rata de bază, %	2.7	4.0	4.4	4.2



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Incorporarea informațiilor forward-looking (continuare)

Tabelul de mai jos enumeră ipotezele macroeconomice din perioada de trei ani, utilizate ca date de impact în pierderea estimată din credit la 31 decembrie 2019:

Bază	2020	2021	2022
Produsul intern brut, %	10.2	8.5	9.6
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% YoY)	8.6	7.0	7.1
Salariu brut, nominal, %	7.5	8.5	9.5
Rata șomajului, %	2.8	2.8	2.7
Inflația, %	6.5	5.4	5.5
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	7.3	7.1	7.1
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	7.6	8.2	7.8
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	5.1	5.0	4.9
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	2.0	2.3	2.3
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	1.1	1.1	1.0
Rata de bază, %	5.5	5.5	5.5
Optimist	2020	2021	2022
Produsul intern brut, %	14.0	12.0	13.0
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% YoY)	14.0	13.0	14.0
Salariu brut, nominal, %	8.0	9.0	11.0
Rata șomajului, %	2.0	2.0	2.0
Inflația, %	5.0	5.0	5.0
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	9.0	9.0	9.0
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	6.0	8.0	6.0
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	5.0	4.0	5.0
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	1.0	2.0	1.0
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	1.0	1.0	1.0
Rata de bază, %	5.0	5.0	5.0
Pesimist	2020	2021	2022
Produsul intern brut, %	3.0	1.0	1.0
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% YoY)	7.0	5.0	4.0
Salariu brut, nominal, %	5.0	6.0	7.0
Rata șomajului, %	6.0	6.0	6.0
Inflația, %	7.0	7.0	7.0
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	5.0	5.0	6.0
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	8.0	10.0	8.0
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	6.0	6.0	6.0
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	2.0	3.0	3.0
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	2.0	2.0	2.0
Rata de bază, %	7.0	7.0	8.0



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Incorporarea informațiilor forward-looking (continuare)

Banca utilizează 3 scenarii: scenariul de bază (care este cel mai probabil scenariu pentru mediul economic), scenariul optimist și scenariul pesimist (pentru aceste două scenarii, probabilitățile sunt mai mici decât pentru scenariul de bază). Ponderile scenariilor sunt determinate atât în baza unei analize statistice, cât și în baza avizului experților, ținând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu.

Ponderile scenariilor au fost setate la alt nivel de concretizare (optimist 2.5%, de bază 50.0%, pesimist 47.5%), în determinarea ajustărilor pentru depreciere la 31 decembrie 2020 față 31 decembrie 2019 (optimist 10%, de bază 80%, pesimist 10%).

Cei mai importanți indicatori macroeconomici utilizați în calculul ECL sunt:

Pentru creditele acordate persoanelor fizice:

- Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană
- Prețul lucrărilor de construcții montaj
- Produsul intern brut
- Rata șomajului
- Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină.

Pentru creditele acordate persoanelor juridice:

- Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională.
- Rata șomajului.

Tabelul de mai jos ilustrează impactul setării unor ponderi maxime fiecărui scenariu:

Pondere scenariu	100% pesimist	100% de bază	100% optimist
Modificarea ECL, mii lei	8,005	(6,530)	(21,484)

Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările și probabilitățile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și de aceea rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. Banca consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate și a analizat non-liniaritățile și asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

Determinarea pierderii așteptate din riscul de credit (ECL)

Metodele de evaluare a expunerii la default (EAD) diferă în dependență de stadiul determinat pentru activul financiar și tipul de produs pe care acesta îl reprezintă:

- Parametrul CCF trebuie estimat în vederea calculării EAD pentru produsele revolving ce nu sunt în default;
- EAD pentru creditele non-default este calculat din graficul plăților contractuale;
- EAD pentru instrumentele deja aflate în default este egal cu valoarea curentă a expunerii bilanțiere.

Pentru alte active financiare parametrul EAD va fi determinat în dependență de tipul acestui activ:

- Valori mobiliare emise de stat și certificatele BNM – parametrul EAD este echivalent costului amortizat pentru fiecare expunere reflectată la data raportării;
- Plasări la termen în alte bănci și conturile NOSTRO – parametrul EAD este calculat ca suma principalului și a creanțelor aferente fiecărei expuneri, reflectate la data calculului reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere.
- Garanțiile bancare emise – parametrul EAD se calculează reieșind din valoarea obligațiunilor de acordare aferente garanției, reflectate la data calculului reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere, ajustate cu parametrul CCF care este stabilit la o valoare de 100%.



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Determinarea pierderii așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Parametrul LGD reprezintă gradul de neacoperire a expunerii la împrumut în funcție de valoarea estimată de recuperare pentru fiecare perioadă din durata de viață a împrumutului. Parametrul LGD nu variază în funcție de etapa de împrumut.

Pentru estimarea valorii recuperabile a gajului, se va determina ca Valoarea minima dintre valoarea de lichidare a obiectului gajului și valoarea de piață ajustată cu un coeficient de discount (Haircut statistic), în baza rapoartelor de evaluare deținute de Bancă. În cazul în care pentru anumite obiecte lipsesc valorile de lichidare, acestora le va fi aplicat, la valoarea de piață, acel coeficient de discount (Haircut statistic) pentru obținerea unei valori de lichidare estimative.

Pentru Expunerile supra colateralizate, valoarea recuperabilă din garanții se va limita la valoarea minima dintre RA și 98% din expunere.

De asemenea, în cazul în care garanțiile sunt instituite sub forma gajului de rang inferior și/sau sunt gajuri viitoare, vor participa în calculul LGD cu o valoare de lichidare „0”.

LGD în cazul titlurilor de datorie, plasamentelor în alte bănci se calculează în baza studiilor efectuate de către Moody's, în baza ratelor de recuperare pentru un eșantion reprezentativ de emitenți, prin realizarea unei medii din cele 4 ipoteze propuse pentru analiza ratei de recuperare.

Coeficienții PD, LGD, valoarea EAD precum și efectul actualizării reflectă durata de viață așteptată a unei expuneri. Toți acești indicatori sunt estimați în serii anuale de date până la maturitatea activului financiar analizat realizând o estimare a ECL pe întreaga durată de viață a acestuia (lifetime).

Tabelul de mai jos prezintă informații despre calitatea creditară a activelor financiare evaluate la cost amortizat, a titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Dacă nu este indicat specific, sumele pentru activele financiare din tabel sunt prezentate la valori brute.



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Calitatea creditară în funcție de stadiul activelor financiare

În mii lei	31 decembrie 2020			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	5,012,184	-	-	5,012,184
Conturi curente și plasamente la bănci	1,818,316	-	-	1,818,316
Cont Nostro sechestrat	226,785	-	-	226,785
Titluri de datorie la cost amortizat	3,587,013	-	-	3,587,013
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	16,800	-	-	16,800
Credite acordate clienților	3,137,742	732,169	711,675	4,581,586
Alte active financiare	79,883	193	73,431	153,507
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(104,177)	(40,284)	(337,199)	(481,660)
Valoarea de bilanț	13,774,546	692,078	447,907	14,914,531

În mii lei	31 decembrie 2019			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4,449,104	-	-	4,449,104
Conturi curente și plasamente la bănci	2,716,227	-	-	2,716,227
Cont Nostro sechestrat	226,716	-	-	226,716
Titluri de datorie la cost amortizat	3,187,559	-	-	3,187,559
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	13,048	-	-	13,048
Credite acordate clienților	2,629,621	648,815	697,750	3,976,186
Alte active financiare	79,280	5,361	85,506	170,147
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(76,316)	(12,586)	(305,850)	(394,752)
Valoarea de bilanț	13,225,239	641,590	477,406	14,344,235



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă informații despre restanțe pentru următoarele elemente ale activelor financiare din stadiile 1, 2 și 3:

31 decembrie 2020

În mii lei

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei				
Curent	5,012,184			5,012,184
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(3,130)			(3,130)
Valoarea de bilanț	5,009,054	-	-	5,009,054
Conturi curente și plasamente la bănci				
Curent	1,818,316			1,818,316
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(1,597)	-	-	(1,597)
Valoarea de bilanț	1,816,719	-	-	1,816,719
Cont Nostro sechestrat				
Restricționat	226,785	-	-	226,785
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Valoarea de bilanț	226,785	-	-	226,785
Titluri de datorie la cost amortizat				
Curent	3,587,013			3,587,013
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(31,616)			(31,616)
Valoarea de bilanț	3,555,397	-	-	3,555,397
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global				
Curent	16,800	-	-	16,800
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(205)	-	-	(205)
Valoarea de bilanț	16,595	-	-	16,595



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2020

În mii lei

Credite acordate clienților

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Curent	3,041,015	685,665	22,150	3,748,830
Restant ≤ 30 de zile	96,710	20,918	29,582	147,210
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	17	25,586	13,660	39,263
Restant > 90 de zile	-	-	646,283	646,283
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(65,919)	(40,284)	(295,132)	(401,335)
Valoarea de bilanț	3,071,823	691,885	416,543	4,180,251

Alte active financiare

Curent	79,883	-	11,300	91,183
Restant ≤ 30 de zile	-	193	-	193
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	62,131	62,131
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(1,710)	-	(42,067)	(43,777)
Valoarea de bilanț	78,173	193	31,364	109,730

31 decembrie 2019

În mii lei

Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Curent	4,449,104	-	-	4,449,104
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(3,491)	-	-	(3,491)
Valoarea de bilanț	4,445,613	-	-	4,445,613

Conturi curente și plasamente la bănci

Curent	2,716,227	-	-	2,716,227
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(2,809)	-	-	(2,809)
Valoarea de bilanț	2,713,419	-	-	2,713,419

Cont Nostro sechestrat

Restricționat	226,716	-	-	226,716
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Valoarea de bilanț	226,716	-	-	226,716



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2019

În mii lei

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Titluri de datorie la cost amortizat				
Curent	3,187,559	-	-	3,187,559
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(22,689)	-	-	(22,689)
Valoarea de bilanț	3,164,870	-	-	3,164,870
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global				
Curent	13,048	-	-	13,048
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(176)	-	-	(176)
Valoarea de bilanț	12,873	-	-	12,873
Credite acordate clienților				
Curent	2,525,786	592,060	82,676	3,200,523
Restant ≤ 30 de zile	103,834	11,287	253	115,374
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	45,468	50,915	96,382
Restant > 90 de zile	-	-	563,907	563,907
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(45,165)	(12,373)	(253,645)	(311,184)
Valoarea de bilanț	2,584,455	636,442	444,105	3,665,002
Alte active financiare				
Curent	76,952	2,316	12,990	92,258
Restant ≤ 30 de zile	2,328	3,045	-	5,373
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	3,290	3,290
Restant > 90 de zile	-	-	69,226	69,226
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(1,987)	(213)	(52,204)	(54,404)
Valoarea de bilanț	77,293	5,148	33,302	115,743

Următorul tabel prezintă informații despre clasificarea activelor financiare în funcție de ratingurile interne de risc, dezvoltate în baza cerințelor prudențiale ale BNM:

31 decembrie 2020

În mii lei

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Conturi curente și plasamente la bancă				
Standard	1,666,211	-	-	1,666,211
Supravegheate	102,987	-	-	102,987
Substandard	42,578	-	-	42,578
Dubioase (îndoielnice)	6,540	-	-	6,540
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(1,597)	-	-	(1,597)
Valoarea de bilanț	1,816,719	-	-	1,816,719



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2020

În mii lei

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Cont Nostro sechestrat				
Standard	226,785	-	-	226,785
Supravegheate	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-
Dubioase (îndoielnice)	-	-	-	-
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	-	-	-	-
Valoarea de bilanț	226,785	-	-	226,785
Titluri de datorie la cost amortizat				
Standard	3,351,598	-	-	3,351,598
Supravegheate	235,415	-	-	235,415
Substandard	-	-	-	-
Dubioase (îndoielnice)	-	-	-	-
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(31,616)	-	-	(31,616)
Valoarea de bilanț	3,555,397	-	-	3,555,397
Credite acordate clienților				
Standard	2,783,660	177,989	8,885	2,970,534
Supravegheate	353,757	522,848	6,484	883,089
Substandard	293	31,332	13,319	44,944
Dubioase (îndoielnice)	-	-	142,757	142,757
Compromise (pierderi)	32	-	540,230	540,262
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(65,919)	(40,284)	(295,132)	(401,335)
Valoarea de bilanț	3,071,823	691,885	416,543	4,180,251
Alte active financiare				
Standard	75,847	-	-	75,847
Supravegheate	4,026	-	-	4,025
Substandard	11	193	2,070	2,274
Dubioase (îndoielnice)	-	-	2,856	2,856
Compromise (pierderi)	-	-	58,505	68,505
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(1,710)	-	(42,067)	(43,777)
Valoarea de bilanț	78,183	193	31,364	109,730



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2019

În mii lei

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Conturi curente și plasamente la bănci				
Standard	2,439,584	-	-	2,439,584
Supravegheate	188,638	-	-	188,638
Substandard	84,885	-	-	84,885
Dubioase (îndoielnice)	3,121	-	-	3,121
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(2,809)	-	-	(2,809)
Valoarea de bilanț	2,713,419	-	-	2,713,419
Cont Nostro sechestrat				
Standard	226,716	-	-	226,716
Supravegheate	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-
Dubioase (îndoielnice)	-	-	-	-
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
Valoarea de bilanț	226,716	-	-	226,716
Titluri de datorie la cost amortizat				
Standard	2,972,087	-	-	2,972,087
Supravegheate	215,472	-	-	215,472
Substandard	-	-	-	-
Dubioase (îndoielnice)	-	-	-	-
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(22,689)	-	-	(22,689)
Valoarea de bilanț	3,164,870	-	-	3,164,870
Credite acordate clienților				
Standard	2,316,909	71,545	-	2,388,454
Supravegheate	312,711	504,761	7,604	825,076
Substandard	-	72,509	1,629	74,138
Dubioase (îndoielnice)	-	-	23,926	23,926
Compromise (pierderi)	-	-	664,592	664,592
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(45,165)	(12,373)	(253,645)	(311,184)
Valoarea de bilanț	2,584,455	636,442	444,105	3,665,002
Alte active financiare				
Standard	73,183	-	-	73,183
Supravegheate	6,084	5,361	-	11,445
Substandard	13	-	14,000	14,013
Dubioase (îndoielnice)	-	-	2,953	2,953
Compromise (pierderi)	-	-	68,553	68,553
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(1,987)	(213)	(52,204)	(54,404)
Valoarea de bilanț	77,295	5,148	33,300	115,743



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Următoarele tabele arată efectul modificării reducerilor pentru pierderi așteptate la nivelul grupurilor de active financiare și angajamente condiționale.

În mii lei

	2020	2019
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei		
Sold la 1 ianuarie	3,491	4,641
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(448)	(1,141)
Influența cursului valutar și alte miscări	87	(9)
Sold la 31 decembrie	3,130	3,491
 Conturi curente și plasamente la bănci		
Sold la 1 ianuarie	2,809	2,215
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(1,372)	(22)
Majorări datorate inițierii și achiziției	1,951	1,693
Diminuări datorate derecunoașterii	(1,899)	(1,020)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	108	(58)
Sold la 31 decembrie	1,597	2,809
 Titluri de datorie la cost amortizat		
Sold la 1 ianuarie	22,689	24,527
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(452)	(7,472)
Majorări datorate inițierii și achiziției	75,947	64,752
Diminuări datorate derecunoașterii	(66,682)	(59,094)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	114	(24)
Sold la 31 decembrie	31,616	22,689
 Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		
Sold la 1 ianuarie	176	94
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(19)	(13)
Majorări datorate inițierii și achiziției	220	234
Diminuări datorate derecunoașterii	(172)	(138)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	-	-
Sold la 31 decembrie	205	176



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

În mii lei	31 decembrie 2020				31 decembrie 2019			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Credite la cost amortizat acordate clienților								
Sold la 1 ianuarie	45,165	12,373	253,645	311,184	70,923	8,622	499,976	579,521
Transferat către Stadiu 1	2,582	(1,610)	(972)	-	1,077	(656)	(421)	-
Transferat către Stadiu 2	(8,738)	9,909	(1,171)	-	(6,416)	6,456	(40)	-
Transferat către Stadiu 3	(562)	(4,865)	5,427	-	(66)	(272)	338	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	491	24,249	190,610	215,350	(48,172)	(1,515)	1,920	(47,767)
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	33,508	-	-	33,508	33,628	-	-	33,628
Diminuări datorate derecunoașterii	(5,728)	(610)	(66,198)	(72,536)	(6,203)	(351)	(5,340)	(11,894)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(96,708)	(96,708)	-	-	(238,831)	(238,831)
Influența cursului valutar și alte mișcări	(799)	838	10,499	10,537	394	89	(3,957)	(3,473)
Sold la 31 decembrie	65,919	40,284	295,132	401,335	45,165	12,373	253,645	311,184

În mii lei	31 decembrie 2020				31 decembrie 2019			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Credite acordate persoanelor fizice								
Sold la 1 ianuarie	5,364	818	17,731	23,913	1,845	378	5,485	7,708
Transferat către Stadiu 1	1,150	(225)	(925)	-	469	(49)	(421)	-
Transferat către Stadiu 2	(97)	1,237	(1,140)	-	(50)	89	(40)	-
Transferat către Stadiu 3	(303)	(399)	702	-	(35)	(239)	274	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	22,802	2,682	52,990	78,474	773	751	15,449	16,973
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	5,804	-	-	5,804	2,792	-	-	2,792
Diminuări datorate derecunoașterii	(826)	(236)	(3,923)	(4,985)	(434)	(109)	(1,285)	(1,828)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(3,674)	(3,674)	-	-	(1,732)	(1,732)
Influența cursului valutar și alte mișcări	(3,237)	60	(542)	(3,719)	3	(4)	-	(1)
Sold la 31 decembrie	30,657	3,937	61,219	95,813	5,364	818	17,731	23,913



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

În mii lei	31 decembrie 2020				31 decembrie 2019			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Credite acordate persoanelor juridice								
Sold la 1 ianuarie	39,802	11,555	235,914	287,271	69,085	8,237	494,491	571,813
Transferat către Stadiu 1	1,432	(1,385)	(47)	-	607	(607)	-	-
Transferat către Stadiu 2	(8,641)	8,672	(31)	-	(6,367)	6,367	-	-
Transferat către Stadiu 3	(259)	(4,466)	4,725	-	(31)	(33)	64	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(22,314)	21,566	137,623	136,875	(48,945)	(2,266)	(13,529)	(64,740)
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	27,705	-	-	27,705	30,837	-	-	30,837
Diminuări datorate derecunoașterii	(4,902)	(374)	(62,276)	(67,552)	(5,769)	(242)	(4,055)	(10,066)
Diminuarea datorată scoaterii în afara bilanțului	-	-	(93,034)	(93,034)	-	-	(237,099)	(237,099)
Influența cursului valutar și alte mișcări	2,438	778	11,041	14,257	383	100	(3,957)	(3,473)
Sold la 31 decembrie	35,261	36,346	233,915	305,522	39,802	11,555	235,914	287,271

În mii lei	31 decembrie 2020				31 decembrie 2019			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Alte active financiare - creanțe la cost amortizat acordate clienților								
Sold la 1 ianuarie	11	213	39,216	39,440	13	1,172	44,816	46,001
Transferat către Stadiu 1	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Transferat către Stadiu 2	-	-	-	-	-	-	(25)	(25)
Transferat către Stadiu 3	(5)	(211)	216	-	-	-	26	26
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(804)	(2)	(6,561)	(7,367)	-	(935)	(3,066)	(4,000)
Majorări datorate creanțelor noi sau achiziționate	-	-	-	-	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	-	-	(70)	(70)	-	-	(2,308)	(2,308)
Diminuarea datorată scoaterii în afara bilanțului	-	-	-	-	-	-	-	-
Influența cursului valutar și alte mișcări	810	-	(2,021)	(1,211)	-	-	(253)	(253)
Sold la 31 decembrie	12	-	30,780	30,792	11	213	39,216	39,440



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Alte active financiare - alte creanțe		
Sold la 1 ianuarie	14,963	13,813
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	5,204	5,828
Majorări datorate altor active financiare acordate noi sau achiziționate	2,131	2,287
Diminuări datorate derecunoașterii activelor financiare	(6,171)	(2,761)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	(34)	(1,351)
Influența cursului valutar și alte mișcări	(3,108)	(2,852)
Sold la 31 decembrie	12,985	14,963

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Angajamente de creditare și garanții financiare emise		
Sold la 1 ianuarie	4,599	9,209
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	5,384	(13,272)
Majorări datorate angajamentelor de creditare sau garanțiilor financiare emise noi sau achiziționate	11,241	11,910
Diminuări datorate derecunoașterii	(4,891)	(3,292)
Influența cursului valutar și alte mișcări	435	45
Sold la 31 decembrie	16,768	4,599



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Următorul tabel prezintă reconcilierea dintre:

- sumele prezentate în tabelele de mai sus care reconciliază soldurile de deschidere și închidere a ajustărilor de depreciere pe clasă de instrumente financiare; și
- rubrica "(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere" din situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global.

2020

	Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	Conturi curente și Plasamente în bănci	Titluri de datorie la cost amortizat	Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Credite la cost amortizat acordate clienților	Creanțe la cost amortizat acordate clienților	Alte active financiare	Angajamente de creditare și garanții financiare emise	Total 2020
<i>În mii lei</i>									
Variația netă a ajustărilor de depreciere	(448)	(3,271)	(67,135)	(190)	142,814	(7,437)	(966)	493	63,860
Majorări datorate activelor financiare acordate noi sau achiziționate	-	1,951	75,947	220	33,508	-	2,131	11,241	124,998
Total	(448)	(1,320)	8,812	30	176,322	(7,437)	1,165	11,734	188,858
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț	-	-	-	-	(63,517)	-	(9)	-	(63,526)
Total	(448)	(1,320)	8,812	30	112,805	(7,437)	1,156	11,734	125,332



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

2019									
	Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	Conturi curente și Plasamente în bănci	Titluri de datorie la cost amortizat	Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Credite la cost amortizat acordate clienților	Creanțe la cost amortizat acordate clienților	Alte active financiare	Angajamente de creditare și garanții financiare emise	Total 2019
În mii lei									
Variația netă ajustărilor de depreciere	(1,141)	(1,042)	(66,565)	(152)	(59,661)	(6,308)	3,067	(16,564)	(148,366)
Majorări datorate activelor financiare acordate noi sau achiziționate	-	1,693	64,752	234	33,628	-	2,287	11,910	114,504
Total	(1,141)	651	(1,813)	82	(26,033)	(6,308)	5,354	(4,654)	(33,862)
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț	-	-	-	-	(18,937)	-	-	-	(18,937)
Total	(1,141)	651	(1,813)	82	(44,969)	(6,308)	5,354	(4,654)	(52,799)



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

II. Garanții deținute

Banca deține pentru creditele acordate clienților, garanții ipotecare pe terenuri și clădiri, garanții sub formă mobilă pe utilaje și echipamente și alte garanții. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanțiilor evaluate la data acordării împrumutului și sunt actualizate periodic.

Categoria "Proprietăți imobiliare" include terenuri, clădiri rezidențiale și comerciale, "Garanții reale mobiliare", incluzând gajurile asupra activelor mobiliare (autoturisme, echipamente, stocuri, etc).

Persoane fizice

Analiza valorii juste pe tipuri de garanții pentru credite acordate persoanelor fizice este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Proprietăți imobiliare	1,954,610	1,520,898
Garanții reale mobiliare	1,862	1,862
Depozite-garanții	570	798
Total	1,957,042	1,523,558

Credite ipotecare

Următoarele tabele determină expunerile de credit de la creditele ipotecare ale clienților - persoanelor fizice pe intervale de credit raportat la valoarea garanției (LTV). LTV este calculat ca raportul dintre valoarea brută a creditului și valoarea justă a garanției la data raportării. Valoarea justă a garanției pentru credite ipotecare rezidențiale se bazează pe valoarea justă la origine actualizată pe baza modificărilor indicilor prețurilor locuințelor.

În mii lei

LTV	Nota	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Mai mic de 50%		140,822	127,436
51-70%		161,420	109,349
71-90%		174,211	104,843
91-100%		8,008	8,937
Mai mare de 100%*		729,989	385,575
Total	7	1,214,450	736,141

* Valoarea brută a creditelor ipotecare în sumă de 725,499 mii lei cu un raport LTV mai mare de 100% (2019: 51,514 mii lei) reprezintă credite acordate în cadrul programului de stat „Prima casă”. Valoarea garanțiilor pentru aceste împrumuturi este considerată numai în limita de 50% din valoare. Celelalte 50% din expunerea la credite sunt acoperite de garanțiile de stat.

Persoane juridice

<i>În mii lei</i>	Nota	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
		Expunere brută	Valoarea garanției	Expunere brută	Valoarea garanției
Stadiu 1 și 2		1,741,608	5,401,590	1,795,019	6,342,675
Stadiu 3		632,440	1,954,104	668,494	1,919,579
Total	7	2,374,048	7,355,694	2,463,513	8,262,254



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

III. Concentrarea riscului de credit

Banca monitorizează concentrarea riscului de credit pe locații geografice și sectoare industriale.

Analiza expunerii la riscul de credit aferent activelor financiare pe regiuni geografice și sectoare industriale la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 sunt prezentate mai jos:

Concentrarea riscului de credit pe sectoare geografice

31 decembrie 2020

<i>În mii lei</i>	Moldova	Țările OECD	Țările Non-OECD	Total
Conturi curente și plasamente la bănci	117	1,696,394	120,208	1,816,719
Cont Nostro sechestrat	-	226,785	-	226,785
Titluri de valori – instrumente de datorie	3,338,072	42,323	191,802	3,572,197
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2,477	723	-	3,200
Credite acordate clienților	4,180,251	-	-	4,180,251
Alte active financiare	109,730	-	-	109,730
Total	7,630,647	1,966,225	312,010	9,908,882

31 decembrie 2019

<i>În mii lei</i>	Moldova	Țările OECD	Țările Non-OECD	Total
Conturi curente și plasamente la bănci	79	2,531,998	181,342	2,713,419
Cont Nostro sechestrat	-	226,716	-	226,716
Titluri de valori – instrumente de datorie	2,963,627	38,585	175,706	3,177,918
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2,636	622	-	3,258
Credite acordate clienților	3,665,002	-	-	3,665,002
Alte active financiare	115,743	-	-	115,743
Total	6,747,087	2,797,921	357,048	9,902,056



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.1 Riscul de credit (continuare)

III. Concentrarea riscului de credit (continuare)

Concentrarea riscului de credit pe sectoare industriale

31 decembrie 2020	Instituții financiare	Guvern/ Administrații publice	Agricultură și industrie alimentară	Producție și comerț	Imobiliare	Transport și construcții de drumuri	Sector energetic	Credite ipotecare	Bunuri de consum	Altele	Total
<i>În mii lei</i>											
Conturi curente și plasamente la bănci	1,816,719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,816,719
Cont Nostro sechestrat	226,785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226,785
Titluri de valori – instrumente de datorie	42,323	3,529,874	-	-	-	-	-	-	-	-	3,572,197
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,200	3,200
Credite acordate clienților:											
Persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	1,201,240	910,485	-	2,111,725
Persoane juridice	-	147,877	388,060	795,594	100,067	32,551	211	-	23,644	580,522	2,068,526
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,730	109,730
Total	2,085,827	3,677,751	388,060	795,594	1,301,307	32,551	211	1,201,240	934,129	693,452	9,908,882

31 decembrie 2019	Instituții financiare	Guvern/ Administrații publice	Agricultură și industrie alimentară	Producție și comerț	Imobiliare	Transport și construcții de drumuri	Sector energetic	Credite ipotecare	Bunuri de consum	Altele	Total
<i>În mii lei</i>											
Conturi curente și plasamente la bănci	2,713,419	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,713,419
Cont Nostro sechestrat	226,716	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226,716
Titluri de valori – instrumente de datorie	38,585	3,139,333	-	-	-	-	-	-	-	-	3,177,918
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,258	3,258
Credite acordate clienților:											
Persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	730,806	757,954	-	1,488,760
Persoane juridice	-	29,591	421,750	827,573	129,377	33,796	86	-	14,399	719,670	2,176,242
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,743	115,743
Total	2,978,720	3,168,924	421,750	827,573	860,183	33,796	86	730,806	772,353	838,671	9,902,056



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.2 Riscul de piață

Riscul de piață, riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor instrumentelor financiare deținute pentru tranzacționarea acțiunilor, a ratelor dobânzii și a cursului de schimb valutar.

Monitorizarea și administrarea indicatorilor riscului de piață se realizează pe baza a două nivele și anume la nivel Consiliului de Administrație (CA) /Comitetului de Direcție (CD) și la nivel Comitetului pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO).

Pentru fiecare tip de risc de piață sunt efectuate periodic exerciții de simulare (teste de stres lunare).

36.2.1 Riscul valutar

Expunerea în valută străină este limitată de către BNM și Banca are stabilite limite interne (încadrate în limitele BNM) pentru suma raporturilor pozițiilor valutare deschise în vederea semnalării timpurii a creșterii nivelului de risc valutar.

Tabelele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul valutar la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019. Activele și datoriile financiare ale Băncii sunt prezentate la valori contabile, clasificate în funcție de monedă.



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.2 Riscul de piață (continuare)

36.2.1 Riscul valutar (continuare)

31 decembrie 2020

În mii lei

Active financiare

Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei

Conturi curente și plasamente la bănci

Cont Nostro sechestrat

Titluri de datorie evaluate la cost amortizat

Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Credite acordate clienților

Alte active financiare

Total active financiare

Datorii financiare

Depozite de la bănci

Depozite de la clienți

Alte împrumuturi

Datorii privind leasingul operațional

Alte datorii financiare

Total datorii financiare

Poziția valutară netă

Note	MDL	EUR	USD	Alte valute	Total
4	3,012,669	1,516,477	460,962	18,946	5,009,054
5	-	1,180,884	620,072	15,763	1,816,719
5	-	-	226,785	-	226,785
6	3,321,271	234,126	-	-	3,555,397
6	16,800	-	-	-	16,800
8	2,477	723	-	-	3,200
7	3,212,312	849,131	118,808	-	4,180,251
12	73,957	24,695	10,701	377	109,730
	9,639,486	3,806,036	1,437,328	35,086	14,917,936
15	5,050	10,699	57,547	6	73,302
16	6,933,889	3,671,094	1,318,412	33,831	11,957,226
14	15,278	53,441	726	-	69,445
11	4,157	45,073	34	-	49,264
19	137,994	39,752	30,634	2,609	210,989
	7,096,368	3,820,059	1,407,353	36,446	12,360,226
	2,543,118	(14,023)	29,975	(1,360)	2,557,710



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.2 Riscul de piață (continuare)

36.2.1 Riscul valutar (continuare)

31 decembrie 2019

În mii lei

Active financiare

Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei

Conturi curente și plasamente la bănci

Cont Nostro sechestrat

Titluri de datorie evaluate la cost amortizat

Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Credite acordate clienților

Alte active financiare

Total active financiare

Datorii financiare

Depozite de la bănci

Depozite de la clienți

Alte împrumuturi

Datorii privind leasingul operațional

Alte datorii financiare

Total datorii financiare

Poziția valutară netă

Alte valute includ în principal Rubla rusească, Hrivna ucraineană și Leul românesc.

Note	MDL	EUR	USD	Alte valute	Total
4	3,325,046	789,055	305,683	25,830	4,445,613
5	-	1,782,780	919,871	10,768	2,713,419
5	-	-	226,716	-	226,716
6	2,950,578	214,291	-	-	3,164,870
6	13,048	-	-	-	13,048
8	2,636	623	-	-	3,258
7	2,559,347	927,803	177,839	13	3,665,002
12	70,872	29,395	15,139	336	115,743
	8,921,528	3,743,947	1,645,248	36,947	14,347,669
15	771	9,498	41,633	173	52,074
16	6,540,237	3,490,491	1,373,980	31,663	11,436,371
14	8,363	37,861	1,066	-	47,289
11	4,644	60,335	116	-	65,095
19	148,133	155,393	14,477	2,199	320,202
	6,702,148	3,753,579	1,431,272	34,035	11,921,031
	2,219,380	(9,631)	213,976	2,912	2,426,638



Note explicative la situațiile financiare**36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****36.2 Riscul de piață (continuare)****36.2.1 Riscul valutar (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă sensibilitatea la Profit / Pierdere în cazul unor eventuale modificări ale ratelor de schimb aplicabile la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 în raport cu moneda funcțională a Băncii, considerând că toate celelalte variabile ar rămâne constante:

În mii lei	Impactul în Profit sau Pierdere	
	2020	2019
Creșterea EUR cu până la 10%	(1,024)	(1,450)
Descreșterea EUR cu până la 10%	1,024	1,450
Creșterea USD cu până la 10%	2,958	5,704
Descreșterea USD cu până la 10%	(2,958)	(5,704)

36.2.2 Riscul de rată a dobânzii

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Scopul managementului riscului ratei dobânzii este de a stabili elementele principale legate de gestionarea riscului de dobândă din activități din afara portofoliului de tranzacționare în vederea obținerii randamentelor scontate ale activelor, în condițiile unui management adecvat și adaptat la condițiile pieței și la dezvoltarea instituției.

Principalele surse ale riscului de dobândă o reprezintă corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

Activitățile de gestionare a activelor și datorii purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Băncii la fluctuațiile ratei dobânzii.

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori aprobați pe benzi (intervale de timp) de reasezare a dobânzilor.

Monitorizarea acestor limite se face pe două nivele: Consiliul de Administrație (CA) / Comitetul de Direcție (CD) și Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO).

Gestionarea riscului de rată a dobânzii la limitele de decalaj ale ratei dobânzii este suplimentat de monitorizarea sensibilității activelor și pasivelor financiare ale Băncii la diferite scenarii standard de rate de dobândă.

În analiza de sensibilitate privind variația ratei de dobândă, Banca a calculat impactul fluctuațiilor potențiale ale dobânzilor pe piață asupra marjei de dobândă aferentă următoarelor perioade de gestiune, în funcție de data de schimbare/reasezare a dobânzilor activelor și pasivelor bilanțiere.

Modificarea potențială a valorii economice a Băncii ca urmare a modificărilor:

În mii lei	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
Fonduri proprii	1,984,047	1,652,361
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	41,703	26,938
Impact în fonduri proprii	2.10%	1.63%

Tabelele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019. În tabel sunt incluse activele și datorii financiare ale Băncii la valorile lor contabile, clasificate în funcție de cea mai apropiată dată între data modificării contractuale a dobânzii și data scadenței.



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.2 Riscul de piață (continuare)

36.2.2 Riscul de rată a dobânzii (continuare)

31 decembrie 2020

În mii lei	Note	Valoare contabilă	Până la 6 luni	6-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Elemente nepurtătoare de dobândă
Active financiare							
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	5,009,054	2,925,445	-	-	-	2,083,609
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,816,719	1,713,411	103,308	-	-	-
Cont Nostro sechestrat	5	226,785	-	-	-	-	226,785
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	3,555,397	2,286,339	751,101	517,957	-	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	16,800	8,438	3,419	4,943	-	-
Credite acordate clienților	7	4,180,251	4,159,996	3,044	14,334	2,877	-
Alte active financiare	12	109,730	1,157	-	-	-	108,573
Total active financiare		14,914,736	11,094,786	860,872	537,234	2,877	2,418,967
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	15	73,302	73,302	-	-	-	-
Depozite de la clienți	16	11,957,226	11,904,356	14,411	-	-	38,458
Alte împrumuturi	14	69,445	69,445	-	-	-	-
Datorii privind leasingul operațional	11	49,264	-	-	-	-	49,264
Alte datorii financiare	19	210,989	-	-	-	-	210,989
Total datorii financiare		12,360,226	12,047,104	14,411	-	-	298,711
Decalaj dobândă			(952,318)	846,461	537,234	2,877	2,120,256
Decalaj dobândă cumulat			(952,318)	(105,857)	431,377	434,254	2,554,510



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

36.2 Riscul de piață (continuare)

36.2.2 Riscul de rată a dobânzii (continuare)

31 decembrie 2019

În mii lei	Note	Valoare contabilă	Până la 6 luni	6-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Elemente nepurtătoare de dobândă
Active financiare							
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	4,445,613	2,982,392	-	-	-	1,463,221
Conturi curente și plasamente la bănci	5	2,713,419	2,713,419	-	-	-	-
Cont Nostro sechestrat	5	226,716	-	-	-	-	226,716
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	3,164,870	2,321,101	424,537	419,232	-	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	13,048	2,747	5,514	4,787	-	-
Credite acordate clienților	7	3,665,002	3,636,155	4,927	21,495	2,425	-
Alte active financiare	12	115,743	4,586	-	-	-	111,157
Total active financiare		14,344,411	11,660,400	434,978	445,514	2,425	1,801,094
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	15	52,074	52,074	-	-	-	-
Depozite de la clienți	16	11,436,371	11,342,262	82,363	-	-	11,746
Alte împrumuturi	14	47,289	47,289	-	-	-	-
Datorii privind leasingul operațional	11	65,095	-	-	-	-	65,095
Alte datorii financiare	19	320,202	-	-	-	-	320,202
Total datorii financiare		11,921,031	11,441,625	82,363	-	-	397,043
Decalaj dobândă			218,775	352,615	445,514	2,425	1,404,051
Decalaj dobândă cumulat			218,775	571,390	1,016,904	1,019,329	2,423,380



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

36.3 Riscul lichidității

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora, generat de incapacitatea instituției de a-și onora datoriile exigibile la momentul scadenței acestora.

Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor, în condițiile unui management corespunzător al lichidității, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și de dezvoltare a instituției, și nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Banca se preocupă continuu de managementul acestui tip de risc.

Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Banca controlează în permanentă riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valuta, pe cont sau în numerar, în limitele interne, legale și obligatorii.

Monitorizarea și administrarea indicatorilor riscului de lichiditate se realizează pe baza a două nivele și anume la nivel Consiliului de Administrație (CA) /Comitetului de Direcție (CD) și la nivel Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO).

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii este responsabil cu analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și cu stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

S-au elaborat simulări de criză pe multiple scenarii de diverse intensități, cu probabilități diferite de concretizare și pe diferite perioade de menținere. Acestea au ca scop identificarea / evaluarea pierderilor, a impactului ipotetic al evenimentelor sau influențelor ce pot da naștere unei crize de lichiditate.

Tabelele de mai jos prezintă o analiză a scadențelor activelor și datoriilor financiare, datoriilor și obligațiilor contingente ale Băncii în grupuri cu scadență relevantă, pe baza perioadei rămase de la data bilanțului până la data scadenței contractuale, conform situațiilor din 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019. Plățile care sunt supuse somării sunt tratate ca fiind solicitate imediat.



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

36.3 Riscul lichidității (continuare)

31 decembrie 2020

În mii lei	Note	Valoare contabilă	1-3 luni	3-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Active financiare							
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	5,009,054	5,009,054	-	-	-	-
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,816,719	1,481,125	240,671	-	94,923	-
Cont Nostro sechestrat	5	226,785	-	-	226,785	-	-
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	3,555,397	1,432,634	1,575,610	547,153	-	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	16,800	3,550	7,010	6,240	-	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,200	-	-	-	-	3,200
Credite acordate clienților	7	4,180,251	613,426	724,189	1,771,169	1,071,467	-
Alte active financiare	12	109,730	107,208	2,522	-	-	-
Total active financiare		14,917,936	8,646,997	2,550,002	2,551,347	1,166,390	3,200
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	15	73,302	73,302	-	-	-	-
Depozite de la clienți	16	11,957,226	9,138,100	1,988,373	823,798	6,954	-
Alte împrumuturi	14	69,445	1,486	20,791	42,506	4,662	-
Datorii privind leasingul operațional	11	49,264	249	4,149	44,866	-	-
Alte datorii financiare	19	210,989	210,989	-	-	-	-
Total datorii financiare		12,360,226	9,424,127	2,013,313	911,170	11,616	-
Poziție netă		2,557,710	(777,130)	536,689	1,640,177	1,154,774	3,200
Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	31	490,506	490,506	-	-	-	-
Total extrabilanț		490,506	490,506	-	-	-	-
Poziție netă bilanț și extrabilanț		3,048,216	(286,624)*	536,689	1,640,177	1,154,774	3,200

* Evoluția conturilor curente și a depozitelor pe termen scurt indică o tendință de creștere și un model de reînnoire constantă. Pe lângă aceasta, decalajul de lichiditate pentru banda „1-3 luni” este ușor de gestionat, în caz de necesitate, prin utilizarea titlurilor de datorie din alte benzi de lichiditate pentru tranzacțiile REPO.



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

36.3 Riscul lichidității (continuare)

31 decembrie 2019

În mii lei

Active financiare

Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei

Conturi curente și plasamente la bănci

Cont Nostro sechestrat

Titluri de datorie evaluate la cost amortizat

Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Credite acordate clienților

Alte active financiare

Total active financiare

Note	Valoare contabilă	1-3 luni	3-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
4	4,445,613	4,445,613	-	-	-	-
5	2,713,419	2,618,995	-	-	94,424	-
5	226,716	-	-	226,716	-	-
6	3,164,870	1,857,885	876,251	430,734	-	-
6	13,048	2,748	5,514	4,787	-	-
8	3,258	-	-	-	-	3,258
7	3,665,002	530,345	715,642	1,712,233	706,782	-
12	115,743	105,405	7,929	2,410	-	-
	14,347,669	9,560,991	1,605,336	2,376,880	801,206	3,258
Datorii financiare						
15	52,074	52,074	-	-	-	-
16	11,436,371	7,639,384	2,571,475	1,219,458	6,054	-
14	47,289	9,165	13,907	24,082	135	-
11	65,095	5	2,271	59,938	2,881	-
19	320,202	300,052	20,150	-	-	-
	11,921,031	8,000,680	2,607,803	1,303,478	9,070	-
	2,426,638	1,560,311	(1,002,467)	1,073,402	792,136	3,258
31	444,483	444,483	-	-	-	-
	444,483	444,483	-	-	-	-
	2,871,121	2,004,794	(1,002,467)	1,073,402	792,136	3,258

Poziție netă bilanț și extrabilanț



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

36.3 Riscul lichidității (continuare)

Tabele de mai jos prezintă datoriile financiare analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019:

31 decembrie 2020

În mii lei	Note	Valoare contabilă	Valoare brută (ieșiri)	Până la 3 luni	3 luni – 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	15	73,302	(73,302)	(73,302)	-	-	-
Depozite de la clienți	16	11,957,226	(11,965,417)	(9,135,721)	(1,991,538)	(831,112)	(7,045)
Alte împrumuturi	14	69,445	(69,445)	(1,487)	(20,791)	(42,506)	(4,661)
Datorii privind leasingul operațional	11	49,264	(49,264)	(249)	(4,149)	(44,866)	-
Alte datorii financiare	19	210,989	(210,989)	(210,989)	-	-	-
Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	31	-	(490,506)	(490,506)	-	-	-
Total datorii financiare		12,360,226	(12,858,923)	(9,912,254)	(2,016,478)	(918,484)	(11,706)

31 decembrie 2019

În mii lei	Note	Valoare contabilă	Valoare brută (ieșiri)	Până la 3 luni	3 luni – 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	15	52,074	(52,074)	(52,074)	-	-	-
Depozite de la clienți	16	11,436,371	(11,581,630)	(7,654,280)	(2,643,066)	(1,276,007)	(8,277)
Alte împrumuturi	14	47,289	(49,650)	(12,638)	(13,626)	(23,247)	(139)
Datorii privind leasingul operațional	11	65,095	(65,095)	(5)	(2,271)	(59,938)	(2,881)
Alte datorii financiare	19	320,202	(320,202)	(300,052)	(20,150)	-	-
Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	31	-	(444,483)	(444,483)	-	-	-
Total datorii financiare		11,921,031	(12,513,134)	(8,463,532)	(2,679,113)	(1,359,192)	(11,298)



Note explicative la situațiile financiare

36. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

36.4 Managementul capitalului

Gestionarea capitalului – respectarea cerințelor de capital

Banca Națională a Moldovei monitorizează cerințele de capital și impune menținerea ratei fondurilor proprii la un nivel minim de:

- 5.5 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 7.5 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 10 % pentru rata fondurilor proprii totale.

De asemenea, Banca ține cont și de amortizoarele de capital impuse de Banca Națională a Moldovei:

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2.5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic în cuantum de 1% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul altor societăți de importanță sistemică la nivel consolidate în cuantum de 1% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc.

Banca Națională a Moldovei în urma examinării rezultatelor procesului de supraveghere („Metodologia SREP”) a determinat ratele cerințelor de capital la un nivel minim de:

- 7.07 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 9.64 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 12.85 % pentru rata fondurilor proprii totale.

Pentru determinarea cerințelor reglementate de fonduri proprii Banca folosește următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda standardizată;
- Riscul de piață: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii aferente riscului valutar și pentru portofoliul de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Banca a respectat reglementările de mai sus, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri, depășind cu mult limitele minime impuse de legislație: pentru anul 2020 nivelul mediu era 35.92% (în 2019 nivelul mediu era 32.42%).

Consiliul de Administrație la decizii cu privire la direcțiile de urmat în procesul adecvării capitalului, stabilește principalele proiecte în domeniu care vor fi realizate precum și obiectivele principale ce trebuie îndeplinite în vederea unui control cât mai bun al corelării riscurilor la care este expusă Banca și capitalul propriu necesar acoperirii lor și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

36.5 Riscul operațional

Riscul operațional este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din procese sau sisteme interne inadecvate sau eșuate și/sau în urma acțiunii unor persoane sau evenimente externe. În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional banca asigură:

- integrarea procesului de evaluare și dirijare a riscului operațional în cadrul procesului de luare a deciziilor;
- evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării nivelelor de risc asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelele acceptate;
- controlul și transferul riscurilor operaționale.

Strategia Băncii pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe: conformarea permanentă a actelor normative la reglementările legale și condițiile pieței, pregătirea personalului, eficiența sistemelor de control intern, îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională ale băncii, utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor (încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor), aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese; evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării celor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inerent, valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a controalelor efectuate de organisme interne și externe de control în domeniul riscurilor operaționale, asigurarea elaborării și implementării planurilor de continuitate a activității.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul global de management al riscurilor băncii, rezultatul acestuia este parte integrantă a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și are drept scop menținerea nivelului minim de expunere a băncii la riscurile operaționale.



Note explicative la situațiile financiare

37. EVENIMENTE ULTERIOARE

După cum este descris în Nota 17, Banca este supusă unui litigiu care a dus la sechestrarea sumei de 13,174 mii USD pe contul corespondent al Băncii din Bank of New York Mellon. În februarie 2021, Banca a primit o decizie judecătorească favorabilă și sechestrul a fost ridicat de pe cont. Cu toate acestea, în martie 2021, Banca a luat cunoștință că aceeași sumă de 13,174 mii USD a fost blocată în contul bancar Nostro deținut de bancă la Bank of New York Mellon pe baza unui alt ordin, ale cărui detalii nu au fost dezvăluite către Bancă. Banca este în curs de a obține clarificări legate de acest ordin. Banca a evaluat evenimentele menționate mai sus ca fiind neajustabile pentru aceste situații financiare și nu a recunoscut un provizion pentru acest caz, dar va monitoriza evoluția subiectului la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante ale reglementărilor contabile.

La 31 martie 2021, Parlamentul Republicii Moldova a adoptat starea de urgență timp de două luni, până la 30 mai 2021. Au fost anunțate mai multe restricții, în principal legate de regimul de circulație, regimul de lucru pentru mai multe tipuri de companii, măsuri de carantină și etc. Conducerea Băncii a apreciat că aceste măsuri nu vor avea un impact semnificativ asupra activității Băncii și asupra acestor situații financiare.

