



Bank of INTESA  SANPAOLO

BANCA COMERCIALĂ „EXIMBANK” S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE PENTRU PERIOADA DE
GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019**

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

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

CUPRINS

PAGINĂ

Raportul auditorului independent

Situația poziției financiare

1

Situația de profit sau pierdere și altor elemente ale rezultatului global

2

Situația modificărilor capitalurilor proprii

3 - 4

Situația fluxurilor de trezorerie

5

Note explicative la situațiile financiare

6 - 105





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

Către Acționarul unic al Băncii Comerciale "EXIMBANK" S.A.

Opinie

- Am auditat situațiile financiare anexate ale Băncii Comerciale "EXIMBANK" S.A. ("Banca") care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2019, situațiile profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global, modificărilor capitalurilor proprii și fluxurilor de trezorerie pentru perioada de gestiune încheiată la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
- Situațiile financiare la data de și pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2019 se identifică astfel:
 - Total capital propriu: 1,082,741,268 lei
 - Profitul net al perioadei de gestiune: 44,131,570 lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Băncii la data de 31 decembrie 2019 precum și a performanței sale financiare și a fluxurilor sale de trezorerie pentru perioada de gestiune încheiată la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("SIRF").

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”) și Legea nr.271/2017 cu modificările și completările ulterioare („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde și reglementări sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenți față de Bancă, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („codul IESBA”) și conform cerințelor de etică profesională relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova, inclusiv Legea, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform acestor cerințe și conform codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Alte informații – Raportul Anual

5. Conducerea Băncii este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Anual, care include Raportul Conducerii, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă acele alte informații și, cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ neconcordanțe cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în cursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ. În cazul în care, pe baza activității efectuate, concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor alte informații, ni se solicită să raportăm acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilități de raportare în conformitate cu legislația Republicii Moldova referitoare la alte informații

În ceea ce privește Raportul Conducerii am citit și raportăm dacă Raportul Conducerii este întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, articolul 23; punctele 2 - 4. În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră, în toate aspectele semnificative:

- Informațiile prezentate în Raportul Conducerii pentru perioada de gestiune pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță cu situațiile financiare;
- Raportul Conducerii a fost întocmit în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, articolul 23; punctele 2 - 4.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Bancă și la mediul acesteia, obținute în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

6. Conducerea Băncii este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
7. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Băncii de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
8. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

9. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
10. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv prezentările de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
11. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

Alte aspecte

12. Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv acționarului unic al Băncii. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarului unic al Băncii acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Bancă și de acționarul unic al acesteia, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

23 iunie 2020

Pentru și în numele ICS KPMG Moldova S.R.L.:

Nicoleta Rusu



Înregistrat în 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

ÎCS KPMG Moldova S.R.L.

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

Înregistrat în registrul public electronic
al firmelor de audit cu Nr.1903038

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

	Nota	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018
Active			
Numerar și disponibilități la Banca Națională a Moldovei	14	1,371,252,424	1,201,480,508
Credite și avansuri acordate băncilor	15	727,159,071	824,521,954
Credite și avansuri acordate clienților	17	1,067,551,455	581,169,043
Investiții în titluri	16	815,074,362	1,015,825,324
Imobilizări necorporale	18	38,646,587	24,923,486
Imobilizări corporale	19	265,813,324	236,558,296
Active deținute pentru vânzare	21	6,005,453	13,689,128
Alte active	20	33,814,331	19,482,793
Total active		4,325,317,007	3,917,650,532
Datorii			
Depozite ale clienților	22	3,095,357,657	2,794,004,423
Alte datorii și provizioane	23	147,218,082	84,647,996
Total datorii		3,242,575,739	2,878,652,419
Capitaluri proprii			
Capital social	25	1,250,000,000	1,250,000,000
Rezerve din reevaluarea activelor financiare măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		(7,410)	
Rezerve aferente valorii juste a imobilizărilor corporale		17,824,054	20,929,024
Pierdere acumulată		(185,075,376)	(231,930,911)
Total capitaluri proprii		1,082,741,268	1,038,998,113
Total datorii și capitaluri proprii		4,325,317,007	3,917,650,532

Acele situații financiare au fost semnate la 23 iunie 2020 de:


Vitalie Bucătaru
Prim-Vicedirector General




Sergiu Suveica
Contabil Șef



SITUAȚIA DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

	Nota	2019	2018
Venituri din dobânzi	6	168,818,875	170,537,117
Cheltuieli cu dobânzi	6	(49,947,543)	(69,253,215)
Venituri din dobânzi, net		118,871,332	101,283,902
Venituri din speze și comisioane	7	64,765,741	64,715,557
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	(30,226,308)	(28,577,235)
Venituri din speze și comisioane, net		34,539,433	36,138,322
Venituri nete din tranzacționare	8	31,351,247	36,918,627
Alte venituri operaționale	9	5,437,527	3,627,814
(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea instrumentelor financiare	10	63,796,757	(47,511,349)
Cheltuieli privind deprecierea imobilizărilor corporale	19	(1,009,424)	(136,757,037)
Cheltuieli administrative	11	(123,394,880)	(100,581,140)
Alte cheltuieli operaționale nete	12	(70,404,050)	(42,315,845)
Profit / (pierdere) până la impozitare		59,187,942	(149,196,706)
Venit / (cheltuială) privind impozitul pe profit	13	(15,056,372)	2,872,990
Profit net / (pierdere netă) al/a perioadei de gestiune		44,131,570	(146,323,716)
Alte elemente ale rezultatului global			
<i>Elemente care nu pot fi reclasificate la profit sau pierdere</i>			
Modificarea valorii juste a titlurilor de participație evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		(7,410)	5,906,643
Pierdere din realizare a titlurilor de participație evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global			(4,197,986)
Rezerva din reevaluare a imobilizărilor corporale		(3,104,970)	20,929,024
Total alte elemente ale rezultatului global		(3,112,380)	22,637,681
Situația rezultatului global aferentă perioadei de gestiune		41,019,190	(123,686,035)

Aceste situații financiare au fost semnate la 23 iunie 2020 de:

Vitalie Bucătaru
Prim-Vicedirector General




Sergiu Suveica
Contabil-șef




Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

	Capital social	Rezerva statutară	Alte rezerve	Rezerve aferente valorii juste a instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	Pierdere acumulată	Total
Sold la 1 ianuarie 2018	1,250,000,000	17,334,551	255,590,553	13,598,162	-	(373,839,118)	1,162,684,148
Pierdere netă a perioadei de gestiune	-	-	-	-	-	(146,323,716)	(146,323,716)
<i>Situația altor elemente ale rezultatului global:</i>							
Modificarea valorii juste a titlurilor de participație	-	-	-	5,906,643	-	-	5,906,643
Pierdere din realizare a titlurilor de participație	-	-	-	(4,197,986)	-	-	(4,197,986)
Reclasificare în rezultatul reportat a rezervei din reevaluarea titlurilor de participație vândute	-	-	-	(15,306,819)	-	15,306,819	-
Modificarea valorii juste a imobilizărilor corporale	-	-	-	-	20,929,024	-	20,929,024
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	(13,598,162)	20,929,024	15,306,819	22,637,682
Total rezultat global	-	-	-	-	20,929,024	(131,016,897)	(123,686,035)
<i>Alocarea rezervelor:</i>							
Acoperirea pierderilor din contul rezervelor statutare	-	(17,334,551)	-	-	-	17,334,551	-
Transferuri din alte rezerve	-	-	(255,590,553)	-	-	255,590,553	-
Sold la 31 decembrie 2018	1,250,000,000	-	-	-	20,929,024	(231,930,911)	1,038,998,113

Notele cuprinse între paginile 6 și 105 constituie parte integrantă a acestor situații financiare.
3 din 105



SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

	Capital social	Rezerva statutară	Alte rezerve	Rezerve din reevaluarea activelor financiare măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	Pierdere acumulată	Total
Sold la 31 decembrie 2018	1,250,000,000	-	-	-	20,929,024	(231,930,911)	1,038,998,113
- Corecții ale anilor precedenți*	-	-	-	-	-	2,723,965	2,723,965
Sold la 1 ianuarie 2019	1,250,000,000	-	-	-	20,929,024	(229,206,946)	1,041,722,078
Profit net al perioadei de gestiune	-	-	-	-	-	44,131,570	44,131,570
<i>Situația altor elemente ale rezultatului global:</i>							
Modificarea valorii juste a titlurilor de participație	-	-	-	(7,410)	-	-	(7,410)
Modificarea valorii juste a imobilizărilor corporale	-	-	-	-	(3,104,970)	-	(3,104,970)
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	(7,410)	(3,104,970)	-	(3,112,380)
Total rezultat global	-	-	-	(7,410)	(3,104,970)	44,131,570	41,019,190
Sold la 31 decembrie 2019	1,250,000,000	-	-	(7,410)	17,824,054	(185,075,376)	1,082,741,268

* Suma inclusă ca corecții ale anilor precedenți se referă la derecunoașterea pierderilor de credit așteptate aferente expunerilor Băncii față de Banca Națională a Moldovei: conturile Nostro în BNM, Rezervele Obligatorii și Plasamentele Overnight, precum și corecția dobânzii plătite în plus pentru rezervele obligatorii.



SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

	Nota	2019	2018
Fluxul din activitatea operațională			
Profit net / (pierdere netă) al / a perioadei de gestiune		44,131,570	(146,323,716)
Ajustări pentru elementele nemonetare			
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale și drepturilor de utilizare a activelor primite în leasing operațional	11	23,999,926	17,099,964
Cheltuieli cu uzura altor active		800,183	329,453
Cheltuieli privind deprecierea imobilizărilor corporale		1,009,424	136,757,037
Cheltuieli / (venituri) nete din deprecierea activelor financiare		(63,796,757)	47,511,349
Cheltuieli din deprecierea investițiilor imobiliare și garanțiilor recuperate	12	2,060,191	2,526,992
Pierdere din vânzarea altor active		306,286	-
Venituri din dobânzi		(168,818,875)	(170,537,117)
Cheltuieli cu dobânzi		49,947,543	69,253,215
Cheltuieli cu datoriile calculate pentru beneficiile angajaților		1,816,282	9,301,419
Cheltuielă / (venit) privind impozitul pe profit		15,056,372	(2,872,990)
Modificări în active și pasive			
Modificarea conturilor la Banca Națională a Moldovei		(46,759,005)	70,680,470
Modificarea plasamentelor în bănci		265,575,767	(405,751,176)
Modificarea investițiilor în titluri evaluate la cost amortizat		(1,734,668)	(66,910,487)
Modificarea investițiilor în titluri de participație evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	(14,413,125)
Modificarea creditelor acordate clienților		(411,603,889)	167,774,139
Modificarea activelor deținute pentru vânzare		7,683,675	625,297,620
Modificarea altor active		2,616,370	(4,939,196)
Modificarea conturilor curente și depozitelor obținute de la bănci		-	(86,269)
Modificarea conturilor curente și depozitelor ale clienților		308,603,120	(466,091,858)
Modificarea altor datorii		32,813,621	(33,570,934)
		63,707,136	(164,965,210)
Dobânzi încasate		157,058,621	174,994,780
Dobânzi achitate		(53,747,841)	(75,364,081)
Impozitul pe venit achitat		(12,690,988)	(5,297,511)
Fluxul net din activități operaționale		154,326,928	(70,632,022)
Fluxul din activitatea de investiții			
Achiziții de imobilizări corporale		(38,058,047)	(13,407,629)
Achiziții de imobilizări necorporale		(17,859,402)	(3,071,975)
Fluxul net din activitatea de investiții		(55,917,449)	(16,479,604)
Fluxul din activitatea financiară			
Plati aferente împrumuturilor pe termen lung		-	(200,314,522)
Fluxul net din activitatea financiară		-	(200,314,522)
Creștere/ (diminuare) netă a numerarului și echivalentelor de numerar	28	98,409,479	(287,426,148)
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie		1,673,706,160	1,959,728,161
Efectul diferențelor de curs		133,491	1,404,147
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	28	1,772,249,130	1,673,706,160



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

1 ENTITATEA RAPORTOARE

Banca comercială „EXIMBANK” S.A. („Banca”) a fost înființată în Republica Moldova ca „Banca de Export-Import a Moldovei” și a fost înregistrată de Banca Națională a Moldovei („BNM”) în anul 1994 ca societate cu răspundere limitată. În 1996, Banca a fost reorganizată în banca comercială pe acțiuni „Export-Import”. În 2001, conform deciziei Adunării Acționarilor, Banca a fost denumită BC EXIMBANK S.A. În mai 2006, Banca Veneto Banca Societa Cooperativa per Azioni (ulterior reorganizată în Veneto Banca Societa per Azioni) a devenit noul acționar al Băncii. Mai târziu, în August 2006, a fost reflectată apartenența Băncii la grupul bancar italian, prin înregistrarea noii denumiri. În martie 2018 Intesa Sanpaolo Group, a devenit noul acționar al Băncii.

În iunie 2017, Veneto Banca Societa per Azioni a fost declarată insolventă. Conform unui acord încheiat între statul Italian și Banca Intesa Sanpaolo (Italia), cea din urmă se obligă să procure anumite active ale Veneto Banca Societa per Azioni, inclusiv acțiunile în capitalului Băncii. Procesul de transfer a drepturilor de proprietate a fost finalizat în martie 2018, când Intesa Sanpaolo S.p.A. (Italia) a fost înregistrată drept unicul acționar al Băncii.

Banca oferă servicii retail și comerciale persoanelor fizice și juridice în lei moldovenești („MDL”) și valute străine. Acestea includ: deschiderea conturilor bancare, plăți locale și internaționale, tranzacții valutare, finanțarea capitalului circulant, facilități pe termen mediu și lung, credite retail, garanții bancare, acreditive documentare etc.

La data de 31 decembrie 2019 Banca dispunea de 17 sucursale și 5 agenții în Chișinău, Bălți, Ungheni, Soroca, Comrat, Orhei, Cahul, Hâncești (2018: 17 sucursale și 5 agenții), care oferă o gamă largă de servicii și operațiuni bancare.

La data de 31 decembrie 2019 Consiliul Băncii era format din următorii membri:

- Massimo Lanza – Președintele Consiliului;
- Marco Capellini – membru al Consiliului, Vicepreședinte;
- Giovanni Bergamini – membru al Consiliului;
- Francesco Del Genio – membru al Consiliului;
- Massimo Pierdicchi – membru al Consiliului;
- Veronika Vavrova – membru al Consiliului;
- Adriana Carmen Imbăruș – membru al Consiliului.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

2 BAZELE ÎNTOCMIRII

2.1 Declarație de conformitate

Aceste situații financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (“SIRF”).

Acesta este primul set de situații financiare în care Banca a aplicat IFRS 16 “Contracte de leasing”.

2.2 Bazele evaluării

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în baza costului istoric sau costului amortizat, cu excepția următoarelor elemente:

Element	Bazele evaluării
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Valoarea justă
Terenuri și clădiri	Valoarea justă în baza modelului reevaluării
Investițiile imobiliare	Valoarea justă
Active deținute pentru vânzare	Valoarea cea mai mică dintre valoarea netă contabilă și valoarea justă minus costurile aferente vânzării

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.

2.4 Utilizarea de estimări și judecăți semnificative

Întocmirea situațiilor financiare, în conformitate cu IFRS, presupune utilizarea unor estimări contabile critice. De asemenea, aceasta necesită conducerii să își exercite judecata sa în procesul aplicării politicilor contabile ale Băncii. Rezultatele actuale pot să difere de aceste estimări.

Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite continuu. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii cât și în perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

Ariile care implică un grad înalt de judecată sau complexitate, sau ariile unde ipotezele și estimările sunt semnificative pentru situațiile financiare sunt prezentate în **Nota 5**.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

2.5 Reclasificări

a. Situația de profit sau pierdere și altor elemente ale rezultatului global

În situațiile financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018, Banca a prezentat în Situația de profit sau pierdere și altor elemente ale rezultatului global în poziția „Cheltuieli privind deprecierea instrumentelor financiare” valoarea cheltuielilor privind deprecierea garanțiilor recuperate, iar în poziția „Alte cheltuieli operaționale” au fost incluse cheltuielile privind deprecierea creanțelor. Banca a analizat componentele acestor poziții și a făcut reclasificări în următoarele poziții din Situația de profit sau pierdere și altor elemente ale rezultatului global:

La 31 decembrie 2018	Raportat anterior	Reclasificări	Reclasificat
Cheltuieli privind deprecierea instrumentelor financiare, din care:	47,152,671	358,678	47,511,349
- cheltuieli privind deprecierea altor active nefinanciare	2,526,992	(2,526,992)	-
- cheltuieli pentru deprecierea creanțelor	-	2,885,669	2,885,669
Alte cheltuieli operaționale nete, din care:	42,674,523	(358,678)	42,315,845
- cheltuieli pentru deprecierea garanțiilor recuperate	-	2,526,992	2,526,992
- cheltuieli pentru deprecierea creanțelor	2,885,669	(2,885,669)	-



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile descrise mai jos au fost aplicate consecvent, de către Bancă, pentru toate perioadele de gestiune prezentate în aceste situații financiare, cu excepția celor prezentate în Nota 3, I "Modificări ale politicilor contabile".

I. Modificări ale politicilor contabile

Banca a adoptat IFRS 16 Contracte de leasing ("IFRS 16") începând cu 1 ianuarie 2019. În consecință, informațiile comparative prezentate pentru anul 2018 nu sunt retratate - adică sunt prezentate, așa cum s-a raportat anterior, în conformitate cu IAS 17 și interpretările conexe. Alte standarde noi sunt de asemenea valabile începând cu 1 ianuarie 2019, dar nu au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare ale băncii.

A. IFRS 16 Contracte de leasing

IFRS 16 înlocuiește IAS 7 Contracte de leasing, IFRIC 4 Determinarea măsurii în care un angajament conține un contract de leasing, SIC 15 Leasing operațional – Stimulente și SIC-27 Evaluarea fondului economic al tranzacțiilor care implică forma legală a unui contract de leasing, standard prezintă principiile pentru recunoașterea, evaluarea, prezentarea și descrierea contractelor de leasing.

În conformitate cu IFRS 16, un contract este sau conține leasing dacă transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp, în schimbul unei plăți obligatorii. În cazul acestui tip de contracte, noul model impune ca un locatar să recunoască un activ cu drept de utilizare și o datorie de leasing. Activul cu drept de utilizare este depreciat iar datoria acumulează dobândă. Acest lucru va avea ca rezultat un model cu plăți mai ridicate la începutul perioadei de leasing al cheltuielilor pentru cele mai multe leasing-uri, chiar și atunci când locatarul plătește chirii anuale constante.

La tranziția către prevederile IFRS 16, Banca a aplicat soluțiile practice permise și a evaluat activul aferent dreptului de utilizare la valoarea justă la data aplicării inițiale pentru contractele de leasing contabilizate anterior drept contracte de leasing operațional în conformitate cu IAS 17. Contractele care nu au fost identificate ca fiind sub incidența IAS 17 și IFRIC 4 nu au fost reevaluate prin prisma existenței unui leasing conform IFRS 16.

Banca a aplicat prezentul standard pentru contractele de leasing începând cu 1 ianuarie 2019, cu anumite simplificări și derogări, efectul cumulat al aplicării inițiale a prezentului standard fiind recunoscut la data aplicării inițiale, informațiile comparative nefiind retratate, așa cum este permis conform prevederilor tranzitorii.

Banca în calitate de locatar

Banca în calitate de locatar utilizează spații destinate amplasării sucursalelor și agențiilor sale – aceste contracte fiind clasificate anterior drept leasing operațional în conformitate cu IAS 17.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

I. Modificări ale politicilor contabile (continuare)

În cazul leasing-urilor clasificate anterior ca leasing operațional în conformitate cu IAS 17, Banca a recunoscut o datorie de leasing la data cererii inițiale. Banca a evaluat datoria care decurge din aceste contracte de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing rămase, actualizată pe baza ratei marginale de împrumut de la data aplicării inițiale.

Banca utilizează ca rata de discountare rata medie ponderate ale titlurilor de stat ale Republicii Moldova plus un adaos calculat prin intermediul unei corelații econometrice de către compania-mamă (Intesa Sanpaolo S.p.A.). Respectiv pentru perioada de 3 ani se utilizează rata de 7.89%, iar pentru 5 ani 8.52%.

Pe de altă parte, Banca recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare la data aplicării inițiale, evaluat la o valoare egală cu datoria care decurge din contractul de leasing, ajustată cu valoarea oricăror plăți de leasing plătite în avans sau sporite/acumulate aferente respectivului contract de leasing recunoscute în situația poziției financiare imediat după data aplicării inițiale.

Banca în calitate de locator

Banca dispune de spații proprii pe care le dă în chirie persoanelor terțe. Aceste sunt clasificate drept leasing operațional al investițiilor imobiliare. Băncii nu i se impune să facă nicio ajustare la momentul tranziției pentru contracte de leasing în care are rolul de locator.

Banca a aplicat prevederile IFRS 15 Venituri din contracte cu clienții pentru alocarea venitului per componente.

Impactul aplicării inițiale a IFRS 16

La prima aplicare a IFRS 16 Banca a recunoscut drepturi suplimentare de utilizare a activelor și datorii aferente plăților de leasing, după cum este prezentat în tabelul de mai jos.

	1 ianuarie 2019
Dreptul de utilizare a activului	25,640,718
Datorii privind leasingul	25,640,718



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenesti (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

I. Modificări ale politicilor contabile (continuare)

Pentru determinarea datoriilor aferente leasingului clasificat ca leasing operațional, Banca a actualizat plățile de leasing folosind rata marginală de împrumut la 1 ianuarie 2019. Media acesteia fiind de 8.20%.

	1 ianuarie 2019
Datoria care decurge din contractele de leasing la 31 decembrie 2018 conform IAS 17	28,562,405
Datoria actualizată pe baza ratei marginale de împrumut la 1 ianuarie 2019	25,640,718
Aplicarea excepției pentru contracte de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică	-
Aplicarea excepției pentru contracte de leasing pe termen scurt	-
Datorii privind leasingul recunoscute la 1 ianuarie 2019	25,640,718



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenesci (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile

3.1 Tranzacții în monedă străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției. Veniturile și pierderile aferente acestor tranzacții și cele de la reevaluarea activelor și datoriilor monetare denominate în valută străină sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere. Cu excepția cazului unor modificări ale valorii juste a investițiilor în instrumente de capitaluri proprii, denominate în valută străină și clasificate ca instrumente financiare FVOCI, diferențele de conversie sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global.

Elementele nemonetare evaluate la cost istoric, exprimate în valută sunt convertite la rata de schimb din data recunoașterii inițiale.

Operațiunile exprimate în moneda străină sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției. Ratele de schimb ale MDL, de la sfârșit de an, precum și cele medii pentru anii 2019 și 2018 față de EUR și USD au fost următoarele:

		2019		2018
	USD	EUR	USD	EUR
Ratele de schimb la 31 decembrie	17.2093	19.2605	17.1427	19.5212
Ratele medii de schimb	17.5751	19.6741	16.8031	19.8442

3.2 Active și datorii financiare

Un **activ financiar** este reprezentat de orice activ care reprezintă:

- a. numerar;
- b. un instrument de capitaluri proprii al unei alte entități;
- c. un drept contractual de a primi numerar/ un alt activ financiar de la o altă entitate sau de a de a schimba active financiare sau datorii financiare cu altă entitate în condiții care sunt potențial favorabile Băncii;
- d. un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității și este un instrument nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să primească un număr variabil din propriile instrumente de capitaluri proprii sau un instrument derivat care va fi sau poate fi decontat altfel decât prin schimbul unei sume fixe de numerar sau al unui alt activ financiar cu un număr fix din propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

O datorie financiară este orice datorie care reprezintă:

- a. o obligație contractuală:
 - (i) de a livra numerar sau un alt activ financiar unei alte entități; sau
 - (ii) de a schimba active financiare sau datorii financiare cu o altă entitate în condiții care sunt potențial nefavorabile entității; sau
- b. un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității și este:
 - (i) un instrument nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să livreze un număr variabil din propriile instrumente de capitaluri proprii; sau
 - (ii) un instrument derivat care va fi sau poate fi decontat altfel decât prin schimbul unei sume fixe de numerar sau al unui alt activ financiar cu un număr fix din propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității.

Un instrument de capitaluri proprii este reprezentat de orice contract care certifică existența unui interes rezidual în activele Băncii după deducerea tuturor datoriilor acesteia.

(i) Recunoașterea și evaluarea inițială

Banca recunoaște activele și pasivele financiare în bilanțul său numai atunci când devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului.

Banca recunoaște inițial creditele și avansurile, depozitele, împrumuturile primite la valoarea justă, la data la care acestea sunt inițiate. Tranzacțiile normale cu instrumente de datorie și instrumente de capitaluri proprii sunt contabilizate la data transferului (data decontării). Toate celelalte active și pasive financiare sunt recunoscute inițial la data tranzacției la care Banca devine parte la dispozițiile contractuale ale instrumentului, la valoarea justă minus costurile de tranzacție care pot fi atribuite direct achiziției sau emisiunii.

La recunoașterea inițială, Banca trebuie să evalueze un activ financiar sau o datorie financiară la valoarea sa justă plus sau minus, în cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare care nu este la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care sunt direct atribuibile achiziției sau emisiunii activului financiar sau datoriei financiare.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(i) *Recunoașterea și evaluarea inițială (continuare)*

Excepție de la regulă reprezintă creanțele comerciale care sunt evaluate la prețul tranzacției acestora (conform definiției din IFRS 15) atunci când creanța comercială nu conține o componentă de finanțare semnificativă în conformitate cu IFRS 15.

Tabelul următor rezumă regulile de recunoaștere inițială:

Categoria	Recunoașterea inițială
Active financiare măsurate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Valoarea justă fără a include costul tranzacției
Active financiare măsurate la cost amortizat Active financiare măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Valoarea justă + costurile tranzacției direct atribuibile achiziției activului financiar
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	Valoarea justă + costul tranzacției direct atribuibile emisiei datoriei financiare
Datorii financiare măsurate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Valoarea justă fără a include costul tranzacției

(ii) *Evaluarea ulterioară a activelor și datoriilor financiare*

După recunoașterea inițială, Banca evaluează un activ financiar la:

- a) costul amortizat;
- b) valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau
- c) valoarea justă prin profit sau pierdere.

După recunoașterea inițială, Banca evaluează o datorie financiară la:

- a) costul amortizat sau
- b) valoarea justă prin profit sau pierdere.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenști (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(ii) Evaluarea ulterioară a activelor și datoriilor financiare (continuare)

Evaluarea la cost amortizat a activelor și datoriilor financiare

Banca evaluează creditele și creanțele (conturile curente și depozitele la alte bănci, inclusiv la Banca Națională a Moldovei, creditele acordate clienței și alte creanțe comerciale) și datoriile financiare (depozitele și conturile curente ale altor bănci și ale clienței nebankare, împrumuturile contractate și alte datorii comerciale) la cost amortizat.

Costul amortizat al unui activ sau obligații financiare reprezintă valoarea la care activul financiar sau datoria financiară este evaluat(ă) la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea acumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență și, pentru activele financiare, modificată pentru orice reducere pentru pierderi așteptate din depreciere.

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

Rata dobânzii efective reprezintă rata care actualizează exact plățile sau încasările viitoare în numerar estimate pe durata de viață preconizată a activului financiar sau a datoriei financiare la valoarea contabilă brută a unui activ financiar sau la costul amortizat al unei datorii financiare. La calcularea ratei dobânzii efective, Banca estimează fluxurile de trezorerie preconizate luând în considerare toate condițiile contractuale ale instrumentului financiar (de exemplu, plata în avans, prelungirea, opțiunile call și alte opțiuni similare), dar nu ia în calcul pierderile așteptate din depreciere. Calculul include toate comisioanele și punctele plătite sau încasate de părțile participante la contract care fac parte integrantă din rata dobânzii efective, costurile tranzacției și toate celelalte prime sau reduceri.

Conducerea Băncii consideră că nu este posibilă estimarea credibilă a fluxurilor de trezorerie sau a duratelor de viață preconizate ale instrumentelor financiare și, prin urmare utilizează fluxurile de trezorerie contractuale pe întreaga durată contractuală a instrumentelor financiare pentru calculul dobânzii efective și a costului amortizat.

Banca clasifică activele financiare drept evaluate ulterior fie la costul amortizat, fie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, fie la valoarea justă prin profit sau pierdere pe baza celor două de mai jos:

- a. modelul de afaceri al entității pentru gestionarea activelor financiare și
- b. caracteristicile fluxului de trezorerie contractual al activului financiar.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenesci (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(iii) Clasificarea activelor și datoriilor financiare

Un activ financiar trebuie evaluat la costul amortizat dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- a. activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale și
- b. termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Un activ financiar trebuie evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- a. activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este îndeplinit atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare și
- b. termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Un activ financiar trebuie evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere, cu excepția cazului în care este evaluat la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Cu toate acestea, Banca poate face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială pentru anumite investiții în instrumente de capitaluri proprii care ar fi altfel evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru a prezenta modificările ulterioare în valoarea justă în alte elemente ale rezultatului global.

Principalul este valoarea justă a activului financiar la recunoașterea inițială.

Dobânda constă în contravaloarea valorii-timp a banilor pentru riscul de credit asociat valorii principalului datorat într-o anumită perioadă de timp și pentru alte riscuri și costuri de bază aferente împrumutului, precum și o marjă a profitului.

Banca clasifică toate datoriile financiare drept evaluate ulterior la costul amortizat, cu excepția:

- a. datoriilor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere. Astfel de datorii, inclusiv instrumentele derivate care sunt datorii, trebuie evaluate ulterior la valoarea justă;
- b. datoriilor financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue;
- c. contractelor de garanție financiară. După recunoașterea inițială, Banca ca emitent a unui astfel de contract trebuie să evalueze ulterior la cea mai mare valoare dintre:
 - i) valoarea ajustării pentru pierderi și
 - ii) valoarea recunoscută inițial minus, acolo unde este cazul, valoarea acumulată a venitului recunoscut în conformitate cu principiile din IFRS 15.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(iii) Clasificarea activelor și datoriilor financiare (continuare)

- d. angajamentelor pentru furnizarea unui împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea pieței. Banca ca emitent unui astfel de angajament îl evaluează ulterior la cea mai mare valoare dintre:
 - i) valoarea ajustării pentru pierderi și
 - ii) valoarea recunoscută inițial minus, acolo unde este cazul, valoarea acumulată a venitului recunoscut în conformitate cu principiile din IFRS 15.
- e. compensației contingente recunoscute de Bancă în calitate de dobânditor într-o combinație de întreprinderi pentru care se aplică IFRS 3. O astfel de compensație contingentă trebuie evaluată ulterior la valoarea justă cu schimbările recunoscute în profit sau pierdere.

Banca poate, la recunoașterea inițială, să desemneze în mod irevocabil o datorie financiară drept evaluată la valoarea justă prin profit sau pierdere atunci când un contract-hibrid cuprinde unul sau mai multe instrumente derivate încorporate, iar instrumentul-gazdă nu este un activ care intră sub incidența prezentului standard, sau atunci când această acțiune generează informații mai relevante, deoarece fie:

- a. elimină sau reduce semnificativ o inconsecvență de evaluare sau recunoaștere (numită uneori „o necorelare contabilă”) care altfel ar rezulta din evaluarea activelor sau datoriilor sau din recunoașterea câștigurilor și pierderilor aferente acestora pe baze diferite; fie
- b. un grup de datorii financiare sau de active financiare și datorii financiare este gestionat și performanța sa este evaluată pe baza valorii juste, în conformitate cu o strategie documentată de gestionare a riscului sau de investiții, iar informațiile despre grup sunt furnizate pe plan intern pe acea bază către personalul-cheie din conducerea entității (conform definiției din IAS 24 Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate).

(iv) Reclasificarea activelor și datoriilor financiare

În cazul când Banca își modifică modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare, toate activele financiare afectate sunt reclasificate. Se estimează că astfel de modificări vor fi foarte rare. Astfel de modificări sunt determinate de către conducerea superioară a entității ca urmare a modificărilor externe sau interne și trebuie să fie semnificative pentru operațiunile entității și demonstrabile părților externe. În consecință, o modificare a modelului de afaceri al unei entități va avea loc doar dacă o entitate fie începe, fie încetează o activitate care este semnificativă pentru operațiunile sale.

O modificare a obiectivului modelului de afaceri al entității trebuie realizată înainte de data reclasificării, aplicând reclasificarea în mod prospectiv de la data reclasificării. În cazul reclasificărilor, Banca nu retratează câștigurile, pierderile (inclusiv câștiguri sau pierderi din depreciere) sau dobânzile recunoscute anterior. Banca nu reclasifică datoriile financiare.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(v) Derecunoașterea

Derecunoașterea activelor financiare

Banca derecunoaște un activ financiar (sau o parte a unui activ financiar sau un grup de active financiare similare, denumite în continuare „activ financiar”) când drepturile contractuale la fluxurile de mijloace bănești ale activului expiră sau în momentul în care transferă activul financiar iar transferul se califică pentru derecunoaștere.

Banca transferă un activ financiar atunci și numai atunci când fie:

- a. transferă drepturile contractuale de încasare a fluxurilor de trezorerie ale activului; sau
- b. reține drepturile contractuale de încasare a fluxurilor de trezorerie ale activului dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de numerar unuia sau mai multor destinatari în cadrul unei tranzacții care îndeplinește următoarele condiții:
 - i. Banca nu are nici o obligație de a plăti sume eventualilor destinatari, cu excepția cazului în care ea încasează sume echivalente de pe urma activului original;
 - ii. Băncii i se interzice prin condițiile din contractul de transfer să vândă sau să pună gaj pe activul original din alte motive decât garantarea obligației de a le plăti eventualilor destinatari fluxurile de trezorerie.
 - iii. Banca are obligația de a remite orice fluxuri de trezorerie pe care le încasează în numele eventualilor destinatari fără întârzieri semnificative. În plus, Banca nu are dreptul de a reinvesti aceste fluxuri de trezorerie, cu excepția cazului în care investițiile sunt făcute în numerar sau în echivalente de numerar în timpul scurtei perioade de decontare de la data încasării și până la data la care trebuie făcută plata către eventualii parteneri, iar dobânda obținută de pe urma unor astfel de investiții este transmisă eventualilor destinatari.

În cazul unui transfer al unui activ financiar, Banca evaluează măsura în care a reținut sau a transferat riscurile și beneficiile aferente deținerii activului.

Dacă Banca transferă substanțial toate riscurile și beneficiile aferente deținerii activului, Banca derecunoaște activul financiar și recunoaște separat ca active sau datorii orice drepturi și obligații create sau reținute în cadrul transferului.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(v) Derecunoașterea (continuare)

Banca încheie tranzacții în care transferă activele recunoscute în bilanțul contabil, dar păstrează atât toate riscurile și cât drepturile asupra beneficiilor aferente activelor transferate, sau o parte din ele. În cazul în care sunt păstrate toate sau o parte semnificativă din riscurile și drepturile asupra beneficiilor, activele transferate nu sunt derecunoscute din bilanțul contabil. Transferurile de active cu păstrarea tuturor sau a unei părți semnificative de riscuri și drepturi asupra beneficiilor, includ, de exemplu, tranzacțiile de răscumpărare. Hârtiile de valoare vândute în cadrul aranjamentelor de vânzare – răscumpărare sunt derecunoscute în bilanțul contabil și creanțele corespunzătoare de la cumpărător pentru plată sunt recunoscute din data la care Banca transferă activele. Banca utilizează metoda identificării specifice pentru a determina câștigul sau pierderea la derecunoaștere.

Dacă Banca reține substanțial toate riscurile și beneficiile aferente deținerii activului, Banca continuă să recunoască activul financiar.

Dacă Banca nici nu reține și nici nu transferă substanțial toate riscurile și beneficiile aferente deținerii activului, Banca va determina măsura în care reține controlul asupra activului financiar.

Reținerea controlului asupra activului transferat depinde de capacitatea părții căreia i s-a transferat activul de a vinde acest activ. Dacă terța parte căreia i s-a transferat activul are capacitatea practică de a vinde activul și poate să își exercite această capacitate unilateral și fără a avea nevoie să impună restricții suplimentare asupra transferului, Banca nu a păstrat controlul. În toate celelalte cazuri, Banca a păstrat controlul.

Dacă Banca nu reține controlul, Banca derecunoaște activul financiar și recunoaște separat ca active sau datorii orice drepturi și obligații create sau reținute în cadrul transferului.

Dacă Banca reține controlul, Banca continuă să recunoască activul financiar în măsura în care continuă să se implice în acel activ. Măsura în care Banca continuă să se implice în activul transferat este măsura în care ea se expune la modificările valorii activului transferat. De exemplu, atunci când continuarea implicării Băncii ia forma garantării activului transferat, măsura în care Banca continuă să se implice este valoarea mai mică dintre (i) valoarea activului și (ii) valoarea maximă a contravalorii primite pe care Banca ar putea să fie nevoită să o ramburseze („valoarea garanției”).

Atunci când Banca continuă să recunoască un activ în măsura implicării sale continue în activul respectiv, va recunoaște și o datorie aferentă.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(v) Derecunoașterea (continuare)

Derecunoașterea datoriilor financiare

Banca derecunoaște o datorie financiară (sau o parte a unei datorii financiare) din situația poziției financiare atunci când și numai atunci când ea este lichidată – adică atunci când obligația specificată în contract este stinsă sau anulată sau expiră.

O modificare substanțială a condițiilor unei datorii financiare existente sau a unei părți a acesteia (indiferent că se poate sau nu atribui dificultăților financiare în care se află debitorul) este contabilizată drept o lichidare a datoriei financiare inițiale și o recunoaștere a unei datorii financiare noi.

Condițiile unei datorii financiare sunt modificate substanțial dacă valoarea prezentă a fluxurilor de numerar conform noilor condiții (inclusiv orice comisioane plătite, nete de orice comisioane primite) diferă cu cel puțin 10% de valoarea prezentă a fluxurilor de numerar rămase conform instrumentului inițial, ambele calculate utilizând rata de dobândă efectivă a instrumentului inițial determinată înainte de modificare.

Banca recunoaște în profit sau pierdere orice diferență dintre valoarea contabilă a unei datorii financiare (sau a unei părți dintr-o datorie financiară) lichidate sau transferate unei alte părți și contravaloarea plătită, inclusiv orice alte active decât cele în numerar transferate sau datorii asumate.

În situația în care Banca răscumpără o parte a unei datorii financiare, ea alocă valoarea contabilă anterioară a datoriei financiare între partea care continuă să fie recunoscută și partea care este derecunoscută pe baza valorilor juste relative ale acelor părți la data răscumpărării.

Banca participă în acorduri de vânzare și răscumpărare (REPO) în cadrul cărora transferă active financiare recunoscute în situația poziției financiare, dar menține toate sau substanțial toate riscurile și beneficiile privind activele transferate. În acest caz, activele transferate nu sunt derecunoscute.

Banca derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale sunt anulate sau au expirat.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(vi) *Compensarea*

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar suma netă este înregistrată în situația poziției financiare numai atunci când Banca are un drept legal executabil de a compensa sumele recunoscute și intenționează să deconteze pe o bază netă sau să realizeze activul și să deconteze simultan datoria.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă numai atunci când este permis de standardele contabile, sau pentru câștigurile și pierderile rezultate dintr-un grup de tranzacții similare.

(vii) *Evaluarea la valoarea justă*

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau pentru a transfera o datorie într-o tranzacție normală între participanții la piața principală sau, în lipsa acesteia, cea mai avantajoasă piață la care Banca are acces la data evaluării.

Atunci când este disponibil, Banca evaluează valoarea justă a unui instrument utilizând prețul cotelat pe o piață activă pentru acel instrument. O piață este considerată ca fiind activă dacă tranzacțiile pentru activ sau pasiv au loc cu o frecvență și într-un volum suficient pentru a furniza informații de stabilire a prețurilor în mod continuu.

Dacă nu există un preț cotelat pe o piață activă, atunci Banca folosește tehnici de evaluare care maximizează utilizarea intrărilor observabile relevante și minimizează utilizarea intrărilor neobservabile. Tehnica de evaluare aleasă include toți factorii pe care participanții la piață le-ar lua în considerare la stabilirea prețului unei tranzacții.

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este, în mod normal, prețul tranzacției - adică valoarea justă a contravalorii acordate sau primite. În cazul în care Banca stabilește că valoarea justă la recunoașterea inițială diferă de prețul tranzacției, iar valoarea justă nu este evidențiată nici de un preț cotelat pe o piață activă pentru un activ sau datorie identic/ă, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizează numai date din piețele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustat pentru a amâna diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției. Ulterior, această diferență este recunoscută în profit sau pierdere pe o bază adecvată pe durata de viață a instrumentului, dar nu mai târziu de momentul în care evaluarea este în totalitate susținută de date de piață observabile sau tranzacția este închisă.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(viii) Identificarea și evaluarea deprecierii activelor financiare

Banca recunoaște o reducere pentru pierderi așteptate din deprecieri aferente unui activ financiar care este evaluat la cost amortizat sau evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, o creanță care decurge dintr-un contract de leasing, un activ aferent contractului sau un angajament de creditare și un contract de garanție financiară.

La fiecare dată de raportare, Banca evaluează reducerile pentru pierderi așteptate din deprecieri aferente unui instrument financiar la o valoare egală cu pierderile așteptate din deprecieri pe toată durata de viață dacă riscul de credit aferent instrumentului financiar respectiv a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

Dacă însă, la data raportării, riscul de credit pentru un instrument financiar nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, Banca evaluează reducerile pentru pierderi așteptate din deprecieri pentru acel instrument financiar la o valoare egală cu pierderile așteptate din deprecieri în următoarele 12 luni.

Banca evaluează reducerile pentru pierderi așteptate din deprecieri ale unui instrument financiar într-un mod care să reflecte:

- a. valoare imparțială, ponderată prin probabilități, care este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile;
- b. valoarea-timp a banilor și
- c. informații rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără cost sau efort nejustificat la data de raportare cu privire la evenimente trecute, condiții curente și prognoze privind condițiile economice viitoare.

Banca consideră următoarele în determinarea deprecierii:

- la data recunoașterii inițiale și la fiecare dată ulterioară de raportare, se recunoaște o reducere pentru pierderi așteptate din deprecieri pe un an pentru instrumentele clasificate în Stadiul 1 (adică activele financiare pentru care nu s-a înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit comparativ cu acel risc apărut la data recunoașterii inițiale a activului);
- să verifice dacă a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit pentru aceste active între data primei recunoașteri și data de raportare, astfel încât acestea să poată fi alocate corect în cele trei stadii de clasificare prevăzute de standard și definirea nivelelor de reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri asociate;
- să recunoască o reducere pentru pierderi așteptate din deprecieri pentru întreaga durată reziduală a instrumentului financiar pentru expunerile clasificate în Stadiul 2 (cu o creștere semnificativă a riscului de credit de la data recunoașterii inițiale) și în Stadiul 3 (expunerile neperformante).



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(viii) *Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)*

IFRS 9 prevede aplicarea unui singur model de depreciere pentru toate activele financiare care nu au fost deja recunoscute la valoarea justă prin situația de profit sau pierdere. Acest model este considerat în perspectivă, adică trebuie să ia în considerare un set larg de informații, inclusiv informații despre evenimente viitoare și scenarii macroeconomice. Prin urmare, toate informațiile rezonabile și demonstrabile trebuie să fie luate în considerare înainte de recunoașterea deprecierei, inclusiv informații prospective, pentru a:

- a. determinarea creșterii semnificative a riscului de credit pentru cesiunea stadiilor (adică pentru a defini alocarea corectă a expunerilor de credit la stadiile 1, 2 și 3);
- b. calcularea reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere ("ECL") pentru următoarele 12 luni (Stadiul 1) și durata de viață ECL (Stadiile 2 și 3).

Activele financiare evaluate la valoarea justă prin situația de profit sau pierdere nu sunt supuse unei deprecierei, deoarece această componentă este inclusă în ajustarea totală a valorii juste recunoscute deja în profit / pierderi pentru anul respectiv.

În cazul în care, în cursul anului precedent, s-a constatat o creștere semnificativă a riscului de credit pentru un activ financiar individual și, prin urmare, o depreciere acumulată a fost recunoscută pentru întreaga durată de viață ECL, dar creșterea semnificativă a riscului de credit nu mai există la data de raportare curentă, expunerea în cauză trebuie să fie resetată de la stadiul 2 la stadiul 1. Prin urmare, reducerea pentru pierderea așteptată din depreciere asociată nu mai trebuie să fie echivalentă cu durata de viață a ECL, ci mai degrabă cu pierderea așteptată pentru următoarele 12 luni. La fel ca reducerea pentru pierderea așteptată din depreciere anterioară, inversarea asociată a pierderii din depreciere trebuie recunoscută în profit sau pierdere.

Pentru a respecta pe deplin principiul IFRS 9, Banca a decis să stabilească pierderea din depreciere pentru expunerile neperformante (expunerile din Stadiul 3), inclusiv un Add-on, estimarea care se bazează pe elemente de perspectivă și creșterea nivelului actual de acoperire pe creditelor neperformante ("NPL-uri").

În cadrul procesului de estimare a necesarului de reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor neperformante, Banca determină valoarea recuperabilă a creditelor în conformitate cu prevederile standardului IFRS 9 care sunt incorporate de către bancă într-un act normativ intern numit "IFRS 9 Methodological Document", detalierile căruia sunt descrise ulterior în Nota 5 "Estimări Contabile Critice și Judecăți în aplicarea Politicilor Contabile". Dacă se determină că nu există nici o dovadă obiectivă de depreciere pentru un activ financiar evaluat individual, banca include activul într-un grup de active financiare care au caracteristici similare ale riscului de credit și le evaluează pentru depreciere colectivă.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(viii) Identificarea și evaluarea deprecierii activelor financiare (continuare)

Metodologia pentru estimarea reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecieri pentru stadiul 3 este aplicată întregului perimetru neperformant (atât evaluări colective, cât și individual).

(ix) Credite restructurate

Măsurile de restructurare constau în concesiile acordate unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunța cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare ("dificultăți financiare").

O concesiune se referă la una dintre următoarele acțiuni:

- a) modificare a termenilor și condițiilor precedente ale unui contract pe care se consideră că debitorul nu le poate îndeplini ca urmare a dificultăților financiare, pentru a permite o capacitate suficientă a serviciului datoriei, care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi aflat în dificultate financiară;
- b) refinanțare totală sau parțială a unui contract aferent unui activ problemă, care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi aflat în dificultate financiară.

Pentru ca o expunere să fie identificată ca expunere restructurată trebuie îndeplinite în mod cumulativ următoarele două condiții:

- Banca trebuie să identifice dificultățile financiare cu care un client se confruntă/este pe cale să se confrunte;
- expunerea trebuie să facă subiectul unei concesiuni.

Expunerile care au devenit subiectul unor concesiuni acordate după cum se menționează mai sus sunt clasificate în categoria creditelor restructurate și rămân în această categorie până la maturitate.

(x) Politica de scoatere din evidență

Creditele și titlurile de creanță sunt scoase din evidență (parțial sau integral) atunci când nu există așteptări rezonabile de recuperare integrală sau parțială a activului financiar. Acest lucru se întâmplă în general atunci când Banca stabilește că debitorul nu are active sau surse de venit care ar putea genera fluxuri suficiente de numerar pentru a rambursa sumele supuse scoaterii din evidență. Această evaluare este efectuată la nivel de activ individual. Recuperările de sume scoase din evidență anterior sunt incluse în "(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea instrumentelor financiare" din situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.3 Veniturile și cheltuielile din dobânzi

Rata efectivă a dobânzii

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere folosind rata efectivă a dobânzii. Rata efectivă a dobânzii (EIR) este rata care actualizează în mod exact fluxurile viitoare de numerar estimate sau fluxurile de încasări estimate ale instrumentului financiar pe durata de viață estimată a instrumentului financiar la:

- valoarea contabilă brută a activului financiar, sau
- costul amortizat al datoriei financiare

La calcularea ratei efective a dobânzii pentru instrumentele financiare, Banca estimează fluxurile viitoare de numerar ale instrumentului financiar, dar nu și ECL. Pentru activele financiare inițiate sau achiziționate depreciate ca urmare a riscului de credit (POCI), o rată efectivă a dobânzii ajustată se calculează utilizând fluxurile de numerar viitoare estimate, inclusiv ECL.

Fluxurile de numerar viitoare sunt estimate având în vedere toți termenii contractuali ai instrumentului. Calculul EIR include toate taxele și spezele plătite sau primite între părțile la contract, care sunt incrementale și direct atribuibile acordului de creditare specific, costurile de tranzacție și toate celelalte prime sau sconturi.

Costul amortizat și valoarea contabilă brută

”Costul amortizat” al unui activ financiar sau datorii financiare este acea sumă la care este măsurat/ă la recunoașterea inițială activul sau datoria financiară minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulativă utilizând metoda dobânzii efective a oricărei diferențe între sumă inițială și suma la maturitate și pentru activele financiare, ajustată cu reducerile pentru pierderile așteptate din depreciere activului.

”Valoarea contabilă brută a unui activ financiar” este costul amortizat al unui activ financiar înainte de ajustarea cu reducerile pentru pierderile așteptate din deprecierea activului.

Calculul veniturilor și cheltuielilor din dobânzi

Rata dobânzii efective a unui activ financiar sau a unei datorii financiare se calculează la recunoașterea inițială a unui activ financiar sau a unei datorii financiare. La calcularea veniturilor și a cheltuielilor cu dobânzile, rata efectivă a dobânzii se aplică valorii contabile brute a activului (în cazul în care activul nu este depreciat) sau la costul amortizat a datoriei.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.3 Veniturile și cheltuielile din dobânzi (continuare)

Rata efectivă a dobânzii este revizuită ca urmare a reevaluării periodice a fluxurilor de numerar ale instrumentelor cu rată variabilă pentru a reflecta mișcările ratelor dobânzii de pe piață.

Pentru activele financiare care au devenit depreciate ulterior recunoașterii inițiale, veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei efective a dobânzii la costul amortizat al activului financiar. Dacă activul nu mai este depreciat, calculul venitului din dobânzi se face prin aplicarea ratei efective a dobânzii la valoarea contabilă brută a activului.

Pentru activele financiare care erau depreciate la recunoașterea inițială, venitul din dobânzi se calculează prin aplicarea ratei efective a dobânzii ajustate la costul amortizat al activului. Calculul veniturilor din dobânzi nu revine la valoarea contabilă brută, chiar dacă se îmbunătățește riscul de credit al activului.

3.4 Venituri din speze și comisioane

Spezele și comisioanele sunt de regulă recunoscute pe baza contabilității de angajamente la momentul prestării serviciului respectiv. Spezele pentru angajamentele de creditare care sunt probabile de a fi acordate, sunt amânate (împreună cu costurile aferente directe) și sunt recunoscute ca ajustare la rata efectivă a dobânzii la credite. Comisioanele și spezele obținute din negocieri, sau din participarea în negocierea unei tranzacții cu o terță parte, astfel ca aranjarea unei achiziții de acțiuni sau de alte participații, precum și achiziția sau vânzarea participațiilor – sunt recunoscute la data finalizării tranzacției. Alte speze și comisioane încasate din prestarea serviciilor de către Bancă, inclusiv cele de administrare investițională, brokeraj sau comisioane de deservire sunt recunoscute pe măsura prestării în situația de profit sau pierdere. Alte speze și comisioane plătite reprezintă, de regulă, comisioanele tranzacționale și de prestare a serviciilor, care sunt reflectate la cheltuieli pe măsura recepționării acestora.

3.5 Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere la data când acestea sunt declarate. Veniturile din titluri de participare și alte venituri variabile din investiții sunt recunoscute ca venituri din dividende în situația de profit sau pierdere în momentul în care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri.

Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.6 Venit net din tranzacționare

Acesta cuprinde câștigurile nete realizate din tranzacționarea activelor și datoriilor și include diferența de conversie valutară.

Data tranzacției este data la care o entitatea recunoaște prima data activul nemonetar sau datoria nemonetara care rezultă din plata sau încasarea unei contraprestații în avans.

3.7 Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent perioadei de gestiune cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în situația de profit sau pierdere sau în alte componente ale rezultatului global dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de plătit din venitul impozabil al perioadei, determinat în baza cotelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda bilanțieră pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportarea financiară. Impozitul amânat este calculat pe baza modalității previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor și datoriilor, folosind ratele de impozitare prevăzute de legislația în vigoare care se aplică la data bilanțului.

Activul privind impozitul amânat este recunoscut numai în măsura în care este probabil să se obțină profituri impozabile viitoare care să permită compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Activul privind impozitul amânat este diminuat în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Impozitele adiționale care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeași dată cu obligația de plată a dividendelor.

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost 12% la 31 decembrie 2019 (2018: 12%).



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.8 Imobilizări necorporale

Cheltuielile de achiziție a licențelor pentru programare informatice sunt capitalizate și includ cheltuielile de achiziție și costurile de punere a activelor în funcțiune. Aceste costuri sunt amortizate în baza duratei de exploatare estimate (de la trei ani la douăzeci ani).

Cheltuielile aferente dezvoltării sau menținerii aplicațiilor informatice sunt trecute la cheltuieli la momentul apariției lor. Costurile asociate în mod direct cu producerea softului unic și identificabil controlat de Bancă, și care, probabil, vor genera beneficii economice depășind costurile, pe o perioadă mai mare de un an, sunt recunoscute ca active necorporale. Costurile directe includ cheltuielile cu personalul care elaborează softul și o proporțiune relevantă de cheltuieli indirecte. Costurile de producere a softului unic sunt recunoscute ca activ și amortizate folosind metoda liniară pe parcursul vieții lor de folosire. În general, durata de viață a imobilizărilor necorporale nu depășește 5 ani, cu excepția sistemului de core banking care este amortizat pe parcursul a 20 de ani și aplicația pentru monitorizarea procesului de acordare a creditelor care este amortizată pe o perioadă de 10 ani.

3.9 Imobilizări corporale

(i) Recunoaștere și evaluarea inițială

Toate imobilizările corporale sunt recunoscute inițial la cost.

Costul include cheltuielile direct atribuibile achiziției activului. Atunci când anumite componente ale unei imobilizări corporale au durata de viață utilă diferită, acestea sunt contabilizate ca elemente distincte (componente majore) de imobilizări corporale.

(ii) Evaluare ulterioară

Ulterior recunoașterii inițiale, terenurile și clădirile sunt evaluate la valoare reevaluată, mai puțin orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere, de la cea mai recentă reevaluare. Celelalte imobilizări corporale sunt evaluate la cost, mai puțin orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere.

Reevaluările terenurilor și clădirilor sunt efectuate cu suficientă regularitate, astfel încât valoarea contabilă să nu difere substanțial de cea care ar fi determinată folosind valoarea justă la sfârșitul perioadei de raportare.

Atunci când o clădire este reevaluată, valoarea contabilă brută este retratată proporțional cu modificarea valorii contabile, iar amortizarea acumulată la data reevaluării este ajustată astfel încât să fie egală cu diferența dintre valoarea contabilă brută și valoarea contabilă a activului după luarea în considerare a pierderilor din depreciere acumulate.

Atunci când componente semnificative ale imobilizărilor corporale au durate de viață utilă diferite, acestea se vor contabiliza ca elemente separate (componente principale) ale imobilizării corporale. Orice câștig sau pierdere la ieșirea unei imobilizări corporale este recunoscut/ă în profit sau pierdere.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.9 Imobilizări corporale (continuare)

(iii) Costuri ulterioare

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă sau sunt recunoscute ca activ separat, după caz, doar dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate să fie transferate Băncii și costul să poată fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte cheltuieli de reparație și întreținere sunt recunoscute ca o cheltuială în situația de profit sau pierdere în momentul efectuării lor.

(iv) Amortizare

Terenurile nu sunt amortizate. Amortizarea altor active este calculată în baza metodei liniare pentru alocarea costului la valorile lor reziduale pe durata de viață utilă estimată, astfel:

– Clădiri	33 ani până la 50 ani
– Îmbunătățirea proprietăților închiriate	pe perioada de chirie
– Echipamente și alte mijloace fixe	5 ani
– Mijloace de transport	5 ani

La fiecare dată de raportare, valoarea reziduală și durata de viață utilă ale activului sunt revizuite și ajustate în caz de necesitate.

Activele în curs de construcție nu se amortizează până la momentul punerii acestora în funcțiune.

(v) Reclasificarea în investiții imobiliare

Când caracterul folosirii proprietății se schimbă de la folosirea de către proprietar la cea investițională, ea este reclasificată ca investiție imobiliară și continuă să fie evaluată la valoarea justă.

Pierderile sau câștigurile din casarea imobilizărilor corporale sunt determinate prin referință la valoarea contabilă a acestora. Acestea sunt incluse în venituri sau cheltuieli operaționale din situația de profit sau pierdere.

(vi) Rezerva din reevaluare

Diferența dintre valoarea reevaluată și valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale este recunoscută ca rezervă din reevaluare în capitalurile proprii.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată ca urmare a unei reevaluări, aceasta majorare este înregistrată și acumulată în capitaluri proprii la rezerve din reevaluare. Cu toate acestea, majorarea este recunoscută în profit sau pierdere în măsura în care aceasta compensează o scădere cu aceeași sumă a activului, recunoscută anterior în profit sau pierdere.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este diminuată ca urmare a unei reevaluări, această diminuare este recunoscută în profit sau pierdere. Cu toate acestea, diminuarea este recunoscută în capitaluri proprii la rezerve din reevaluare, dacă există un sold creditor în rezerva din reevaluare pentru acel activ.

Rezerva din reevaluare este transferată la rezultatul reportat la cedarea activului.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenesci (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.10 Deprecierea activelor ne-financiare

Activele care se amortizează sunt evaluate la depreciere de fiecare dată când anumite evenimente sau schimbări în circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă poate să nu fie recuperată. Pierderea din depreciere este recunoscută în mărimea diferenței dintre valoarea contabilă și valoarea recuperabilă. Valoarea recuperabilă este estimată ca fiind valoarea cea mai mare dintre valoarea justă minus costurile de vânzare și valoarea de utilizare. În scopul estimării deprecierei, activele sunt grupate la nivelul cel mai mic pentru care există fluxuri de mijloace bănești separat identificabile (unități generatoare de numerar). La fiecare dată de raportare activele ne-financiare, cu excepția goodwill-ului, care au fost depreciate sunt revizuite pentru o eventuală stornare a deprecierei.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare și valoarea justă minus costurile de vânzare. Valoarea de utilizare are la baza fluxurile de numerar viitoare preconizate, actualizate la valoarea prezentă utilizând o rată de actualizare înainte de impozitare care reflecta evaluările curente ale pieței cu privire la valoarea în timp a banilor și riscurile specifice activului sau unitatii generatoare de numerar.

O pierdere din depreciere este recunoscută dacă valoarea contabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar depășește valoarea recuperabilă.

Pierderile din depreciere sunt recunoscute în profit sau pierdere, cu excepția imobilizărilor corporale evaluate la valoarea reevaluată, caz în care pierderea din depreciere este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și diminuează rezerva din reevaluare din capitalurile proprii în măsura în care aceasta reversează un surplus din reevaluare recunoscut anterior în legătură cu același activ.

O pierdere din depreciere este revarsată numai în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă, netă de amortizare, care ar fi fost determinată dacă nu ar fi fost recunoscută nicio pierdere din depreciere.

Reversarea unei pierderi din depreciere care nu se referă la active reevaluate este recunoscută în profit sau pierdere. Reversarea unei pierderi din depreciere cu privire la un activ reevaluat este recunoscută în profit sau pierdere în măsura în care reversează o pierdere din depreciere cu privire la același activ recunoscută anterior ca o cheltuială în profit sau pierdere. Orice creștere suplimentară a valorii contabile a unui activ este tratată ca o creștere din reevaluare.

3.11 Contracte de leasing

Politica aplicabilă de la 1 ianuarie 2019

Banca evaluează la începutul contractului dacă un contract este sau conține un contract de leasing, adică, dacă contractul transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unei contraprestații.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.11 Contracte de leasing (continuare)

Un contract de leasing este clasificat drept leasing financiar dacă transferă în esență toate riscurile și recompensele aferente dreptului de proprietate asupra unui activ-suport. Un contract de leasing este clasificat drept leasing operațional dacă nu transferă în esență toate riscurile și recompensele aferente dreptului de proprietate asupra unui activ-suport

(i) Banca ca locatar

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

Un contract de leasing pe termen scurt este un contract de leasing care, la data începerii, are un termen de leasing de 12 luni sau mai puțin.

Un leasing al unui activ este considerat de valoare scăzută atunci când contractele de închiriere care au un activ suport, cu o valoare egală sau mai mică de 5 000 EUR.

Activ aferent dreptului de utilizare

La data începerii derulării, în calitate de locatar, Banca recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie ce decurge din contractul de leasing.

La data începerii derulării, se determină costul activului aferent dreptului de utilizare, care include:

- a) valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing;
- b) orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- c) orice costuri directe inițiale suportate de către bancă; și
- d) estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiția impusă în termenele și condițiile contractului de leasing.

Datoria care decurge din contractul de leasing

La data începerii derulării, datoria ce decurge din contractul de leasing este evaluată la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.11 Contracte de leasing (continuare)

Plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării:

- a) plăți fixe, minus orice stimulente de leasing de primite;
- b) 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;
- c) sumele preconizate datorate de către locatar în baza unor garanții aferente valorii reziduale;
- d) prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă Banca are certitudinea rezonabilă că o va exercita; și
- e) plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către Bancă a unei opțiuni de reziliere.

Plățile de leasing sunt actualizate utilizând rata internă calculată de către Departamentul Trezorerie a băncii-mamă în acest scop. În anul 2019 au fost utilizate următoarele rate:

- a) 7.89% - pentru perioada de 3 ani;
- b) 8.52% pentru perioada 5 ani.

(ii) Banca ca locator

Plățile minime de leasing într-un contract de leasing în care Banca are calitatea de locator sunt acele plăți pe care locatarul este sau poate fi obligat să le efectueze către Bancă pe perioada de leasing, mai puțin chiriile contingente și costul serviciilor și al taxelor plătite de Bancă și refacturate locatarului.

Banca recunoaște venitul aferent leasingului financiar pe baza unui model care reflectă o rată periodică constantă a rentabilității aferentă investiției nete a Băncii în leasingul financiar.

Venitul rezultat din leasingul operațional este recunoscut ca venit pe o bază liniară, pe perioada de leasing. Costurile inițiale directe suportate de Bancă sunt adăugate la valoarea contabilă a activului care face obiectul leasingului și recunoscute ca și cheltuială pe perioada de leasing, pe o bază similară cu venitul din leasing. Activele date în leasing operațional sunt amortizate consecvent cu regulile de amortizare ale altor imobilizări corporale sau necorporale similare.

În anul 2019 Banca nu a fost expusă la contracte de leasing financiar în calitate de locator.

Politică aplicabilă înainte de 1 ianuarie 2019

Banca deține doar contracte de arendă operațională. Plățile aferente arendei operaționale sunt înregistrate în situația de profit sau pierdere, folosind metoda liniară pentru perioada de arendă. În cazul în care relația de arendă operațională este încheiată, fără însă ca perioada contractuală de arendă să expire, orice achitare a penalității de către arendator se consideră cheltuială aferentă perioadei în care a avut loc rezilierea contractului de arendă.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.12 Numerar și echivalente de numerar

În scopurile situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind solduri cu scadența mai mică de trei luni de la data achiziției, incluzând numerar, solduri fără restricții cu Banca Națională a Moldovei, titluri de stat, disponibilități datorate de alte bănci și disponibilități din sisteme plăți rapide. Mijloacele bănești și echivalentele acestora sunt evaluate la cost amortizat în situația poziției financiare.

3.13 Credite și avansuri

Creditele și avansurile, incluzând credite și avansuri acordate băncilor și credite și avansuri acordate clienților, sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă și pe care Banca nu intenționează să le vândă imediat sau în viitorul apropiat. Creditele și avansurile sunt măsurate inițial la valoarea justă plus costurile suplimentare directe și măsurate apoi la cost amortizat utilizând metoda ratei efective a dobânzii mai puțin pierderile din depreciere.

3.14 Investiții în titluri

Înregistrarea titlurilor de valoare în situația poziției financiare includ:

- Titluri de creanță (Obligațiunile de Stat, Valori Mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova și Certificatele Băncii Naționale a Moldovei) evaluate la costul amortizat; acestea sunt evaluate inițial la valoarea justă, plus costurile de tranzacție directe incrementale și apoi evaluate la costul amortizat utilizând metoda ratei efective a dobânzii.
- Titluri de participare evaluate la FVOCI; acestea sunt evaluate la valoarea justă, modificările fiind recunoscute în situația altor elemente ale rezultatului global.

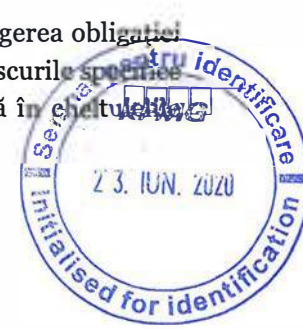
Banca nu deține la 31 decembrie 2019 și 2018 investiții în titluri de creanță la FVOCI, sau FVTPL.

3.15 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Banca are o obligație legală sau constructivă de a transfera beneficii economice ca rezultat al evenimentelor anterioare, este probabil că un transfer de resurse va fi necesar pentru stingerea obligației și suma obligației poate fi estimată credibil.

În cazurile în care există obligații similare, probabilitatea că un transfer de resurse va fi necesar este determinată luând în considerație clasa obligației în ansamblu. Un provizion este recunoscut chiar dacă probabilitatea de transfer în legătură cu oricare element inclus în aceeași clasă de obligații este mică.

Provizioanele sunt estimate la valoarea actuală a cheltuielilor necesare pentru stingerea obligației utilizând o rată înainte de impozitare, care să reflecte condițiile curente de piață și riscurile specifice obligației. Majorarea provizionului ca rezultat al trecerii timpului este înregistrată în cheltuielile aferente dobânzilor. Pierderile operaționale viitoare nu sunt provizionate.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.16 Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare

Garanțiile financiare sunt contracte care obligă Banca să efectueze plăți specifice pentru a rambursa titularului o pierdere pe care o suferă deoarece un debitor specific nu reușește să efectueze o plată atunci când este datorată în conformitate cu termenii unui titlu de creanță. Angajamentele de creditare sunt angajamente ferme de a furniza un credit în termeni și condiții prestabilite.

Garanțiile financiare emise sau angajamentele de acordare a unui credit la o rată a dobânzii mai mică decât cea de pe piață sunt inițial evaluate la valoarea justă, iar valoarea justă inițială este amortizată pe durata de viață a garanției sau a angajamentului.

Ulterior, acestea sunt evaluate la cea mai mare valoare dintre valoarea ajustării pentru depreciere determinată în corespundere cu IFRS 9 și valoarea inițial recunoscută minus, acolo unde este cazul, valoarea acumulată a venitului recunoscut în corespundere cu principiile IFRS 15.

Banca nu a emis niciun angajament de creditare care este evaluat la FVTPL. De asemenea, Banca nu are angajamente de acordare a unui credit la o rată a dobânzii mai mică decât cea de pe piață.

Pentru angajamente de creditare, Banca recunoaște reducerile pentru pierderile așteptate din depreciere în conformitate cu IFRS 9 - consultați politica contabilă 3.2 viii;

Obligațiile care decurg din garanțiile financiare și angajamentele de creditare sunt incluse în provizioane.

3.17 Beneficiile angajaților

În cursul normal al activității, Banca face plăți către fondurile de stat ale Republicii Moldova în numele angajaților săi, pentru fondurile de sănătate, pensii și șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri ai planului de pensii de stat. Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în rezultatul perioadei de gestiune, atunci când sunt efectuate. Banca nu are alte obligații suplimentare.

Banca nu operează cu nici o altă schemă de pensionare și, prin urmare, nu are nici o obligație suplimentară referitoare la pensii. Banca nu operează alte planuri de beneficii definite sau alte planuri de beneficii post pensionare. Banca nu are alte obligații de a presta servicii suplimentare pentru actualii sau foștii angajați. Beneficiile angajaților includ salariile și premiile discreționare.

3.18 Împrumuturi

Împrumuturile sunt recunoscute inițial la valoarea justă, minus costurile de tranzacționare. În perioadele următoare, împrumuturile sunt înregistrate la cost amortizat, diferențele dintre sumele nete și valoarea de răscumpărare fiind recunoscute în situația de profit sau pierdere pe durata contractului de împrumut utilizând metoda dobânzii efective.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.19 Depozite de la bănci și operațiuni REPO

Depozitele de la bănci sunt recunoscute când mijloacele bănești ori alte active sunt oferite Băncii de către alte bănci. Datoriile ne-derivate sunt evaluate la cost amortizat.

Operațiunile REPO reprezintă tranzacții în care Banca vinde un activ financiar (Titluri de valoare) și simultan intră într-o tranzacție de re-cumpărare a aceluiași activ (sau activ similare) la un preț fix la o dată viitoare. Acest aranjament este contabilizat ca datorie față de bănci, iar activul atașat continua să fie recunoscut în situațiile financiare ale Băncii.

Operațiunile REPO sunt evaluate inițial la valoarea justă minus costurile directe de tranzacționare, iar ulterior evaluate la cost amortizat utilizând metoda ratei efective a dobânzii.

3.20 Depozite de la clienți

Depozitele de la clienți sunt datorii financiare ne-derivate către persoane fizice, stat sau către persoane juridice și sunt evaluate la cost amortizat.

3.21 Alte datorii

Alte datorii includ datorii spre plată sporite în urma prestării de servicii de către contra-parte în baza unui contract și sunt evaluate la cost amortizat.

3.22 Active imobilizate deținute în vederea vânzării

Activele imobilizate deținute în vederea vânzării sau activitățile întrerupte ce cuprind active și obligațiuni sunt clasificate în deținute în vederea tranzacționării în condițiile existenței unei probabilități sporite de a fi recuperate sub forma unei tranzacții de vânzare-cumpărare, decât prin utilizarea lor continuă, și vânzarea e probabilă pe parcursul a 12 luni de la data de raportare.

Activele imobilizate deținute în vederea vânzării includ portofoliul de credite neperformante și cote de participare, care conform acordului de transfer semnat cu Veneto Banca LCA (în lichidare), sunt supuse tranzacției de cesiune către acționar. Acordul de transfer / cesiune a fost semnat cu scopul îndeplinirii Decretului Statului Italian din 25 iunie 2017 (intitulat “Decretul privind Băncile Veneto”).

Activele imobilizate deținute în vederea vânzării, reprezintă de asemenea și active deținute în posesie, includ gajul executat pentru creditele neperformante.

Acestea sunt recunoscute inițial la valoarea justă și ulterior sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile vânzării.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenesti (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.23 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 vândută în cursul normal al activității, utilizată în producție sau prestare de servicii ori pentru scopuri administrative. Aceste investiții imobiliare au fost dobândite prin exercitarea drepturilor de gaj pentru creditele neperformante și prin transferul anumitor proprietăți din cadrul mijloacelor fixe. Acestea sunt evaluate la cost, la recunoașterea inițială. Costul include cheltuielile direct atribuibile achiziției proprietății investiționale. După recunoașterea inițială Banca utilizează modelul bazat pe valoarea justă evaluând toate investițiile sale imobiliare la valoarea justă.

Orice câștig sau pierdere din ieșirea investițiilor imobiliare (calculată ca diferența dintre încasările nete din ieșire și valoarea de bilanț a acestora) este recunoscut în situația de profit sau pierdere.

În momentul în care investiția imobiliară trece în imobilizări corporale, valoarea justă a acesteia devine costul imobilizării corporale la data reclasificării.

3.24 Fonduri de integrare

În comunicatul Intesa Sanpaolo din 28 decembrie 2017, Banca a fost informată despre contribuția publică sub formă de subvenție acordată de Guvernul Italiei Grupului bancar italian Intesa Sanpaolo în scopul acoperirii costurilor de restructurare și integrare ale tuturor băncilor ex-Veneto Banca, inclusiv Eximbank. În scopul asigurării angajamentelor asumate, Intesa Sanpaolo a planificat și coordonat planul de integrare al Băncii. Sumele au fost alocate în baza costurilor efective suportate și documentate corespunzător și nu constituie obiectul unor restituiri sau rambursări.

Cheltuielile suportate aferente costurilor de integrare nu au ca scop reducerea capitalului propriu, deoarece sunt recuperate integral din mijloacele Guvernului Italian primite în acest sens prin intermediul Intesa Sanpaolo. Banca consideră utilizarea IAS 20 *“Contabilitatea subvențiilor guvernamentale și prezentarea informațiilor legate de asistența guvernamentală”* ca cea mai rațională metodă de recunoaștere și prezentare a costurilor de integrare.

Banca aplică metoda de abordare pe bază de venit, conform căreia fondurile de integrare sunt recunoscute în profitul sau pierderea uneia sau mai multor perioade. Astfel, sursele financiare alocate pentru acoperirea anumitor cheltuieli sunt recunoscute în profit sau pierdere în aceeași perioadă ca și cheltuielă relevantă fiind prezentate ca o reducere a cheltuielilor aferente. În mod similar, fondurile legate de activele amortizabile sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere pe parcursul perioadelor și în proporția în care amortizarea acelor active este recunoscută.

Fondurile de integrare aferente activelor se prezintă în situația poziției financiare prin înregistrarea acestora ca venit amânat, care ulterior este recunoscut în situația de profit sau pierdere pe o bază sistematică, pe parcursul duratei de viață utilă a activului ca reducere a cheltuielii cu amortizarea.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.25 Standarde și interpretări noi care nu sunt încă în vigoare

Anumite standarde noi, amendamente și interpretări ale standardelor nu sunt încă în vigoare pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2019 și nu au fost aplicate în întocmirea acestor situații financiare individuale:

Amendamente la IAS 1 *Prezentarea situațiilor financiare* și IAS 8 *Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori*

(In vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după data de 1 ianuarie 2020)

Amendamentele clarifica și aliniaza definiția materialității și ofera îndrumări pentru a contribui la îmbunătățirea consecvenței în aplicarea acestui concept ori de câte ori este utilizat în standardele IFRS.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 *Vanzare sau aport de active între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participatie*

Amendamentele clarifica faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în participatie, gradul de recunoaștere a castigului sau a pierderii depinde de măsura în care activele vandute sau aduse ca aport constituie o întreprindere, astfel încât:

- un castig sau o pierdere sunt recunoscute în întregime atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participatie implică transferul unui activ sau al activelor care constituie o întreprindere (indiferent dacă acesta este incorporat într-o filială sau nu), în timp ce
- un castig sau o pierdere sunt recunoscute parțial atunci când o tranzacție între un investitor și o entitate asociată sau asociere în participatie implică active care nu constituie o întreprindere, chiar dacă aceste active sunt incorporate într-o filială

Banca se așteaptă ca amendamentele, când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra prezentării situațiilor financiare întrucât Banca nu deține filiale, entități asociate sau asocieri în participatie.

IFRS 17 *Contracte de asigurare*

(In vigoare pentru perioadele anuale începând cu sau după data de 1 ianuarie 2023; aplicabil prospectiv. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

IFRS 17 înlocuiește IFRS 4, care a fost introdus ca standard interimar în 2004. IFRS 4 a acordat societăților scutirea de a efectua contabilizarea contractelor de asigurare utilizând standardele naționale de contabilitate, rezultând o multitudine de abordări diferite.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

II. Politici contabile (continuare)

3.25 Standarde și interpretări noi care nu sunt încă în vigoare (continuare)

IFRS 17 rezolva problemele de comparabilitate create de IFRS 4, impunând ca toate contractele de asigurare să fie contabilizate în mod consecvent, spre beneficiul atât al investitorilor cât și al companiilor de asigurări. Obligatiile de asigurare vor fi contabilizate folosind valoarea curentă, în locul costului istoric.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra prezentării situațiilor financiare ale Bancii, deoarece Banca nu își desfășoară activitatea în sectorul asigurărilor.

Amendamente la IFRS 3 *Combinări de întreprinderi*;

(În vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după data de 1 ianuarie 2020)

Modificările au restrâns și clarificat definiția unei întreprinderi. Acestea permit, de asemenea, o evaluare simplificată a faptului dacă un set de activități și active dobândite reprezintă mai degrabă un grup de active decât o întreprindere.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IFRS 9 *Instrumente financiare*, IAS 39 *Instrumente financiare* și IFRS 7 *Instrumente financiare: informații de furnizat*

(În vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după data de 1 ianuarie 2020)

Amendamentele sunt obligatorii și se aplică tuturor relațiilor de acoperire direct afectate de incertitudinile legate de reforma IBOR. Amendamentele oferă o scutire temporară de la aplicarea cerințelor specifice privind contabilitatea de acoperire la relațiile de acoperire cu efectul că reforma IBOR nu ar trebui să determine, în general, încetarea contabilității de acoperire. Principalele scutiri oferite de amendamente se referă la:

- Cerința “foarte probabil”
- Componentele de risc
- Evaluările prospective
- Testul de eficiență retrospectivă (pentru IAS 39)
- Reciclarea rezervei de acoperire a fluxurilor de numerar.

De asemenea, amendamentele impun companiilor să furnizeze informații suplimentare investitorilor cu privire la relațiile lor de acoperire, care sunt direct afectate de aceste incertitudini.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR

Activitățile Băncii o expun la o varietate de riscuri și aceste activități implică analiza, evaluarea, acceptarea și administrarea unui anumit grad de risc sau a unei combinații de riscuri. Asumarea riscului este o componentă esențială a activității financiare, și riscurile operaționale sunt o consecință inevitabilă a acestei afaceri. Ca urmare, scopul Băncii este de a atinge un echilibru rezonabil între risc și rentabilitate și de a reduce potențialele efecte adverse care să afecteze performanța financiară a Băncii.

Politicele de management al riscurilor aplicate de Bancă au ca scop identificarea și analiza acestor riscuri, stabilirea unor limite și controale adecvate, monitorizarea riscurilor și respectarea acestor limite prin utilizarea unor sisteme informaționale actualizate și sigure. Banca în mod regulat își revizuieste politicile de administrare a riscurilor și sistemele informaționale pentru ca acestea să reflecte ultimele schimbări ale pieței, produselor și celor mai bune practici.

Împreună cu unitățile operaționale ale Băncii, Trezoreria Băncii identifică, evaluează și acoperă riscurile. Consiliul Băncii întocmește atât principii scrise în privința managementului riscului, în general, cât și politici scrise ce acoperă domenii specifice cum ar fi riscul valutar, riscul ratei dobânzii și riscul de creditare. În plus, auditul intern este responsabil de efectuarea unei analize independente în ceea ce privește managementul riscului și mediului de control.

Cele mai importante tipuri de risc includ riscul de creditare, riscul de lichiditate, riscul de piață și riscul operațional. Riscul de piață include riscul valutar, riscul ratei dobânzii și alte riscuri de preț.

4.1 Riscul de credit

Banca se expune riscului de credit, care este riscul că partea contractuală va aduce o pierdere financiară Băncii ca rezultat al neonorării obligației. Riscul de creditare este cel mai important risc pentru activitatea Băncii și drept consecință Conducerea Băncii supraveghează cu atenție expunerea Băncii la riscul de creditare. Expunerea la riscul de credit apare, în special, din activitățile de acordare a creditelor care generează credite și avansuri, și din activitățile de investiții care generează în portofoliul Băncii titluri de datorie și alte certificate Băncii naționale. Riscul de creditare este prezent și în instrumentele financiare extra-bilanțiere cum ar fi contractele de garanție financiară angajamentele de creditare.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.1 Evaluarea riscului de credit

(a) Credite și avansuri

Evaluând riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienței și băncilor, la nivel de părți contractante, Banca reflectă trei componente (i) "probabilitatea de nerambursare" (PD) de către client sau partea contractuală a obligațiilor contractuale; (ii) expunerea curentă la partea contractantă și evoluția sa probabilă în viitor, de la care Banca derivă "expunerea la nerambursare" (EAD); (iii) rata de pierdere aferentă obligațiilor nerespectate "pierdere în caz de nerambursare" (LGD).

Clientela Băncii este segmentată în trei stadii. Stadiile, prezentate mai jos, reflectă o serie de probabilități de nerespectare definite pentru fiecare stadiu. Aceasta înseamnă, în principiu, că expunerea migrează între stadii, odată cu evaluarea modificărilor probabilității de nerambursare. Criteriile de clasificare a creditelor și avansurilor pe stadii sînt prezentate mai jos.

Stadiul	Descrierea stadiului
1	Credite și avansuri fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială
2	Credite și avansuri cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate
3	Credite și avansuri depreciate

Criteriile pentru clasificarea activelor financiare în stadiile 1, 2 și 3 sunt următoarele:

- **Stadiul 1:** când riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoașterii inițiale. Pentru aceste active financiare, Banca recunoaște reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere estimate pentru următoarele 12 luni și veniturile din dobânzi pe bază brută (este calculat din valoarea de bilanț brută a activului financiar, până la reducerile pentru pierdere așteptată din depreciere).
- **Stadiul 2:** când riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoașterii inițiale. Reducere pentru pierderi așteptate din depreciere estimată pe întreaga durată de viață este recunoscută și veniturile din dobânzi continuă să fie recunoscute pe bază brută.
- **Stadiul 3:** când activul financiar este depreciat. Pentru aceste active financiare Banca recunoaște o reducere pentru pierdere așteptată din depreciere estimată pe întreaga durată de viață a activului, pe când dobânda este recunoscută pe bază netă.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.1 Evaluarea riscului de credit (continuare)

(b) *Titluri de datorie*

Pentru titlurile de datorie și certificatele emise de Banca Națională, departamentul de risc al Băncii responsabil pentru administrarea expunerii la riscul de credit folosește un rating, în dependență de emitent: Guvern, Banca Națională a Moldovei și alte bănci locale. Aceste investiții sunt percepute ca o metodă de ameliorare a calității creditelor și, în același timp, de menținere de resurse disponibile pentru satisfacerea cerințelor de finanțare.

4.1.2 Criteriile de clasificare a creditelor și avansurilor pe stadii

Prezentul paragraf prezintă criteriile de clasificare a creditelor și avansurilor pe stadii, pentru scopurile IFRS9 pentru a clasifica fiecare instrument financiar într-un stadiu. Funcția lor este de a separa expunerile în funcție de creșterea semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială.

Indicatorii de creștere semnificativă a riscului de credit care clasifică un credit în Stadiul 2 sunt:

- Zile întârziere;
- Statutul Forborne (creditele restructurate);
- Semnale de avertizare timpurie / liste de supraveghere (Watchlists)/ management proactiv de expunere a creditelor (Proactive Credit Exposure Management – „PCEM”);
- Creșterea semnificativă a Probabilității de Default („PD”) de la recunoașterea inițială.

Aplicarea fiecărui criteriu este descrisă mai jos:

a) *Zile întârziere*

Conform IFRS 9, „există o prezumție relativă că riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială atunci când plățile contractuale sunt restante cu mai mult de 30 de zile”. Pentru a respecta această cerință, Banca adoptă criteriul zilelor scadente la nivel de grup. În plus față de termenul de 30 de zile care urmează să fie scadent (Days Past Due – „DPD”), Banca încorporează în criteriu un prag de semnificație de 2,5% care este legat de expunerea restantă a unui client, conform cerințelor de reglementare.

b) *Statutul Forborne*

Statutul Forborne pentru expunerile performante este identificat drept un alt criteriu de deteriorare a creditului, deoarece reprezintă un risc de concesiune față de un client care se confruntă sau se află în dificultate în îndeplinirea angajamentelor financiare. Regulile de identificare și de aplicare a statutului Forborne sunt cele definite de Bancă.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.2 Criteriile de clasificare a creditelor și avansurilor pe stadii (continuare)

c) *Semnale de avertizare timpurie / liste de supraveghere (Watchlists)/ management proactiv de expunere a creditelor (Proactive Credit Exposure Management) (PCM)*

h

Expunerile cu semnale de avertizare timpurie (EWS) sunt clasificate în Stadiul 2, deoarece pot fi considerate ca expuneri care s-au deteriorat semnificativ în ceea ce privește calitatea creditului de la recunoașterea acestuia. Similar cu statutul Forborne, identificarea și aplicarea semnalelor de avertizare timpurie respectă regulile definite de Bancă.

d) *Creșterea semnificativă a PD de la inițiere*

Creșterea semnificativă a PD între data inițierii (sau recunoașterea inițială) și data raportării este utilizată ca indicator al deteriorării calității creditului în conformitate cu principiul IFRS 9. La fiecare dată de raportare, o entitate trebuie să evalueze dacă riscul de credit pentru un instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

Atunci când efectuează această evaluare o entitate trebuie să utilizeze modificarea riscului unei neîndepliniri a obligațiilor apărută pe parcursul duratei de viață preconizate a unui instrument financiar în loc de modificarea în valoarea pierderilor din creditare preconizate. PD la inițiere este folosit exclusiv în scopuri de clasificare în cele 3 stadii.

Pentru a evalua dacă riscul de credit a crescut semnificativ de la inițiere, este necesar să se compare PD la data inițierii și PD la data de raportare.

Următorul tabel rezumă criteriile de clasificare a creditelor utilizate în Bancă:

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
• Expuneri performante fără zile întârziere • Expuneri performante cu mai mult de 30 de zile întârziere sub pragul de semnificație	• Expuneri performante cu mai mult de 30 de zile întârziere și peste pragul de semnificație • Expuneri cu statut Forborne • Expuneri performante incluse în lista de supraveghere /PCEM • PD la inițiere comparativ cu PD la data de raportare	• Expuneri cu mai mult de 90 zile întârziere peste pragul de semnificație • Improbabile de plată • Incerte



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.3 Politici de control și reducere a riscului

Banca gestionează, limitează și controlează concentrările de creditare, acolo unde sunt identificate – în special, pentru părți contractuale individuale și grupuri, pentru industrii și țări.

Banca structurează nivelurile riscului de credit la care se expune prin stabilirea unor limite privind nivelul de risc acceptat la un debitor, un grup de debitori sau un segment geografic sau industrial. Astfel de riscuri sunt monitorizate continuu și sunt supuse unei analize anuale, sau mai frecvente, în caz de necesitate. Limitele nivelului riscului de creditare pe produs, industrie sau țară sunt aprobate trimestrial de către Consiliul Băncii.

Expunerea Băncii la risc, legată de orice debitor, inclusiv bănci și brokeri, este restricționată de sub limite care acoperă riscurile bilanțiere și extra-bilanțiere, precum și limitele riscului zilnic aferent instrumentelor de tranzacționare, cum ar fi contractele forward de schimb valutar. Expunerile curente sunt monitorizate zilnic, fiind comparate cu limitele stabilite.

Expunerea la riscul de credit este monitorizată printr-o analiză regulată a capacității debitorilor și a potențialilor debitori de a respecta obligațiile de plată a dobânzii și principalului și prin modificarea limitelor de creditare, după necesitate.

Mai jos sunt descrise măsuri specifice de control și reducere a riscului.

(a) Gaj

Banca aplică o serie de politici și practici orientate spre reducerea riscului de creditare. Cea mai tradițională din ele este asigurarea cu gaj a fondurilor acordate, fiind o practică obișnuită:

- Ipoteци asupra proprietăților rezidențiale;
- Drepturi asupra activelor cum ar fi imobile, stocuri și creanțe comerciale; și
- Drepturi asupra instrumentele financiare ca titluri de datorie și titluri de participare.

Finanțarea pe termen lung și creditarea societăților corporative este, în general, asigurată cu gaj; facilitățile de creditare pentru persoane fizice sunt de obicei neasigurate. În plus, ca să minimizeze pierderile la credite, Banca va căuta garanții suplimentare de la partea contractuală, în momentul în care se constată indicatori de depreciere pentru creditele și avansurile individuale relevante.

Gajul deținut ca asigurare pentru activele financiare, altele decât creditele și avansurile este determinat de natura instrumentului. Titlurile de datorie, titlurile de stat și alte certIFICATE eligibile sunt în general neasigurate.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.3 Politici de control și reducere a riscului (continuare)

La 31 decembrie 2019, valoarea contabilă netă a creditelor și avansurilor acordate clienților a fost de 1,067,551,455 MDL (2018: 581,169,043 MDL), iar valoarea gajurilor identificabile (în principal proprietăți comerciale) aferentă creditelor a fost de 1,452,111,417 MDL (2018: 1,165,152,829 MDL).

Valoarea gajurilor se distribuie conform următoarelor categorii:

	2019	2018
Proprietăți comerciale	1,217,562,799	956,876,310
Depozite numerar	15,104,607	10,085,707
Alte garanții	219,444,011	198,190,813
	1,452,111,417	1,165,152,829

(b) Angajamente de creditare

Scopul principal al acestor instrumente este de a garanta acordarea fondurilor clientului, la cererea acestuia. Garanțiile și acreditivele stand by prezintă același risc ca și creditele. Acreditivile documentare și comerciale, reprezentând angajamentele scrise ale Băncii în numele clienților, care autorizează terțe persoane să retragă banii Băncii până la o sumă specificată, în limite și condiții strict specificate, sunt garantate prin livrările de stocurile de mărfuri la care acestea se referă și, de aceea, prezintă un risc mai mic decât creditarea directă.

Angajamentele de creditare reprezintă părți neutilizate din autorizațiile de acordare a creditelor, garanții sau acreditive. În privința riscului de credit aferent obligațiilor de extindere a creditelor, Banca este expusă unei pierderi potențiale, cu o valoare egală cu angajamentele neutilizate.

Totuși, valoarea pierderii potențiale este mai mică decât totalul angajamentelor neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor de creditare depind de menținerea de către clienți a unui anumit standard de creditare. Banca monitorizează scadența angajamentelor de creditare, deoarece angajamentele pe termen lung prezintă un grad de risc mai ridicat decât angajamentele pe termen scurt.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.4 Deprecierea și politici de provizionare

Ajustările pentru depreciere sunt recunoscute în scopul raportării financiare pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor estimate la data de raportare, pe baza evidenței obiective a deprecierei (Nota 3.2.viii).

Politica de scoatere în afara bilanțului

Banca scoate în afara bilanțului un credit (împreună cu reducerea pentru pierderea așteptată din depreciere formată) atunci, când Departamentul de Credite / Direcția Generală determină că creditele / garanțiile aferente sunt irecuperabile. Această constatare se face doar după analiza informațiilor relevante și documentării necesare.

Reducerea pentru pierderea așteptată din depreciere prezentată în situația poziției financiare la finele perioadei de gestiune derivă din cele 3 stadii de risc.

Tabelul de mai jos prezintă cota-parte aferentă elementelor bilanțiere privind creditele și avansurile acordate clienților din fiecare stadiu și cota-parte a reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere asociată fiecărei stadiu din suma totală a reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere a creditelor și avansurilor acordate clienților.

	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	Credite și avansuri acordate clienților (% din total)	Reduceri pentru depreciere (% din total)	Credite și avansuri acordate clienților (% din total)	Reduceri pentru depreciere (% din total)
Stadiul 1	82.61	42.49	61.14	16.87
Stadiul 2	10.54	16.54	26.84	32.82
Stadiul 3	6.85	40.97	12.02	50.31
	100.00	100.00	100.00	100.00



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.4 Deprecierea și politici de provizionare (continuare)

Modificările în reducerile pentru pierderi așteptate din deprecieri la credite și avansuri acordate clienților sunt prezentate, după cum urmează:

				2019
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 ianuarie	24,960,414	48,556,751	74,421,996	147,939,161
Transferuri la Stadiul 1	10,092,504	(2,817,869)	(7,274,635)	-
Transferuri la Stadiul 2	(438,314)	1,888,395	(1,450,081)	-
Transferuri la Stadiul 3	(583,145)	(1,721,243)	2,304,388	-
Cheltuieli / (recuperări) pe parcursul anului, net	(33,418,392)	(18,277,714)	(27,160,610)	(78,856,716)
Majorări datorate acordărilor noi	36,480,945	7,804,841	134,425	44,420,211
Recuperări din credite derecunoscute	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	(2,509,736)	(21,895,168)	(7,862,732)	(32,267,636)
Diferențe de curs de schimb valutar	54,386	(51,285)	289,941	293,042
Sold la 31 decembrie	34,638,662	13,486,708	33,402,692	81,528,062



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.4 Deprecierea și politici de provizionare (continuare)

				2018
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 ianuarie	30,026,501	46,244,535	27,166,592	103,437,629
Transferuri la Stadiul 1	4,243,695	(2,433,619)	(1,810,076)	-
Transferuri la Stadiul 2	(2,742,929)	2,742,929	-	-
Transferuri la Stadiul 3	(874,202)	(10,354,195)	11,228,397	-
Cheltuieli / (recuperări) pe parcursul anului, net	(8,313,523)	5,730,127	37,989,390	35,405,994
Majorari datorate acordărilor noi	9,693,708	10,033,044	36,684	19,763,436
Recuperări din credite derecunoscute	-	-	2,358,955	2,358,955
Diminuări datorate derecunoașterii	(6,800,340)	(2,717,739)	(719,765)	(10,237,844)
Diferențe de curs de schimb valutar	(272,496)	(688,331)	739	(960,088)
Cesiune către Veneto Banca S.p.A (în lichidare) /				
Transfer de active / Credite vândute	-	-	(1,828,921)	(1,828,921)
Sold la 31 decembrie	24,960,414	48,556,751	74,421,996	147,939,161



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri

Tabelul următor prezintă informații privind riscul de credit asociat activelor financiare evaluate la costul amortizat. Cu excepția cazului în care se menționează în mod expres, pentru activele financiare, valorile din tabel reprezintă valori contabile brute. Pentru contractele de garanții financiare și angajamentele de creditare, valorile din tabel reprezintă sumele angajate sau garantate. Explicarea termenilor "Stadiul 1", "Stadiul 2" și "Stadiul 3" este inclusă în Nota 4.1.2.

	2019			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților	949,280,409	121,155,111	78,643,997	1,149,079,517
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(34,638,662)	(13,486,708)	(33,402,692)	(81,528,062)
Valoare contabilă	914,641,747	107,668,403	45,241,305	1,067,551,455
Credite și avansuri acordate băncilor	727,689,340	-	-	727,689,340
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(530,269)	-	-	(530,269)
Valoare contabilă	727,159,071	-	-	727,159,071
Investiții în titluri	827,185,078	-	-	827,185,078
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(12,110,716)	-	-	(12,110,716)
Valoare contabilă	815,074,362	-	-	815,074,362
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	1,053,592,496	-	-	1,053,592,496
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	-	-	-	-
Valoare contabilă	1,053,592,496	-	-	1,053,592,496
Alte active financiare	16,859,413	-	3,136,047	19,995,460
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	-	-	(3,136,047)	(3,136,047)
Valoare contabilă	16,859,413	-	-	16,859,413
Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	135,721,582	24,413,151	63,489	160,198,222
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(2,931,435)	(2,877,205)	(51,083)	(5,859,723)



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

	2018			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri către clienți	445,804,194	195,653,812	87,650,198	729,108,204
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(24,960,415)	(48,556,751)	(74,421,995)	(147,939,161)
Valoare contabilă	420,843,779	147,097,061	13,228,203	581,169,043
Credite și avansuri către bănci	824,944,260	-	-	824,944,260
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(422,306)	-	-	(422,306)
Valoare contabilă	824,521,954	-	-	824,521,954
Investiții în titluri	1,020,090,395	-	-	1,020,090,395
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(4,265,071)	-	-	(4,265,071)
Valoare contabilă	1,015,825,324	-	-	1,015,825,324
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	985,087,550	-	-	985,087,550
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(3,057,230)	-	-	(3,057,230)
Valoare contabilă	982,030,320	-	-	982,030,320
Alte active financiare	13,866,084	-	3,138,020	17,004,104
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	-	-	(3,138,020)	(3,138,020)
Valoare contabilă	13,866,084	-	-	13,866,084
Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	151,871,380	22,254,252	654,362	174,779,994
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(4,463,203)	(5,622,152)	(557,640)	(10,642,995)



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

Reducerea totală pentru pierderile așteptate din deprecierea creditelor și avansuri acordate clienților este de 81,528,062 MDL (2018: 147,939,161 MDL). Informații suplimentare privind reducerile pentru depreciere așteptate la credite și avansuri acordate clienților sunt prezentate în Nota 17.

(a) *Credite și avansuri fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (stadiul 1)*

Stadiul 1:	Societăți corporative	Persoane fizice – credite pentru procurarea / construcția imobilului	Persoane fizice – credite de consum	Total credite și avansuri acordate clienților
31 decembrie 2019				
Valoarea brută a expunerilor	298,765,579	536,614,447	113,900,383	949,280,409
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(4,825,681)	(19,622,367)	(10,190,614)	(34,638,662)
Expunere netă	293,939,898	516,992,080	103,709,769	914,641,747
31 decembrie 2018				
Valoarea brută a expunerilor	169,150,899	245,269,501	31,383,794	445,804,194
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(5,050,393)	(14,750,697)	(5,159,324)	(24,960,414)
Expunere netă	164,100,506	230,518,804	26,224,470	420,843,780



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenesti (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

(b) Credite și avansuri acordate clienților cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (stadiul 2)

Stadiul 2:	Societăți corporate	Persoane fizice – credite pentru procurarea / construcția imobilului	Persoane fizice – credite de consum	Total credite și avansuri acordate clienților
31 decembrie 2019				
Valoarea brută a expunerilor:				
- curente	117,040,330	308,809	1,830,027	119,179,166
- restante 30 – 60 zile	-	1,659,069	123,408	1,782,477
- restante 61 – 90 zile	-	-	193,468	193,468
	117,040,330	1,967,878	2,146,903	121,155,111
din care supravegheate de Proactive Credit Management Unit	28,054,431	-	-	28,054,431
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(11,436,240)	(934,585)	(1,115,883)	(13,486,708)
Expunere netă	105,604,090	1,033,293	1,031,020	107,668,403
Valoarea de gaj*	67,519,663	2,779,502	1,942,498	72,241,663

* Valoarea de gaj prezentată în tabel include valoarea garanțiilor considerate de Bancă pentru creditele acordate clienților sub formă de drepturi ipotecare asupra proprietăților rezidențiale și comerciale, precum și depozitele în numerar, calculate în baza valorilor determinate de evaluatorii independenți și ajustate cu coeficienți de discount ("haircuts"). Valoarea dată nu include garanțiile financiare sub formă de drepturi asupra bunurilor mobiliare, contracte de fidejusiune și alte garanții financiare.

Notele cuprinse între paginile 6 și 105 constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

(b) Credite și avansuri acordate clienților cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (stadiul 2)
(continuare)

Stadiul 2:	Societăți corporative	Persoane fizice – credite pentru procurarea / construcția imobilului	Persoane fizice – credite de consum	Total credite și avansuri către clienți
31 decembrie 2018				
Valoarea brută a expunerilor:				
- curente	186,443,813	541,017	1,732,614	188,717,444
- restante 30 – 60 zile	4,646,284	926,678	165,791	5,738,753
- restante 61 – 90 zile	737,726	434,581	25,308	1,197,615
	191,827,823	1,902,276	1,923,712	195,653,812
din care supravegheate de Proactive Credit Management Unit	93,792,958	-	-	93,792,958
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(45,943,593)	(1,263,141)	(1,350,017)	(48,556,751)
Expunere netă	145,884,230	639,135	573,695	147,097,061
Valoarea de gaj*	245,342,040	2,859,467	2,130,544	250,332,051

* Valoarea de gaj prezentată în tabel include valoarea garanțiilor considerate de Bancă pentru creditele acordate clienților sub formă de drepturi ipotecare asupra proprietăților rezidențiale și comerciale, precum și depozitele în numerar, calculate în baza valorilor determinate de evaluatorii independenți și ajustate cu coeficienți de discount ("haircuts"). Valoarea dată nu include garanțiile financiare sub formă de drepturi asupra bunurilor mobiliare, contracte de fidejusiune și alte garanții financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

(c) Credite și avansuri depreciate (stadiul 3)

Detalierea expunerilor brute a creditelor și avansurile acordate clienților depreciate împreună cu valoarea gajului este prezentată după cum urmează:

	Societăți corporative	Persoane fizice – credite pentru procurarea / construcția imobilului	Persoane fizice – credite de consum	Total credite și avansuri către clienți
Stadiul 3:				
31 decembrie 2019				
Valoarea brută a expunerilor depreciate	53,981,441	22,290,656	2,371,900	78,643,997
din care sunt Pierdere („unlikely to pay”)	19,173,726	2,602,089	282,996	22,058,811
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(18,895,000)	(13,099,267)	(1,408,425)	(33,402,692)
Expunerea netă	35,086,441	9,191,389	963,475	45,241,305
Valoarea de gaj*	78,099,274	30,146,043	701,368	108,946,685
31 decembrie 2018				
Valoarea brută a expunerilor depreciate	53,351,798	32,175,874	2,122,526	87,650,198
din care sunt Pierdere („unlikely to pay”)	47,125,022	13,827,014	623,049	61,575,085
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(45,165,243)	(27,418,331)	(1,838,421)	(74,421,995)
Expunerea netă	8,186,555	4,757,543	284,105	13,228,203
Valoarea de gaj*	86,249,330	42,480,565	448,356	129,178,252

* Valoarea de gaj prezentată în tabel include valoarea garanțiilor considerate de Bancă pentru creditele acordate clienților sub formă de drepturi ipotecare asupra proprietăților rezidențiale și comerciale, precum și depozitele în numerar, calculate în baza valorilor determinate de evaluatorii independenți și ajustate cu coeficienți de discount („haircuts”). Valoarea dată nu include garanțiile financiare sub formă de drepturi asupra bunurilor mobiliare, contracte de fidejusiune și alte garanții financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

(d) Credite și avansuri renegociate

Activitățile de restructurare includ aranjamente de plată extinsă, modificarea și amânarea plăților. După restructurare, soldul expirat al clientului revine la statut normal și gestionat împreună cu alte conturi similare. Politicile și practicile de restructurare sunt bazate pe indicatori sau criterii care, conform judecății conducerii, arată că plățile, cel mai probabil, vor continua. Aceste politici sunt supuse unor revizuri permanente. Restructurarea este, de obicei, aplicată pentru credite la termen. La data de 31 decembrie 2019, creditele renegociate care în alt caz ar fi restante sau depreciate constituie 23,596,463 MDL (2018: 50,973,996 MDL).

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Credite și avansuri acordate clienților:		
Societăți corporative	19,549,160	50,973,996
Persoane fizice	4,047,303	
Total	23,596,463	50,973,996

(e) Credite și avansuri acordate băncilor și investiții în titluri

La 31 decembrie 2019 Banca deține conturi corespondente în bănci în valoare de 727,159,071 MDL (2018: 824,521,954 MDL) și investiții în titluri de stat și Certificate emise de BNM în valoare de 815,058,112 MDL (2018: 1,015,809,074 MDL).

Politica Băncii este de a limita expunerile pentru țările cu un grad de rating de BBB- și mai mic de BBB-. Valoarea acestor expuneri la 31 decembrie 2019 este de 1,537,637 MDL (2018: 2,486,819 MDL), celelalte expuneri datorate de bănci fiind cu un grad mai bun decât BBB-.

Creditele pe termen scurt pe piața interbancară sunt de obicei asigurate de titluri de valoare de stat și practicate pe termen scurt. Banca investește în titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor și Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei, care sunt considerate investiții cu un grad redus de risc.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

(g) Credite și avansuri acordate băncilor și investiții în titluri (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă gradele de rating pentru expunerile interbancare și investițiile în titluri de stat și Certificate emise de Banca Națională a Moldovei:

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Credite și avansuri acordate băncilor, net		
Rating de la AA- până la AA+	60,375,981	21,259,287
Rating de la A- până la A+	664,038,108	172,776,250
Rating de la BBB până la BBB+	1,207,345	627,999,598
Rating BBB- și mai mic	1,537,637	2,486,819
	727,159,071	824,521,954
Investiții în titluri de stat și Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei		
Rating BBB- și mai mic (rating suveran)	815,058,112	1,015,809,074

4.1.6 Gaj deținut în posesie

Banca deține garanții față de anumite expuneri de credit. Bonitatea generală a unui client tinde să fie cel mai relevant indicator al calității creditului. Cu toate acestea, gajul oferă o securitate suplimentară, iar Banca solicită, în general, clienților să îi furnizeze acest lucru. Banca poate lua gaj sub forma de proprietăți imobiliare, depozite (numerar) precum și alte tipuri de gaj.

În 2019 și 2018 Banca nu a obținut active prin luarea în posesie a garanțiilor asupra creditelor neperformante.

Activele deținute în posesie sunt vândute cât de repede posibil, încasările fiind folosite la reducerea datoriei restante. Alte detalii despre gajurile deținute în posesie la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 sunt incluse în Nota 21.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.7 Concentrarea riscului de credit

(a) *Expunerea maximă la riscul de credit înainte de gaj sau alte instrumente de diminuare a riscului de credit*

	Expunerea maximă	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<i>Expunerea riscului de creditare a activelor este după cum urmează:</i>		
Numerar și disponibilități la Banca Națională a Moldovei	1,371,252,424	1,201,480,508
Investiții în titluri de stat și Certificate emise de BNM	815,058,112	1,015,809,074
Credite și avansuri acordate băncilor	727,159,071	824,521,954
Credite și avansuri acordate clienților	1,067,551,455	581,169,043
Alte active financiare	16,859,413	13,866,084
<i>Expunerea la riscul de creditare a elementelor extrabilanțiere:</i>		
Contracte de garanție financiară	72,251,146	64,141,808
Angajamente de creditare	87,947,076	110,638,186
La 31 decembrie	4,158,078,697	3,811,626,657

Tabelul de mai sus reprezintă scenariul cel mai pesimist privind expunerea la riscul de credit la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018, fără a ține cont de garanțiile deținute sau de alte instrumente de diminuare a riscului de creditare incluse. Pentru active bilanțiere, expunerile stipulate mai sus se bazează pe valorile contabile nete raportate în situația poziției financiare.

(b) *Concentrarea riscului de credit pe sectoare geografice*

Tabelul următor prezintă expunerea principală la riscul de credit luat la valoarea contabilă, conform prezentării pe regiuni geografice la data de 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018. În tabelul ce urmează, Banca a alocat expunerea pe regiuni, în funcție de țara de reședință a contraparteii:



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.7 Concentrarea riscului de credit (continuare)

31 decembrie 2019	Moldova	Țările OECD	Țările Non- OECD	Total
<i>Evaluarea riscului de credit a activelor bilanțiere este următoarea:</i>				
Numerar și disponibilități la BNM	1,371,252,424	-	-	1,371,252,424
Titluri de stat și Certificate emise de BNM	815,058,112	-	-	815,058,112
Credite și avansuri acordate băncilor	1,453,171	723,094,921	2,610,979	727,159,071
Credite și avansuri acordate clienților	1,067,543,696	7,759	-	1,067,551,455
Alte active financiare	16,859,413	-	-	16,859,413
La 31 decembrie 2019	3,272,166,816	723,102,680	2,610,979	3,997,880,475

31 Decembrie 2018	Moldova	Țările OECD	Țările Non- OECD	Total
<i>Evaluarea riscului de credit a activelor bilanțiere este următoarea:</i>				
Numerar și disponibilități la BNM	1,201,480,508	-	-	1,201,480,508
Titluri de stat și Certificate emise de BNM	1,015,809,074	-	-	1,015,809,074
Credite și avansuri acordate băncilor	1,011,658	822,035,134	1,475,162	824,521,954
Credite și avansuri acordate clienților	581,034,919	134,124	-	581,169,043
Alte active financiare	13,866,084	-	-	13,866,084
La 31 decembrie 2018	2,813,202,243	822,169,258	1,475,162	3,636,846,663



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenesci (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.7 Concentrarea riscului de credit (continuare)

(c) Sectoare industriale

31 decembrie 2019	Agricultură și industria alimentară	Comerț	Construcții	Instituții financiare	Guvern și Banca Națională a Moldovei	Bunuri de consum	Producție	Altele	Total
Numerar și disponibilități la BNM	-	-	-	-	1,371,252,424	-	-	-	1,371,252,424
Titluri de stat și Certificate ale BNM	-	-	-	-	815,058,112	-	-	-	815,058,112
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	727,159,071	-	-	-	-	727,159,071
Credite și avansuri acordate clienților:									
Persoane fizice	-	-	524,698,192	-	-	55,507,037	-	52,715,797	632,921,026
Entități corporative	115,732,396	175,876,861	976,755	9,994,491	-	-	34,050,247	97,999,679	434,630,429
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	16,859,413	16,859,413
La 31 decembrie 2019	115,732,396	175,876,861	525,674,947	737,153,562	2,186,310,536	55,507,037	34,050,247	167,574,889	3,997,880,475
La 31 decembrie 2018	34,579,899	111,697,609	239,859,577	827,010,068	2,217,289,582	27,082,270	90,556,263	88,771,394	3,636,846,663

Notele cuprinse între paginile 6 și 105 constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.7 Concentrarea riscului de credit (continuare)

(c) sectoare industriale (continuare)

31 decembrie 2018	Agricultură și industria alimentară	Comerț	Construcții	Instituții financiare	Guvern și Banca Națională a Moldovei	Bunuri de consum	Producție	Altele	Total
Numerar și disponibilități la BNM					1,201,480,508				1,201,480,508
Titluri de stat și Certificate ale BNM	-	-	-	-	1,015,809,074	-	-	-	1,015,809,074
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	824,521,954	-	-	-	-	824,521,954
Credite și avansuri acordate clienților:									
Persoane fizice	-	-	235,915,482	-	-	27,082,270	-	-	262,997,753
Entități corporative	34,579,899	111,697,609	3,944,095	2,488,114	-	-	90,556,263	74,905,310	318,171,290
Alte active financiare								13,866,084	13,866,084
La 31 decembrie 2018	34,579,899	111,697,609	239,859,577	827,010,068	2,217,289,582	27,082,270	90,556,263	88,771,394	3,636,846,663

Notele cuprinse între paginile 6 și 105 constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.8 Concentrarea riscului de credit (continuare)

La 31 decembrie 2019, 100.00% (31 decembrie 2018: 99.98%) din debitorii incluși în portofoliul Băncii de credite acordate clienților sunt rezidenți ai Republicii Moldova.

La 31 decembrie 2019, nu sunt tranzacții semnificative cu subsidiare locale ale companiilor incorporate în zona Euro, care întâmpină dificultăți financiare materializate prin existența programelor de asistență financiară sau alți factori de risc.

La 31 decembrie 2019, toate investițiile în titluri de datorie recunoscute în portofoliu sunt clasificate aplicând un model de afaceri ”Deținute pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale (Held to Collect)”, respectiv sunt evaluate la cost amortizat și reprezintă Certificate emise de Banca Națională a Moldovei și titluri de datorie emise de Ministerul Finanțelor.

4.2 Riscul de piață

Banca se expune riscului de piață, care reprezintă riscul ca valoarea justă a fluxurilor viitoare de numerar ale unui instrument financiar să oscileze în urma modificărilor prețurilor pieței. Riscul de piață apare ca rezultat al pozițiilor deschise ale ratei dobânzii, valutei și instrumentelor de capital, toate acestea fiind expuse mișcărilor generale sau specifice ale pieței și modificării nivelului volatilității ratelor de piață sau prețurilor, cum ar fi ratele dobânzilor, marjele de creditare, ratele de schimb valutar și cotațiile de capital. Banca clasifică expunerea la riscul de piață în portofolii comerciale și necomerciale.

Riscul de piață rezultat din activități comerciale și necomerciale este concentrat în Trezoreria Băncii. Consiliul Băncii și șefii de departamente primesc în mod regulat rapoarte privind riscul de piață.

4.2.1 Riscul de curs valutar

Banca își asumă expunerea la efectul fluctuațiilor de curs pentru principalele valute străine asupra poziției sale financiare și fluxurilor de numerar. Consiliul Băncii stabilește limitele expunerii la riscul valutar și, în general, pentru pozițiile overnight și intra-day, care sunt monitorizate zilnic.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.1 Riscul de curs valutar (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul de curs valutar la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018. În tabel sunt incluse și activele și datoriile Băncii la valoarea contabilă, clasificate după valute.

	MDL	USD	EUR	Alte valute străine*	Total
La 31 decembrie 2019					
Active					
Numerar și disponibilități la BNM	958,975,743	98,119,787	311,417,805	2,739,089	1,371,252,424
Credite și avansuri acordate băncilor	-	151,728,387	569,600,392	5,830,292	727,159,071
Credite și avansuri acordate clienților	841,295,600	89,432,968	136,822,887	-	1,067,551,455
Investiții în titluri de datorie și Certificate ale BNM	815,058,112	-	-	-	815,058,112
Alte active financiare	5,645,784	11,157,994	55,635	-	16,859,413
Total active financiare	2,620,975,239	350,439,136	1,017,896,719	8,569,381	3,997,880,475
Datorii					
Depozite de la clienți	1,752,152,920	348,910,346	987,198,278	7,096,113	3,095,357,657
Alte datorii financiare	25,025,552	4,859,959	44,173,883	670,362	74,729,756
Total datorii financiare	1,777,178,472	353,770,305	1,031,372,161	7,766,475	3,217,679,492
Poziție netă	843,796,767	(3,331,169)	(13,475,442)	802,906	827,793,062
Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	91,821,966	5,145,581	63,230,675	-	160,198,222

* Alte valute străine includ, în principal, rubla rusească, lira sterlină, francul elvețian dolarul canadian și leul românesc.

Notele cuprinse între paginile 6 și 105 constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.1 Riscul de curs valutar (continuare)

La 31 decembrie 2018	MDL	USD	EUR	Alte valute străine*	Total
Active					
Numerar și disponibilități la BNM	928,823,008	68,122,964	201,652,337	2,882,199	1,201,480,508
Credite și avansuri acordate băncilor	-	255,963,612	566,430,485	2,127,857	824,521,954
Credite și avansuri acordate clienților	433,181,240	11,741,607	136,246,196	-	581,169,043
Investiții în titluri de datorie și CBN	1,015,809,074	-	-	-	1,015,809,074
Alte active	4,712,873	8,184,792	674,849	293,570	13,766,084
Total active financiare	2,382,526,196	344,012,974	905,003,867	5,303,626	3,636,846,663
Datorii					
Depozite de la clienți	1,577,731,009	326,671,724	886,464,979	3,136,711	2,794,004,423
Alte datorii	22,708,869	18,445,618	11,559,195	165,551	52,879,233
Total datorii financiare	1,600,439,878	345,117,341	898,024,174	3,302,263	2,846,883,656
Poziția netă	782,086,318	(1,104,367)	6,979,693	2,001,363	789,963,007
Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	84,415,185	55,124,280	35,240,529	-	174,779,994



*Alte valute străine includ, în principal, rubla rusească, lira sterlină, francul elvețian, dolarul canadian și leul românesc.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.1 Riscul de curs valutar (continuare)

La 31 decembrie 2019, dacă MDL s-ar fi depreciat/ (apreciat) cu 10 procente față de USD celelalte variabile rămânând constante, profitul până la impozitare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019 ar fi fost aproximativ cu 333,117 MDL (2018: 110,437 MDL) mai mic/ (mare). La 31 decembrie 2019, dacă MDL s-ar fi depreciat/ (apreciat) cu 10 procente față de EUR celelalte variabile rămânând constante, profitul până la impozitare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019 ar fi fost aproximativ cu 1,347,544 MDL (2018: 697,969 MDL) mai mic/ (mare).

4.2.2 Riscul ratei dobânzii

Analiza sensibilității activelor, datoriilor și elementelor extra bilanțiere – analiza modificării ratei dobânzii

Riscul dobânzii pentru fluxurile de mijloace bănești reprezintă riscul ca fluxurile viitoare de numerar al unui instrument financiar să fluctueze din cauza modificărilor ratei dobânzii pe piață. Riscul valorii juste a ratei dobânzii reprezintă riscul ca valoarea instrumentelor financiare să fluctueze datorită modificării ratei dobânzii pe piață. Banca este expusă efectelor fluctuațiilor în ce privește nivelul ratei dobânzii pe piață, atât asupra riscurilor valorii juste, cât și asupra fluxurilor de numerar. Marja ratei dobânzii poate crește ca urmare a acestor modificări, iar în cazul unor mișcări neașteptate, poate să scadă sau să genereze pierderi. Consiliul stabilește limite privind nivelul decalajelor între termenii de recalculare a ratei dobânzii, aceste limite fiind monitorizate zilnic.

Tabelul de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2019. În tabel sunt incluse valorile contabile ale activelor și datoriilor Băncii, clasificate după data cea mai apropiată dintre data contractuală de modificare a ratei și data scadentă.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.2 Riscul ratei dobânzii (continuare)

	Până la 1 lună	Până la 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă	Total
La 31 decembrie 2019							
Active							
Numerar și disponibilități la BNM	1,053,592,496	-	-	-	-	317,659,928	1,371,252,424
Credite și avansuri acordate băncilor	181,458,967	55,722,533	96,311,300	-	-	393,666,271	727,159,071
Investiții în titluri	728,383,884	30,394,030	46,151,578	10,128,620	-	16,250	815,074,362
Credite și avansuri acordate clienților	478,521,917	58,236	4,137,631	113,669,501	471,164,170	-	1,067,551,455
Alte active financiare	-	-	-	-	-	16,859,413	16,859,413
Total active financiare	2,441,957,264	86,174,799	146,600,509	123,798,121	471,164,170	728,201,862	3,997,896,725
Datorii							
Depozite de la clienți	1,202,073,171	41,858,119	486,193,247	101,785,799	-	1,263,447,321	3,095,357,657
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	74,729,756	74,729,756
Total datorii financiare	1,202,073,171	41,858,119	486,193,247	101,785,799	-	1,338,177,077	3,170,087,413
Sensibilitatea dobânzii	1,239,884,093	44,316,680	(339,592,738)	22,012,322	471,164,170		

*În termenul “Până la o lună” sunt incluse toate creditele cu rată variabilă pe care Banca are dreptul unilateral de modificare cu un preaviz de 10 zile. Creditele cu rată fixă au fost tratate conform maturității lor.

Notele cuprinse între paginile 6 și 105 constituie parte integrantă a acestor situații financiare.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.2 Riscul ratei dobânzii (continuare)

	Până la 1 lună	Până la 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă	Total
La 31 decembrie 2018							
Active							
Numerar și disponibilități la BNM	982,030,320	-	-	-	-	219,450,188	1,201,480,508
Credite și avansuri acordate băncilor	453,784,116	38,979,171	331,758,667	-	-	-	824,521,954
Investiții în titluri	910,259,929	52,994,998	52,554,147	-	-	-	1,015,809,074
Credite și avansuri acordate clienților	453,411,521	18,789	951,873	18,639,484	108,147,376	-	581,169,043
Alte active financiare	-	-	-	-	-	13,766,084	13,766,084
Total active financiare	2,799,485,886	91,992,958	385,264,687	18,639,484	108,147,376	233,216,272	3,636,746,663
Datorii							
Depozite de la clienți	2,021,407,587	74,090,686	344,500,647	77,893,624	-	276,111,879	2,794,004,423
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	52,879,233	52,879,233
Total datorii financiare	2,021,407,587	74,090,686	344,500,647	77,893,624	-	328,991,112	2,846,883,656
Sensibilitatea dobânzii	778,078,299	17,902,272	40,764,040	(59,254,140)	108,147,376	-	-

*În termenul “Până la o lună” sunt incluse toate creditele cu rată variabilă pe care Banca are dreptul unilateral de modificare cu un preaviz de 10 zile. Creditele cu rată fixă au fost tratate conform maturității lor.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.2 Riscul ratei dobânzii (continuare)

Analiza sensibilității ratei dobânzii a fost calculată pe baza expunerii la riscul ratei dobânzii la data raportării. La 31 decembrie 2019, dacă rata dobânzii ar fi fost cu 0.2% mai mare/mică pentru conturile corespondente, 2.5% mai mare/mică pentru titluri de stat, 2.5% mai mare/mică pentru creditele acordate clienței în MDL, 1.0% pentru creditele acordate în valută străină și pentru datoriile Băncii: 1.0% mai mare/mică pentru depozite în MDL de la clienți, 0.5% mai mare/mică pentru depozite în valută de la clienți, toate celelalte variabilele fiind constante, profitul băncii până la impozitare pentru perioada de 12 luni încheiată la 31 decembrie 2019 ar fi crescut / scăzut respectiv cu aproximativ 22,324,744 MDL (31 decembrie 2018: 10,708,277 MDL).

Tabelul de mai jos prezintă ratele efective ale dobânzii la principalele valute pentru instrumentele financiare monetare neînregistrate la valoarea justă în situația de profit sau pierdere:

2019	EUR	USD	MDL
Active financiare			
Disponibilități la BNM	0.12%	0.12%	3.47%
Credite și avansuri acordate băncilor	0.14%	1.97%	-
Titluri de stat	-	-	6.59%
Credite și avansuri acordate clienților	5.72%	6.43%	10.02%
Datorii			
Alte împrumuturi	-	-	-
Depozite de la clienți	1.11%	1.83%	3.93%
2018	EUR	USD	MDL
Active financiare			
Disponibilități la BNM	0.35%	0.35%	3.50%
Credite și avansuri acordate băncilor	(0.13%)	2.18%	-
Titluri de stat	-	-	6.19%
Credite și avansuri acordate clienților	6.38%	9.80%	11.40%
Datorii			
Alte împrumuturi	2.94%	5.62%	-
Depozite de la clienți	1.38%	1.93%	4.45%



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.3 Analiza geografică

Tabelul de mai jos prezintă principalele expuneri la risc ale Băncii la valoarea contabilă, clasificate pe regiuni geografice la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018. În acest tabel, Banca a alocat expunerile pe regiuni în conformitate cu țara de domiciliu a contrapartidei.

La 31 decembrie 2019	Total active financiare	Total datorii financiare	Angajamente extra-bilanțiere
Moldova	3,272,183,064	2,950,935,459	159,506,048
Irlanda	-	393	-
SUA	60,383,107	10,221,971	92,174
Austria	11,062,193	692,752	-
Italia	651,657,307	177,797,543	100,000
Germania	-	1,202,337	-
Rusia	1,207,346	477,114	-
Franța	-	6,098,191	500,000
Belgia	-	346,030	-
Turcia	-	4,807,747	-
Ungaria	-	31,022	-
Alte țări	1,403,708	17,476,854	-
	3,997,896,725	3,170,087,413	160,198,222



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.3 Analiza geografică (continuare)

La 31 decembrie 2018	Total active financiare	Total datorii financiare	Angajamente extra bilanțiere
Moldova	2,813,202,243	2,595,826,374	174,389,921
Irlanda	69,714,938	11,788	-
SUA	21,259,287	20,842,362	-
Austria	172,776,250	3,977,174	-
Italia	558,285,887	172,539,661	48,995
Germania	-	1,940,569	-
Rusia	1,311,618	678,150	-
Franța	132,850	6,626,513	341,077
Belgia	-	767,274	-
Turcia	-	9,111,095	-
Ungaria	-	98	-
Alte țări	163,590	34,562,598	-
	3,636,846,663	2,846,883,656	174,779,994

4.3 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca Banca să nu-și poată îndeplini obligațiile de plată asociate obligațiilor financiare ajunse la scadență și să înlocuiască fondurile când acestea sunt retrase. Consecința poate fi neîndeplinirea obligațiilor de plată către deponenți, precum și neîndeplinirea angajamentelor de creditare.

Banca este expusă la cerințele zilnice de lichidități disponibile din depozitele overnight, conturile curente, depozitele la termen, angajamente de creditare și contracte de garanție financiară. Banca nu menține lichidități suficiente pentru a satisface toate aceste cerințe, având în vedere că, din practică, nivelul minim de reinvestire a activelor scadente poate fi prevăzut cu un grad înalt de certitudine.

Consiliul Băncii stabilește nivelul minim de active scadente care pot fi folosite pentru a satisface cererea de lichiditate, de asemenea, și nivelul minim de împrumuturi interbancare și alte facilități de împrumut disponibile pentru a acoperi retragerile ce depășesc nivelul neprevăzut al cererii.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.3 Riscul de lichiditate (continuare)

4.3.1 Fluxuri de numerar nederivate

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Bancă aferente activelor și datoriilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data de raportare. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar contractuale neactualizate:

La 31 decembrie 2019	Valoare contabilă	Până la 1 lună	Între 1 lună și 3 luni	Între 3 și 12 luni	Între 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Total fluxuri
Active							
Numerar și disponibilități la BNM	1,371,252,424	1,371,252,424	-	-	-	-	1,371,252,424
Credite și avansuri acordate băncilor	727,159,071	575,125,233	55,722,538	96,311,300	-	-	727,159,071
Investiții în titluri	815,074,362	727,786,076	40,010,076	43,193,966	4,067,994	16,250	815,074,362
Credite și avansuri acordate clienților	1,067,551,455	74,818,211	22,074,748	207,922,937	438,238,742	405,569,148	1,148,623,786
Alte active financiare	16,859,413	16,859,413	-	-	-	-	16,859,413
Total active	3,997,896,725	2,765,841,357	117,807,362	347,428,203	442,306,736	405,585,398	4,078,969,056
Datorii							
Depozite de la clienți	3,095,357,657	1,874,298,744	133,065,844	796,660,207	276,400,376	18,020,843	3,098,446,014
Alte datorii financiare	74,729,756	51,785,709	970,626	4,367,819	17,605,602	-	74,729,756
Total datorii	3,170,087,413	1,926,084,453	134,036,470	801,028,026	294,005,978	18,020,843	3,173,175,770
Poziție netă	827,809,312	839,756,904	(16,229,108)	(453,599,823)	148,300,758	387,564,555	905,793,286
Articole extra-bilanțiere							
Contracte de garanție financiară	72,251,146	7,753,815	14,740,732	38,530,085	11,226,514	-	72,251,146
Angajamente de creditare	87,947,076	1,499,375	1,010,004	12,459,555	61,745,455	11,232,687	87,947,076
Total poziție extra-bilanțieră	160,198,222	9,253,190	15,750,736	50,989,640	72,971,969	11,232,687	160,198,222

Notele cuprinse între paginile 6 și 105 constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.3 Riscul de lichiditate (continuare)

4.3.1 Fluxuri de numerar nederivate (continuare)

La 31 decembrie 2018	Valoare contabilă	Până la 1 lună	Între 1 lună și 3 luni	Între 3 și 12 luni	Între 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Total
Active							
Numerar și disponibilități la BNM	1,201,480,508	1,201,480,508	-	-	-	-	1,201,480,508
Credite și avansuri acordate băncilor	824,521,954	453,784,115	38,979,171	331,758,668	-	-	824,521,954
Investiții în titluri	1,015,825,324	909,856,311	51,729,456	51,914,226	2,309,081	16,250	1,015,825,324
Credite și avansuri acordate clienților	581,169,043	35,237,430	12,672,834	114,578,579	366,096,273	212,933,695	741,518,811
Alte active financiare	13,866,084	-	-	-	-	-	13,866,084
Total active	3,636,862,913	2,614,224,448	103,381,461	498,251,473	368,405,354	212,949,945	3,797,212,681
Datorii							
Depozite de la clienți	2,794,004,423	1,441,256,778	171,086,748	870,304,471	270,017,970	58,878,360	2,811,544,327
Alte datorii financiare	52,879,233	52,879,233	-	-	-	-	52,879,233
Total datorii	2,846,883,656	1,494,136,011	171,086,748	870,304,471	270,017,970	58,878,360	2,864,423,560
Poziție netă	789,979,257	1,120,088,437	(67,705,287)	(372,052,998)	98,387,384	154,071,585	932,789,121
Articole extra-bilanțiere							
Contracte de garanție financiară	64,141,808	8,001,551	6,504,538	34,273,654	15,362,065	-	64,141,808
Angajamente de creditare	110,638,186	3,290,218	312,214	15,731,549	85,183,343	6,120,862	110,638,186
Total poziție extra-bilanțieră	174,779,994	11,291,769	6,816,752	50,005,203	100,545,408	6,120,862	174,779,994

Notele cuprinse între paginile 6 și 105 constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.4 Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

Valoarea justă a instrumentelor financiare și ierarhia valorii juste

Banca utilizează următoarea ierarhie pentru determinarea și dezvăluirea valorilor juste a instrumentelor financiare:

Nivelul 1: prețuri cotate pe piețe active pentru același instrument (adică, fără modificări sau mixări);

Nivelul 2: prețuri cotate pe piețe active pentru active sau datorii similare sau alte tehnici de evaluare în care toate datele de intrare sunt bazate pe date de piață observabile; și

Nivelul 3: tehnici de evaluare în care toate datele de intrare nu sunt bazate pe date de piață observabile.

La 31 decembrie 2019 și 2018 Banca deține, numerar și disponibilități la Banca Națională a Moldovei, credite și avansuri acordate băncilor și investiții în titluri de datorie, care sunt clasificate în Nivelul 2 pentru scopuri de prezentare. Toate celelalte active și datorii financiare sunt clasificate în Nivelul 3 pentru scopuri de prezentare.

Tabelul de mai jos prezintă valoarea contabilă și valoarea justă a activelor și datoriilor financiare care nu sunt prezentate în situația poziției financiare a Băncii la valoarea lor justă. Pentru detalii, vedeți nota sub tabel.

	Valoarea contabilă		Valoarea justă	
	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018
Active financiare				
Numerar și disponibilități la BNM	1,371,252,424	1,201,480,508	1,371,252,424	1,201,480,508
Credite și avansuri acordate băncilor	727,159,071	824,521,954	727,159,071	824,521,954
Investiții în titluri	815,074,362	1,015,825,324	827,122,191	1,016,723,004
Credite și avansuri acordate clienților	1,067,551,455	581,169,043	1,008,680,234	546,483,790
Alte active financiare	16,859,413	13,866,084	16,859,413	13,866,084
	3,997,896,725	3,636,862,913	3,951,073,333	3,603,075,340
Datorii financiare				
Depozite de la clienți	3,095,357,657	2,794,004,423	3,104,599,473	2,797,951,251
Alte datorii financiare	74,729,756	52,879,233	74,729,756	52,879,233
	3,170,087,413	2,846,883,656	3,179,329,229	2,850,830,484



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenesti (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.4 Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

(i) Numerar și disponibilități la Bancă Națională a Moldovei

Numerarul și echivalentele de numerar la BNM până la o lună. Valoarea contabilă a numerarului și soldurilor la BNM aproximează valoarea justă a acestora.

(ii) Credite și avansuri acordate băncilor

Creditele și avansurile acordate altor bănci includ plasamentele interbancare și mijloace în curs de colectare.

Valoarea justă a plasamentelor cu rata variabilă și a depozitelor overnight este valoarea lor contabilă. Valoarea justă estimată a depozitelor cu rata fixă a dobânzii se determină pe baza fluxurilor de numerar actualizate, utilizând rata dobânzii pe piață la instrumente similare, cu același risc de creditare și scadență.

(iii) Credite și avansuri acordate clienților

Creditele și avansurile acordate clienților sunt prezentate la valoarea netă a reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere. Valoarea justă a creditelor și avansurilor reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare estimate. Fluxurile de numerar viitoare estimate sunt actualizate la rata de piață (pe baza datelor publicate de Banca Națională a Moldovei) pentru a determina valoarea justă a acestora.

(iv) Sume datorate băncilor și clienților, alte depozite și alte împrumuturi

Valoarea justă a depozitelor fără scadență determinată, care includ și depozitele fără dobândă reprezintă suma rambursabilă la cerere.

Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă și a altor împrumuturi necotate pe piață activă se stabilește pe baza fluxurilor de numerar viitoare actualizate, utilizând rate a dobânzii (pe baza datelor publicate de Banca Națională a Moldovei) pentru datorii cu maturități similare.

(v) Sume datorate băncilor și clienților, alte depozite și alte împrumuturi

Alte împrumuturi sunt prezentate în situația poziției financiare a Băncii la valoarea lor contabilă. Pentru a determina valoarea justă a acestor împrumuturi nu există o piață activă cu tranzacții similare. Împrumuturile sunt acordate de acționar, în condiții specifice. Astfel, valoarea justă a acestora nu poate fi determinată în baza informației de pe piața curentă. Prin urmare, Banca consideră valoarea justă a acestora egală cu cea contabilă.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.5 Riscul aferent impozitării

Banca este angajată să asigure o administrare sustenabilă a riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul Băncii. Banca respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite.

Intrând în vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS a fost luată în considerare pentru revizuirea legislației fiscale prin introducerea de reguli specifice pentru tratarea ajustărilor rezultate la momentul implementării și ulterior.

În acest context, a fost efectuată o analiză atentă în identificarea diferențelor în tratamentele contabile, având un impact fiscal, atât asupra impozitului curent cât și asupra impozitului amânat.

Se așteaptă că în viitor cadrul fiscal să fie subiect al unor modificări frecvente. Ținând cont de precedente, aceste aspecte ar putea fi aplicate retrospectiv. Obligațiile fiscale ale Băncii sunt deschise inspecției fiscale pe o perioadă de patru ani.

4.6 Riscul operațional

Riscul operațional este riscul de pierderi directe sau indirecte dintr-o serie diversă de cauze asociate cu procesele, personalul, tehnologiile și infrastructura ale Băncii, cât și factorii externi alții decât riscurile de credit, de piață sau de lichiditate, cum ar fi cerințele legislative sau regulatorii și standardele acceptate de guvernare corporativă. Riscurile operaționale apar din toate activitățile Băncii și sunt aferente tuturor unităților de afaceri.

Obiectivul Băncii este de a asigura administrarea riscului operațional și evitarea pierderilor financiare care ar putea dăuna reputației Băncii, în concordanță cu eficiența costurilor și evitarea procedurilor ce descurajează inițiativa și creativitatea.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenesti (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.7 Riscul operațional (continuare)

Responsabilitatea primară pentru elaborarea și implementarea controalelor de reducere a riscului operațional sunt atribuite conducerii executive a fiecărei unități de afaceri. Această responsabilitate este bazată pe dezvoltarea standardelor generale ale Băncii ce vizează riscul operațional în următoarele domenii:

- cerințe corespunzătoare pentru segregarea responsabilităților, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- cerințe de reconciliere și monitorizare a tranzacțiilor;
- conformarea cu cerințele legislative și regulamentare;
- documentarea controalelor și procedurilor;
- cerințe pentru reevaluarea periodică a riscurilor operaționale, și adecvarea controalelor și procedurilor pentru adresarea riscurilor identificate;
- cerințe de raportare a pierderilor operaționale și acțiunile de remediere propuse;
- elaborarea planurilor contingente;
- dezvoltarea profesională a angajaților;
- standarde etice și de afaceri;
- diminuarea riscurilor, inclusiv asigurarea, atunci când e eficient.

4.7 Managementul capitalului (Fondurile Proprii)

Obiectivele Băncii în ceea ce privește managementul capitalului, care este o noțiune mai largă decât capitalul propriu inclus în situația poziției financiare, sunt:

- Să respecte cerințele de capital stabilite de organele de reglementare ale pieței bancare pe care le activează structurile din cadrul Băncii;
- Să asigure capacitatea Băncii de a-și continua activitatea în baza principiului continuității, astfel încât acesta să poată genera profit pentru acționari și beneficii pentru alte părți implicate; și
- Să mențină o bază de capital puternică pentru a susține dezvoltarea activității sale.

Adecvarea capitalului și folosirea lui sunt monitorizate zilnic de către conducerea Băncii, implicând tehnici bazate pe recomandări ale Comitetului Basel. În anul 2018 au intrat în vigoare noile cerințe de raportare a adecvării capitalului conform noului cadru de reglementare în conformitate cu standardele Basel III. Informațiile necesare sunt depuse trimestrial la Banca Națională a Moldovei.

Standardele Basel III solicită fiecărei bănci sau grup bancar să mențină un coeficient al fondurilor proprii totale pentru activele evaluate la risc („coeficientul Basel”) la un nivel mai mare sau egal cu 8%.



4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.8 Managementul capitalului (Fondurile Proprii) (continuare)

Fondurile Proprii ale Băncii sunt constituite din:

1. Fonduri proprii de nivel 1:
 - ✓ fonduri proprii nivel 1 de bază, care este reprezentat prin capitalul social, rezerve și profitul nerepartizat și care contribuie esențial la asigurarea stabilității Băncii și a eficienței ei;
 - ✓ fonduri proprii nivel 1 suplimentar;
2. Fonduri proprii nivel 2.

Elementele deținute de Bancă în vederea constituirii Fondurilor Proprii întrunesc condițiile de eligibilitate și la care au fost aplicate deducerile prevăzute de legislație.

Astfel, conform cerințelor BNM se impune menținerea următoarelor cerințe minime aferente Fondurilor Proprii:

1. o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 5,5%;
2. o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 7,5%;
3. o rată a fondurilor proprii totale de 10,0%.

Totodată, Banca este obligată să mențină Fonduri Proprii de nivel 1 de bază necesare pentru a îndeplini cerințele privind amortizoarele de capital:

1. rata amortizorului de conservare a capitalului egală cu 2,5% din cuantumul total al expunerii la risc a Băncii;
2. rata amortizorului anticiclic pentru expunerile din credite situate în Republica Moldova egală cu 0% din cuantumul expunerii la risc a Băncii;
3. rata amortizorului de risc sistemic pentru expunerile situate în Republica Moldova egală cu 1% din cuantumul expunerii la risc a Băncii.

Astfel, conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei, cerința minimă de capital pentru Bancă constituie 13.5% din cuantumul total al expunerii la risc a Băncii.

În vederea determinării valorilor ponderate la risc ale expunerilor în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii, Banca utilizează abordarea standard aplicată următoarelor categorii de riscuri: (i) riscul de credit, (ii) riscul de piață și (iii) riscul operațional.

Pe parcursul anului 2019, Banca a respectat toate cerințele referitoare la fondurile proprii și amortizoarele de capital (>13.5%).



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

5 ESTIMĂRI CONTABILE CRITICE ȘI JUDECĂȚI ÎN APLICAREA POLITICILOR
CONTABILE

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS impune conducerii Băncii să facă judecăți, estimări și ipoteze care afectează aplicarea politicilor contabile și sumele raportate ale activelor și pasivelor, veniturilor și cheltuielilor. Evaluările și deciziile sunt revizuite continuu în baza experiențelor anterioare și a altor factori, inclusiv estimările privind evenimentele ulterioare care sunt considerate rezonabile în dependență de circumstanțe.

a. Judecăți

- *Clasificarea activelor financiare: evaluarea modelului de afaceri în care activele sunt deținute*

Consultați și Nota 3.2 iii. Modelul de afaceri al unei entități se referă la modalitatea prin care o entitate își gestionează activele financiare pentru a genera fluxuri de trezorerie. Activele financiare ale Băncii sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale, prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului.

Banca își clasifică activele financiare aplicând un model de afaceri ”Deținute pentru colectare / Held to Collect”, considerând cele două caracteristici de mai jos. Respectiv evaluează ulterior activele financiare la costul amortizat.

(a) modelul de afaceri al entității pentru gestionarea activelor financiare și

(b) caracteristicile fluxului de trezorerie contractual al activului financiar.

Un activ financiar este evaluat la costul amortizat dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

a) activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale și

b) termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

- *Determinarea criteriilor pentru creșterea riscului de credit*

Consultați și Nota 3.2 viii. Stabilirea criteriilor pentru determinarea dacă riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, determinarea metodologiei privind incorporarea informațiilor prospective ”forward-looking” în cadrul modelului de estimare a reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor și selectarea și aprobarea modelelor utilizate la estimarea reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor.



5 ESTIMĂRI CONTABILE CRITICE ȘI JUDECĂȚI ÎN APLICAREA POLITICILOR CONTABILE (CONTINUARE)

b. Ipoteze și estimări privind incertitudinile

b.1 Pierderi așteptate din deprecierea creditelor și avansurilor, contractelor de garanție financiară și a angajamentelor de creditare.

Consultați și Nota 3.2 *viii* deprecierea instrumentelor financiare: determinarea datelor de intrare și incorporarea informațiilor prospective în modelul de estimare a reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor (ECL).

Banca evaluează și măsoară riscul de credit pentru toate expunerile de creditare. Evaluarea reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere se bazează pe cerințele IFRS 9 și duce la recunoașterea corespunzătoare și la timp a ECL în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Evaluarea ECL are loc la nivelul fiecărei expuneri de credit și, de asemenea, la nivelul portofoliului colectiv, prin gruparea expunerilor pe baza caracteristicilor de risc de credit comune.

Estimarea ajustărilor pentru depreciere ia în considerare factorii și așteptările relevante la data raportării care pot afecta gradul de colectare a fluxurilor de numerar rămase pentru un grup de expuneri de credit sau la nivel individual. Banca ia în considerare informații care merg mai departe de datele istorice și cele actuale și luând în calcul informații prospective rezonabile, inclusiv factori macroeconomici, care sunt relevante pentru expunerile evaluate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

Utilizarea informațiilor prospective nu este o noutate introdusă de IFRS 9. Astfel, pentru a prezice tendințele și evenimentele viitoare în vederea determinării atât a "Probabilitatea de Neplată / Probability of Default", cât și a "Pierdere Datorată Nerambursării / Loss Given Default", Banca a considerat trei scenarii pentru a acoperi potențialele tendințe macroeconomice de viitor, așa ca (i) cel mai bun scenariu (best scenario), (ii) scenariul de bază (baseline scenario) și (iii) scenariul advers (adverse scenario), utilizând următorii factori macroeconomici: Produsul Intern Brut, rata inflației, cursul de schimb valutar, rata de bază a BNM, rata șomajului, prețul locuințelor.

Metodologia aplicată de Bancă pentru întreg perimetru de expuneri neperformante se bazează pe elementele de pierderi obiective susținând raționamentul că suma datorată contractual nu poate fi recuperată în totalitate. În general, această evaluare se bazează pe analiza calitativă și cantitativă a rezultatelor financiare ale debitorului, gradului de risc al tipului de expunere, factorii de mitigare a riscului (de exemplu, tipul gajului), factorii externi aplicați, precum și impactul financiar al perioadei de timp necesar pentru recuperare.



5 ESTIMĂRI CONTABILE CRITICE ȘI JUDECĂȚI ÎN APLICAREA POLITICILOR CONTABILE (CONTINUARE)

În conformitate cu abordarea generală, reducerile pentru pierderi așteptate din deprecieri sunt recunoscute fie pe baza ECL la 12 luni, fie pe baza ECL pe durata de viață, în funcție de existența unei creșteri semnificative a riscului de credit a instrumentului financiar de la recunoașterea inițială. Conform abordării simplificate, urmărirea modificărilor riscului de credit nu este necesară, ci în schimb, se recunoaște o reducere pentru pierderi așteptate din deprecieri pe toată durata de viață încă de la momentul inițial.

Banca folosește abordarea generală pentru portofoliul de credite și pentru bănci și entități suverane (pentru care folosește simplificarea privind riscul de credit scăzut) și abordarea simplificată pentru alte active decât creditele.

În funcție de calitatea activelor, acestea sunt clasificate în 3 stadii. În Stadiul 1 sunt incluse creditele performante, în Stadiul 2 portofoliul performant cu o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială și în Stadiul 3 activele financiare în stare de nerambursare. Banca consideră că expunerile față de bănci și entități suverane ca având un risc de credit scăzut (Stadiul 1) dacă ratingurile externe ale acestor expuneri la data raportării sunt în intervalul "investment grade".

Evaluarea colectivă

Expunerile din Stadiul 1 și 2 sunt supuse evaluării colective. În scopul determinării unei ajustări pentru deprecieri pe o bază colectivă, instrumentele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor de risc de credit similare, cu scopul de a facilita o analiză care este concepută astfel încât să permită identificarea în timp util a creșterilor semnificative ale riscului de credit.

Portofoliul de credite a fost împărțit în 3 grupe, expunerile asupra persoane fizice (credite de consum), persoane fizice (credite ipotecare), societăți corporative.

Banca monitorizează ca expunerile din cadrul grupurilor să rămână omogene în ceea ce privește răspunsul lor la factorii determinanți ai riscului de credit și la caracteristicile riscului de creditare. Grupele de expuneri sunt re-analizate și expunerile sunt re-segmentate atunci când apare o schimbare semnificativă a portofoliului de credite sau schimbări în profilul de risc al Băncii.

ECL din Stadiul 1 și 2 se diferențiază datorită scadenței maxime reziduale luate în considerare: în cazul expunerilor clasificate în Stadiul 1, orizontul de 12 luni este considerat ca plafon, în timp ce în cazul expunerilor clasificate în Stadiul 2 este luat în considerare orizontul pe durata de viață.

Datele de intrare cheie în evaluarea ECL includ următoarele variabile: probabilitatea de neplată (PD), pierderea datorată nerambursării (LGD) și expunerea în starea de nerambursare (EAD). PD și LGD sunt implicate doar în calculul ECL de Stadiul 1 și 2.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

5 ESTIMĂRI CONTABILE CRITICE ȘI JUDECĂȚI ÎN APLICAREA POLITICILOR CONTABILE (CONTINUARE)

Evaluarea individuală a pierderilor din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților

Scopul estimării reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere nu este nici estimarea scenariului celui mai pesimist, nici estimarea scenariului celui mai optimist. În schimb, o estimare a reducerilor pentru pierderile așteptate din depreciere reflectă posibilitatea ca o pierdere de credit să se producă și posibilitatea ca nicio pierdere de credit să nu aibă loc, chiar dacă rezultatul cel mai probabil nu este o pierdere de credit. Este necesar ca estimarea reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere să reflecte o sumă imparțială și ponderată la probabilitate care este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile fără a fi nevoie de un număr mare de simulări detaliate ale scenariilor. Reducerile pentru pierderile așteptate din depreciere reflectă cel puțin trei scenarii. Scenariile și probabilitatea apariției acestora pentru fiecare dintre scenarii sunt susținute și documentate corespunzător și reflectă stadiul de recuperare și strategia de recuperare la nivelul clientului. Scenariile sunt actualizate ori de câte ori apar evoluții semnificative, pentru a-și menține relevanța.

b.2 Consultați și Nota 3.7, Nota 13 și Nota 25: recunoașterea activului amânat privind impozitul pe profit: disponibilitatea profitului viitor pentru utilizarea pierderilor fiscale.

b.3 Consultați și Nota 4.4: determinarea valorii juste ale instrumentelor care nu sunt tranzacționate pe o piață activă.

b.4 Consultați și Nota 3.2 *viii* și Nota 4.1.1: deprecierea instrumentelor financiare: ipoteze cheie utilizate în estimarea fluxurilor de numerar viitoare ce vor fi recuperate.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

6 VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	2019	2018
Venituri din dobânzi		
Credite și avansuri acordate clienților	80,105,034	85,590,624
Titluri de datorie	60,262,651	48,550,961
Mijloace datorate de BNM și alte bănci	28,451,190	36,395,532
	168,818,875	170,537,117

Veniturile nete din dobânzi pentru activele financiare depreciate sunt 12,281,044 MDL (2018: 11,432,048 MDL).

	2019	2018
Cheltuieli cu dobânzi		
Depozite de la clienți – persoane fizice	42,664,638	61,427,929
Depozite de la clienți – persoane juridice	5,365,370	6,039,233
Cheltuieli cu dobânzi la datoriile de leasing	1,917,535	-
Împrumuturi de alte bănci	-	1,786,053
	49,947,543	69,253,215

7 VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

	2019	2018
Venituri din speze și comisioane		
Operațiuni cu carduri	27,877,947	27,728,001
Tranzacții cu numerar	13,422,393	12,437,688
Tranzacții de plată	13,708,360	14,118,925
Administrare conturi clienți	4,402,498	4,064,215
Garanții și acreditive	1,852,204	2,066,670
Plăți aferente transferurilor internaționale de numerar	522,638	1,104,291
Alte comisioane	2,979,701	3,195,767
	64,765,741	64,715,557

Cheltuieli cu speze și comisioane		
Servicii privind conturile de card	27,031,623	25,649,856
Tranzacții de plată	3,194,685	2,927,379
	30,226,308	28,577,235



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

8 VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	2019	2018
Câștiguri nete din tranzacții cu valută străină	31,217,756	35,253,132
Câștiguri nete din comercializarea instrumentelor de capital	-	261,348
Câștiguri / (pierderi) nete din reevaluarea soldurilor în valută străină	133,491	1,404,147
	31,351,247	36,918,627

9 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

	2019	2018
Venituri din chirii	807,115	513,621
Venituri din recuperarea creditelor casate	492,568	189,181
Câștiguri / (pierderi) din ieșirea activelor deținute pentru vânzare	212,163	(795)
Cheltuieli recuperate și obligațiuni derecunoscute	3,623,959	2,186,186
Alte venituri	301,722	739,621
	5,437,527	3,627,814

Alte venituri provin din vânzarea monedelor comemorative, ieșirea altor active etc.

10 (CHELTUIELI) / VENITURI NETE PRIVIND DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE

	2019	2018
(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea:		
- creditelor și avansurilor acordate clienților (Nota 17)	66,924,073	(44,931,586)
- contracte de garanție financiară și angajamente de creditare (Nota 23)	4,859,855	1,064,298
- titluri de stat și Certificate emise de BNM (Nota 16)	(7,845,644)	(2,214,930)
- numerar și disponibilități la BNM (Nota 14)	-	1,542,807
- credite și avansuri acordate băncilor (Nota 15)	(141,527)	(86,269)
- creanțelor (Nota 20)	-	(2,885,669)
	63,796,757	(47,511,349)



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

10. CHELTUIELI PRIVIND DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Modificările în ajustările pentru pierderi la instrumentele financiare sunt prezentate, după cum urmează:

	Credite și avansuri acordate băncilor	Numerar și disponibilități la BNM	Titluri de stat și Certificate ale BNM	Credite și avansuri acordate clienților	Alte active financiare	Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	Total
Sold la 1 ianuarie 2018	350,387	4,617,808	2,050,142	103,437,629	-	12,071,074	122,527,040
Majorări pe parcursul anului	779,110	53,616,328	59,525,707	302,735,931	3,138,812	28,354,633	448,150,521
Diminuări pe parcursul anului	(692,841)	(55,159,135)	(57,310,778)	(257,804,345)	-	(29,418,931)	(400,386,030)
Recuperări	-	-	-	2,358,954	-	-	2,358,954
Diferențe de curs de schimb valutar	(14,351)	(17,771)	-	(960,087)	(792)	(363,781)	(1,356,782)
Cesiune către Veneto Banca/ Transfer de active / Credite vândute	-	-	-	(1,828,921)	-	-	(1,828,921)
Sold la 31 decembrie 2018	422,306	3,057,230	4,265,071	147,939,161	3,138,020	10,642,995	169,464,783
Sold la 1 ianuarie 2019	422,306	3,057,230	4,265,071	147,939,161	3,138,020	10,642,995	169,464,783
Majorări pe parcursul anului	2,185,351	-	472,781,555	44,420,211	-	32,644,146	552,031,263
Diminuări pe parcursul anului	(2,043,824)	(3,057,230)	(464,935,910)	(111,124,352)	-	(37,504,001)	(618,885,249)
Recuperări	-	-	-	-	-	-	-
Diferențe de curs de schimb valutar	(33,564)	-	-	512,974	(1,973)	76,583	554,020
Sold la 31 decembrie 2019	530,269	-	12,110,716	81,528,062	3,136,047	5,859,723	103,164,817

Instrumentele financiare, cu excepția creditelor și avansurilor acordate clienților și altor active financiare, pe tot parcursul anului 2019 au fost clasificate în Stadiul 1 (2018: idem).



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

11 CHELTUIELI ADMINISTRATIVE

	2019	2018
Salarii, indemnizații și prime	64,214,164	50,538,385
Cheltuieli cu uzura imobilizărilor corporale (Nota 19)	19,863,626	12,968,392
Cheltuieli de administrare	6,016,506	5,487,122
Contribuții la asigurări sociale	12,506,116	11,512,510
Cheltuieli de reparații și întreținere	9,094,108	7,663,278
Cheltuieli poștale și de comunicații	2,757,541	2,583,842
Cheltuieli privind asigurările	622,948	645,671
Remunerarea membrilor Consiliului Băncii	997,992	1,621,142
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor necorporale (Nota 18)	4,136,300	4,131,572
Utilități	3,185,579	3,409,226
Contribuții în fondul sindical	-	20,000
	123,394,880	100,581,140

Pe parcursul anului 2019 numărul mediu de anagiați ai Băncii a fost 346 (2018: 322).

12 ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	2019	2018
Cheltuieli aferente contractelor de leasing pe termen scurt și activelor de valoare mică	887,694	10,649,980
Cheltuieli de birotică și conexe	1,821,083	1,177,544
Cheltuieli privind serviciile de consultanță, legale și audit	4,173,299	3,611,622
Cheltuieli de publicitate	1,610,301	501,932
Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor	2,365,716	2,406,965
Cheltuieli cu alte impozite decât impozitul pe profit	448,890	299,745
Cheltuieli cu reprezentanții Intesa Sanpaolo	2,845,840	7,894,296
Întreținerea imobilizărilor necorporale	29,005,954	7,091,159
Cheltuieli eligibile de integrare în Intesa Sanpaolo suportate de Bancă	63,782,269	-
Cheltuieli eligibile rambursate de Intesa Sanpaolo	(63,782,269)	-
Cheltuielile de integrare în Intesa Sanpaolo	21,147,560	923,526
Cheltuieli din ieșirea altor active	972,530	2,281,408
Cheltuieli cu deprecierea investițiilor imobiliare	414,488	-
Cheltuieli cu deprecierea garanțiilor recuperate	1,645,703	2,526,992
Alte cheltuieli	3,064,992	2,950,676
	70,404,050	42,315,845



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

13 VENIT / (CHELTUIALĂ) PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT

Venitul / (cheltuiala) cu impozitul pe profit constă din impozitul pe profit curent și amânat, după cum urmează:

	2019	2018
Cheltuială privind impozitul curent	(15,056,372)	(2,077,798)
Venit privind impozitul amânat (Nota 24)	-	4,950,788
Total venit / (cheltuială)	(15,056,372)	2,872,990

Reconcilierea dintre profitul înainte de impozitare și cheltuielile/reversările privind impozitul pe profit din situația de profit sau pierdere și altor elemente ale rezultatului global:

		2019		2018
Profit / (pierdere) înainte de impozitare		59,187,942		(149,196,706)
Impozitul teoretic la cota statută aplicabilă	12.00%	7,102,553	12.00%	(17,903,605)
Ajustarea fiscală a veniturilor neimpozabile	9.57%	5,661,431	0.12%	(185,701)
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	3.87%	2,292,388	-13.52%	20,167,104
Utilizarea impozitului amânat	0.00%	-	3.32%	(4,950,788)
(Venit) / cheltuială cu impozitul pe profit în situația de profit sau pierdere și altor elemente ale rezultatului global	25.44%	15,056,372	1.93%	(2,872,990)

Informații suplimentare privind impozitul pe profit amânat sunt prezentate în Nota 24.

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



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenesti (MDL), dacă nu este specificat altfel)

14 NUMERAR ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Disponibilități de numerar	317,659,928	219,450,188
Mijloace plasate overnight în BNM	-	125,047,945
Conturi curente la Banca Națională a Moldovei, din care:		
- Fonduri ce depășesc limita rezervei minime obligatorii	158,989,794	9,281,837
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	-	(388,089)
Incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 28)	476,649,722	353,391,881
- Conturi curente la BNM:		
rezerve obligatorii în monedă străină	213,292,534	170,704,471
rezerve obligatorii în monedă națională	681,310,168	680,053,297
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	-	(2,669,141)
	894,602,702	848,088,627
Total	1,371,252,424	1,201,480,508

Numerarul și disponibilitățile la Banca Națională a Moldovei au o depreciere înregistrată în valoare totală de o (zero) MDL (2018: 3,057,230 MDL). Aceste solduri nu sunt nici gajate, nici expirate.

Conturile curente la Banca Națională a Moldovei (BNM) trebuie să îndeplinească cerințele minime privind rezervele obligatorii. Pe parcursul anului 2019 rata dobânzii a variat de la 3.50% - 4.50% (2018: 3.50% - 3.56%) pentru rezervele în MDL și de la 0.01% - 0.36% la rezervele în USD și EUR (2018: 0.29% - 0.47%).

Rezervele obligatorii trebuie menținute la o limită medie între datele de 16 și 15 ale fiecărei luni (2018: 16 și 15 ale fiecărei luni). Limita trebuie să fie stabilită la nivel mediu pe această perioadă de 30/31 zile. La datele de raportare către BNM (16 și 15 ale fiecărei luni), acestea pot fi folosite la capacitatea necesară Băncii. Rata rezervelor obligatorii la data de 31 decembrie 2019 a fost 42.5% (31 decembrie 2018: 42.5%) la rezervele în MDL și 17.0% la rezervele în USD și EUR (31 decembrie 2018: 14.0%).



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

15 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Plasamente cu maturitate inițială pînă la 3 luni, brut	86,098,453	-
Conturi curente, brut	468,180,424	384,257,736
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(447,573)	(188,558)
Total incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 28)	553,831,304	384,069,178
Plasamente cu maturitate inițială peste 3 luni, brut	173,410,463	440,686,524
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(82,696)	(233,748)
Plasamente cu maturitate inițială peste 3 luni, net	173,327,767	440,452,776
Total (curente)	727,159,071	824,521,954

Toate creditele și avansurile acordate băncilor au o depreciere înregistrată în valoare totală de 530,269 MDL (2018: 422,306 MDL). La 31 decembrie 2019 și 2018, sumele datorate de la alte bănci nu sunt nici gajate, nici expirate.

Plasamentele la alte bănci și conturile curente, sunt plasate în bănci mari din țările OECD, în valoare de 723,436,687 MDL (2018: 822,035,135 MDL). Plasamentele în țările non-OECD sunt în sumă de 4,252,653 MDL (2018: 2,486,819 MDL) și sunt plasate în bănci mari din Moldova, Rusia, Ucraina și România.

La 31 decembrie 2019, Banca deține plasamente doar în valută străină. Rata dobânzii pentru plasamentele la bănci în valută străină a fost de la -0.60% la 2.94% (2018: de la -0.60% la 2.50%).



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

16 INVESTIȚII ÎN TITLURI

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Investiții în titluri de datorie măsurate la cost amortizat, din care:		
- titluri de stat cu maturitate inițială mai mică de 3 luni și Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	742,296,065	934,126,005
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(8,139,584)	(3,097,846)
Total incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 28)	734,156,481	931,028,159
- titluri de stat cu maturitate inițială de peste 3 luni	84,872,763	85,948,140
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(3,971,132)	(1,167,225)
	80,901,631	84,780,915
Total investiții în titluri de datorie	815,058,112	1,015,809,074
Investiții în titluri de participație evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	16,250	16,250
Investiții în titluri	815,074,362	1,015,825,324
Curente	810,990,119	1,013,308,661
Pe termen lung	4,084,243	2,516,663

Pentru titlurile de datorie, care reprezintă Valori Mobiliare de Stat, Obligațiuni emise de Guvernul Republicii Moldova și Certificate emise de Banca Națională au fost înregistrate reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere în valoare totală de 12,110,716 MDL (2018: 4,265,071 MDL). Titlurile de stat includ titluri cu scont pe termen scurt, mediu și lung în valoare de 122,764,904 MDL (2018: 141,592,113 MDL) emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei în valoare de 692,239,209 MDL (2018: 874,216,961 MDL). Randamentul acestor titluri variază de la 4.32% - 7.07% în 2019 (2018: de la 3.83% - 7.02%), iar pentru Certificatele Băncii Naționale randamentul a variat între 6.14% - 7.50% în 2019 (2018: 6.50%).

La 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 titlurile de stat nu sunt nici gajate, nici expirate.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

16 INVESTIȚII ÎN TITLURI (CONTINUARE)

Mișcările în investițiile în titluri de datorie sunt prezentate astfel:

	2019	2018
Sold la 1 ianuarie	1,015,809,074	498,135,732
Intrări	20,316,054,528	18,068,046,366
Ieșiri	(20,508,959,845)	(17,546,289,119)
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(7,845,645)	(4,265,071)
Sold la 31 decembrie	815,058,112	1,015,809,074

La 31 decembrie 2019, titlurile de participație cuprind participații sub formă de interes minoritar în capitalurile societăților locale necotate.

Analiza titlurilor de participație este următoarea:

	Natura activității	Cota deținută (%)	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Bursa de valori a Moldovei	Burse de valori	2.56	10,000	10,000
Depozitarul Național al Moldovei	Registrator	0.25	6,250	6,250
			16,250	16,250

Mișcările în titluri de participație sunt prezentate astfel:

	2019	2018
Sold la 1 ianuarie	16,250	16,250
Intrări	-	-
Ieșiri	-	-
Cîștiguri / (pierderi) din modificări ale valorii juste	-	-
Sold la 31 decembrie	16,250	16,250



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

17 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Persoane fizice (clienți de retail):		
Credite acordate pentru procurarea/construcția imobilului	560,872,981	283,985,606
Credite de consum	103,078,018	25,357,311
Carduri de credit	15,341,168	5,434,767
	679,292,167	314,777,684
Entități corporative:	469,787,350	414,330,520
Credite și avansuri, brut	1,149,079,517	729,108,204
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(81,528,062)	(147,939,161)
Credite și avansuri, net	1,067,551,455	581,169,043
Curente	153,024,370	76,562,878
Pe termen lung	914,527,085	504,606,165

Toate creditele și avansurile acordate clienților sunt oferite debitorilor din Republica Moldova. Ratele nominale ale dobânzilor la creditele comerciale și avansurile în MDL, acordate pe parcursul anului, variază între 4.50% și 12.00% (2018: 4.50% și 18.0%). Ratele nominale ale dobânzilor la creditele acordate în valută străină variază între 3.25% și 4.75% (2018: 3.17% și 7.48%).



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

18 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Imobilizările necorporale includ programe și licențe.

Cost

Sold la 1 ianuarie 2018	43,502,414
Intrări	3,143,765
Ieșiri	(119,679)
Sold la 31 decembrie 2018	46,526,500
 Sold la 1 ianuarie 2019	 46,526,500
Intrări	20,430,316
Ieșiri	-
Sold la 31 decembrie 2019	66,956,816

Amortizare acumulată și deprecieri

Sold la 1 ianuarie 2018	17,519,331
Cheltuieli privind amortizarea	4,131,572
Ieșiri	(47,889)
Sold la 31 decembrie 2018	21,603,014
 Sold la 1 ianuarie 2019	 21,603,014
Cheltuieli privind amortizarea (Nota 11)	4,136,300
Cheltuieli privind amortizarea (fonduri de integrare)*	2,570,915
Ieșiri	-
Sold la 31 decembrie 2019	28,310,229

Valoare contabilă

Sold la 1 ianuarie 2018	25,983,083
Sold la 31 decembrie 2018	24,923,486
Sold la 31 decembrie 2019	38,646,587

* Cheltuielile privind amortizarea imobilizărilor necorporale în sumă de 2,570,915 MDL au fost acoperite din fondurile de integrare (Nota 3.24).



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

19 IMOBILIZĂRI CORPORALE

Modificările în imobilizări corporale sunt rezumate după cum urmează:

	Terenuri și clădiri	Mobilier și echipamente	Mijloace de transport	Alte active	Active în curs de execuție	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2018	381,212,073	72,375,791	5,508,971	20,493,866	365,528	479,956,229
Schimbare politici contabile (model reevaluare)	(42,574,213)	-	-	-	-	(42,574,213)
Înregistrarea rezervei din reevaluare	20,653,883	-	-	-	275,141	20,929,024
Adiții	477,671	805,659	-	166,316	11,957,989	13,407,635
Transferuri	-	4,929,402	63,797	(4,965,703)	(27,496)	-
Ieșiri, cost	(282,060)	-	-	-	-	(282,060)
Sold la 31 decembrie 2018	359,487,354	78,110,852	5,572,768	15,694,479	12,571,162	471,436,615
Sold la 1 ianuarie 2019	359,487,354	78,110,852	5,572,768	15,694,479	12,571,162	471,436,615
Recunoașterea activelor aferente drepturilor de utilizare la aplicarea inițială a IFRS 16	25,640,718	-	-	-	-	25,640,718
Sold ajustat la 1 ianuarie 2019	385,128,072	78,110,852	5,572,768	15,694,479	12,571,162	497,077,333
Adiții	3,964,508	7,013,897	4,279,745	14,253,956	21,512,068	51,024,174
Transferuri	(520,866)	77,243	-	28,780,190	(28,336,567)	-
Reclasificare în investiții imobiliare	(13,342,119)	-	-	-	(232,109)	(13,574,228)
Ieșiri, cost	-	(2,424,094)	-	(822,394)	(5,192,035)	(8,438,523)
Reevaluarea	(3,733,429)	-	-	-	(275,141)	(4,008,570)
Sold la 31 decembrie 2019	371,496,166	82,777,898	9,852,513	57,906,231	47,378	522,080,186



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

19 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	Terenuri și clădiri	Mobilier și echipamente	Mijloace de transport	Alte active	Active în curs de execuție	Total
Amortizare acumulată și deprecieri						
Sold la 1 ianuarie 2018	46,645,978	58,609,529	5,503,056	17,250,600	-	128,009,163
Schimbare politici contabile (model reevaluare)	(42,574,213)	-	-	-	-	(42,574,213)
Cheltuieli privind amortizarea (Nota 11)	6,596,359	4,952,167	3,086	1,416,780	-	12,968,392
Cheltuieli privind deprecierea	136,757,037	-	-	-	-	136,757,037
Transferuri	-	4,960,253	63,796	(5,024,050)	-	-
Ieșiri, amortizare acumulată	(282,060)	-	-	-	-	(282,060)
Sold la 31 decembrie 2018	147,143,101	68,521,949	5,569,938	13,643,330	-	234,878,319
Sold la 1 ianuarie 2019	147,143,101	68,521,949	5,569,938	13,643,330	-	234,878,319
Cheltuieli privind amortizarea (Nota 11)	13,662,625	4,435,485	2,829	1,762,687	-	19,863,626
Cheltuieli privind amortizarea (fonduri de integrare)*	-	-	-	7,059,510	-	7,059,510
Reclasificare în investiții imobiliare	(3,301,070)	-	-	-	-	(3,301,070)
Ieșiri, amortizare acumulată	-	(2,424,094)	-	(818,852)	-	(3,242,946)
Cheltuieli privind deprecierea	1,009,424	-	-	-	-	1,009,424
Sold la 31 decembrie 2019	158,514,080	70,533,340	5,572,767	21,646,675	-	256,266,862
Valoarea contabilă						
La 1 ianuarie 2018	334,566,095	13,766,262	5,915	3,243,266	365,528	351,947,066
La 31 decembrie 2018	212,344,253	9,588,903	2,829	2,051,149	12,571,162	236,558,296
La 31 decembrie 2019	212,982,086	12,244,558	4,279,746	36,259,556	47,378	265,813,324



La situația din 31 decembrie 2019, imobilizările corporale includ și active aferente drepturilor de utilizare a spațiilor comerciale și mijloacelor de transport în sumă de 25,100,038 MDL. A se vedea Nota 32 „Contracte de leasing”.

* Cheltuielile privind amortizarea imobilizărilor corporale în sumă de 7,059,510 MDL au fost acoperite din fondurile de integrare (Nota 3.24).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

20 ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<i>Alte active financiare</i>		
Incluse numerar și echivalente de numerar:		
Creanțe aferente sistemelor internaționale de transferuri bănești	99,787	1,610,216
Creanțe din operațiuni Visa și Mastercard	7,511,836	3,606,726
Total echivalente de numerar (Nota 28)	7,611,623	5,216,942
Decontări cu alte persoane fizice și juridice	7,890,797	7,641,652
Sume în tranzit și restricționate	249,638	60,051
Alte creanțe	1,107,355	947,439
Total alte active financiare	16,859,413	13,866,084
<i>Alte active nefinanciare</i>		
Investiții imobiliare	11,017,006	-
Stocuri și piese de schimb	2,166,616	2,507,866
Alte plăți în avans	3,771,296	3,108,843
Total alte active nefinanciare	16,954,918	5,616,709
<i>Alte active</i>	33,814,331	19,482,793
Curente	22,797,325	19,482,793
Pe termen lung	11,017,006	-

Toate activele financiare prezentate mai sus nu sunt nici expirate, nici depreciate.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

21 ACTIVE DEȚINUTE PENTRU VÂNZARE

Activele aflate în posesie includ garanțiile executate aferente creditelor neperformante și titluri de participație.

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Credite și avansuri acordate clienților, net	-	4,230,666
Titluri de participare	22,380	29,790
Portofoliul de credite cesionate și titluri de participație	22,380	4,260,456
Garanții recuperate, net	5,983,073	9,428,672
Active deținute pentru vânzare	6,005,453	13,689,128

22 DEPOZITE ALE CLIENȚILOR

	31 December 2019	31 December 2018
Clienți corporativi:		
– conturi curente / de decontare	747,083,045	225,633,011
– depozite la termen	42,647,057	20,637,458
Întreprinderi mici și mijlocii:		
– conturi curente / de decontare	525,737,689	682,925,847
– depozite la termen	118,269,449	89,917,204
Persoane fizice:		
– conturi curente / la cerere	522,149,387	444,414,318
– depozite la termen	1,139,471,030	1,330,476,585
	3,095,357,657	2,794,004,423

Ratele dobânzilor la depozitele atrase de la clienți în 2019 variază între 0% și 6.50% (2018: 0.25% și 9.50%) anual pentru depozitele în MDL rata medie de piață pe parcursul anului 2019 a variat între 4.65% - 4.88% (2018: 4.10% - 5.17%) și între 0% - 2.50% (2018: 0.10 % - 3.50%) anual pentru depozitele în valută străină rata medie de piață pe parcursul anului 2019 a variat între 0.97% - 1.04% (2018: 0.83% - 1.21%).



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

23 ALTE DATORII ȘI PROVIZIOANE

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<i>Alte datorii financiare</i>		
Decontări cu persoanele fizice și juridice	37,139,113	25,436,971
Datorii privind leasingul	25,305,121	-
Transferuri de colectat de către persoanele fizice	537,637	536,268
Sume în tranzit	6,204,865	25,018,105
Alte datorii financiare	5,543,020	1,887,889
Total alte datorii financiare	74,729,756	52,879,233
<i>Alte datorii nefinanciare</i>		
Venituri anticipate aferente granturilor*	47,592,079	-
Datorii calculate pentru concedii nefolosite	1,590,925	1,392,919
Datorii calculate pentru bonusul acordat angajaților	9,305,983	8,949,000
Datorii curente privind impozitul pe profit	5,422,458	249,281
Datorii aferente decontărilor cu bugetul	1,830,578	2,404,533
Total alte datorii nefinanciare	65,742,024	12,995,733
Provizioane		
Provizion pentru costul de integrare în Intesa Sanpaolo Group	249,877	6,390,128
Provizioane pentru contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	5,859,723	10,642,995
Provizioane pentru litigii	-	1,002,155
Provizioane pentru alte pierderi	636,702	737,752
Total provizioane	6,746,302	18,773,030
Total alte datorii și provizioane	147,218,082	84,647,996

*In comunicatul Intesa Sanpaolo din 28 decembrie 2017, Banca a fost informată despre contribuția publică sub formă de subvenție acordată de Guvernul Italiei Grupului bancar italian Intesa Sanpaolo în scopul acoperirii costurilor de restructurare și integrare ale tuturor băncilor ex-Veneto Banca, inclusiv Eximbank.

Fondurile de integrare aferente activelor se prezintă în situația poziției financiare prin înregistrarea acestora ca venit amânat, care ulterior este recunoscut în profit sau pierdere pe o bază sistematică, pe parcursul duratei de viață utilă a activului ca reducere a cheltuielii cu amortizarea.

Pentru detalii a se vedea Nota 3.24.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

24 ACTIVE SI DATORII PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT AMÂNAT

Impozitul pe profit amânat se calculează pe baza diferențelor temporare conform metodei bilanțiere, utilizând rata efectivă a impozitului pe profit de 12% (2018: 12%).

a. Mișcarea în soldurile creanțelor și datoriilor privind impozitul pe venit amânat

				31 decembrie 2018		
	Recunoscut în situația de profit sau pierdere			Recunoscut în situația altor elemente ale rezultatului		
	Soldul la 1 ianuarie			Net	Active	Datorii
Datorii calculate pentru concedii nefolosite	124,860	42,290	-	167,150	167,150	-
Uzura accelerată în scopuri fiscale a imobilizărilor corporale	(5,075,647)	13,877,352	-	8,801,705	8,801,705	-
Modificări ale valorii juste pentru investițiile în cote de participare	(864,788)	-	864,788	-	-	-
Active / (datorii) privind impozitul pe profit amânat	(5,815,575)	13,919,642	864,788	8,968,855	8,968,855	-
Active nerecunoscute privind impozitul pe venit amânat	-	(8,968,855)	-	(8,968,855)	(8,968,855)	-
Poziția netă privind impozitul pe venit amânat	(5,815,575)	4,950,787	864,788	-	-	-

b. Creanțe nerecunoscute privind impozitul pe venit amânat

În conformitate cu estimările de management bazate pe antecedentele Băncii și planurile pentru viitor, în anul 2018 și 2019 Banca nu a recunoscut active privind impozitul pe profit amânat, deoarece considera că nu va înregistra profituri impozabile suficiente pentru a beneficia de creanțele privind impozitul amânat. În consecință, Banca nu a recunoscut creanțele privind impozitul amânat la situația din 31 decembrie 2019 și 2018 pentru următoarele elemente din situația poziției financiare:

	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	Suma brută	Efectul fiscal	Suma brută	Efectul fiscal
Datorii calculate pentru concedii nefolosite	1,590,925	190,911	1,392,919	167,150
Uzura accelerată în scopuri fiscale a imobilizărilor corporale	78,083,269	9,369,992	73,347,538	8,801,705
Total	79,674,194	9,560,903	74,740,547	8,968,855



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

25 CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2019, capitalul social al Băncii este format din 1,250 mii acțiuni ordinare autorizate și emise (2018: 1,250 mii de acțiuni) cu o valoare nominală de 1,000 MDL per acțiune (2018: MDL 1,000 per acțiune). Toate acțiunile sunt plătite integral. Pe parcursul anului 2019 Banca nu și-a mărit capitalul social.

La 31 December 2019 Intesa Sanpaolo S.p.A. deținea 100% din acțiunile Băncii (2018: Intesa Sanpaolo S.p.A. deținea 100% din acțiunile Băncii).

Mișcările în capitalul social al Băncii sunt următoarele:

	2019		2018	
	Unități	MDL	Unități	MDL
Sold la 1 ianuarie	1,250,000	1,250,000,000	1,250,000	1,250,000,000
Sold la 31 decembrie	1,250,000	1,250,000,000	1,250,000	1,250,000,000

Deținătorii acțiunilor ordinare au dreptul de a primi dividende așa cum sunt declarate și au dreptul la un vot pe acțiune la Adunarea Generală a Acționarilor Băncii.

26 REZERVE STATUTARE ȘI ALTE REZERVE

Rezerve statutare

În conformitate cu legislația locală, 5% din profitul net al Băncii trebuie să fie alocat rezervelor statutare nedistribuibile, până în momentul când această rezervă reprezintă 10% din capitalul social al Băncii. Aceste rezerve nu sunt distribuibile. Conform statutului Băncii, ele pot fi folosite pentru acoperirea pierderilor. Ca urmare a faptului că banca a înregistrat o pierdere în anul 2018 rezerve statutare nu au fost formate în anul 2019. Astfel, la 31 decembrie 2019 soldul acestei rezerve constituie o MDL (31 decembrie 2018: o MDL). Decizia privind formarea rezervelor în baza rezultatului anului 2019 și mărirea acestora urmează a fi luată de către Adunarea Generală a Acționarilor

Alte rezerve

În conformitate cu regulamentele Băncii Naționale a Moldovei, începând cu anul 2012, băncile trebuie să aloe din rezultatul reportat la rezerve suma ce constituie diferența dintre reducerile pentru pierderi la active calculate în baza normelor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei (BNM) și reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere în baza standardelor internaționale de raportare financiară ("SIRF"). Aceste rezerve nu sunt distribuibile.

Deoarece la 31 decembrie 2018, reducerile pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor calculate în conformitate cu SIRF sunt mai mari ca reducerile pentru pierderi la active calculate în baza normelor prudențiale ale BNM, Banca a restituit rezervele în pierdere acumulată a Băncii.

La situația din 31 decembrie 2019, reducerile pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor calculate în conformitate cu SIRF sunt cu 28,267,645 MDL mai mici decât reducerile pentru pierderi la active calculate în baza normelor prudențiale. Deoarece la situația din 31 decembrie 2019 Banca are pierdere acumulată, Banca nu a constituit „alte rezerve”.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

27 DIVIDENDE

Dividendele finale nu sunt înregistrate până când nu sunt aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor. La Adunările Generale ale Acționarilor ce a avut loc în 2019 nu au fost aprobat careva distribuții de dividende. În anul 2019 Banca nu a plătit dividende.

28 NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Numerarul și echivalentele de numerar constau din:

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Numerar și disponibilități la BNM (Nota 14)	476,649,722	353,391,881
Credite și avansuri acordate băncilor (Nota 15)	553,831,304	384,069,178
Titluri de stat și Certificate emise de BNM (Nota 16)	734,156,481	931,028,159
Alte active (Nota 20)	7,611,623	5,216,942
	1,772,249,130	1,673,706,160

29 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE CONFORM CATEGORIEI DE EVALUARE

În scopul evaluării, IFRS 9 Instrumente financiare: Recunoaștere și Evaluare, Banca clasifică activele sale financiare în următoarele categorii: (a) evaluate la cost amortizat; (b) evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Următorul tabel prezintă o reconciliere a activelor financiare conform categoriilor de evaluare la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018.

	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	Active financiare evaluate la cost amortizat	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Active financiare evaluate la cost amortizat	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global
Active				
Numerar și disponibilități la BNM	1,371,252,424	-	1,201,480,508	-
Investiții în titluri:				
Titluri de stat și Certificate ale BNM	815,058,112	-	1,015,809,074	-
Titluri de participare	-	16,250	-	16,250
Credite și avansuri acordate băncilor	727,159,071	-	824,521,954	-
Credite și avansuri acordate clienților	1,067,551,455	-	581,169,043	-
Alte active financiare	16,859,413	-	13,866,084	-
Total active financiare	3,997,880,475	16,250	3,636,846,663	16,250

Notele cuprinse între paginile 6 și 105 constituie parte integrantă a acestor situații financiare.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenesci (MDL), dacă nu este specificat altfel)

29 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE CONFORM CATEGORIEI DE
EVALUARE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 toate datoriile financiare au fost evaluate la cost amortizat.

30 ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE

Angajamente de creditare și contracte de garanție financiară

Scopul principal al acestor instrumente asigurarea disponibilității fondurilor la cererea clienților.

Contractele de garanție financiară și acreditivele standby, care reprezintă asigurări irevocabile că Banca va efectua plăți în cazul în care clientul nu își poate onora obligațiile către persoane terțe, au același risc ca și creditele.

Angajamentele de creditare reprezintă porțiuni neutilizate, dar aprobate de acordare a creditelor, garanțiilor sau acreditivei. În ceea ce privește riscul de credit, Banca este expusă pierderilor potențiale în mărimea egală cu valoarea angajamentelor neutilizate. Totuși, valoarea potențială a pierderilor este mai mică decât suma angajamentelor neutilizate pentru că majoritatea angajamentelor aferente extinderii unui credit condiționează clientul să mențină standarde specifice de credit. Banca monitorizează scadența angajamentelor de acordare a creditelor deoarece angajamentele pe termen lung au un risc de credit mai mare decât angajamentele pe termen scurt.

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Contracte de garanție financiară	72,251,146	64,141,808
Angajamente de creditare	87,947,076	110,638,186
	160,198,222	174,779,994

Angajamente de arendă operațională

În cazul relațiilor de arendă, plățile minime viitoare conform contractelor nereziliabile de arenda operațională a clădirilor și mijloacelor de transport sunt următoarele:

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Până la 1 an	8,648,396	6,485,891
Între 1 și 5 ani	17,923,567	2,932,872
Peste 5 ani		6,169,135
	26,571,963	15,587,898



Litigii

Banca este implicată într-o serie de litigii, în calitate de pârât, legate de activitatea curentă. Conducerea Băncii estimează că Banca va câștiga cazurile și că aceste litigii nu vor avea un impact semnificativ asupra acestor situații financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

31 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE

Natura relațiilor cu părțile afiliate pentru acele părți afiliate cu care Banca a efectuat tranzacții semnificative sau a avut înregistrate solduri semnificative la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 este detaliată mai jos. Nu există alte părți afiliate, în conformitate cu definiția IAS 24 „Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate”.

La 31 decembrie 2019 Banca este controlată de Intesa Sanpaolo Societa per Azioni, care deține 100% din acțiunile ordinare, fiind banca-mamă. Pe parcursul anului 2018 Intesa Sanpaolo Societa per Azioni, a deveni unicul acționar al băncii.

Pe parcursul anului 2019 Banca a intrat într-o serie de tranzacții bancare cu părțile afiliate în decursul activității ordinare de afaceri. Aceste tranzacții includ credite, depozite și tranzacții valutare. Volumele și soldurile acestor tranzacții sunt prezentate mai jos.

	Director și conducere executivă		Banca-mamă		Subsidiare și alte alte entități din același grup		Alte părți afiliate	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
(i) Credite și alte active purtătoare de dobândă								
Sold la începutul anului	706,849	770,285	370,915,735	-	81,356	-	-	10,090,444
Acordări în decursul anului	123,723	126,195	737,695,755	409,800,655	-	14,702,936	-	-
Rambursări în decursul anului	(180,874)	(192,567)	(849,175,193)	(38,884,920)	(81,356)	(14,678,391)	-	-
Modificări ale statutului de afiliere	189,062	2,936	-	-	-	56,811	(10,090,444)	-
Credite la finele perioadei de gestiune	838,760	706,849	259,436,297	370,915,735	-	81,356	-	-
Conturi curente		-	392,458,740	186,648,864	1,319,797	81,356		
Venituri din dobânzi	25,841	61,311	3,267,234	429,265	176	352,557	-	245,987



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

31 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

	Director și conducere executivă		Banca-mamă		Alte părți afiliate	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Depozite și împrumuturi						
Sold la începutul anului	1,498,089	35,819	-	198,579,233	1,360,866	6,471,898
Primate în timpul anului	11,202,274	9,606,054	-	-	1,642,803	1,526,066
Achitate în timpul anului	(9,981,500)	(8,254,918)	-	-	(1,920,708)	(1,293,630)
Modificări ale statutului de afiliere	821,651	111,134	-	(198,579,233)	103,545	(5,343,468)
Sold la finele perioadei de gestiune	3,540,514	1,498,089	-	-	1,186,506	1,360,866
 Cheltuieli cu dobânzile	 13,051	 5,535	 31,487	 432,734	 20,018	 95,156

Alte părți afiliate sunt entități care sunt controalele sau influențate semnificativ în mod direct sau indirect de către membrii Consiliului Băncii.

În 2019, totalul salariilor și beneficiilor pe termen scurt acordate managementului-cheie a fost la 12,131,110 MDL (2018: 8,431,586 MDL).

În 2019 cheltuielile totale cu reprezentanții Intesa Sanpaolo, care includ cheltuielile de remunerare și cazare au constituit o (zero) MDL (2018: 7,894,296 MDL).

Remunerarea membrilor Consiliului Băncii în 2019 a constituit 997,961 MDL (2018: 1,621,142 MDL).



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

32 CONTRACTE DE LEASING

Banca închiriază spații comerciale pentru plasarea sucursalelor și agențiilor sale, precum și o parte din parcul său auto. Durata contractuală variază între 36 și 60 luni.

Analiza aferentă contractelor de leasing este prezentată mai jos.

ii. Active aferente drepturilor de utilizare

Activele aferente drepturilor de utilizare sunt prezentate în cadrul imobilizărilor corporale (Nota 19).

	Terenuri și clădiri	Mijloace de transport
La 1 ianuarie 2019	25,640,718	-
Adiții	3,352,168	4,279,745
Cheltuieli privind amortizarea	(7,648,471)	(524,122)
La 31 decembrie 2019	21,344,415	3,755,623

Fluxurile de trezorerie contractuale neactualizate după termenul de maturitate sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	2019
Până la 1 lună	2,361,074
Între 1 lună și 3 luni	970,626
Între 3 și 12 luni	4,367,819
Între 1 an și 5 ani	17,605,602
Total datorii privind leasingul (Nota 23)	25,305,121

iii. Sume recunoscute în Situația de profit sau pierdere

	2019
Cheltuieli cu dobânzi privind leasingul operational (Nota 6)	1,917,535
Cheltuieli aferente contractelor de leasing pe termen scurt și activelor de valoare mică (Nota 12)	887,694
Total	2,805,229

iv. Sume recunoscute în Situația Fluxurilor de trezorerie

	2019
Datorii privind leasingul operațional	10,090,128
Îeșiri de numerar aferente contractelor de leasing	8,886,796



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

33 EVENIMENTE ULTERIOARE

La 11 martie 2020, Organizația Mondială a Sănătății a declarat că focarul de coronavirus („COVID-19”) este o pandemie, iar Parlamentul Republicii Moldova la 17 martie 2020 a declarat stare de urgență pe întreg teritoriul Republicii Moldova pe perioada 17 martie – 15 mai 2020. La 15 mai 2020 Comisia Națională Extraordinară de Sănătate Publică a declarat stare de urgență în sănătate publică pe întreg teritoriul Republicii Moldova pe perioada 16 mai – 30 iunie 2020.

Răspunzând amenințării potențial grave pe care COVID-19 o prezintă pentru sănătatea publică, autoritățile Republicii Moldova au luat măsuri pentru a contraveni epidemia, inclusiv instituirea unui regim special de intrare și ieșire din țară, regim special de circulație pe teritoriul țării, introducerea regimului de carantină și luarea altor măsuri sanitaro - antiepidemiologice obligatorii, stabilirea unui regim special de lucru pentru toate entitățile, interzicerea desfășurării adunărilor, manifestațiilor publice și a altor acțiuni în masă, dispunerea, la necesitate, a raționalizării consumului de alimente și alte produse de strictă necesitate, etc. Începând cu 10 martie 2020, Ministerul Educației Culturii și Cercetării (MECC) a emis ordine de suspendare a procesului educațional din instituțiile publice și private, de educație timpurie, instituțiile de învățământ primar, secundar, profesional tehnic, superior, de învățământ extrașcolar și de învățământ special pe întreg teritoriul țării. Unele companii din Republica Moldova au instruit, de asemenea, angajații să rămână acasă și au redus sau au suspendat temporar operațiunile comerciale.

Impactul economic mai larg al acestor evenimente include:

- Scăderea sau întreruperea operațiunilor comerciale și a activității economice din Republica Moldova, cu un impact în cascadă atât asupra lanțurilor de aprovizionare, cât și în aval;
- Perturbări semnificative pentru întreprinderile din anumite sectoare, atât în Republica Moldova, cât și pe piețele cu dependență ridicată de un lanț de aprovizionare străin, precum și pentru afaceri orientate către export, cu dependență mare de piețele externe. Sectoarele afectate includ comerțul și transportul, călătoriile și turismul, divertismentul, producția, construcțiile, comerțul cu amănuntul, asigurările, educația și sectorul financiar;
- Scădere semnificativă a cererii de bunuri și servicii neesențiale;
- O creștere a incertitudinii economice, reflectată în prețurile activelor volatile și în ratele de schimb valutare.

Guvernul a adoptat proiecte de lege ce vizează unele măsuri de susținere a mediului de afaceri pentru a contracara efectele negative ale izbucnirii COVID -19 asupra economiei. Unele din măsurile propuse sunt:

- amânarea achitării impozitului pe venitul din activitatea de întreprinzător aferent primului trimestru al anului 2020, pentru perioada de până la data de 25 iunie 2020;
- reducerea cotei TVA de la 20% la 15% pentru sectorul HORECA, începând cu 1 mai 2020;
- măsuri adiționale de stimulare a băncilor comerciale pentru a oferi credite economiei și cetățenilor la condiții mai avantajoase, inclusiv prin revederea spre diminuare a ratei de bază;
- utilizarea resurselor creditare atrase de guvern (prin recreditare) de la IFI pentru suport financiar businessului mic și mijlociu;



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

33 EVENIMENTE ULTERIOARE (CONTINUARE)

Banca Națională a Moldovei de asemenea a anunțat un set de măsuri care vine să consolideze nivelul de lichidități în sectorul financiar și să susțină mediul de afaceri:

- La 17 martie 2020 a fost emisă hotărârea care permite băncilor să modifice sau să resemneze cu debitorii persoane fizice până la 31 iulie 2020 un grafic nou al plăților acumulate în perioada martie - mai 2020, inclusiv cu modificarea termenului final, iar activele date nu vor necesita reclasificarea într-o categorie mai dură din cauza prolongării / renegocierii.
- La 20 martie 2020 a fost diminuată rata de bază aplicată la principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt cu 1.25 puncte procentuale, până la 3.25% anual. La fel, au fost micșorate ratele de dobândă la creditele și depozitele overnight până la 6.25 la sută și, respectiv, 0.25 la sută anual. Totodată, a fost micșorată cu 2.5 p.p norma rezervelor obligatorii din mijloace atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă și majorată cu 1.0 p.p. norma rezervelor obligatorii din mijloace atrase în valută liber convertibilă.
- La 27 martie 2020 BNM a aprobat o hotărâre care permite băncilor licențiate să amâne sau să modifice termenele de scadență a plăților și/sau sumele plăților scadente până pe 30 iunie 2020 la creditele acordate agenților economici cărora le-a fost afectată temporar situația financiară urmare stării de urgență și consecințelor economice generate de COVID-19. Modificarea termenelor menționate nu va avea ca efect clasificarea în mod automat a creditelor respective într-o categorie mai dură decât cea existentă la data hotărârii.
- La 3 aprilie 2020, Banca Națională a Moldovei a decis diminuarea norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă pentru perioada de aplicare a rezervelor obligatorii în lei moldovenești și valută neconvertibilă 16 aprilie 2020 – 15 mai 2020 – cu 7.0 puncte procentuale și stabilind-o în mărime de 34,0 la sută din baza de calcul.
- A fost recomandat băncilor comerciale să se abțină de la plată dividendelor și alte forme de distribuire a capitalului către acționari, cel puțin până la 30 septembrie 2020

Pentru a reduce eventualele efecte negative ale propagării pandemiei în rândul angajaților Băncii și afectarea mult mai vastă a activităților operaționale Banca a :

- a) procurat 90 notebook-uri și alte echipamente IT necesare asigurării unui proces eficient de muncă de la distanță;
- b) implementat și configurat modulul de acces la distanță pentru toți angajații băncii (anterior modulul fiind limitat la 50 utilizatori);
- c) sistat activitatea agenților, clienții fiind redirecționați către cele mai apropiate sucursale;
- d) sucursalele nr. 8 (Soroca), nr. 15 (Cahul) și nr. 16 (Hâncești) activează în program redus de interacțiune cu clienți : Marți și Joi;
- e) a fost redusă ziua operațională pentru sucursale: 10:00 – 14:00;
- f) a fost stopată penalizarea clienților ce întâmpină dificultăți la plata creditelor până la 31 mai 2020 conform opțiunii permise de către Banca Națională a Moldovei;
- g) asigurat cu elemente adiționale de protecție și dezinfectanți angajații, sporind și numărul operațiunilor de cleaning;
- h) au fost stopate călătoriile în scop de afacere, sesiunile de training și alte evenimente colective;



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

33 EVENIMENTE ULTERIOARE (CONTINUARE)

În contextul celor enunțate Banca a efectuat scenarii în ceea ce privește dezvoltarea potențială a pandemiei și impactului preconizat asupra Băncii și asupra mediului de afaceri în care operează Banca. Scenariile sau axat asupra analizei evoluției situației de profit sau pierdere, a suficienței capitalului, a indicatorilor de lichiditate, a calității portofoliului de credite. Conform estimărilor Banca se va conforma în continuare cu prevederile prudențiale relevante. Având în vedere testele de stres efectuate de Bancă, în general, efectele negative ale implicațiilor COVID-19 ar putea fi absorbite de fondurile proprii ale Băncii, întrucât rata de acoperire a capitalului va rămâne peste cerința minimă a Băncii de 13.5%.

Rata de acoperire a capitalului Băncii la 30 aprilie 2020, pe baza de cifre neauditate, era de 47.9% (31 decembrie 2019: 51.96%), media sistemului este de 25.14% (31 decembrie 2018: 25.25%), iar cerința minimă a Băncii este de 13.5%.

La 30 aprilie 2020, poziția de lichiditate a Băncii este puternică, indicatorul de lichiditate curentă fiind de 60.42% (31 decembrie 2019: 64.41%), media sistemului bancar 50.46% (31 decembrie 2019: 50.65%) cerința impusă de BNM fiind minim 20%.

Indicatorul de lichiditate pe termen lung la 30 aprilie 2020 era 0.88 (31 decembrie 2019: 0.72), media sistemului 0.73 (31 decembrie 2019: 0.72), iar cerința de maxim 1.

La 31 decembrie 2019, aproximativ 89.9% din totalul datoriilor Băncii sunt acoperite de active lichide, numerar și disponibilități la Banca Națională a Moldovei, credite și avansuri acordate băncilor, investiții în titluri de de datorie (certificate emise de Banca Națională a Moldovei, titluri și obligațiuni de stat ale Republicii Moldova).

Pe baza informațiilor disponibile în prezent publicului, a indicatorilor cheie de performanță actuali ai Băncii și având în vedere acțiunile inițiate de către conducere, nu anticipăm un impact negativ direct imediat și semnificativ al epidemiei Covid - 19 asupra Băncii, asupra operațiunilor, poziției financiare și rezultatelor operaționale ale acesteia. Cu toate acestea, nu putem exclude posibilitatea ca perioadele de carantină prelungită, o intensificare a severității acestor măsuri sau un impact negativ secundar al acestor măsuri asupra mediului economic în care operăm să aibă un efect negativ asupra Băncii și asupra poziției financiare și a rezultatelor operaționale ale acesteia, pe termen mediu și pe termen mai lung. Continuăm să monitorizăm îndeaproape situațiile și vom răspunde pentru a atenua impactul unor astfel de evenimente și circumstanțe pe măsură ce apar.

