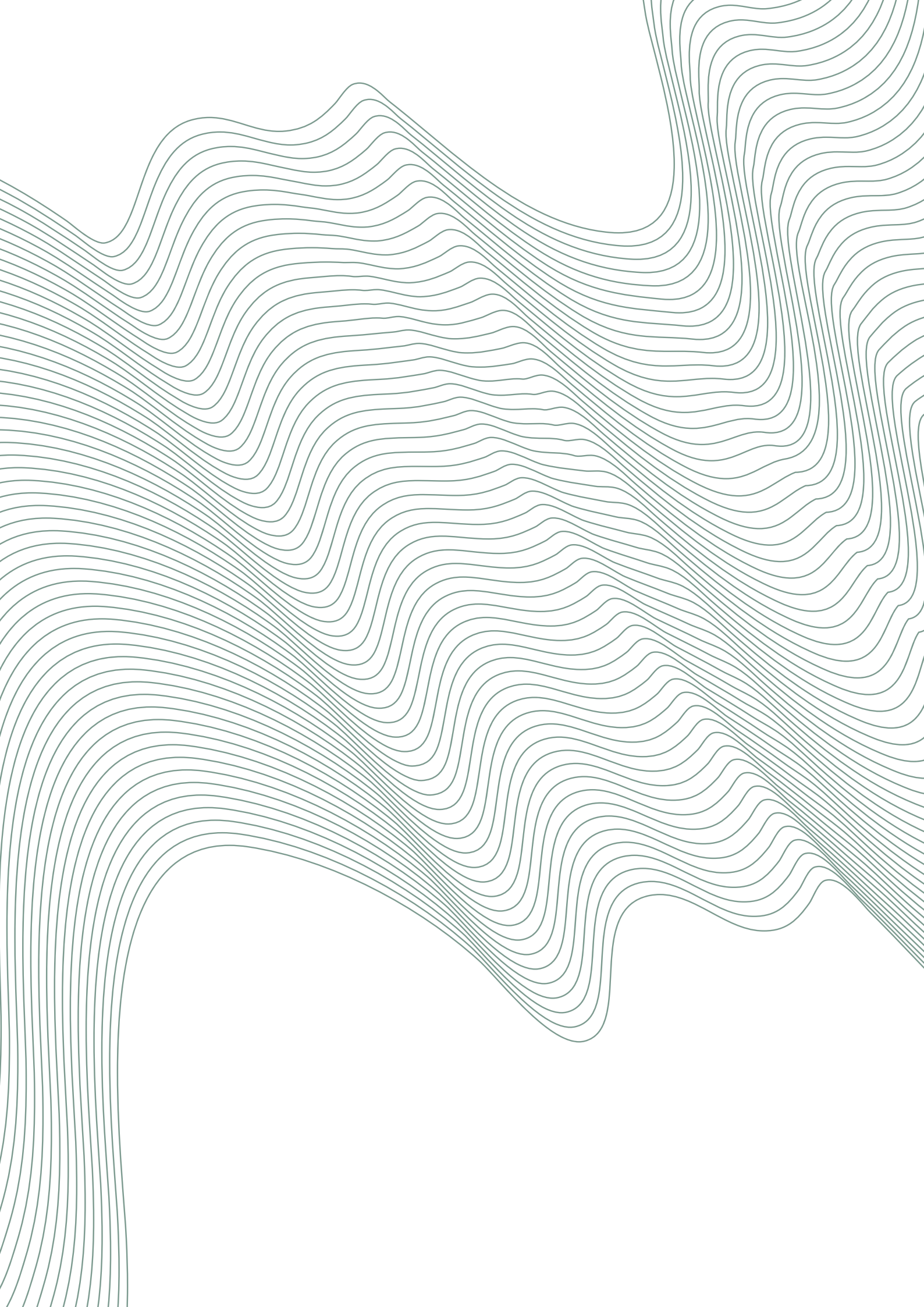




# Raport Anual 2022



## CUPRINS:

5	Mesajul Președintelui Consiliului Băncii
6	Mesajul Președintelui Comitetului Executiv – CEO
7	Conducerea băncii
	<b>RAPORTUL CONDUCERII</b>
9	<b>Prezentarea OTP Bank S.A.</b>
13	<b>Climatul economic și evoluția sectorului bancar</b>
15	<b>Performanța Activității</b>
	Poziția financiară pe piață
	Indicatori financiari - cifre cheie
	Principalele proiecte și evenimente în anul 2022
18	<b>Guvernanța corporativă</b>
30	<b>Managementul riscului și conformitate</b>
38	<b>Activitatea Comercială</b>
	Activitatea Retail Banking
	Activitatea Corporate Banking
	Activitatea de leasing
	Relațiile cu Instituțiile Financiare Internaționale
	Bănci corespondente
	Soluții digitale în domeniul Cash Management
	Trade Finance și Factoring
	Activitatea pe Piața de Capital
	Tranzacții Forex
45	<b>Declarația Nefinanciară</b>
	Responsabilitatea Socială Corporativă
	Angajator responsabil
	Respectarea drepturilor omului și combaterea corupției
	<b>Anexe</b>
	Raportul Auditului Extern
	Situații Financiare



**Președintele Comitetului  
Executiv - CEO**

**Bogdan SPUZĂ**



**Președintele  
Consiliului Băncii**

**Zoltán MAJOR**





# Mesajul Președintelui Consiliului Băncii

Zoltán MAJOR

OTP Group, cu o experiență de peste 70 de ani în sectorul bancar european, urmărește consecvent strategia de business concentrată pe eficiență, generând valoare și soluții pentru acționarii, clienții și angajații din cele 11 țări în care activează. Suntem în contact cu piața și cei peste 19 milioane de clienți din Europa Centrală și de Est, cu misiunea de a inova și sprijini companiile și clienții individuali cu servicii și soluții bancare personalizate, în timp ce treptat consolidăm poziția și operațiunile la nivel regional.

Pentru 2022, OTP Grup a înregistrat un profit consolidat ajustat de 593 miliarde HUF (1,5 miliarde EUR), în timp ce profitul contabil după impozitare și ajustare cu efectele generate de situația geopolitică a constituit 347 miliarde HUF (0,9 miliarde EUR). ROE anual a fost de 11%.

Performanța generală a anului 2022 a fost influențată, în principal, de impactul direct și indirect al războiului dintre Rusia și Ucraina izbucnit la 24 februarie, iar conflictul militar continuă și acum, fără o perspectivă clară de finalizare. Ca urmare, mai multe țări din Uniunea Europeană au impus sancțiuni asupra afacerilor din Rusia și cetățenilor ruși, iar Rusia la rândul său a răspuns cu o serie de constrângeri. Având subsidiare în țările beligerante, inevitabil rezultatele Grupului au fost afectate de această situație. În pofida acestui fapt, OTP Group a susținut vectorul dezvoltării, fiind alături de clienții și angajații săi deopotrivă, mobilizându-și resursele pentru acordarea suportului necesar și implementarea soluțiilor de business relevante. Datorită efortului consolidat al subsidiarelor, la nivel de Grup, au fost realizate acțiuni ample de susținere prin ajutor umanitar, donații și diverse facilități comerciale relevante pentru acea perioadă. Am monitorizat cu atenție riscurile și impactul unei eventuale crize umanitare, pregătiți să oferim sprijin colegilor din țările afectate de acest conflict armat.

În Moldova, OTP Bank este o bancă stabilă, bine capitalizată și rezilientă, cu o rată a fondurilor proprii de

24,75%. Capitalul băncii a crescut cu 18,3% comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, iar la data de 31 decembrie 2022 acesta constituie peste 2,605 milioane lei. La încheierea exercițiului financiar, profitul net înregistrat de Bancă a constituit 403 milioane lei, în creștere cu 49% față de anul precedent, aceasta fiind determinată în principal de majorarea venitului net din dobânzi cu 578 milioane lei sau 76%. Astfel, la finele anului 2022 rentabilitatea capitalului înregistrată a fost de 16,92%, iar rentabilitatea activelor Băncii de 2,19%.

Banca se poziționează pe locul trei în sistemul bancar din Republica Moldova, cu o pondere a activelor pe sector de 14,1%. În 2022, banca a înregistrat o creștere a activelor cu 11%, preponderent datorită creșterii resurselor atrase de la deponenți și organizații financiare internaționale.

În anul 2022 am observat o temperare a activității de creditare, determinată de creșterea prețurilor și scăderea cererii pe piață, dar și de reducerea lichidităților ca urmare a nivelului rezervelor obligatorii stabilit de către BNM. OTP Bank se situează pe locul 3 după volumul creditelor acordate, cu o pondere de 14,12% și după volumul depozitelor

atrase, cu o cotă de piață de 14,6% bucurându-se de încrederea clienților săi.

OTP Group este grupul bancar cu cea mai rapidă creștere din Europa Centrală și de Est, fiind una dintre cele mai active instituții financiare de pe piața europeană a achizițiilor. În 2022 Grupul a finalizat achiziția Alpha Bank Albania, iar după fuziunea celor două bănci, OTP Bank Albania devine al cincilea cel mai mare jucător după total active și al treilea cel mai mare jucător privind împrumuturile acordate clienților din Albania. Totodată, tranzacția de achiziție a băncii slovene, Nova KBM, a fost finalizată în februarie 2023. Noile achiziții întăresc poziția de lider a OTP Group în Europa Centrală și de Est.

Cu integritate și determinare, susținem creșterea economiei reale a Republicii Moldova și ne propunem să oferim servicii financiare excelente prin inovație digitală, inteligență artificială și informații bazate pe date. Valorificăm sinergiile din cadrul grupului nostru și acționăm ca un motor al transformării digitale, contribuind la dezvoltarea regiunii Europei Centrale și de Est.

# Mesajul Președintelui Comitetului Executiv al Băncii - CEO, Bogdan SPUZĂ

Anul 2022 a fost unul complex și provocator pentru OTP Bank – am realizat cu succes migrarea la un nou sistem informațional și conectarea la un nou centru de procesare a cardurilor, confirmând astfel angajamentul de îmbunătățire a serviciilor și produsele noastre. Tranziția la noile sisteme a reprezentat un proces complex și de durată, ce a implicat resurse și eforturi considerabile de la etapele de analiză, proiectare și până la etapa de implementare. A fost un proiect de ambiții mari, cu implicarea unui număr record de angajați, dezvoltatori internaționali și echipe mixte, locale și de la Grup.

Modernizarea arhitecturii IT și a rețelei, împreună cu simplificarea proceselor și procedurilor interne, vor crește semnificativ eficiența operațiunilor, calitatea serviciilor prestate și a deservirii clienților OTP Bank. Totodată, finalizarea cu succes a procesului de migrare marchează încheierea etapei de integrare și aliniere la standardele Grupului.

Anul 2022 a fost plin de incertitudini, chiar și așa am concentrat eforturile pentru a oferi produse și servicii de calitate, care să răspundă nevoilor clienților. Astfel, am reușit să menținem portofoliul de credite, calitatea acestuia și să ne focusăm pe atragerea și deservirea clienților pe partea de produse și servicii tranzacționale (daily banking). Datorită reputației OTP Bank, am crescut portofoliul de depozite a persoanelor juridice, ceea ce ne-a poziționat pe locul 2 pe piață.

În ciuda riscurilor geopolitice, am promovat continuu leasingul financiar (menținând a patra poziție pe piață), ne-am consolidat poziția în finanțarea sectorului agricol și am lansat un nou produs Factoring, inclusiv Factoring internațional.

Pe linia Retail Banking în anul 2022 am deservit 178 352 clienți, am avut un focus deosebit pe atragerea lichidităților, astfel încât am reușit să

Anul 2022 a venit și cu evenimente neașteptate, care au dezechilibrat economia și situația în Regiune. Cu toții am fost afectați de evenimentele din Ucraina. Fiind atenți la nevoile cetățenilor ucraineni, dar și la situația locală, Banca a reacționat imediat cu o serie de acțiuni de sprijin. Am lansat o amplă campanie socială #SolidaripentruPace, prin care am oferit donații, facilități comerciale cetățenilor ucraineni și pentru prima dată am introdus schimbul valutar cu hrivna ucraineană. Mobilizarea angajaților și spiritul de solidaritate s-au manifestat prin acordarea donațiilor de bunuri și bani, voluntariat. Banca a efectuat donații prin cinci parteneri sociali pe parcursul anului, menținând angajamentul de solidaritate.

A urmat în toamnă situația tensionată din sectorul energetic, care a provocat un stres mare în rândul populației și ne-am alăturat campaniei naționale de implementare a acțiunilor de redu-

atingem un portofoliu de depozite și conturi de economii de 9 mld MDL. În același timp, ne-am străduit să fim mai aproape de clienții noștri și am deschis două unități bancare – una în sectorul Botanica și una în sectorul Rîșcani. Totodată, ar fi de menționat și proiectele care s-au derulat pentru creșterea eficienței vânzărilor și îmbunătățirea experienței clienților.

Preocuparea noastră acum este integrarea principiilor ESG (Environment, Social, Governance) în activitatea Băncii și construirea strategiei ESG, urmând viziunea Grupului de a deveni lider regional în finanțarea echilibrată a unei tranziții juste și graduale către o economie cu emisii scăzute de carbon și construirea unui viitor sustenabil.

Pentru a corela în mod echilibrat obiectivele de business cu cele de mediu și sociale, în 2022 am început să consolidăm mecanismele interne de

cere a consumului de energie electrică. În cadrul băncii am adoptat o serie de măsuri pentru reducerea consumului de energie electrică și asigurarea cu generatoare a unor sucursale pentru deservirea clienților.

În 2022, am continuat parteneriatele cu comunitățile și am adus contribuții valoroase prin proiectele pe care le-am susținut sau finanțat, atât pentru mediul economic, prin programele pentru antreprenoriatul moldovenesc și IMM-uri, cât și pentru mediul social, prin programele și proiectele noastre comunitare susținute. Tot ceea ce am realizat în acest an nu poate decât să ne facă să fim mândri: mândri de angajamentul colegilor noștri, dar și de faptul că cei aproape 180 mii clienți – persoane fizice, IMM-uri și corporații – ne încredințează fondurile lor și ne urmează sfaturile, subliniind astfel importanța unui partener financiar responsabil.

integrare a principiilor dezvoltării sustenabile, atât la nivelul produselor și serviciilor pe care le oferim clienților, cât și la nivelul activităților noastre. Grație sinergiei și expertizei echipelor OTP Grup, vom dezvolta gradual produse și servicii financiare inovatoare pentru a îmbunătăți continuu experiența clienților noștri atât în utilizarea canalelor digitale - una dintre prioritățile strategice ale băncii, cât și în rețeaua de sucursale OTP Bank.

Obiectivul nostru în anii ce urmează este atragerea și direcționarea capitalului financiar către sectoarele care pot contribui și sprijini tranziția la o economie verde, dar și finanțarea proiectelor, inițiativelor pentru încorporarea noilor tehnologii în afaceri și în viețile noastre. Avem capacitatea și ambiția de a crea un impact puternic asupra economiei Republicii Moldova și mediului de afaceri din următorii ani.



## CONDUCEREA BĂNCII

### Membrii Consiliului Băncii

- Zoltán MAJOR** Președintele Consiliului Băncii  
**Taras Prots** Membru al Consiliului Băncii  
**Rodica Hîncu** Membru al Consiliului Băncii  
**Eszter Erika Huszár** Membru al Consiliului Băncii

### Comitetul Executiv OTP Bank S.A.



- Bogdan Spuză** Președinte al Comitetului Executiv - CEO



- Elena Guzun** Vicepreședinte al Comitetului Executiv  
Director Comercial Corporate Banking



- Petru Delinschi** Vicepreședinte al Comitetului Executiv  
Director Comercial Retail Banking



- Ion Veveriță** Vicepreședinte al Comitetului Executiv  
Director Financiar (CFO),  
Șef Divizia Financiară



- Ruslan Cebotari** Vicepreședinte al Comitetului Executiv  
CRO, Șef Divizie RISC Management



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



# OTP Bank S.A. – profil





# PREZENTAREA OTP BANK S.A.

OTP Bank Moldova, anterior cunoscută sub numele Mobiasbanca, este prezentă pe piața bancară din Republica Moldova de peste 32 ani, ca o bancă universală, care oferă soluții financiare complete pentru persoane fizice și companii. Este una dintre cele mai stabile și de încredere instituții financiare, un consilier financiar reputat atât pentru clienții persoane fizice, cât și pentru cei corporativi și un partener de încredere pentru Instituțiile Financiare Internaționale.

---

Banca oferă o gamă largă de produse financiare de înaltă calitate și servicii bancare complete tuturor tipurilor de clienți, de la persoane fizice la companii mari, segmentate pe trei axe principale:

- **Bancă de retail**

cu o gamă largă de produse de creditare, carduri, conturi de economii, operațiuni curente și produse la distanță pentru persoanele fizice și antreprenori.

- **Corporate & Investment Banking**

cu un spectru vast de servicii, produse și consultanță bancară pentru companiile multinaționale cu sediul în R. Moldova, companiile locale private și de stat, autoritățile locale și instituțiile financiare. Grație rețelei extinse de sucursale, banca poate deservi clienții corporativi din toată țara, iar consilierii de clientelă corporate oferă expertize în domenii bancare cheie.

- **Servicii specializate**

de trezorerie, inclusiv leasing financiar, leasing operațional, credite de consum, titluri, asigurări și altele.

---

OTP Bank S.A. a fost înființată la 4 iulie 1990, ca banca comercială independentă, sub forma juridică de societate cu răspundere limitată, orientată către deservirea sectorului IMM.

În anul 2007, grupul financiar internațional Société Générale a achiziționat un pachet de acțiuni reprezentând 67,85%. În 2008 creșterea de capital și desemnarea noilor acționari strategici (Groupe Société Générale) și BERD (Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare) a impulsionat dezvoltarea unui model de bancă universală. Tot atunci are loc schimbarea denumirii oficiale în BC „Mobiasbanca – Groupe Société Générale” S.A.

## Istoricul băncii pe scurt:



**2008** Banca devine Membru principal al MasterCard.

Se implementează serviciul de telerecuperare.  
Certificarea MasterCard pentru cardurile cu microcip.

**2009**

**2011** A fost lansat proiectul Simplu Finance.  
Prima colecție de carduri creată în exclusivitate pentru femei - Chérie Chérie.

Banca își extinde gama de servicii:

- Conceptul „Ghișeului Universal” (premieră pentru Republica Moldova);
- Serviciului de mesagerie sms „MobiasInfo”;
- Serviciului „Contactell”;
- Serviciului „MasterCard Secure Code” - securizarea plăților efectuate prin Internet.

**2012**

**2013** Devine prima și singura bancă din Moldova, care deține certificatul internațional ISO 9001:2008 „Sisteme de management al calității. Cerințe”.  
Implementarea IP telefoniei.

Deschiderea noului Centru de Instruire și a Filialei Școală – concept unic pe piața locală.

**2014**

**2016** Lansarea Cardurilor Visa.  
Lansarea ofertelor dedicate exclusiv lucrătorilor din domeniul medical MobiSanté.

Deschiderea primului Centru Ipotecar din Moldova;

**2017**

**2018** Lansarea Serviciului Cash-In de efectuare a operațiunilor de suplinire a contului de card prin intermediul ATM.

Mobiasbanca a devenit parte a OTP Group - unul dintre cei mai mari furnizori de servicii financiare din Europa Centrală și de Est. După achiziție, OTP Bank Nyrt Ungaria a devenit acționarul băncii în proporție de 98,26%.  
Lansarea Serviciului Business Internet Banking - deservire bancară la distanță automatizată pentru agenții economic.

**2019**

**2020** Deschiderea Centrului de Leasing.

Schimbarea denumirii în „OTP Bank S.A.” și rebranding.  
Modernizarea parcului de ATM-uri.

**2021**

**2022** Migrarea la un nou sistem informațional și un nou centru de procesare a cardurilor.

După aderarea la OTP Grup în 2019 – unul dintre liderii pieței financiare a Europei Centrale și de Est – și după un amplu proces de rebranding, OTP Bank finalizează integrarea și alinierea la standardele grupului, prin implementarea în 2022 a unui nou sistem informațional și conectarea la un nou centru de procesare a cardurilor bancare. Bazat pe o soluție IT modernă, noul sistem este menit să îmbunătățească activitățile operaționale și de management ale Băncii, și să ofere soluții inovative pentru dezvoltarea produselor și serviciilor financiare.

Strategia Băncii este dezvoltarea organică a afacerii, consolidarea poziției pe piața bancară, sporirea profitabilității și a eficienței operaționale. Astăzi, Banca deservește peste 178 000 clienți activi, prin intermediul celor 54 oficii bancare, cu cca 900 angajați în toată țara. Susținută de acționari puternici, cu produse și servicii inovative, Banca se poziționează în top trei bănci sistemice după volumul creditelor acordate, cu o pondere de 14,1%, după volumul depozitelor atrase, cu o cotă de piață de 14,6% și după ponderea activelor pe sistemul bancar de 14,2%.

Transformările IT, modernizarea sistemelor de operare, dezvoltarea produselor și optimizarea proceselor sunt doar câteva dintre obiectivele băncii. OTP Bank continuă strategia de dezvoltare a produselor și aplicațiilor sale, o prioritate deosebită având implementarea de soluții inovative pentru acordarea serviciilor online, rapid și în mod securizat, clienților săi.

Strategia echilibrată și sustenabilă, administrarea eficientă a resurselor concomitent cu implementarea unor acțiuni de susținere a comunității, au asigurat menținerea în topul băncilor locale și în anul 2022, banca având o foarte bună capitalizare, rata fondurilor proprii totale constituind 24,75%, și un profil de risc îmbunătățit.

OTP Bank este a treia cea mai mare bancă din Republica Moldova, cu o istorie de succes în deservirea clienților corporativi, a IMM - urilor, întreprinderilor agricole și persoanelor fizice. Acest succes se datorează unei echipe

dedicate de profesioniști și unui angajament puternic pentru finanțarea clienților săi într-un mod responsabil și personalizat, ceea ce face OTP Bank un partener strategic pentru instituțiile financiare internaționale în impulsivitatea dezvoltării economice a Moldovei.

Preocupată mereu de a contribui la dezvoltarea comunității în care activează, OTP Bank este prezentă activ prin susținerea educației financiare, promovarea culturii și artei, investiții în sectorul medical și sport, solidaritate și voluntariat. Preocuparea pentru mediul înconjurător și soluții sustenabile de utilizare rațională a resurselor este una dintre direcțiile pe care banca va pune prioritate în următorii ani.

# OTP GROUP



**38 000**  
de angajați



**19 000 000**  
de clienți



**1 392**  
de sucursale



**4 600**  
de bancomate

OTP Group este cea mai mare instituție bancară din Ungaria și a treia din Europa Centrală și de Est. Cu o experiență de peste 70 de ani în sectorul bancar european, urmărește consecvent strategia de business concentrată pe eficiență, generând valoare și soluții pentru acționarii, clienții și angajații săi.

În prezent, OTP Group operează în 11 țări din regiune: Ungaria, Albania, Bulgaria, Croația, Muntenegru, România, Rusia, Serbia, Slovenia, Ucraina și Moldova.

Promovând inovația, creșterea stabilă și servicii financiare integrate, OTP Group a devenit un jucător dominant pe piața Europei Centrale și de Est și este considerat un grup bancar

important chiar și la scară europeană. Comunitatea de aproximativ 38 de mii de angajați deservește zilnic aproape 19 milioane de clienți prin cele 1400 de sucursale și peste 4600 de bancomate, prin canale de servicii online și digitale la distanță.

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

**OTP GROUP**

**11 ȚĂRI**

**38 MII ANGAJAȚI**

**19 MILIOANE CLIENȚI**

În anul 2022, OTP Group s-a adaptat cu succes la mediul de operare în continuă schimbare, păstrându-și poziția pe piața de capital cu o lichiditate puternică, a rămas stabilă pe mai multe segmente de business, precum și din punct de vedere al rentabilității.

În anul 2022 OTP Group a înregistrat un profit consolidat ajustat de 593 miliarde HUF (1,48 miliarde EUR), în timp ce profitul consolidat după impozitare a fost de 347 miliarde HUF (934 milioane EUR).

Strategia ESG a Grupului pentru sustenabilitate este implementată în mai multe subsidiare, iar anul 2022 înregistrează rezultate îmbucurătoare: emisiune de obligațiuni ipotecare GREEN, programul de creditare pentru locuințe ecologice, lansarea împrumuturilor ecologice pentru clienți corporate etc.

# CLIMATUL MACROECONOMIC ȘI EVOLUȚIA SECTORULUI BANCAR

Pe parcursul anului 2022, Republica Moldova a fost expusă la diverse șocuri, care au generat incertitudini referitor la evoluția economică și care au potențat riscurile în sistemul bancar. Prin urmare, economia națională se confruntă cu presiuni atât din partea costurilor, explicate de prețuri ridicate la energie electrică, gaze naturale și produse alimentare, cât și a cererii, drept consecință a reducerii veniturilor reale ale gospodăriilor. Iar efectele de propagare generate de conflictul armat din regiune se așteaptă să se manifeste o perioadă îndelungată.

Potrivit Fondului Monetar Internațional (FMI), în anul 2022, PIB urmează să se contracte cu -1,5% față de creșterea fulminantă cu 13,9% din 2021. Totodată, pe termen mediu FMI prognozează o creștere economică robustă cu un trend ascendent al puterii de cumpărare, respectiv și al consumului.

Inflația medie anuală pentru anul 2022 a fost de 28,6%, iar rata anuală a inflației a atins apogeul de 34,6% în luna octombrie. Banca Națională a Moldovei (în continuare BNM) prognozează revenirea acesteia în coridorul reglementat de 5%  $\pm$  1,5%, în trimestrul II al anului 2024.

Considerând contextul macroeconomic vulnerabil, eforturile BNM s-au concentrat întru atenuarea presiunilor inflaționiste și gestionarea riscului de lichiditate la care a fost expus sistemul bancar. În acest sens, BNM a adoptat o politică monetară restrictivă, majorând treptat atât rata de bază, cât și norma rezervelor obligatorii. Rata de bază a crescut de la 6,50% în decembrie 2021 la 20% în decembrie 2022, cu apogeul de 21,50% în intervalul august - decembrie 2022. Norma rezervelor obligatorii în lei s-a majorat de la 28% în decembrie 2021, la 37% în decembrie 2022 cu vârful de 40% în

aceeași perioadă, iar norma rezervelor obligatorii în valuta liber convertibilă a evoluat ascendent, de la 30% la 45% pentru aceeași perioadă de observație.

Spre final de an, adoptarea deciziei BNM de relaxare a politicii monetare, s-a datorat inversării traiectoriei inflației anuale ca răspuns la măsurile de politică monetară aplicate anterior. Potrivit regulatorului, deși, riscurile și incertitudinile la adresa inflației sunt persistente și direct legate de modul în care se vor desfășura evenimentele asociate conflictului militar din Ucraina, inclusiv cu implicațiile acestuia asupra conjuncturii macroeconomice mondiale și autohtone, BNM, prin decizia sa vine să susțină o perspectivă cuprinzătoare asupra activității economice, configurând crearea unor condiții pe piețele monetară, de credit și valutară necesare pentru revigorarea cererii agregate interne, care, în limitele mecanismului de transmisie, se va propaga prin mai multe canale, inclusiv cel de creditare.

## Evoluția sistemului bancar

În pofida provocărilor generate de criza post-pandemică și conflictului militar din Ucraina, sistemul bancar s-a dovedit a fi unul rezilient și solid datorită gradului înalt de lichiditate și capital, iar tendința de creștere a activelor, creditelor, depozitelor și fondurilor proprii a continuat cu un pas mai modest decât anul precedent. Mai mult decât atât, indicatorul creditelor neperformante a crescut nesemnificativ cu 0,3 p.p de la 6,14% în decembrie 2021 la 6,44% în decembrie 2022.

În contextul mediului geopolitic și economic volatil, Banca Națională a Moldovei rămâne orientată spre evaluarea riscului de credit și spre menținerea unui nivel adecvat de active lichide, pentru asigurarea unui sistem bancar rezilient și cu o capitalizare solidă.

De asemenea, în contextul creșterii ratei de bază și normei rezervelor obligatorii, a crescut costul resurselor atrase. Astfel, rata medie ponderată a depozitelor noi atrase în lei pe total termene, a crescut cu 7,3 p.p. de la 3,74% la 31 decembrie 2021 la 11,06% la 31 decembrie 2022, ceea ce a majorat costul creditelor noi acordate (rata medie ponderată a dobânzii la creditele noi acordate în lei pe total termene) cu 4 p.p. de la 7,33% la 11,3%. Totodată, începând cu trimestrul 3 al anului 2022, se observă un trend ascendent al costului depozitelor și creditelor în valută. Rata medie ponderată a dobânzii la creditele noi acordate în valută pe total termene s-a majorat cu 0,6 p.p. iar la depozite cu 0,5 p.p..

La decembrie 2022, sistemul bancar este constituit din 11 bănci licențiate de către BNM, iar cele mai mari 4 bănci dețin 80,5% din active, 81,1% din creditele acordate, 82,3% din depozitele atrase, 77,8% din capital și 80,4% din venitul bancar net.



La 31 decembrie 2022, sectorul bancar a consemnat următoarea performanță:

- Activele totale au constituit 131,4 miliarde lei, majorându-se pe parcursul anului cu 12,9 miliarde lei sau cu circa 11%;
- Soldul brut (prudențial) al creditelor a reprezentat 47% din totalul activelor sau 61,6 miliarde lei, majorându-se pe parcursul perioadei analizate cu 9,3% sau 5,2 miliarde lei;
- Cele mai mari creșteri ale portofoliului de credite au fost înregistrate la creditele acordate pentru comerț – cu 14% sau 1,7 miliarde lei și pentru industria alimentară – cu 29% sau 1 miliard lei.

Referitor la depozite, în decembrie 2022, soldul acestora a constituit 95 miliarde lei, cu circa 5% sau 4,9 miliarde lei mai mare decât în aceeași perioadă a anului precedent. Dintre acestea, 62% sunt depozite atrase de la persoane fizice și 38% de la persoane juridice (inclusiv băncile), iar cu referire la valută, 60% sunt în moneda națională și 40% în valută străină. Prin urmare, este important de menționat că deciziile de prețuri adoptate de bănci au determinat stabilizarea crizei de lichidități generată de situația geopolitică din regiune în trimestrul I al anului 2022.

În pofida mediului macroeconomic incert, băncile au înregistrat o creștere cu 59% a profitului net atingând nivelul de 3,7 miliarde lei, factorul determinant fiind majorarea veniturii net din dobânzi cu 4,6 miliarde lei sau 89,2%.

La 31 decembrie 2022, rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalului sectorului bancar au constituit 2,89% și 17,03% respectiv, în creștere cu 0,88 p.p. și 4,68 p.p. comparativ cu sfârșitul anului 2021.

# PERFORMANȚA ACTIVITĂȚII

OTP Bank este o bancă stabilă, bine capitalizată și rezilientă, cu o rată a fondurilor proprii de 24,75%, în creștere cu 5,88 p.p. față de perioada precedentă. Capitalul băncii a crescut cu 18,3% pe parcursul anului 2022, iar la data de 31 decembrie 2022 acesta constituie peste 2,605 milioane lei. La încheierea exercițiului financiar, profitul net înregistrat de Bancă a constituit 403 milioane lei, în creștere cu 49% față de anul precedent, aceasta fiind determinată în principal de majorarea venitului net din dobânzi cu 578 milioane lei sau 76%. Astfel, la finele anului 2022 rentabilitatea capitalului înregistrată a fost de 16,92%, iar rentabilitatea activelor Băncii de 2,19%.

OTP Bank S.A. se situează pe locul 3 după volumul creditelor acordate, atât persoanelor fizice cât și juridice, cu o pondere de 14,12%. În 2022, Banca a înregistrat cota de piață de 13% pe segmentul persoanelor juridice și 16% pe segmentul persoanelor fizice, focusându-se în mod prioritar asupra calității portofoliului.

Banca se poziționează pe locul 3 în sistemul bancar, cu o pondere a activelor pe sector de 14,1%. În 2022, banca a înregistrat o creștere a activelor cu 11%, preponderent datorită creșterii resurselor atrase de la deponenți și organizații financiare internaționale.

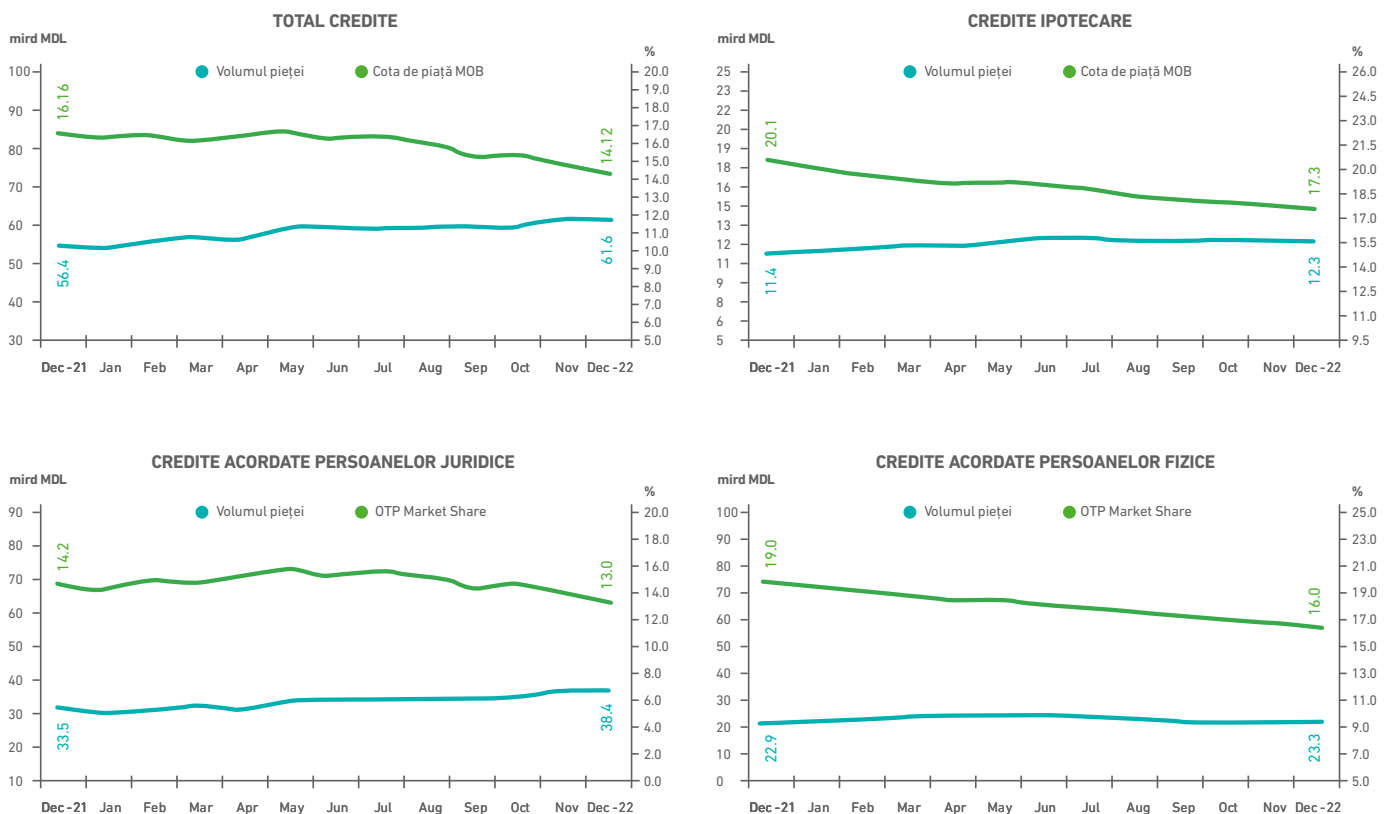
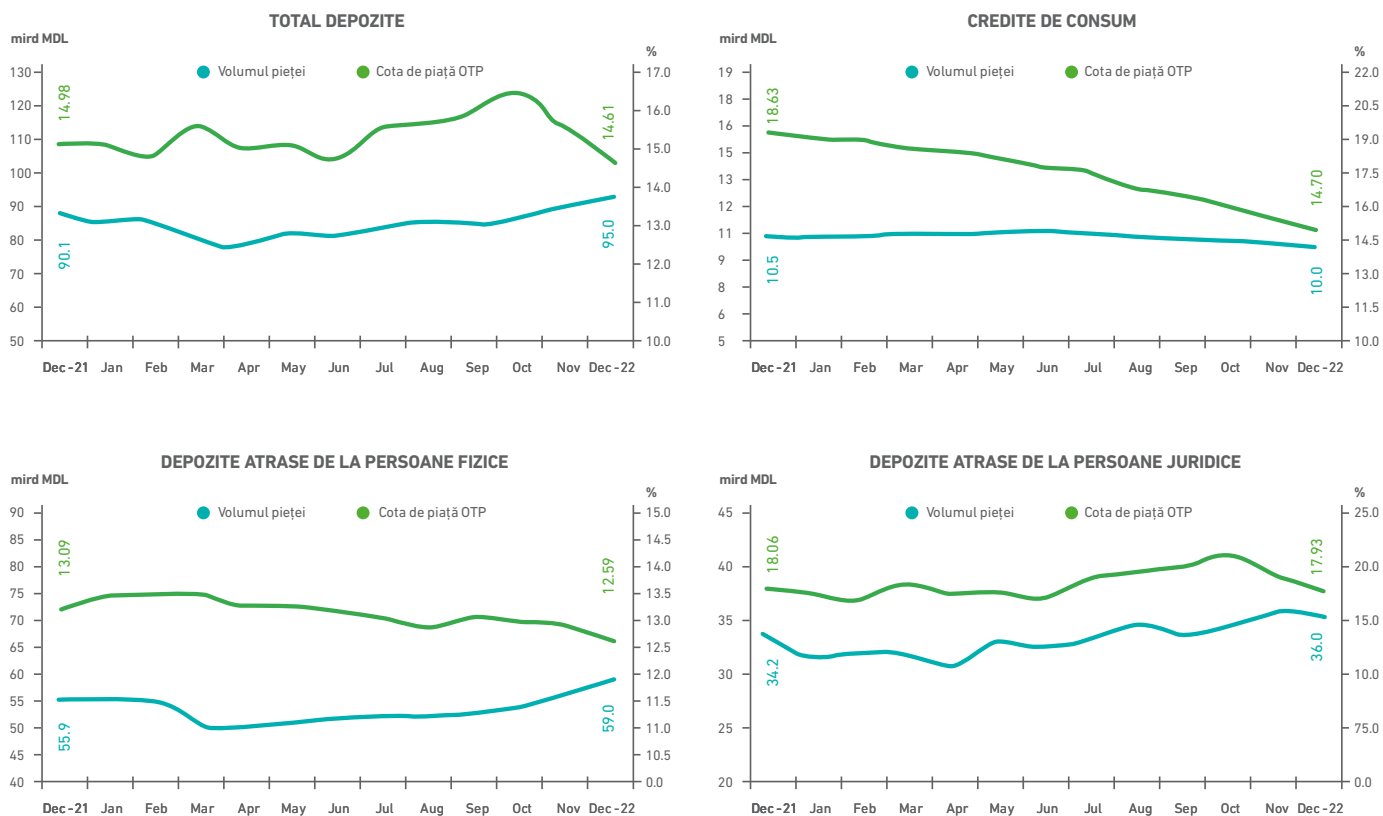


Fig.1. Evoluția volumului pieței creditelor versus cota de piață OTP Bank S.A.

La capitolul depozite atrase, OTP Bank se poziționează în top 3 participanți ai pieței cu o cotă de piață de



14,6% (resurse atrase de la persoanele juridice – 18%, resurse atrase de la persoanele fizice – 12,6%).

Fig.2. Evoluția volumului pieței depozitelor versus cota de piață OTP Bank S.A.



## Principalele proiecte și evenimente în anul 2022

OTP Bank - Cea mai bună bancă din Moldova conform publicației Euromoney.

Migrarea la un nou sistem informațional și la un nou centru de procesare a cardurilor.

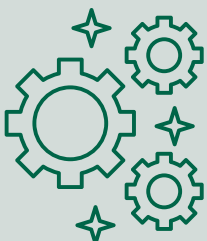
Desfășurarea programului „Management financiar pentru femei în afaceri” în parteneriat cu BERD.

Lansarea programului „GDPR, Compliance și AML” împreună cu EBA, în parteneriat cu ASEM și USM.

În calitate de membru activ al asociațiilor de profil: Asociația Businessului European, Asociația Băncilor din Moldova, Asociația Investitorilor din România în Republica Moldova, OTP Bank dezvoltă parteneriate durabile pentru dezvoltarea mediului economic.

Premiul BERD pentru “Cea mai activă bancă emitentă din Moldova în anul 2021”.

Preocuparea pentru protejarea mediului și consum responsabil prin diverse inițiative.



Modernizarea rețelei de ATM-uri și sucursale a OTP Bank.

Semnarea unui nou acord de finanțare a IMM-lor, în valoare de 15 milioane de euro cu componentă de grant, între OTP Bank și BERD, în cadrul liniei de credit EU4Business-BERD. Cel puțin 70% din acest împrumut este destinat finanțării investițiilor în tehnologii ecologice verzi.

Banca a continuat să sponsorizeze rubrica „Economia Regională” din revista economică Logos Press, promovând afacerile locale;

OTP Bank a fost premiată cu Trofeul „Service Excellence” pentru calitatea portofoliului de carduri, de către partenerul său durabil – compania Internațională de plăți Mastercard.

Trofeul „Mercuriul de Aur” pentru „Marca Comercială Responsabilă Social”, Medalia de Aur pentru aprecierea consumatorului și „Mercuriul de Aur” pentru „Implementarea standardelor de integritate în sectorul privat”, în cadrul concursului național Marca Comercială a Anului.

Optând pentru o comunicare transparentă și promptă, dar și din grija față de clienții, partenerii săi, OTP Bank S.A. a lansat în premieră pagina web - Stare Servicii, care reflectă în timp real disponibilitatea serviciilor băncii.

Semnarea unui acord de împrumut cu Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE) în lei, echivalentul a 20 milioane de euro, fiind parte a pachetului de răspuns la criză. Împrumutul este destinat micro-întreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii, care își desfășoară activitatea în domenii importante afectate de criză să și sporească reziliența, susținând lanțul de aprovizionare și logistică, și producția locală.

OTP Bank s-a alăturat campaniei „Educația financiară – un beneficiu personal, social și economic” lansată de BNM, cu o serie de activități de educație financiară.

OTP Bank - lider pe segmentele Corporate Banking și Responsabilitate Socială Corporativă, conform publicației Euromoney.

Campania #SolidaripentruPace, cu o serie de inițiative pentru susținerea cetățenilor ucraineni

Grija pentru mediu și sustenabilitate: reabilitarea unei plantații de ulmi, Grădina Botanică, instalare boxe pentru sortarea și reciclarea hârtiei, lansarea campaniei „trecem pe modul econom” pentru încurajarea consumului responsabil de energie electrică etc.

OTP Bank este unica bancă care a oferit schimb valutar cu UAH pe toată perioada, în regim prioritar.



# Guvernanta corporativă

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

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

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

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

Conform legislației în vigoare, toate informațiile / materialele referitoare la Bancă și care au o influență asupra prețului acțiunilor Băncii sunt publica-

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

Reieșind din aceasta, banca dezvăluie public informațiile importante despre evenimentele care influențează organizația în conformitate cu Legislația națională, plasând acestea pe pagina web a Băncii: <https://www.otpbank.md/disclosure> în Mecanismul

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

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

## **Statutul Băncii:**

<https://www.otpbank.md/storage/com/dezv/1-gov/statutul-bancii-27112020.pdf>

## **Codul de Guvernanță Corporativă:**

[https://www.otpbank.md/storage/com/dezv/1-gov/3-A\\_000521\\_04-Codul-de-Guvern%C8%9B%C4%83-Corporativ%C4%83-a-B%C4%83ncii.pdf](https://www.otpbank.md/storage/com/dezv/1-gov/3-A_000521_04-Codul-de-Guvern%C8%9B%C4%83-Corporativ%C4%83-a-B%C4%83ncii.pdf)

## **Directiva nr. 1:**

Regulile de organizare și funcționare internă ale Băncii.



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

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

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

---

Directiva nr. 1 reglementează aspectele generale privind modul de organizare și funcționare a Guvernanței Corporative în cadrul OTP Bank S.A., inclusiv stabilește atribuțiile individuale, competențele și responsabilitățile Președintelui Comitetului Executiv – CEO, membrilor Comitetului Executiv, precum și stabilește modul de organizare, funcționare și competențele Comitetelor interne înstitute în cadrul băncii, care permit conformarea deplină a activității Băncii cu cerințele legislației în vigoare, precum și cu cerințele OTP Bank Nyrt. Scopul Directivei nr. 1 constă în a reglementa procedurile interne, obligațiile și responsabilitățile conducerii Băncii.

În perioada de raportare, Conducerea și angajații Băncii au activat în conformitate cu documentele interne, care reglementează Guvernanța Cor-

porativă a Băncii, și anume: Statutul, Codul de Guvernanță Corporativă, Directiva nr. 1, asigurând o transparență maximă în activitatea Băncii, acționând în corespundere cu legislația în vigoare.

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

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

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

---

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

Ca element important al controlului intern sunt documentele normative interne, care sunt analizate anual pentru necesitatea revizuirii acestora. Pe parcursul anului 2022 au fost actualizate și / sau elaborate 156 de documente normative interne, ceea ce constituie 27,5 % din totalul actelor în vigoare.

## Structura acționariatului:

Pe parcursul anului 2022 au fost modificări doar în lista acționarilor minoritari după cum urmează:

+ 5 persoane fizice noi

+ 1 persoană juridică

La sfârșitul anului 2022, Banca avea 137 acționari, dintre care 136 de acționari minoritari cu deținere de 1,69% din capitalul Băncii. Drepturile și interesele legitime ale acționarilor Băncii sunt garantate prin Lege, prin Statutul și documentele normative interne ale Băncii. Conform cerințelor legislație în vigoare acționarii sunt în drept să ceară răscumpărarea acțiunilor care le aparțin. Hotărârea de răscumpărare a acțiunilor se ia de Adunarea Generală a Acționarilor sau de Consiliul Băncii în limitele competențelor stabilite de legislația în vigoare.

## Componența acționarilor Băncii:

Categoria	Deținerea în capitalul social, %	Numărul acționarilor
Persoane juridice >= 1%	98.26 %	1
Persoane fizice >=1%	0.00	0
Persoane juridice < 1%	0.10 %	15
Persoane fizice <1%	1.59 %	121
Acțiuni de tezaur	0.06 %	x
TOTAL	100 %	137

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

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

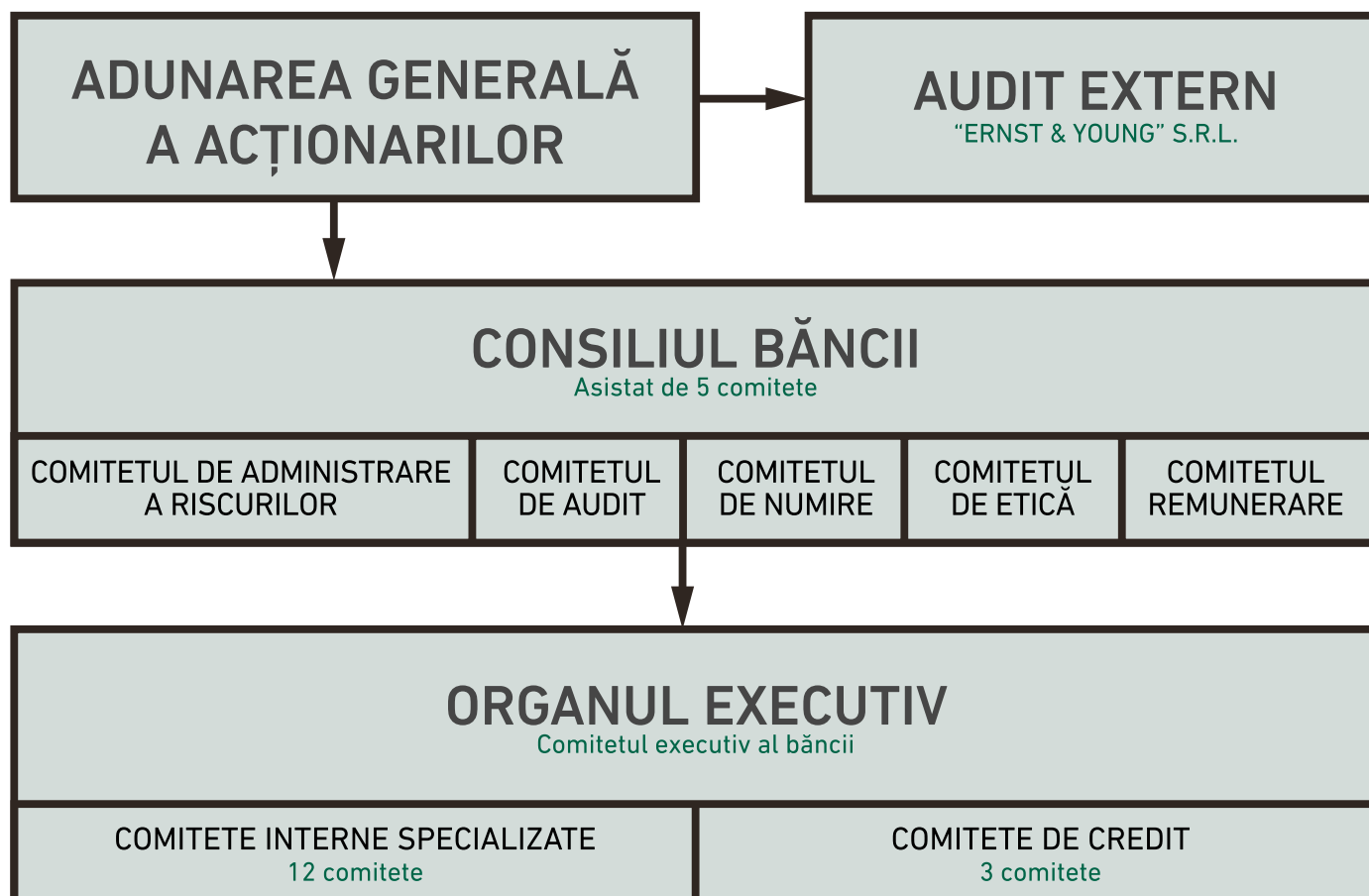
Acționarul majoritar al Băncii este OTP Bank Nyrt. (Ungaria), care este listat la Bursa din Budapesta. Sediul central al Băncii-Mamă este: str. Nador nr, 16, Budapesta, 1051, Ungaria.

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

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

Tipul și clasa valorilor mobiliare	Acțiuni ordinare
Țara	Moldova
Codul ISIN	<u>MD140TPB1008</u>
Valorile mobiliare - admise spre tranzacționare la piața reglementată	Bursa de Valori a Moldovei str. Maria Cebotari, 16, MD 2012, mun. Chișinău, Republica Moldova Tel: 022-277-592
Registrul acționarilor băncii	Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare str. Mitropolit Gavriil Bănulescu Bodoni 57/1, MD-2005, mun. Chișinău, Republica Moldova Tel. 0 22 999 546
Contacte	OTP Bank S.A. bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 81 A, MD 2012, mun. Chișinău, Republica Moldova, bir. 319 Departamentul Guvernanța Corporativă Tel: 022-812-431, 022-812-339

Organele de conducere statutare:



## Adunarea Generală a Acționarilor

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

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

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

Pe parcursul anului 2022, a fost convocată o singură Adunare Generală a Acționarilor ce a avut loc prin corespondență în data de 28.04.2022. La adunare au participat acționari și reprezentanții ai acestora ce dețin 98.43 % din numărul total de acțiuni cu drept de vot.

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

Acționarii Băncii au avut posibilitatea de a se familiariza cu materialele pentru ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor prin intermediul paginii dedicate acționarilor de pe site-ul Băncii: <https://otpbank.md/infoactionari/>.

---

În cadrul Adunării Generale anuale a Acționarilor au fost examinate subiecte de interes atât pentru acționari, cât și pentru Bancă: au fost aprobate dările de seamă anuale ale Consiliului Băncii și ale Organului Executiv, aprobarea Regulamentului Consiliului Băncii în redacție nouă, aprobarea Regulamentului privind Remunerarea membrilor Consiliului Băncii în redacție nouă, aprobarea companiei de audit extern, etc.. Deciziile adoptate au fost publicate în edițiile periodice Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ziarul "Capital Market" și plasate în Mecanismul oficial de stocare a informațiilor și pe pagina web a Băncii.

Întru promovarea unor acțiuni strategice de dezvoltare a Băncii în următoarea perioadă, și întru conformarea recomandărilor BNM pentru sistemul bancar al RM privind nedistribuirea capitalului pentru anul 2021 (scrisoarea BNM nr. 09-01114/23/735 din 11.03.2022) s-a hotărât de a nu repartiza profitul obținut conform rezultatelor anului 2021 și de a-l reflecta ca „Profit Nedistribuit”.

## Consiliul Băncii

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

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

Consiliul Băncii este constituit din 5 membri numiți în funcție de către Adunarea Generală a Acționarilor. Identificarea și recomandarea candidaților pentru desemnarea lor în calitate de membri ai Consiliului Băncii este realizată de către Comitetul de Numire

al Băncii la propunerea acționarilor ce dețin cel puțin 5% din numărul total de acțiuni cu drept de vot, precum și din propria inițiativă. Cel puțin 1/3 din membrii Consiliului Băncii sunt independenți conform definiției stabilite în Legea privind activitatea băncilor.

Pe parcursul anului 2022 au avut loc modificări în componența Consiliului Băncii, începând cu data de 01.12.2022, a fost aprobată demisia dlui Attila Beer în calitate de membru al Consiliului Băncii. Astfel componența numerică a Consiliului Băncii, începând cu data de 01.12.2022 este constituită din 4 membri.

## Membrii Consiliului OTP Bank S.A. la situația din 31.12.2022:

Membrii Consiliului Băncii		Începutul calității de membru al Consiliului	Începutul mandatului	Independența membrului
Președinte	Zoltán Major	25.07.2019	27.11.2020	Independent
	Eszter Erika Huszár	20.03.2020	27.11.2020	Independent
	Rodica Hîncu	20.05.2015	27.11.2020	Independent
	Taras Prots	27.11.2020	18.02.2021	Neindependent



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

Membrii Consiliului contribuie la o guvernare corporativă sănătoasă, inclusiv prin comportamentul personal, iar în realizarea atribuțiilor lor țin cont de interesele legale ale Băncii, ale deponenților și acționarilor acesteia. Membrii Consiliului își exercită atribuțiile sale cu onestitate, integritate,

obiectivitate și loialitate, își dedică suficient timp și prudență în exercitarea acestora, precum și în strictă conformitate cu prevederile legale și cadrul normativ.

În 2022, Consiliul s-a întrunit în 27 de ședințe, dintre care 5 – în formă mixtă și 22 prin corespondență, la care au fost examinate și discutate 189 chestiuni. Astfel, activitatea Consiliului Băncii în 2022, la fel ca și în anii precedenți, a fost orientată spre asigurarea realizării obiectivelor strategice stabilite de bancă, precum și a direcțiilor principale de activitate.

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

---

## Comitetul Executiv

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

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

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

## Membrii Comitetului Executiv OTP Bank S.A. la situația din 31.12.2022:

Membrii Comitetului Executiv al Băncii		Începutul calității al membrului Comitetului Executiv / start primului mandat	Începutul mandatului (conform hotărârii CB) / aprobarea BNM
Președinte al Comitetului Executiv - CEO (din data de 11.04.2022 (PV CB nr. PV/CB/01.2022 din 10.01.2022))	Daniel-Bogdan Spuză	26.04.2020	10.01.2022 / 07.04.2022
Vicepreședinte al Comitetului Executiv – Director Comercial Corporate Banking	Elena Guzun	19.06.2015	18.06.2021 / 19.06.2015 /
Vicepreședinte al Comitetului Executiv – Director Comercial Retail Banking	Petru Delinschi	30.01.2020	30.01.2020 / 30.01.2020
Vicepreședinte al Comitetului Executiv – COO, Șef Divizie IT&Operațiuni	Iurie Rusu	01.04.2020.	28.01.2020 / 27.03.2020
Vicepreședinte al Comitetului Executiv – CRO, Șef Divizie RISC Management	Ruslan Cebotari	22.02.2021	11.11.2020 / 18.02.2021
Vicepreședinte al Comitetului Executiv – Director Financiar (CFO) Șef Divizie Financiară	Ion Veveriță	08.10.2021	29.06.2021 / 07.10.2021

*Pe parcursul anului 2022 componența nominală a Organului Executiv a fost modificată, astfel:*

10.01.2022 dl Daniel-Bogdan Spuză a fost aprobat în calitate de Președinte al Comitetului Executiv - CEO al Băncii în baza deciziei BNM din 07.04.2022.

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

În acest scop, Comitetul Executiv asigură implementarea adecvată a cadrului de administrare a Băncii, cunoaște și înțelege structura organizatorică a organizației, riscurile pe care aceasta le generează, elaborează și aprobă, după caz, reglementările interne

secundare, pentru desfășurarea activității Băncii în corespundere cu strategia de dezvoltare, apetitul la risc și politicile aprobate de către Consiliul Băncii.

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

lor sau regulilor de conformare, deficiențele sistemului de control intern, etc.

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

Pe parcursul anului 2022, Comitetul Executiv s-a întrunit în 62 de ședințe, dintre care 38 – extraordinare, 24 - ordinare, la care au fost discutate 496 de subiecte.

## Comitete specializate ale Consiliului Băncii

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

### **Comitetul de Administrare a Riscurilor**

### **Comitetul de Audit**

### **Comitetul de Numire**

### **Comitetul de Etică**

### **Comitetul de Remunerare**

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

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

---

## Comitetul de Administrare a Riscurilor

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

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

În 2022, Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întrunit în 4 ședințe, la care au fost discutate următoarele chestiuni: Mediul bancar, economic și politic; Analiza portofoliului de credit; Portofoliul în recuperare; Riscul de piață și de țară; Riscuri structurale; Riscul operațional (inclusiv riscul legal, securitate bancară, conformitate și de reputație); Gestionarea riscului IT; Tabloul de referință (dashboard) a apetitului la risc; etc.



## Comitetul de Audit

Misiunea Comitetului de Audit este de a monitoriza domeniile privind pregătirea și controlul informațiilor contabile și financiare, de a monitoriza independența auditorilor statutari (externi), precum și de a monitoriza eficiența sistemelor de control intern, de măsurare, supraveghere și control al riscurilor la procesele contabile și financiare.

În 2022 Comitetul de Audit s-a întrunit în 6 ședințe.

În cadrul comitetului s-au prezentat și examinat chestiuni ce țin de: examinarea **Misiunii de audit Ernst&Young asupra situațiilor financiare statutare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022**, riscuri semnificative/ risc de

fraudă, pe calitatea creditelor. Abordarea calității creditelor ce se bazează pe teste de controale și pe proceduri de audit de fond.

Alte aspecte cheie de audit: deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților care vor fi incluse și în raportul de audit; sisteme informatice relevante pentru raportarea financiară, acest aspect fiind mai important în 2022 condiționat de migrarea la noul sistem bancar de bază.

Opinia audit conține mențiunea care se referă la implicațiile conflictului dintre Ucraina și Rusia asupra băncii.

---

## Comitetul de Etică

Începând cu data de 29.12.2022 în cadrul ședinței Consiliului Băncii a fost aprobat un nou comitet, Comitetul de Etică.

Astfel, principalele responsabilități ale Comitetului de Etică sunt: aprobă Codul de Etică, precum și toate modificările de actualizare ale acestuia, formulează opinii sau avize cu privire la situațiile de conflicte de interes care au fost gestionate anterior de către Departamentul de Conformitate și/sau Comitetul de Etică și Conformitate, la necesitate, supraveghează respectarea cadrului etic al Băncii și aprobă rapoarte anuale, potrivit competenței sale, etc.

În îndeplinirea sarcinilor sale, Comitetul de Etică ține cont de necesitatea asigurării faptului că procesul decizional al organului de conducere nu este dominat de nici o persoană sau grup de persoane într-un mod care poate fi în detrimentul intereselor Băncii în ansamblu.

Comitetul de Etică examinează revizuirea rapoartelor întocmite de către Departamentul de Conformitate pentru domeniile de etică, aprobă Codului de Etică, precum și modificările survenite ca urmare a revizuirii periodice a acestuia.

---

## Comitetul de Numire

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

În 2022, Comitetul Numire s-a întrunit în 3 ședințe la care s-au identificat și evaluat candidații pentru posturile vacante în cadrul Organului Executiv, s-au identificat și s-au aprobat evaluarea persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul Băncii, s-au aprobat reevaluările adecvării colective a membrilor Consiliului Băncii și adecvării colective a membrilor Comitetului Executiv.

## Comitetul de Remunerare

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

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

În 2022, Comitetul de Remunerare s-a întrunit în 4 ședințe, la care s-a examinat achitarea performanțelor realizate de personalul identificat la nivel local.

---

## Comitete specializate interne

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

- |  |  |
|--|--|
| 1. <b>Comitetul Analiza lunară a performanțelor</b>                        | 8. <b>Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor</b> |
| 2. <b>Comitetul AML</b>  | 9. <b>Comitetul Work Out</b>                               |
| 3. <b>Comitetul Produse</b>  | 10. <b>Comitetul Gestiunea Experienței Clienților</b>      |
| 4. <b>Comitetul Prețuri</b>  | 11. <b>Comitetul de Etică și Conformitate</b>              |
| 5. <b>Comitetul de Monitorizare a Riscului de Credit</b>                   | 12. <b>Comitetul de Credit</b>                             |
| 6. <b>Comitetul Proiecte și Investiții</b>                                 |  |
| 7. <b>Comitetul Riscuri Operaționale și Gestiunea Situațiilor de Criză</b> |  |

---

## Comitete de Credit

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

În dependență de competențele stabilite pe parcursul anului 2022 au activat următoarele comitete:

**Comitetul de Credit al Băncii**

**Comitetul de Credit Retail Banking**

**Comitetul de credit Corporate Banking**

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

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



# Managementul riscului și Conformitate

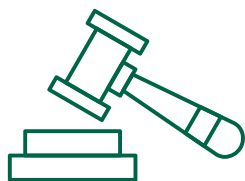
# MANAGEMENTUL RISCULUI ȘI CONFORMITATE

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

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

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

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



*Obiectivele generale ale activităților privind administrarea riscurilor sunt următoarele:*

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

Pentru asigurarea unui proces de administrare a riscurilor eficient, activitățile de control sunt implementate la toate nivelele și funcțiile în cadrul băncii. Acestea includ activități precum: aprobări, autorizări, verificări, control dual, reconcilierii, revizuirii ale modalităților de operare, securitatea activelor și separarea responsabilităților.

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

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

### Nivelul 1

sau controlul operațional (on-line), are scopul de asigurare a executării corecte a tranzacțiilor. Aceste controale sunt efectuate de către personalul subdiviziunilor business și managementul operațional la nivel de front-office și back-office, fiind încorporate în documentele normative interne ale băncii.

### Nivelul 2

sau controlul funcțiilor de administrare a riscurilor și a funcției de conformitate, efectuate de unitățile Divizia Risk Management și Departamentul Conformitate atribuțiile cărora sunt distincte și independente de cele ale subdiviziunilor business ale băncii.

### Nivelul 3

controale efectuate de către Auditul Intern al Băncii, care evaluează și verifică periodic suficiența, funcționalitatea și eficiența sistemului de control intern al băncii. Funcția de Audit Intern este independentă de celelalte două nivele.

OTP Bank S.A. asigură o governanță corespunzătoare în domeniul de administrare a riscurilor și în stabilirea standardelor de gestiune pentru fiecare categorie de risc, pentru care abordările de risc sunt în mod consecvent definite și implementate:

## A. Administrarea Riscului de credit

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

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

*În anul 2022, OTP Bank S.A. a continuat îmbunătățirea cadrului său de administrare a riscului de credit, un accent esențial fiind pus pe următoarele direcții de dezvoltare:*

- Implementarea politicii și practicilor de creditare responsabilă a consumatorilor,
- Dezvoltarea și implementarea noilor modele de rating ale clienților, elaborate în conformitate cu politicile grupului și cele mai actuale practici în domeniu,
- Ajustarea apetitului la risc, a limitelor de risc și politicilor de credit în conformitate cu tendințele macroeconomice volatile și geopolitice specifice perioadei curente,
- Analiza și monitorizarea continuă a activității clienților expuși la influențele negative ale factorilor externi precum – întreruperea lanțurilor de aprovizionare / livrare ca rezultat al conflictului armat din Ucraina, creșterea semnificativă a prețurilor la resursele energetice, majorarea ratelor de dobândă aferente creditelor, inclusiv și efectele condițiilor climatice defavorabile din anul 2022,
- Monitorizarea activă a portofoliului, inclusiv utilizarea unui cadru de avertizare timpurie care permite semnalizarea evoluțiilor negative, în vederea implementării măsurilor de diminuare a riscului în timp util și în mod adecvat.



Banca a urmărit scopul de a standardiza și simplifica produsele de credit acordate persoanelor fizice, pentru ca acestea să fie ușor de înțeles de către clienți, consultanții băncii și toți angajații implicați în procesul de creditare. În același timp, acordurile de creditare pentru clienții Corporate și IMM trebuie să conțină un grad adecvat de protecție financiară și non-financiară.

## B. Administrarea Riscului de piață

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

Riscul de piață în cadrul OTP Bank SA este administrat în conformitate cu prevederile *Instrucțiunii privind gestionarea riscului de piață*, care stabilește guvernanta, măsurile și standardele de raportare pentru acest tip de risc. Procesele concrete, conținutul, responsabilitățile și principiile sunt specificate în acest document normativ intern.

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

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

## C. Administrarea Riscului operațional

În anul 2022, banca a asigurat activitatea de gestionare a riscurilor operaționale, care se bazează pe următorii piloni:

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

În anul 2022, în condițiile crizelor pandemice (SARS-COV-2)/ deteriorării securității din țara vecină/criza energetică, banca a pus un accent sporit pe gestionarea crizelor prin elaborarea planurilor de acțiuni punctuale, fiind ajustat continuu în dependență de tendințele crizelor și a deciziilor emise de autorități, îndreptate spre:

- Asigurarea continuității activității;
- Protejarea clienților băncii;
- Protejarea activelor băncii și intereselor acționarilor;
- Protejarea angajaților.

## D. Administrarea Riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezintă riscul pe care banca îl va înregistra în caz de dificultate a onorării obligațiunilor sale, rezultate din obligațiile financiare.

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

Monitorizarea lichidității pe termen scurt, mediu și lung este realizată de către Departamentul Gestiunea Activelor și Pasivelor și Trezorerie Middle Office. Monitorizarea lichidității curente (intraday) este efectuată de către Trezorerie în baza informației primite de la alte entități de afaceri privind profilul lichidității activelor și obligațiilor lor financiare, a detaliilor privind fluxurile viitoare de mijloace bănești

ce pot fi obținute din activitatea de afaceri prognozată. Astfel, Trezoreria menține un portofoliu al activelor lichide pe termen scurt, compus în mare parte din hârtii de valoare investiționale lichide pe termen scurt, credite și avansuri băncilor, alte facilități interbancare, în scopul asigurării menținerii unei lichidități suficiente a întregii bănci.

Pe termen scurt, mediu și lung, lichiditatea este monitorizată de către Secția Gestiunea Activelor și Pasivelor care raportează comitetului ALCO situația curentă și necesitățile de finanțare pe viitor.

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

*Banca evaluează lichiditatea și riscul de lichiditate prin următoarele activități:*

- Analizarea structurii activelor din perspectiva lichidității și a posibilităților de valorificare;
- Analizarea pasivelor din perspectiva stabilității în condiții de criza de lichiditate;
- Calculul și monitorizarea indicatorilor de lichiditate (atât cei reglementați, cât și cei elaborați intern), cât și amortizoarelor de lichiditate;
- Stabilirea de limite minime pentru indicatorii de lichiditate;
- Elaborarea Planurilor de finanțare.

## E. Administrarea Riscului ratei dobânzii

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

În scopul evaluării riscului ratei dobânzii, Banca ia în calcul efectul unei fluctuații de +/- 200 puncte de bază asupra valorii prezente a fluxurilor bănești aferente activelor și pasivelor sensibile la rata dobânzii care la rândul lor influențează sensibilitatea valorii economice a capitalului, cât și efectul asupra Venitului net din dobânzi pe parcursul unui an calendaristici.

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

## F. Administrarea Riscului Strategic

Riscul strategic reprezintă riscul de divergență de la rezultatele financiare și operaționale planificate din cauza obstacolelor, evenimentelor sau ciclurilor de acțiuni neplanificate și neprevăzute.

Politica băncii privind managementul profitabilității este de a asigura rentabilitatea maximă, în condiții normale sau de criză, în contextul menținerii altor riscuri în limitele apetitului la risc al Băncii.

*Contextul economic al anului 2022 fiind caracterizat de o volatilitate ridicată, a impus o intensificare a activităților de management al riscului strategic pe parcursul întregului an, și anume:*

- Monitorizarea permanentă a evoluției pieței bancare, evoluția concurenților, a deciziilor autorităților de reglementare și performanței Băncii, care au reprezentat un input constant în modelarea scenariilor de evoluție a afacerii în scopul actualizării la necesitate a strategiei de afaceri,
- Elaborarea și evaluarea planurilor alternative de investiții ale activelor Băncii în condiții de volatilitate și incertitudine sporită pe piața financiară întru asigurarea unui nivel minim de expunere a Băncii la riscuri strategice,
- Focusarea și alinierea întregii echipe pe îndeplinirea obiectivelor incluse în strategia de afaceri pentru anul 2022 în scopul de a atinge ținta de profit prognozată.

## G. Administrarea Riscurilor MSG

Banca este expusă, în mod direct, efectelor schimbărilor climatice și / sau riscului reputațional, ca urmare a acțiunii factorilor de mediu și sociali (de exemplu, prin condițiile de muncă). Banca a implementat un cadru normativ intern, care are drept scop principal evidențierea riscurilor extra-financiare la care este expusă, ca urmare a impactului factorilor de mediu, sociali și de guvernanță (MSG) asupra profilului de credit al debitorului sau al proiectului finanțat, care pot afecta capacitatea de rambursare a debitorului.

Întrucât clienții finanțați de Bancă sunt expuși în mod diferit riscurilor MSG, metodologia adoptată de OTP Bank SA are drept obiectiv să le evidențieze și să le diferențieze în mod corespunzător.

Sunt stabilite principiile unice de reglementare în cadrul Grupului OTP, privind definirea și gestionarea activităților supuse riscurilor MSG în procesul de acordare și monitorizare a creditelor (inclusiv a produselor de leasing) acordate clienților Băncii (persoanelor juridice și persoanelor fizice care practică activitatea de antreprenoriat), inclusiv clienților gestionați de Departamentul Recuperare Creanțe.

Managementul factorilor MSG în procesul de acordare a creditelor are drept scop minimizarea riscurilor tranzacțiilor afectate de factorii MSG. Problemele sociale și de mediu pot afecta activitatea clienților, fluxurile de numerar, precum și posibilitățile acestora de a-și dezvolta afacerea. În acest context, rolul managementului riscului MSG este hotărâtor în procesul de identificare și gestionare a aspectelor legale, sociale și de mediu, în scopul minimizării riscului de credit, reputațional, de reglementare și legal.

Prin includerea aspectelor de mediu și sociale în procesul de evaluare a riscului de credit, Banca contribuie, de asemenea, la promovarea necesității menținerii unor practici sociale și de mediu adecvate în activitatea clientului.

O atenție deosebită urmează să fie acordată respectării, de către clienții Băncii, a legilor și reglementărilor sociale și de mediu corespunzătoare, precum și deținerii licențelor și permisiunilor necesare pentru activitate.

## CONFORMITATE

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

În 2022, OTP Bank S.A. a continuat să se concentreze pe construirea culturii de conformitate în companie, bazată pe politicile și instrucțiunile Grupului, prin implementarea celor mai bune practici ale Grupului și a celor mai înalte standarde internaționale în domeniile de conformitate, etică, conflicte de interese (inclusiv serviciile de investiții), luptă împotriva corupției, identificarea și evaluarea riscurilor de conformitate, sancțiuni și tranzacții suspecte, evaluare (due diligence), protecția consumatorului, protecția datelor cu caracter personal, activități de investiții, identificarea și prevenirea tranzacțiilor insider și a manipulărilor pe piață, conformarea fiscală internațională – FATCA.

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

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

De asemenea, evaluarea semi-anuală a riscurilor din domeniul conformității, realizate în cadrul Băncii, permite identificarea proceselor și segmentelor de activitate mai vulnerabile și expuse la risc. Aici dorim să menționăm că, pe parcursul anului 2022, a fost lansat și realizat procesul de evaluare a riscului de conformitate, fapt care a contribuit la identificarea riscurilor aferente domeniului de conformitate, și ca rezultat - la dezvoltarea unui plan de acțiuni pentru reducerea acestora.

Un alt obiectiv important al Băncii este respectarea regimurilor de sancțiuni internaționale. În acest scop, în cadrul OTP Bank SA, funcționează un sistem intern echilibrat, prin implementarea de politici și proceduri destinate asigurării cadrului normativ favorabil, dar și soluții de filtrare a clienților și tranzacțiilor, cu scopul de a evita implicarea Băncii în operațiuni cu implicarea părților aflate sub sancțiuni impuse de Autoritățile internaționale.

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

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

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

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

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

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



# Activitatea comercială

# ACTIVITATEA COMERCIALĂ

În pofida perspectivelor economice incerte și a unei abordări prudențiale, OTP Bank a reușit să-și consolideze poziția de top deținută pe segmentele cheie de activitate: locul 3 (trei) după volumul total al creditelor acordate și volumul total al depozitelor atrase per sector bancar.

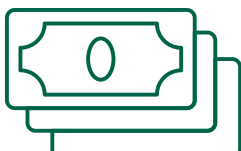
Astfel, la finele anului 2022, portofoliu creditelor de consum a constituit 1,465 miliarde MDL, portofoliu creditelor imobiliare a însumat 2,130 miliarde MDL, iar valoarea împrumuturilor acordate persoanelor juridice a constituit 703 miliarde MDL. Volumul depozitelor și conturilor de economii a persoanelor fizice a atins nivelul de 7,430 miliarde MDL, iar portofoliu depozitelor atrase de la persoanele juridice a constituit 1,597 miliarde MDL.

OTP Bank deservește în prezent peste 178 mii de clienți activi și oferă o gamă largă de produse și servicii bancare prin diverse canale, inclusiv prin cele 54 oficii bancare din toată țara, dintre care 49 de sucursale Retail, 3 agenții, 1 sucursală corporativă și 1 sucursală dedicată Private Banking. Modernizarea rețelei de sucursale în toate regiunile țării a continuat și în 2022, prin alinierea la identitatea corporativă a OTP Grup. Deschiderea a două noi puncte de vânzare: Sucursala Dalia (sectorul Botanica) și Agenția Tudor Vladimirescu (sectorul Rîșcani), au lărgit prezența OTP Bank în raza municipiului Chișinău, sporind confortul clienților și angajaților săi.

Urmând imboldul OTP Group, Banca a continuat modernizarea rețelei de bancomate, implementând soluții și tehnologii de ultima oră. Tranziția către noua generație de ATM-uri a presupus instalarea a încă 74 bancomate inteligente, cu noi funcționalități precum cash-in și cash recycling. La moment, banca dispune de 85 bancomate de tip cash-out și 64 bancomate cash-in/recycler. OTP Bank a optat nu doar pentru ATM-uri moderne și fiabile, ci și pentru aparate cu un consum redus

de energie. Maximizarea capacității de stocare a bancnotelor în bancomate reduce considerabil frecvența operațiunilor de manipulare și transport a numerarului, reducând astfel amprenta de carbon. Mai mult, unele bancomate sunt echipate cu tastatură Braille, ceea ce le face accesibile și pentru persoanele cu deficiențe de vedere.

În 2022, Banca a continuat dezvoltarea soluției de Internet și Mobile Banking, lansată în timp record acum un an. Aceasta este de fapt singura soluție de pe piața bancară din Republica Moldova, care permite gestionarea conturilor bancare personale și de afaceri într-o singură aplicație, accesibilă de oriunde în lume și de pe orice dispozitiv conectat la Internet. Stabilizarea aplicației după migrarea la noul centru de procesare a cardurilor și noul sistem informațional, precum și adaptarea acesteia la noile tendințe de pe piață vor continua și în 2023.



## Activitatea Retail Banking

Contextul economic și geopolitic turbulent și impredictibil, a determinat aplicarea unor abordări comerciale dedicate și în vederea susținerii clienților retail, inclusiv a cetățenilor ucraineni.

Pe parcursul anului, Banca a depus eforturi considerabile pentru optimizarea proceselor interne, precum și pentru adaptarea acestora la noua paradigmă legislativă. Astfel, în 2022 au fost lansate noi produse de economisire pentru persoane fizice, cu funcționalități specifice și chiar unice pe piață în momentul lansării, iar în cadrul campaniilor promoționale Banca a oferit de avantaje adiționale și șansa de a câștiga premii valoroase.

Pe parcursul anului a fost lansat de asemenea un nou card social - Visa Sigur, destinat beneficiarilor de pensii și alocații sociale. Noul card a venit la pachet cu "mai multe beneficii, mai multă siguranță și mai multe premii", acesta fiind și sloganul campaniei promoționale, în care OTP Bank a oferit fiecărui client care a deschis un card în perioada promoției, o asigurare o asigurare de accidente gratuită în valoare de 25 000 MDL, dobândă avantajoasă pe cont, cashback garantat și șansa de a câștiga premii bănești.

OTP Bank a continuat să sprijine antreprenorii din domeniul agriculturii și în 2022, oferind consiliere profesională, soluții de creditare rapide și avantajoase, aliniată necesităților și specificului activității companiilor din acest sector, inclusiv prin intermediul conceptului de finanțare AgroFabrica lansat de OTP Bank acum doi ani. În primul semestru al anului, a fost lansată Campania de primăvară AGRO 2022 „Credit Darnic” în cadrul căreia, prin tragere la sorți, au fost oferite premii din partea partenerilor băncii: vouchere pentru procurarea materiei prime agricole (semințe, îngrășăminte, erbicide, pesticide etc.), precum și un automobil Dacia Duster – premiul

mare oferit de OTP Bank. Astfel, grație abordării personalizate și eficiente Banca și-a consolidat poziția pe piață, înregistrând o cotă de 12% în portofoliul de credite destinate agriculturii, acordate per sector bancar.

În 2022, au fost dezvoltate noi soluții de creditare avantajoase pentru susținerea afacerilor mici și mijlocii, acesta fiind un segment de business important pentru Bancă. Abordarea personalizată, decizia de finanțare preliminară în maxim 1 zi lucrătoare, facilitarea accesului la resurse de creditare și de finanțare în leasing avantajoase, inclusiv din resurse internaționale și cu componenta de grant – sunt doar câteva din beneficiile oferite de OTP Bank.

Pentru a facilita accesul clienților IMM la serviciile bancare, au fost lansate pachetele de deservire curentă BASIC și BASIC +. Acestea sunt destinate companiilor care au vânzări anuale până la 50 MMDL și oferă o serie de beneficii într-un singur pachet cu un singur comision lunar fix: conturi curente în lei și valută, serviciul OTP Internet și Mobile Banking, carduri Visa Business pentru utilizare națională și internațională, plăți în lei în favoarea altor clienți ai băncii, transferuri sa-

lariale pentru angajați, operațiuni de conversie valutară.

În luna aprilie 2022, în cadrul campaniei promoționale "Toate serviciile băncii pentru afacerea ta, într-un singur pachet, GRATUIT", pachetul BASIC a fost oferit gratuit pentru o perioadă de 6 luni pentru clienții noi, iar pentru companiile nou create - pentru o perioadă de 12 luni. Adițional, companiile au putut beneficia de un depozit la termen Mobile în MDL cu dobândă preferențială. Principalele obiective ale campaniei au fost facilitarea accesului clienților la serviciile bancare, susținerea afacerilor noi create, promovarea efectuării operațiunilor curente prin serviciul de deservire la distanță – OTP Internet și Mobil Banking. Până la finele anului 2022, peste 3000 de IMM-uri au beneficiat de reduceri în cadrul pachetelor BASIC și BASIC +.

Pe parcursul anului 2022 au fost derulate activități și proiecte, cu susținerea și expertiza Grupului, menite să asigure impulsivitatea vânzărilor și să susțină excelența în deservirea clienților, să îmbunătățească indicatorii comerciali și să mențină nivelul de motivare și implicare a echipelor de vânzare.

Totodată, au fost extinse acțiunile comerciale dedicate promovării și vânzării produselor și serviciilor Băncii. Grație proiectului Bank@Work a fost extinsă prezența băncii, prin creșterea numărului de sucursale implicate în consultarea și deservirea clienților din cadrul proiectelor salariale. A continuat și dezvoltarea conceptului Agenților de Vânzări Directe, corelat cu realitățile economice aferente anului 2022. Astfel, pe lângă atragerea de clienți noi și animarea clienților inactivi, agenții de vânzări au fost implicați în promovarea activă a produselor de creditare și economisire.



În 2022, Banca a continuat dezvoltarea canalelor alternative de vânzare prin lansarea proiectului POS Lending, fiind o inovație în domeniul bancar, care oferă consumatorilor posibilitatea de procurare a bunurilor și serviciilor în rate direct în magazinele Partenerilor. Obiectivul strategic al proiectului a fost dezvoltarea funcționalului utilizat de către Partener și implementarea ofertei cu un preț competitiv pentru produsele de creditare destinate în exclusivitate persoanelor fizice.

---

## Activitatea Corporate Banking

Linia de business Corporate Banking și-a continuat dinamica ascendentă, înregistrând performanțe durabile în toate domeniile sale de activitate. În pofida mediului economic complicat, alimentat de instabilitate regională și războiul din Ucraina, precum și de incertitudinile legate de piața energetică și presiunile inflaționiste, Banca a depus eforturi susținute pentru a rămâne un partener de încredere pentru clienți.

Consolidarea și dezvoltarea relațiilor de parteneriat cu cele mai mari companii din economia națională, colaborarea cu întreprinderi de succes și facilitarea schimburilor comerciale internaționale au reprezentat și în anul 2022 direcțiile noastre prioritare de activitate.

În pofida provocărilor macroeconomice și de politică monetară, banca manifestat o atitudine deschisă pentru finanțarea economiei, astfel încât portofoliul de credite Corporate s-a majorat cu peste 15,5%, înregistrând cea mai robustă creștere printre liniile noastre de business. Banca a implementat proiecte importante în multiple sectoare-cheie ale economiei naționale: servicii medicale, dezvoltarea comerțului retail, industria agroalimentară și procesatoare, vinificație, distribuție și logistică, etc.

Calitatea înaltă a plasamentelor Băncii confirmă o dată în plus prudența și corectitudinea deciziilor noastre de creditare, în special într-un mediu economic volatil.

În anul 2022, OTP Bank și-a menținut poziția de bancă de referință pentru companiile multinaționale prezente în Moldova și cele mai mari afaceri din țară. Apartenența la Grupul OTP a facilitat accesul clienților noștri la tehnologii moderne de finanțare și la platforme internaționale de cash-management. Pilonul central al activității Corporate Banking este echipa noastră, formată din profesioniști în materie de gestiune a relațiilor cu clienții, structurare a tranzacțiilor complexe de finanțare și oferire a unor servicii bancare de calitate.

## Activitatea de leasing

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

În anul 2022 a continuat dezvoltarea unor importante proiecte IT cu implicarea echipei de leasing, urmând în anul următor să beneficieze de lansarea unui sistem IT pentru operațiunile specifice activității de leasing, care va permite prezența produsului OTP Leasing și în piața Retail și de consumator.

---

## Relațiile cu Instituțiile Financiare Internaționale

OTP Bank S.A. și-a consolidat poziția de jucător important în implementarea proiectelor financiare pentru dezvoltarea mediului de afaceri din țară, continuând să rămână o bancă de referință pentru Instituțiile Financiare Internaționale și Uniunea Europeană în Republica Moldova.

Semnarea în 2022 a acordului de împrumut cu Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE) în suma de 20 milioane EUR, atrase în valuta națională, confirmă încrederea instituțiilor financiare internaționale în OTP Bank S.A. ca un partener strategic în impulsivarea dezvoltării economice a Moldovei. Totodată, grație și cooperării continue cu BERD, care în 2022 a acordat Băncii din linia de finanțare EaP SMEC suma de 15 milioane EUR cu componenta de grant până la 15%, rămânând în continuare unica bancă din țară care acordă finanțarea prin leasing financiar cu componenta de grant.

OTP Bank S.A. își menține poziția de partener strategic și important pentru OGPPE, IFAD și UIP Livada Moldovei, BEI datorită implementării cu succes a liniilor de creditare lansate prin intermediul Guvernului Republicii Moldova, în special în distribuirea fondurilor atrase de la CEB, care acordă credite cu dobânda subsidiară (10% din credit cu dobânda 0%) pentru a ajuta IMM-urile din țară cu lichidități necesare pentru creșterea investițiilor și a capacității de producere. În acest sens, continuând să rămână una dintre băncile lider din Moldova în ceea ce privește finanțarea din CEB, în anul 2022 OTP Bank S.A. debursând credite cu subsidii în suma de echivalent a cca 5.20 milioane de euro, clienților săi concentrați pe crearea sau menținerea locurilor de muncă viabile.

Totodată, Banca a continuat să promoveze activ programele de finanțare a Tinerilor Antreprenori și a Femeilor în Afaceri, scopul primordial fiind dezvoltarea businessului în zonele rurale,

oferind accesul la condiții speciale și un preț redus și stimulent financiar în forma de Grant de până la 40%. Acest fapt a fost posibil datorită implicării Ministerului de Finanțe al Republicii Moldova, Oficiului de Gestionare a Programelor de Asistență Externă (OGPPE), Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agriculturii (IFAD) și Organizației pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului (IP ODA).

La fel, Banca menține și intensifică axa de colaborare cu OGPPE, UCIP IFAD (susținerea companiilor Agro-Industriale) și BEI (UIP Livada Moldovei) în cadrul cărora beneficiarii finali au obținut diverse avantaje precum finanțare cu componentă de Grant, reducerea ratei dobânzii, scutiri de impozite și taxe fiscale, asistență tehnică gratuită.

## Bănci corespondente

OTP Bank S.A. este un partener sigur și de încredere în susținerea deciziilor valutare ale clienților în cadrul comerțului internațional, prin intermediul conturilor sale deschise în 12 bănci străine reprezentative pe plan mondial și printr-o rețea vastă de conexiuni corespondente prin RMA (chei SWIFT). Relațiile corespondente stabilite istoric cu bănci străine de prima clasă, favorizează plățile transfrontaliere atât prin siguranța și eficiența, cât și prin viteza procesării tranzacțiilor și evitarea costurilor mari aferente încasărilor aplicate de bănci corespondente intermediare.

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

În contextul unor reglementări stricte, atât la nivel local cât și datorită politicii riguroase ale Grupului OTP, fiecare bancă corespondentă existentă sau potențială este subiectul unei evaluări complexe, în mod amănunțit și prudent cu privire la examinarea de due diligence pregătind o analiză amplă și evaluând mecanismele și procedurile aplicate împotriva spălării banilor și finanțării terorismului, conform cerințelor naționale și internaționale pentru a se asigura că banca corespondentă este una sigură și cu o reputație impecabilă.

---

## Soluții digitale în domeniul Cash Management

În anul 2022, efortul echipei Cash Management a fost alocat integral dezvoltării, migrării și automatizării serviciilor oferite de produsele digitale pentru persoanelor juridice, inclusiv companiilor multinaționale. „OTP Internet & Mobile Banking” și „International Account Management” (MT101/MT940/MT950/MT942) au fost migrate pe nouă platformă de Core Banking System, ceea ce a permis accesul la serviciile respective cu o performanță ridicată. Acum, procesarea automată și online a plăților (locale, trezoreriale,

salariale), a recepționării extraselor oferă clienților autonomie în gestionarea trezoreriei, plăților, precum și accesul la conturile bancare (24/7), fără intervenția operatorilor bancari.

Într-un timp record, echipa Băncii a demonstrat angajamentul în migrarea produselor digitale și a bazei de date de clienți oferind suport individualizat (întâlniri, zoom), expertiză tehnică pentru asigurarea unei migrări fără probleme de la vechiul sistem rigid la cel nou.

---

## Trade Finance și Factoring

În condițiile anului precedent, de instabilitate regională și întrerupere a lanțurilor de aprovizionare legate de conflictul din țara vecină, OTP Bank S.A. a sprijinit activ activitatea de comerț extern a clienților, oferind pachetul complet de instrumente pentru reducerea riscurilor de nelivrare/neplată.

Banca își consolidează rolul de consilier financiar al clientului, pentru ai ajuta să exploreze și să abordeze piețe noi prin oferirea unui spectru larg de produse Trade Finance - instrumente de minimizare a riscurilor în activitatea de import/export, prin organizare de webinare pentru prezentarea și promovarea garanțiilor bancare, acreditivelor documentare și Stand-By, incasso-lor documentare, cât și opțiunea de finanțare prin scontarea acreditivelor.

Având relații de corespondență stabile cu bănci de prima clasă și fiind inclusă în programele de facilitare a comerțului ale EBRD și IFC, OTP Bank oferă instrumente de facilitare a comerțului la cele mai înalte standarde internaționale. Pentru al șaptelea an consecutiv, Banca a fost nominalizată de Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare drept „Cea mai activă bancă emitentă din Moldova în 2021”.

OTP Bank S.A. este una dintre puținele bănci pe piață care oferă factoring de export, ajutând exportatorii locali să își sporească competitivitatea pe piața globală. În 2022 au fost realizate primele tranzacții în sistemul 2 factori al FCI\*.

Pentru anul viitor este în derulare proiectul de digitalizare prin implementarea unei soluții IT performante, ceea ce va permite oferirea celor mai bune servicii de finanțare a creanțelor și dezvoltarea soluțiilor de finanțare a lanțului de aprovizionare.

*\*Factors Chain International*

---

## Activitatea pe Piața de Capital

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

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

În anul 2022, reieșind din disponibilul de lichidități, investițiile Băncii în VMS și CBN în total în comparație cu anul 2021 s-au micșorat cu cca 32,7 la sută. (doar pentru CBN s-a fixat o micșorare de 39,2%, iar pentru VMS – o majorare de peste 2 ori) Totodată, ca rezultat a gestionării activelor lichide disponibile în cadrul operațiunilor

menționate și datorită creșterii ratelor dobânzilor pe parcursul anului, a fost obținut un venit, care a constituit o majorare de 2,4 ori comparativ cu nivelul anului trecut. Volumul mediu al portofoliului VMS menținut pentru clienții Băncii a fost de 460 mil. lei, constituind o majorare față de 2021 cu cca 77 la sută.

De către Departamentul Tranzacții Bancare Globale au fost efectuate diverse operațiuni în cadrul activității de plasare/atragere a mijloacelor bănești în scopul gestionării eficiente a lichidității Băncii în monedă națională și străină. Volumul anual de depozite overnight, plasate la BNM, a avut o majorare cu cca. 57,5%, iar volumul total de venit a crescut de cca. 13 ori față de nivelul anului 2021. Rulajul de operațiuni monetare în valută străină (în special plasări de depozite overnight în USD) a avut o majorare cu 12,9 la sută, iar venitul obținut (de asemenea datorită majorării ratelor dobânzilor) a crescut de 39,6 ori comparativ cu anul trecut.

---

## Tranzacții Forex

În 2022 piața valutară a marcat un nivel înalt de volatilitate determinat de efectele geopolitice precum și efectele macroeconomice inflaționiste. Drept consecință a survenit intervenția activă a Băncii Naționale a Moldovei prin instrumente de politică monetară, ceea ce a influențat modificările structurale de active și pasive;

În această conjunctură, OTP Bank a reușit să genereze o creștere a volumului tranzacțiilor Forex cu +27.2% în raport cu anul precedent.

Totodată, pe fond de concentrare a mediului competitiv OTP Bank a generat un venit net bancar din tranzacțiile Forex de 304,7 mil. MDL, ceea ce a marcat o creștere de peste + 70% în raport cu anul precedent.

# DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ

Prin politica de Responsabilitate Socială Corporativă (RSC) stabilită, OTP Bank S.A. își consolidează rolul asumat în societate: un partener de încredere pentru angajații, clienții și furnizorii săi, pe care Grupul îi sprijină în realizarea viselor și obiectivelor lor și un factor de progres pentru economie, mediu și viitoarea societate.

Preocuparea pentru mediul înconjurător, consum responsabil și soluții sustenabile sunt prioritare, Banca acționând conștient și asumat în ceea ce privește impactul acțiunilor sale asupra mediului înconjurător, asupra propriilor angajați și asupra comunității în care banca activează. Astfel, în 2022, OTP Bank S.A. a început să construiască strategia ESG (factori de mediu, sociali și de guvernare) în linie cu viziunea Grupului, în colaborare cu subdiviziuni responsabile din Grup, concentrată în jurul portofoliului de produse și servicii al Băncii.

*Acțiunile care vor governa OTP Bank Moldova în implementarea Strategiei ESG se vor concentra pe trei 3 zone de responsabilități:*

## 1 Furnizor responsabil:

cu scopul de a finanța tranziția treptată la o economie verde, cu emisii reduse de dioxid de carbon și de a oferi o gamă de produse sustenabile și opțiuni de finanțare echilibrată. Această direcție strategică se referă la creșterea portofoliului de produse cu credite verzi și alte soluții de finanțare, dezvoltarea produselor și canalelor digitale, practici active de management al riscului ESG în activitatea bancară.

## 2 Angajator responsabil:

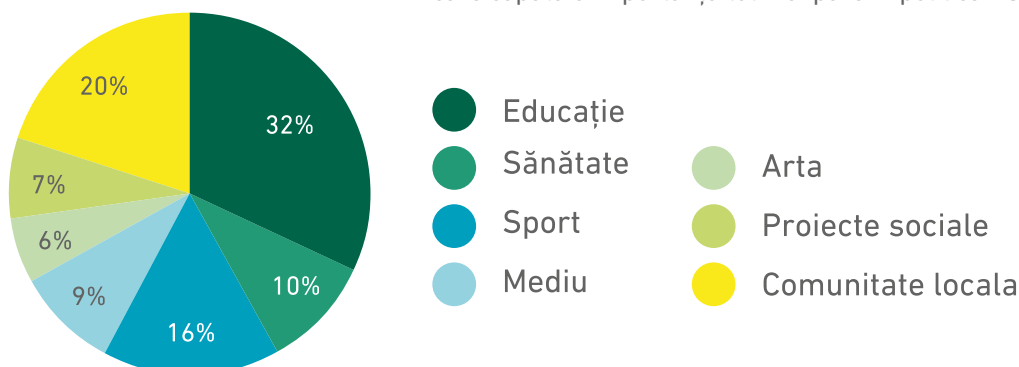
cu scopul de a dezvolta și implementa tactici active de management ESG, integrate în modelul de guvernare și investiția continuă în bunăstarea și dezvoltarea angajaților, în incluziune și diversitate, precum și în implicarea angajaților în luarea deciziilor;

## 3 Actor social responsabil:

prin stabilirea unor obiective ambițioase, în ceea ce privește propriile acțiuni de adoptare a consumului responsabil în cadrul organizației și reducerea emisiilor de CO2 generate de parcul auto. Crearea unui impact social pozitiv, nu numai prin intermediul oferirii de produse și campanii de comunicare responsabile, ci și prin continuarea activităților de CSR – protejarea mediului, susținerea modului activ și sănătos de viață, cultura și arta, sănătatea și prin proiectul educațional al Fundației pentru Educației Financiară „OK”.

OTP Bank a fost mereu preocupată de a contribui la dezvoltarea comunității în care activează, fiind prezentă activ la susținerea educației financiare, promovarea culturii și artei, în sectorul medical și sport, dar și voluntariat. Axele prioritare ale Politicii de Responsabilitate Socială Corporativă a OTP Bank sunt: arta și cultura, sportul și modul sănătos de viață, educația financiară, protejarea mediului înconjurător. Totodată, Banca susține comunitățile locale prin sponsorizări și donații, dar și prin acțiuni de voluntariat și solidaritate.

În 2022, OTP Bank Moldova a sponsorizat inițiative sociale prin 32 asociații sau instituții din diverse domenii, ponderea cea mai mare având proiectele de educație financiară - 32%, urmate de susținerea comunităților locale - 20%, sport - 16% și sănătate - 10%. De menționat că anul trecut circa 9% din bugetul alocat proiectelor sociale a fost direcționat pentru dezvoltarea inițiativelor de mediu, care capătă o importanță tot mai mare în politica RSC a Băncii.



## Educație financiară

Una dintre prioritățile anului 2022 în activitatea CSR a fost susținerea educației financiare. Prin intermediul Fundației pentru Educație Financiară „OK”, în trei ani de activitate, am reușit să ajungem în diverse localități ale țării, aducând programele de educație financiară și jocuri către peste 5000 de copii, tineri și adulți. Totodată, au fost încheiate 29 de parteneriate, de nivel național și internațional. La început de an școlar, OTP Bank împreună cu echipa Fundației a donat 100 rucsaci cu rechizite școlare pentru elevii claselor primare din familii social vulnerabile, din comuna Secăreni, r-nul Hîncești, satele Ciobanovca și Zolotievca, r-nul Anenii Noi, comuna Hârtopul Mare, Criuleni și comuna Grătiești. În cadrul

campaniei naționale dedicate Săptămânii Educației Financiare, o serie de activități au fost realizate, precum: Maratonul Educației Financiare (webinare cu studenți), training „Despre investițiile imobiliare”, materiale video educative, concursuri și premii etc.

Pentru susținerea femeilor în afaceri, două ediții de „Management financiar pentru femei în afaceri” au fost organizate, în colaborare cu Echipa de consultanță pentru micul business a BERD Moldova, cu suportul financiar al Guvernului Suediei (Embassy of Sweden in Chișinău). Beneficiarii proiectului au fost 65 de afaceri conduse de femei, cliente OTP Bank.

## Cultura și arta

OTP Bank continuă să fie un partener loial al culturii și artei, prin susținerea unor instituții de importanță națională, precum Muzeul Național de Artă al Moldovei și începând cu 2022 - Teatrul Republican „Lucefărul”. O ediție specială a evenimentului Noaptea Eu-

ropeană a Muzeelor a fost organizată în 2022, după doi ani de restricții, care a reunit un număr foarte mare de vizitatori datorită programului cultural divers, cu interferențe între artele vizuale, muzică și poezie.

## Investiții în Sănătate

OTP Bank susține sectorul medical și răspunde necesităților înaintate de instituțiile medicale cu responsabilitate. Anul trecut Banca a orientat resursele financiare către Institutul de Neurologie și Neurochirurgie „Diomid Gherman” din Chișinău pentru lucrări

de reparație. De asemenea, am finanțat dotarea unei săli de kinetoterapie pentru copii cu dizabilități din cadrul Asociației Obștești pentru Copii cu Dizabilități ”Steaua Călăuză/Centrul Nicușor” din comuna Grătiești.

## Sportul ca stil de viață

Promovarea unui stil de viață sănătos și practicarea sportului au fost reflectate prin inițiative sociale susținute de OTP Bank, precum – Maratonul Internațional Chișinău a adunat pe pista de alergare peste 80 angajați, Hospice Bike Tour pentru susținerea bolnavilor de cancer în stadii terminale, participarea la Cupa AIR de fotbal, precum și participarea cu echipa de fotbal la Business League, unde OTP Bank a fost Sponsor Oficial.

OTP Bank susține dezvoltarea fotbalului moldovenesc fiind Partenerul Principal al Academiei de fotbal pentru copii „ZIMBRU - 1947” deja de 3 ani. Aproape 500 de copii se antrenează și își dezvoltă abilitățile de fotbaliști în cadrul Academiei. Anul acesta Banca a venit și cu o donație de echipamente de joc pentru discipolii academiei.

## Mediu

Preocuparea pentru protejarea mediului și consumul responsabil de resurse s-a conturat prin câteva proiecte importante. OTP Bank a luat sub grijă sa o plantație de ulmi din cadrul Grădinii Botanice din Chișinău. Cu suportul financiar al Băncii și munca angajaților cu inițiativă, s-a reușit reabilitarea plantației de ulmi. În continuare fiind

planificate amenajarea unei zone de relaxare eco și reabilitarea unei fântâni rustice, toate sub egida OTP Bank. Tot anul trecut, OTP Bank a susținut evenimentul dedicat Zilei Mondiale a Mediului, cu o expoziție de panouri publicitare realizate din materiale reciclate.

## Mai aproape de comunitățile locale

Banca a orientat efortul și resursele sale inclusiv pentru susținerea comunităților locale. Astfel, am contribuit la îmbunătățirea procesului educațional prin susținerea copiilor care frecventează școala de aritmetică mentală să participe la Olimpiada Internațională din Egipt, premierea celor mai buni absolvenți ai L.T. „Hyperion”, or. Durllești. Am organizat Ziua Copiilor pentru co-

pii cu Sindromul Down, A.O. „Sunshine”, discipolii Academiei de fotbal „ZIMBRU - 1947”. Am contribuit la susținerea incluziunii în societate prin marcarea Zilei Internaționale a Persoanelor cu Dizabilități și Zilei Internaționale a Persoanelor cu Sindromul Down. Totodată am susținut îmbunătățirea performanței tinerilor sportivi ai clubului “Senshi no kokoro” din Ceadâr-Lunga.

## Campania #SolidaripentruPace

OTP Bank și-a mobilizat efortul pentru susținerea poporului ucrainean printr-o serie de acțiuni în cadrul campaniei sociale #SolidaripentruPace: donații financiare și facilități comerciale, inclusiv introducerea schimbului valutar cu Hrivna ucraineană, plata chirie pentru refugiați, oferire laptop, voluntariat la unul dintre centrele de plasament temporar, donații de bunuri și produse de primă necesitate, procurare bilete pentru susținerea unui meci de fotbal caritabil, la Zimbru. Totodată, Banca a sponsorizat înregistrarea unei cărți audio pentru copii în limba română și ucraineană.

Campania socială #EuSuntMoșCrăciun continuă al treilea an, adunând peste 500 de voluntari, angajați OTP Bank. Conceptul campaniei este de a oferi cadouri de Crăciun copiilor din centre de plasament, familii social vulnerabile. Anul acesta ajutorul oferit de angajați a fost orientat spre centrele de plasament aflate în grija partenerul nostru A.O. “Concordia. Proiecte sociale”. În cele trei ediții ale campaniei, aproape 850 de copii din diferite regiuni ale țării au primit ajutor și cadouri.

OTP Bank a devenit Partenerul Principal al Proiectului social „Povestea de Iarnă” - LUPII lui Calancea și Surorile Osoianu, cu scopul de ajutor pentru bătrâni și copii din familii defavorizate, promovarea culturii și tradițiilor moldovenești. Circa 1120 de copii și 510 bătrâni au beneficiat de ajutor social în cadrul drumețiilor organizate în diverse localități în cadrul acestui proiect.

Distincția supremă „Mercuriul de Aur” la nominalizarea „Marca Comercială Responsabilă Social” la concursul național Marca Comercială 2022 confirmă statutul OTP Bank de companie socială responsabilă, care investește în bunăstarea comunităților prin intermediul sponsorizărilor și donațiilor, susținând inițiative și proiecte sociale de impact.



## Angajator responsabil

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

- Investirea în dezvoltarea și instruirea continuă a angajaților
- Reținerea talentelor în organizație
- Sănătatea și securitatea la locul de muncă
- Remunerare echitabilă și oportunități de avansare în carieră pe bază de merit
- Drepturi egale, tratarea angajaților cu respect și corectitudine, fără discriminare
- Lucrul în condiții de calitate și dotarea cu echipamente moderne
- Informarea și implicarea în activitățile băncii

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

- a.** Formarea și dezvoltarea continuă a angajaților băncii prin implementarea de noi programe de formare, instrumente și mijloace moderne de dezvoltare profesională și personală;
- b.** Susținerea mobilității interne și dezvoltarea programelor de carieră;
- c.** Dezvoltarea culturii organizaționale și îmbunătățirea continuă a mediului și condițiilor de muncă;
- d.** Creșterea angajamentului echipei și promovarea valorilor care ne unesc;
- e.** Promovarea și atingerea nivelului de colaborare constructivă, prin comunicare transparentă și concentrată pe dezvoltarea durabilă a echipei și băncii.

### a. Formarea și dezvoltarea continuă a angajaților

În calitate de partener strategic al businessului, Departamentul Resurse Umane și Comunicare Instituțională își construiește strategia și își concentrează efortul pentru a menține imaginea de angajator de referință prin implementarea diverselor programe și inițiative orientate pe motivarea și retenția salariaților, oferirea de oportunități de creștere în carieră și dezvoltare profesională.

Astfel, pe parcursul anului 2022 au fost organizate peste 29.000 ore de instruire, în medie constituind câte ~ 32 ore/per angajat, principalele obiective de formare și dezvoltare a angajaților băncii fiind:

- Change management suport în procesul de **migrare la noul sistem informațional al băncii:**

Pentru atingerea acestui obiectiv peste 580 angajați ai băncii au fost antrenați în diverse acțiuni de formare (organizate atât în format offline, cât și online) pentru a se familiariza și însuși funcționalul noului sistem informațional:



**47**  
offline training  
DAYS

**584**  
PEOPLE trained  
offline & online

**6 232**  
delivered training  
HOURS



- **Dezvoltarea competențelor comerciale** ale angajaților din echipa Business a băncii, prin organizarea sesiunilor de curs pe diverse subiecte dedicate, cum ar fi:

Vânzare & Negociere Avansată

Ateliere de vânzare (CLIPRI & CLIPRO)

Vânzare, negociere și persuasiune prin Role Play etc.

- Promovarea cunoștințelor și culturii **managementului riscului și conformitate** la toate nivele din bancă prin organizarea de instruiți periodice în format eLearning pe platforma internă de învățare la distanță MyLearning;

- Susținerea **transformărilor organizaționale și culturale** prin implementarea programelor de îmbunătățire și dezvoltare a leadership-ului, cum ar fi:

Leadership Inspirational – program managerial, dedicat echipei de manageri din rețeaua de sucursale a Băncii, orientat pe dezvoltarea abilităților de a crea pasiune și entuziasm la angajați;

Leadership Academy (ediția 2) – program de gestiune a talentelor, orientat pe identificarea și formarea liderilor de mâine;

Leadership Transformation Program – un program de change management, dedicat echipei de middle management a băncii, care cuprinde o serie de activități ce vin să revigoreze cultura organizațională prin optimizarea practicilor și abordărilor manageriale, îmbunătățind, astfel, performanța colectivă.

## b. Susținerea mobilității interne și dezvoltarea programelor de carieră

OTP Bank continuă să susțină dezvoltarea angajaților prin încurajarea mobilității interne, prin stabilirea unui cadru de evoluție în carieră și organizarea programelor de dezvoltare, orientate pe asigurarea continuității afacerii, asigurând cu personal calificat posturile cheie din Front Office. Astfel, pe parcursul anului 49 de angajați au absolvit cu succes programe de formare, care le-au oferit posibilitatea avansării în carieră.

- Școala CLIPRI – program dedicat pregătirii viitorilor Consilieri Clienți Persoane Fizice
- Școala CLIPRO – program specializat pe pregătirea viitorilor Consilieri Clienți Persoane Juridice.

În anul 2022 au fost efectuate mobilități interne și promovări la 211 salariați în diverse domenii de activitate.

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

În scopul îmbunătățirii culturii organizaționale și diversificarea mediului de lucru, pe parcursul anului 2022 au fost implementate mai multe proiecte și inițiative HR, cum ar fi:

OTP Group Engagement Survey – chestionar lansat al doilea an consecutiv, centralizat la nivel de OTP Group și destinat tuturor angajaților. Rezultatele ne ajută să măsurăm angajamentul, satisfacția și alte elemente importante în raport cu oamenii care formează echipa OTP Group.

Dezvoltarea spiritului de echipă prin organizarea evenimentelor interne corporative, tematice și implicarea colegilor deschiși pentru dezvoltare și contribuție:

- Evenimente de loialitate pentru angajații cu o experiență cu o experiență de peste 10 ani în Bancă;
- Evenimente de creație pentru angajați și copiii acestora, cu scopul de a oferi un echilibru dintre muncă și viață personală;
- Evenimente de premiere a angajaților pentru performanțele individuale;
- Evenimente de dezvoltare a abilităților, conduse de angajați OTP pentru angajați.
- Leadership Team Meeting – eveniment dedicat comunității de lideri;

Open Day - un exercițiu de prezentare a colegilor și subdiviziunilor băncii în care își exercită rolurile, cu periodicitate lunară, în scopul facilitării înțelegerii activităților și colaborării între subdiviziuni;

OTP Hobby Club – evenimente online, lunare, pe diverse subiecte non-bancare, de interes comun pentru angajații băncii;

Dress Code Front Office – asigurarea angajaților din Front Office cu articole vestimentare în stil business însoțite de elemente de identitate corporativă (insignă).

Asigurând un climat bazat pe spirit de echipă și practici în care nevoile și pasiunile angajaților sunt remarcate, o dezvoltare continuă și creștere în carieră, programe de well-being și beneficii pentru sănătate, program flexibil de lucru și evenimente interne - prin toate aceste acțiuni și proiecte ne-am angajat să creăm un mediu de lucru care să contribuie la starea de bine a angajaților OTP Bank.

Oamenii OTP Bank reprezintă forța motoare a companiei, elementul cheie al succesului Băncii, respectiv în scopul promovării unui mod sănătos de viață, precum și bunăstării salariaților, OTP Bank în anul 2022 a implementat Asigurarea Facultativă în medicina atât pentru salariații băncii, cât și pentru membrii familiilor acestora (soț/soție, copii).

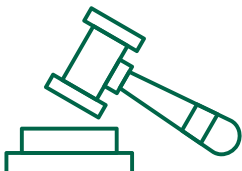
## Respectarea drepturilor omului și combaterea corupției

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

OTP Bank S.A. se angajează să respecte standarde înalte de comportament etic și are o abordare de toleranță zero la corupție, încălcarea acestor principii nu este adecvată pentru o bună guvernare corporativă. În vederea respectării legislației referitoare la prevenirea corupției și a principiilor etice în toate domeniile de activitate, banca a implementat politici anti-corupție și Codul de etică. Aceste documente normative interne de bază sunt susținute de investițiile noastre conti-

nue în tehnologie și instruire. Pe parcursul anului 2022, au fost organizate instruirii prin intermediul unor cursuri obligatorii de e-learning, care s-au finalizat cu teste susținute cu succes de către angajații băncii.

Totodată menționăm, OTP Bank S.A. a fost decernată cu „Mercuriul de Aur” la nominalizarea „Implementarea standardelor de integritate în sectorul privat”, premiu ce face dovada respectării codului de etică în afaceri, dar și implementării mecanismelor de promovare a standardelor de integritate și anticorupție în business.





**OTP BANK S.A.**

**Situații Financiare  
pentru anul încheiat la  
31 decembrie 2022**

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

Ernst & Young  
Audit  
S.A.

**FOR IDENTIFICATION PURPOSES**

**ERNST & YOUNG**

Signed.....

Date..22/03/23.....

Ernst & Young  
1000  
1000  
1000

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
Signed.....  
Date.....22/03/23.....

## **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

Catre actionarii OTP Bank S.A.

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

#### **Opinia**

Am auditat situatiile financiare ale OTP Bank S.A. („Banca”), care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, situatia rezultatului global, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte informatii explicative.

In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2022, ca si a performantei financiare si a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

#### **Bazele opiniei**

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

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

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

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





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

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

Valoarea neta contabila a creditelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 8,165,102 mii MDL la nivelul Bancii reprezinta un procent semnificativ (44.07%) din valoarea activelor totale ale Bancii la 31 decembrie 2022.

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

Incertitudinile in contextul conditiilor economice si tensiunilor geopolitice (razboiul din Ucraina) si al actiunilor aferente ale guvernelor, inclusiv inflatia ridicata, criza energetica si alte dezechilibre, au afectat anumite industrii, crescand incertitudinea in jurul scenariilor macroeconomice si a ponderilor asociate. Acestea au dus, de asemenea, la anumite limitari relevantei datelor istorice utilizate in estimarea riscului de nerambursare si a ratelor de recuperare si limiteaza capacitatea tehnicilor statistice de a diferentia impactul intre sectoare. Aceste incertitudini si limitari, au determinat o complexitate crescuta a estimarii Pierderilor asteptate si necesita ajustari ulterioare modelului/asa numitele „management overlays”.

Efectul potential al aspectelor mentionate mai sus este un nivel ridicat de incertitudine in estimare, cu un numar ridicat de rezultate rezonabile, semnificativ diferite de estimarile ajustarilor pentru pierderi. Notele 2.5.9, 2.7.5 si 15 la situatiile financiare prezinta mai multe informatii privind estimarea ajustarii pentru pierderi din credite si avansuri acordate clientelei.

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



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

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

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

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

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

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

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

## **Aspect cheie de audit**

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

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



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

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

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

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

Auditul nostru a inclus, printre altele, urmatoarele proceduri:

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

### **Evidentierea unor aspecte**

Atragem atentia la Nota 33 "Evaluarea continuitatii activitatii" la situatiile financiare, care descriu riscurile si impactul incertitudinii aferente conflictului dintre Rusia si Ucraina. Opinia noastra nu este emisa cu rezerve in legatura cu acest aspect.

### **Alte informatii**

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

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



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

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

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

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

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

### **Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare**

Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, luate in ansamblu, nu contin denaturari semnificative cauzate de eroare sau frauda si de a emite un raport de audit care sa includa opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, insa nu este o garantie ca un audit desfasurat in conformitate cu standardele ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de frauda fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, atat la nivel individual sau luate in ansamblu, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor luate in baza acestor situatii financiare.

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

- ▶ Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzate fie de frauda fie de eroare, stabilim si efectuam proceduri de audit care sa raspunda acestor riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a constitui o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate include complicitate, falsuri, omisiuni intentionate, declaratii false sau evitarea controlului intern.





- ▶ Intelegem controlul intern relevant pentru audit pentru a stabili procedurile de audit adecvate in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficacitatii controlului intern al Bancii.
- ▶ Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si rezonabilitatea estimarilor contabile si a prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
- ▶ Concluzionam asupra caracterului adecvat al utilizarii de catre conducere a principiului continuitatii activitatii, si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoieli semnificative privind capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia, in raportul de audit, asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului nostru de audit. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina ca Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
- ▶ Evaluam prezentarea, structura si continutul general al situatiilor financiare, inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele de baza intr-o maniera care realizeaza prezentarea fidela.

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

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

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



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

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

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

- a) in Raportul conducerii nu am identificat informatii care sa nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informatiile prezentate in situatiile financiare la data de 31 decembrie 2022, atasate;
- b) Raportul conducerii, identificat mai sus, include, sub toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Legea contabilitatii si raportarii financiare nr. 287 din 15.12.2017 articolul 23;
- c) pe baza cunostintelor noastre si a intelegerii dobandite in cursul auditului situatiilor financiare intocmite la data de 31 decembrie 2022 cu privire la Banca si la mediul acesteia, nu am identificat informatii eronate semnificative prezentate in Raportul conducerii.

In numele,

**ICS Ernst & Young SRL**

Alexandru cel Bun 51, Chisinau, Republica Moldova

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

Partener: Alina Dimitriu



Nume auditor: Galina Gherman

*Inregistrat in Registrul public al auditorilor cu nr. 1606103*

Chisinau, Republica Moldova

22 martie 2023



SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022 .....	4
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2022.....	5
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022.....	6
SITUAȚIA A FLUXURILOR DE TREZORERIE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022 .....	7
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE.....	8
1. INFORMAȚII DESPRE ENTITATE.....	8
2. POLITICI DE CONTABILITATE .....	8
2.1 Principii de bază utilizate la întocmirea rapoartelor financiare .....	8
2.2 Declarație de conformitate .....	8
2.3 Prezentarea situațiilor financiare.....	9
2.4 Modificări ale politicilor contabile și ale informațiilor de furnizat.....	9
2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative.....	10
2.6 Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate anticipat.....	29
2.7 Raționamente, estimări și ipoteze contabile semnificative.....	31
3. PREZENTAREA PE SEGMENTE.....	35
4. VENITUL NET AFERENT DOBÂNZILOR .....	36
5. VENITUL NET AFERENT TAXELOR ȘI COMISIOANELOR .....	37
6. VENITUL NET DIN TRANZACȚIONARE .....	39
7. CHELTUIELI DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE.....	39
8. ALTE VENITURI OPERAȚIONALE.....	40
9. CHELTUIELI CU PERSONALUL.....	40
10. ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE.....	41
11. IMPOZIT PE PROFIT.....	41
12. REZULTAT PE ACȚIUNE .....	43
13. NUMERAR ȘI PLASAMENTE LA BANCA CENTRALĂ .....	43
14. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR.....	44
14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la banci .....	44
15. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR ȘI LEASING .....	49
15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing .....	50
16. INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT .....	66
16.1 Pierderi din deprecierea investițiilor financiare supuse deprecierii .....	66
17. ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE.....	67
18. IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI ACTIVE AFERENTE DREPTULUI DE UTILIZARE .....	68
19. IMOBILIZĂRI NECORPORALE.....	70
20. ALTE ACTIVE.....	71
21. DATORII FAȚĂ DE BĂNCI .....	74
22. DATORII FAȚĂ DE CLIENȚI.....	74
23. ÎMPRUMUTURI DE LA INSTITUȚII FINANCIARE.....	74
24. ALTE DATORII .....	77
25. PROVIZIOANE .....	78
25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale .....	78
25.2 Alte provizioane și angajamente condiționale.....	88
26. CAPITALUL SOCIAL .....	89
27. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE.....	90
27.1 Estimarea valorii juste .....	90
27.2 Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste.....	90
28. GESTIONAREA RISCULUI .....	93
28.1 Introducere și prezentare generală .....	93
28.2 Riscul de credit.....	93
28.3 Riscul de lichiditate și gestionarea finanțării .....	115
28.4 Riscul de piață.....	119
28.5 Riscul operațional.....	125
29. GESTIONAREA CAPITALULUI .....	126
30. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR .....	129
31. ANALIZA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR PE TERMENE DE SCADENȚĂ .....	129

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG

Signed.....  
Date..... 22/03/23

32.	TRANZACȚIILE CU PĂRȚILE AFILIATE .....	131
33.	EVALUAREA CONTINUĂRII ACTIVITĂȚII .....	133
34.	EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE .....	134

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
Signed.....  
Date..... 22/03/23

## Situația Rezultatului Global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

	Nota	2022	2021
(în mii lei moldovenești)			
Venituri aferente dobânzilor	4	1,327,044	757,117
Cheltuieli aferente dobânzilor	4	(377,728)	(203,726)
<b>Venitul net aferent dobânzilor</b>		<b>949,316</b>	<b>553,391</b>
Venituri aferente taxelor și comisioanelor	5	222,506	209,271
Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor	5	(86,968)	(74,423)
<b>Venitul net aferent taxelor și comisioanelor</b>		<b>135,538</b>	<b>134,848</b>
Venitul net din tranzacționare	6	305,220	178,795
Cheltuieli din deprecierea activelor financiare	7	(341,526)	(34,117)
Alte venituri	8	10,822	11,556
<b>Venitul bancar net</b>		<b>1,059,370</b>	<b>844,473</b>
Cheltuieli cu personalul	9	(334,632)	(283,569)
Amortizarea imobilizărilor corporale și a activelor aferente dreptului de utilizare	18	(54,461)	(45,001)
Amortizarea activelor nemateriale	19	(18,517)	(10,511)
Alte cheltuieli	10	(188,615)	(197,988)
<b>Venit net până la impozitare</b>		<b>463,145</b>	<b>307,404</b>
Impozit pe profit	11	(60,038)	(36,036)
<b>Venit net al perioadei de gestiune</b>		<b>403,107</b>	<b>271,368</b>
<b>Rezultat pe acțiune (în MDL)</b>	12	<b>40.33</b>	<b>27.15</b>

Notele explicative anexate de la paginile 8-134 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Situațiile financiare și notele aferente au fost autorizate spre emiteră de către Consiliul Băncii la data de 21 martie 2023.

Daniel-Bogdan SPUZĂ  
Președinte al Comitetului Executiv – CEO  
OTP Bank S.A.

Ion VEVERIȚĂ  
Director Financiar  
OTP Bank S.A.



22 Martie 2023

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
Signed.....  
Date..... 22/03/23

## Situația Poziției Financiare la data de 31 decembrie 2022

	Nota	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)			
<b>Active</b>			
Numerar și plasamente la Banca Centrală	13	6,807,269	3,866,208
Credite și avansuri acordate băncilor	14	898,300	2,318,602
Instrumente financiare derivate		1,629	311
Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi	17	2,583	3,949
Credite și avansuri acordate clienților	15	8,165,102	8,796,570
Instrumente de datorie la cost amortizat	16	2,162,209	1,346,193
Alte active	20	75,457	57,097
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	18	290,329	279,349
Impozit amânat	11	4,886	5,678
Imobilizări necorporale	19	119,779	108,256
<b>Total active</b>		<b>18,527,543</b>	<b>16,782,213</b>
<b>Datorii</b>			
Datorii față de bănci	21	410,522	2,571
Instrumente financiare derivate		41	659
Datorii față de clienți	22	13,493,021	13,497,108
Împrumuturi de la instituții financiare	23	1,730,929	862,907
Alte datorii	24	218,298	152,794
Provizioane	25	69,604	64,153
<b>Total datorii</b>		<b>15,922,415</b>	<b>14,580,192</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social	26	100,000	100,000
Bonuri de trezorerie	26	(56)	(56)
Primă de acțiune		151,410	151,410
Capital de rezervă		10,674	10,674
Rezerva prudențială		0	134,684
Rezultatul raportat		2,343,100	1,805,309
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>2,605,128</b>	<b>2,202,021</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>18,527,543</b>	<b>16,782,213</b>

Notele explicative anexate de la paginile 8-134 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Situațiile financiare și notele aferente lor au fost aprobate la Ședința Consiliului Băncii în data de 21 Martie 2023.

Daniel-Bogdan SPUZĂ  
Președinte al Comitetului Executiv – CEO  
OTP Bank S.A.

Ion VEVERIȚĂ  
Director Financiar  
OTP Bank S.A.

22 Martie 2023



FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**

Signed.....  
Date..... 22/03/23



## Situația Modificărilor Capitalului Propriu pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

	Capital social	Bonuri de trezorerie	Primă de acțiune	Capital de rezervă	Rezerva prudențială	Rezultatul raportat	Total
(în mii lei moldovenești)							
<b>Sold la 31 decembrie 2020</b>	<b>100,000</b>	<b>(56)</b>	<b>151,410</b>	<b>10,674</b>	<b>155,701</b>	<b>1,610,517</b>	<b>2,028,246</b>
Profit net	-	-	-	-	-	271,368	271,368
Rezerve prudențiale	-	-	-	-	(21,017)	21,017	-
Dividende	-	-	-	-	-	(97,593)	(97,593)
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>100,000</b>	<b>(56)</b>	<b>151,410</b>	<b>10,674</b>	<b>134,684</b>	<b>1,805,309</b>	<b>2,202,021</b>
Profit net	-	-	-	-	-	403,107	403,107
Rezerve prudențiale	-	-	-	-	(134,684)	134,684	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>100,000</b>	<b>(56)</b>	<b>151,410</b>	<b>10,674</b>	<b>-</b>	<b>2,343,100</b>	<b>2,605,128</b>

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

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

Notele explicative anexate de la paginile 8-134 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed.....

Date..... 22/03/23

## Situația a Fluxurilor de Trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

	Nota	2022	2021
(în mii lei moldovenești)			
<b>Activitatea operațională</b>			
Venit net până la impozitare		463,145	307,404
<b>Ajustări pentru articolele nemonetare:</b>			
Uzura și amortizarea	18,19	72,978	55,512
Pierderi din ieșirea mijloacelor fixe	9	47	205
Venitul net din deprecierea activelor financiare	7	(341,526)	(34,117)
Pierderi/Venituri de la schimbul valutar		(292,507)	(10,303)
Venitul din dobânzi		(1,327,044)	(757,117)
Cheltuieli aferente dobânzilor		377,728	203,726
Impozit pe profit	11	(60,038)	(36,036)
<b>Modificări în :</b>			
Rezerve obligatorii		(2,583,639)	(9,339)
Datorii față de bănci		(4,195)	10,293
Credite și avansuri acordate clienților		959,331	(1,413,302)
Alte active		2,104	3,786
Majorarea / (reducerea) depozitelor de la bănci		414,118	4,073
Majorarea / (reducerea) depozitelor clienților		(25,905)	1,728,084
Majorarea altor datorii		75,997	34,877
<b>Fluxurile primite (utilizate) în activitatea operațională până la dobânzi</b>		<b>(2,269,406)</b>	<b>87,746</b>
Plăți privind dobânzile		(346,842)	(198,420)
Dobânzi primite		1,271,960	758,361
Impozit pe profit achitat		5,816	18,344
<b>Fluxurile nete primite/(utilizate) în activitatea operațională</b>		<b>(1,338,472)</b>	<b>666,031</b>
<b>Activitatea investițională</b>			
Achiziționarea mijloacelor fixe		(64,855)	(84,943)
Achiziționarea activelor nemateriale		(30,040)	(76,285)
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe		(90)	(370)
Achiziționarea hârtiilor de valoare păstrate pînă la scadență		(7,947,747)	(12,219,456)
Încasări din vânzarea hârtiilor de valoare investiționale		7,649,061	11,967,695
<b>Fluxurile nete primite/(utilizate) în activitatea investițională</b>		<b>(393,671)</b>	<b>(413,359)</b>
<b>Activitatea financiară</b>			
Majorarea netă a împrumuturilor de la instituții financiare		1,449,805	664,710
Rambursarea împrumuturilor către instituții financiare		(298,345)	(134,796)
Plata datoriilor de leasing		(28,644)	(22,502)
Dividende plătite			(97,593)
<b>Fluxurile nete primite/(utilizate) în activitatea financiară</b>		<b>1,122,816</b>	<b>409,819</b>
<b>Majorarea mijloacelor bănești și a echivalentelor lor</b>		<b>(609,327)</b>	<b>662,491</b>
<b>Mijloacele bănești și echivalentele lor la 1 ianuarie</b>	30	<b>3,183,934</b>	<b>2,521,443</b>
<b>Mijloacele bănești și echivalentele lor la 31 decembrie</b>	30	<b>2,574,607</b>	<b>3,183,934</b>

Notele explicative anexate de la paginile 8-134 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date... 22/03/23 .....

# Note Explicative la Situațiile Financiare

## 1. Informații despre entitate

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

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

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

Deținătoare a licenței bancare, Banca oferă o gamă completă de servicii și operațiuni bancare agenților economici și persoanelor fizice.

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

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

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

La 31 decembrie 2022, rețeaua Băncii cuprinde 51 puncte de vânzări, din care 49 constituie puncte de vânzări universale, 1 agentie VIP și 1 punct de vânzare specializat (2021: 52 puncte de vânzări: 50 puncte de vânzări universale, 1 agentie VIP și 1 punct de vânzare specializat).

## 2. Politici de contabilitate

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

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

### 2.2 Declarație de conformitate

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.3 Prezentarea situațiilor financiare

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

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

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

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

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercițiul financiar anterior, cu excepția următoarelor IFRS-uri modificate, care au fost adoptate de Bancă la 1 ianuarie 2022:

- **IFRS 3 Combinări de întreprinderi; IAS 16 Imobilizări corporale; IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente, precum și îmbunătățiri anuale pentru perioada 2018-2020 (modificări)**

Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2022, fiind permisă adoptarea anticipată. IASB a emis amendamente la standardele IFRS, după cum urmează:

- **IFRS 3 Combinări de întreprinderi** (amendamente) actualizează o referință în IFRS 3 la versiunea anterioară a Cadrului conceptual de raportare financiară al IASB la versiunea actuală emisă în 2018, fără a modifica semnificativ cerințele contabile pentru combinările de întreprinderi.
- **IAS 16 Imobilizări corporale** (amendamente) interzice unei entități să deducă din costul imobilizărilor corporale orice încasări din vânzarea de bunuri produse în timp ce respectivul activ este adus în locația și în condițiile necesare pentru ca acesta să poată funcționa conform deciziei conducerii. În schimb, o entitate recunoaște astfel de venituri din vânzări și costurile cu vânzarea în contul de profit sau pierdere.
- **IAS 37 Provizioane, Datorii Contingente și Active Contingente** (amendamente) specifică ce costuri include o entitate în determinarea costului îndeplinirii unui contract pentru a determina dacă un contract este oneros. Conform amendamentelor costurile care se referă direct la un contract de furnizare de bunuri sau servicii includ atât costuri incrementale cât și o alocare a costurilor direct legate de activitățile contractuale.
- **Îmbunătățirile anuale 2018-2020** fac modificări minore la IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a standardelor internaționale de raportare financiară, IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 41 Active biologice și exemplele ilustrative care însoțesc IFRS 16 Contracte de leasing

Modificările nu au avut un impact asupra poziției financiare sau a performanței băncii.

- **IFRS 16 Contracte de leasing-Covid 19 Concesiuni de chirie aferente după 30 iunie 2021 (modificare)**

Amendamentele se aplică perioadelor anuale de raportare care încep la sau după 1 aprilie 2021, cu adoptarea anticipată permisă, inclusiv în situațiile financiare care nu au fost încă autorizate pentru a fi publicate la data emiterii amendamentelor. În martie 2021, prin amendamentele aduse, Consiliul oferă scutire locatarilor de la aplicarea prevederilor IFRS 16 pentru modificările care apar ca o consecință directă a pandemiei covid-19. În urma modificării, soluția practică se aplică acum concesiilor privind chiria pentru care orice reducere a ratelor afectează numai plățile datorate inițial până la sau înainte de 30 iunie 2022, cu condiția să fie îndeplinite celelalte condiții de aplicare a măsurii practice.

Modificările nu au avut un impact asupra poziției financiare sau a performanței băncii.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

#### 2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative

##### 2.5.1 Conversia în valuta străină

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

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

###### (ii) Tranzacții și solduri

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

Activele și pasivele monetare exprimate în valută sunt transferate la cursul de schimb la vedere de la data raportării. Toate diferențele care apar în activitățile necomerciale sunt luate la venitul net din tranzacționare în declarația de venit.

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

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(in lei moldovenești pentru unitatea valutei străine)		
Dolar SUA	19.1579	17.7452
Euro	20.3792	20.0938
Rubla rusească	0.2667	0.2369

##### 2.5.2 Recunoașterea veniturilor din dobânzi

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

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

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

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

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

În cazul în care așteptările privind fluxurile de trezorerie ale activelor sau pasivelor financiare cu rată fixă sunt revizuite din alte motive decât riscul de credit, atunci modificările fluxurilor de trezorerie contractuale viitoare sunt actualizate la EIR inițial, cu o ajustare ulterioară a valorii contabile. Diferența față de valoarea contabilă anterioară este înregistrată ca o ajustare pozitivă sau negativă la valoarea contabilă a activului sau pasivului financiar din bilanț, cu o creștere sau o scădere corespunzătoare a veniturilor/cheltuielilor cu dobânzile, calculată prin metoda dobânzii efective.

În cazul instrumentelor financiare cu rată variabilă, reestimarea periodică a fluxurilor de numerar pentru a reflecta mișcările ratelor dobânzilor de pe piață modifică, de asemenea, rata dobânzii efective, dar atunci când instrumentele au fost recunoscute inițial la o valoare egală cu principalul, reestimarea plăților viitoare de dobânzi nu afectează în mod semnificativ valoarea contabilă a activului sau a pasivului.

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

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

Portofoliul existent de active financiare cu instrumente de datorie clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere nu este semnificativ, în valoare de 2,583 mii lei la 31 Decembrie 2022. Prin urmare, Banca a concluzionat că includerea unui rând suplimentar intitulat „Alte venituri din dobânzi” pentru a arăta toate veniturile din dobânzi rezultate din activele financiare valoarea justă prin contul de profit sau pierdere nu ar adăuga valoare suplimentară părților interesate și au decis să păstreze un singur rând intitulat „Venituri din dobânzi” pentru afișarea veniturilor din dobânzi calculate utilizând EIR și pe bază contractuală pe activele sale financiare măsurate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Banca a ales, de asemenea, să își prezinte cheltuielile cu dobânzile într-un mod consecvent și simetric cu veniturile din dobânzi.

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

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

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

##### 2.5.3 Venituri din taxe și comisioane

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

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

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

##### 2.5.4 Venitul net din tranzacționare

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

##### 2.5.5 Instrumente financiare – recunoașterea inițială

###### (i) Data recunoașterii

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

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

Clasificarea instrumentelor financiare la recunoașterea inițială depinde de condițiile contractuale și de modelul de afaceri pentru gestionarea instrumentelor, așa cum este descris în notele 2.5.6.1 (i) și 2.5.6.1 (ii). Instrumentele financiare sunt evaluate inițial la valoarea justă, cu excepția cazului în care activele financiare și pasivele financiare înregistrate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, costurile de tranzacție sunt adăugate la această valoare sau sunt scutite de aceasta. Creanțele comerciale sunt evaluate la prețul tranzacției.

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

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

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

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

Datoriile financiare, altele decât angajamentele de împrumut și garanțiile financiare, sunt evaluate la cost amortizat sau la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere atunci când sunt deținute pentru tranzacționare și instrumente derivate sau desemnarea valorii juste se aplică așa cum se explică în Nota 2.5.6.4.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

##### 2.5.6 Active și datorii financiare

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

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

- Activele financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri cu scopul de a deține active financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale
- Termenii contractuali ai activului financiar generează la anumite date la fluxuri de trezorerie care sunt numai plăți de capital și dobânzi aferente valorii principalului datorat.

Detaliile acestor condiții sunt prezentate mai jos.

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

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

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

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

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

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

##### (ii) Testul SPPI

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

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date... 22/03/23



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

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

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

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

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

###### ➤ Active și Datorii Financiare

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

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

###### ➤ Instrumente financiare derivate

- Swap-uri pe valute și swap-uri pe ratele dobânzii

Banca încheie tranzacții de swap valutar și swap pe rata dobânzii ("IRS"). Tranzacția de swap este un acord complex privind schimbul de anumite instrumente financiare, care constă, de obicei, într-un contract la vedere și unul sau mai multe contracte la termen. Swap-urile pe rata dobânzii obligă două părți să schimbe una sau mai multe plăți calculate în raport cu rate ale dobânzii fixe sau cu revizuire periodică, aplicate la o anumită valoare noțională a principalului (baza de calcul a dobânzii). Principalul noțional este suma la care se aplică ratele dobânzii pentru a determina fluxurile de plăți în cadrul swap-urilor pe rata dobânzii. Aceste sume de principal noțional sunt adesea folosite pentru a exprima volumul acestor tranzacții, dar nu sunt schimbate efectiv între contrapartide. Contractele de swap pe rata dobânzii ale Băncii pot fi contracte de acoperire sau contracte deținute pentru tranzacționare.

- Opțiuni de schimb valutar

O opțiune de schimb valutar este un instrument financiar derivat care conferă proprietarului dreptul de a schimba banii denumiți într-o monedă în altă monedă la un curs de schimb convenit în prealabil la o dată viitoare specificată. Tranzacția garantează, în schimbul unui comision, un curs de schimb în cel mai rău caz pentru cumpărarea la termen a unei valute în schimbul altei valute. Aceste opțiuni protejează împotriva mișcărilor valutare nefavorabile, păstrând în același timp capacitatea de a participa la mișcări favorabile.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

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

Banca emite garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare.

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

Ulterior recunoașterii inițiale, obligațiunea Băncii pentru fiecare garanție se măsoară la cea mai mare dintre valoarea recunoscută inițial minus amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit și pierdere, și - în conformitate cu IFRS 9 - o prevedere ECL astfel cum este prevăzut în nota 25.1.1. Primele primite sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la venituri nete din comisioane calculate liniar pe întreaga durată a garanției.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

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

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

###### (i) Active financiare

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

Banca a transferat activul financiar dacă și numai dacă:

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

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

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

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

Un transfer se califică pentru derecunoaștere numai dacă:

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

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

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

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

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

###### (ii) Datorii financiare

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

##### 2.5.9 Deprecierea activelor financiare

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

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

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

Fluxurile de numerar viitoare pentru un grup de active financiare evaluate în mod colectiv pentru depreciere sunt estimate în baza pierderilor istorice ale activele cu caracteristici de risc de credit similare cu cele din grup.

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

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

Banca înregistrează provizioane pentru pierderile de credit așteptate pentru toate împrumuturile și alte active financiare de datorie care nu sunt deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, împreună cu angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară, denumite „instrumente financiare”.

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

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

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Metodologia aplicată pentru calcularea provizioanelor pentru elementele din afara bilanțului (angajamente de în garanții financiare, acreditive documentare) este similară cu cea utilizată pentru activele financiare evaluate la costul amortizat (credite și avansuri, inclusiv leasing). Expunerea la riscul de nerambursare pentru elementele din afara bilanțului este calculată ținând cont de CCF (factor de conversie a creditelor).

Acest lucru este explicat în Notele 28.2 și 25.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

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

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

###### (ii) Calculul de ECL

Banca calculează ECL pe baza unor scenarii cu probabilitate ponderată pentru a măsura deficitul de numerar așteptat, cu discount la o valoare apropiată de EIR. Un deficit de numerar reprezintă diferența dintre fluxurile de numerar datorate unei entități în conformitate cu contractul și fluxurile de trezorerie pe care entitatea se așteaptă să le primească.

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

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

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

Tehnicile metodei ECL sunt sumarizate mai jos:

###### Etapa 1:

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

###### Etapa 2:

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

###### Etapa 3:

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

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

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

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

Oferta de produse a băncii include o varietate de facilități pentru descoperiri de cont și cardurile retail, pentru care Banca are dreptul de a anula și / sau reduce facilitățile cu o perioadă de notificare specificată în contractul de împrumut. Banca nu își limitează expunerea la pierderi la credite în perioada de notificare contractuală și calculează ECL pe o perioadă de valabilitate a acordului de facilitare în conformitate cu regulile prezentate în Nota 28.2.7 de mai sus.

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

Pentru a evalua coeficientul FL, Banca a determinat corelația dintre dinamica principalilor indicatori macroeconomici și evoluția probabilității interne de nerambursare (PD), estimând ulterior PD pentru orizontul de timp 2022-2024.

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

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

Datele istorice pentru acești indicatori au fost colectate din surse oficiale; cifrele prognozate au fost preluate din raportul FMI, din datele incluse în cadrul bugetar pe termen mediu al țării (2022-2024) și din estimările bugetare interne (curs de schimb pentru EUR / USD).

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

###### 2.5.9.2 Credite restructurate și renegociate

Banca face uneori concesiile sau modificări la termenii originali ai împrumuturilor ca răspuns la dificultățile financiare ale împrumutatului, mai degrabă decât să ia în posesie sau să impună în alt mod colectarea garanțiilor.

Banca consideră un împrumut restructurat în cazul în care astfel de concesiile sau modificări sunt furnizate ca urmare a dificultăților financiare prezente sau așteptate ale împrumutatului, iar Banca nu ar fi fost de acord cu acestea dacă împrumutatul ar fi fost financiar sănătos. Indicatorii dificultăților financiare includ neîndeplinirea obligațiilor contractuale sau îngrijorări semnificative ridicate de unitatea front office sau Departamentul de Management al Riscului. Concesiunile acordate pot implica prelungirea termenelor de plată și acordarea noilor condiții de împrumut.

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

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

###### 2.5.9.2 Credite restructurate și renegotiate (continuare)

Expunerea dobândește statutul de expunere neperformantă (Non-Performing Forborne) în cazul în care expunerea este neperformantă sau depreciată în urma restructurării. Pentru segmentul Întreprinderi: în cazul în care, după restructurare, se poate aștepta o pierdere semnificativă a VAN (1%) din partea expunerii (în comparație cu fluxul de numerar inițial). Se stabilește printr-o decizie individuală dacă există o pierdere semnificativă a VAN. Starea de nerambursare neperformantă este atribuită în cazul în care o expunere cu stare de nerambursare performantă devine neperformantă sau depreciată. O expunere neperformantă cu statut suspensiv dobândește din nou statutul de neperformantă după ce a dobândit statutul de suspensivă performantă, în cazul în care, în timpul perioadei de urmărire devine scadentă de peste 30 de zile sau este restructurată în mod repetat.

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

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

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

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

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/103/23



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

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

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

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

##### 2.5.9.4 Reposedarea garanției

Politica Băncii este de a determina dacă un activ reposedat poate avea cea mai bună utilizare pentru operațiunile sale interne sau dacă ar trebui vândut. La recunoașterea inițială, activele reposedate sunt evaluate și contabilizate în conformitate cu politicile aplicabile pentru categoriile de active relevante. Activele pentru care se stabilește că vânzarea este o opțiune mai bună sunt transferate în categoria activelor deținute în vederea vânzării la valoarea lor justă (în cazul activelor financiare) și la valoarea justă minus costul de vânzare pentru activele nefinanciare la data preluării, în conformitate cu politica Băncii.

Activele reposedate sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare. Acestea sunt reflectate în bilanț în conformitate cu Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova.

În cursul normal al activității sale, Banca Nu recuperează proprietati sau alte active in portofoliul sau sau alte active din portofoliul său. Pe parcursul anului 2022, Banca nu a recuperat active de la clienții săi.

##### 2.5.9.5 Anularea datoriei

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

##### 2.5.9.6 Mijloace bănești și echivalentele lor

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

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

##### 2.5.9.7 Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt înregistrate la cost, cu excepția costurilor costurilor de întreținere zilnice minus valoarea uzurii acumulate și pierderile din depreciere. Schimbările în durata utilă de viață sunt contabilizate prin schimbarea perioadei de amortizare sau metodei după caz și tratate ca modificări ale estimărilor contabile.

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

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

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

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

##### 2.5.9.8 IFRS 16 Leasing

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

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

###### ➤ Banca în calitate de locatar

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

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

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

###### *Obligațiuni de leasing*

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

###### ➤ Bank în calitate de locator

Un contract de leasing este clasificat drept leasing financiar atunci când termenii și condițiile contractului de leasing transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile legate de proprietate către locatar. Sumele datorate de chiriași în temeiul unui contract de leasing financiar sunt recunoscute ca creanțe.

Recunoașterea unui contract de leasing se face la data începerii acestuia. Data de începere este data la care activul este pus la dispoziția locatarului pentru utilizare. Investiția brută în contractul de leasing este suma tuturor plăților minime de leasing plus orice valoare reziduală negarantată. Veniturile din leasingul financiar sunt alocate pe parcursul perioadelor contabile pentru a reflecta o rentabilitate periodică constantă a investiției nete rămase la Bancă.

Investiția în contractul de leasing face obiectul normelor de depreciere și derecunoaștere prevăzute de IFRS 9 "Instrumente financiare", astfel cum sunt descrise la notele 2.5.8 și 2.5.9 de mai sus.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

##### 2.5.9.9 Imobilizări necorporale

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

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

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

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

##### 2.5.9.10 Garanțiile financiare

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

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

##### 2.5.9.11 Deprecierea activelor nefinanciare

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

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

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

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

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

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

##### 2.5.9.12 Beneficiile angajaților

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților Băncii, ce includ salarii, prime, concedii plătite și contribuții de asigurare socială sunt recunoscute ca cheltuială pe măsură ce sunt suportate. Obligațiile de contribuție la planurile de pensii determinate sunt recunoscute în raportul privind rezultatele financiare, drept cheltuieli pe măsură ce sunt suportate. Banca efectuează plăți, în cursul activității ordinare, în Casa Națională de Asigurări Sociale și Casa Națională de Asigurări Medicale în numele angajaților cu cetățenie moldovenească, pentru pensii, asistență medicală și ajutor de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri și sunt obligați prin lege să facă contribuții determinate (incluse în contribuțiile de asigurare socială) în fondul de pensii al Republicii Moldova (un plan de contribuții definit de stat). Toate contribuțiile relevante în fondul de pensii al Republicii Moldova, sunt recunoscute în raportul privind rezultatele financiare, drept cheltuieli, pe măsură ce sunt suportate. Banca nu mai are alte obligații în acest sens. Banca nu dispune de un program individual de plată a pensiilor, și, în consecință, nu are obligații privind plata pensiilor. Banca nu dispune de nici un alt plan de beneficii determinate sau de un plan de beneficii post-pensionare. Banca nu are obligația să presteze alte servicii foștilor sau actualilor angajați.

##### 2.5.9.13 Provizioane

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

În cazul în care efectul valorii în timp a banilor este semnificativ, provizioanele sunt actualizate folosind o rată curentă înainte de impozitare care reflectă, dacă este cazul, riscurile specifice pasivului. Atunci când se utilizează actualizarea, creșterea provizionului datorată trecerii timpului este recunoscută ca un cost financiar.

##### 2.5.9.14 Impozite

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

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

###### (ii) Impozitul amânat

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

##### 2.5.9.14 Impozite (continuare)

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

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

Creanțele privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru diferențele temporare deductibile asociate investițiilor în filiale numai în măsura în care este probabil ca diferențele temporare să se inverseze în viitorul previzibil și profitul impozabil să fie disponibil pentru care pot fi utilizate diferențele temporare.

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

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

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

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

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

##### 2.5.9.15 Acțiuni ordinare

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

##### 2.5.9.16 Dividende și acțiuni ordinare

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed.....

Date..... 22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

##### 2.5.9.17 Rezerve de capital

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

##### 2.5.9.18 Rezultat pe acțiune

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
Signed.....  
Date...22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

- **IFRS 17: Contracte de asigurare**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023, fiind permisă adoptarea anticipată permisă, cu condiția ca entitatea să aplice, de asemenea, IFRS 9 *Instrumente financiare* la sau înainte de data la care aplică pentru prima dată IFRS 17. Acesta este un nou standard de contabilitate pentru contractele de asigurare, care acoperă recunoașterea, măsurarea și cerințe de prezentare. IFRS 17 se aplică tuturor tipurilor de contracte de asigurare emise, precum și anumitor garanții și instrumente financiare cu participare discreționară. Banca nu emite contracte în domeniul de aplicare al IFRS 17; prin urmare, aplicarea sa nu are un impact asupra performanței financiare, a poziției financiare sau a fluxurilor de trezorerie ale băncii.

- **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și a situației de practică IFRS 2: Prezentarea politicilor contabile (modificări)**

Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date, fiind permisă aplicarea anterioară. Modificările oferă îndrumări cu privire la aplicarea raționamentelor semnificative privind dezvoltarea politicilor contabile. În special, modificările aduse IAS 1 înlocuiesc cerința de a prezenta politicile contabile "semnificative" cu cerința de a prezenta politicile contabile "materiale". De asemenea, în declarația de practică sunt adăugate orientări și exemple ilustrative pentru a ajuta la aplicarea conceptului de semnificație atunci când se fac judecăți cu privire la prezentările de informații privind politica contabilă. În prezent, banca își revizuieste informațiile privind politica contabilă pentru a asigura coerența cu cerințele modificate în viitor. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței băncii.

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

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2023, cu adoptarea anticipată permisă și se aplică modificărilor politicilor contabile și modificărilor estimărilor contabile care au loc la sau după începutul perioadei respective. Modificările introduc o definiție a estimărilor contabile și anume valorile monetare din situațiile financiare care sunt supuse incertitudinii de măsurare, dacă acestea nu rezultă dintr-o corecție a erorii perioadei anterioare. De asemenea, amendamentele clarifică ce sunt modificările estimărilor contabile și cum diferă acestea de modificările politicilor contabile și corecțiilor de erori. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței băncii.

- **IAS 12 Impozitul pe profit: Impozitul amânat aferent activelor și datorii care rezultă dintr-o singură tranzacție (modificări)**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023, fiind permisă adoptarea anticipată. Amendamentele restrâng domeniul de aplicare și oferă o claritate suplimentară cu privire la excepția de recunoaștere inițială conform IAS 12 și specifică modul în care entitățile ar trebui să contabilizeze impozitul amânat aferent activelor și datorii care decurg dintr-o singură tranzacție, cum ar fi contractele de leasing și obligațiile de restaurare a amplasamentului. Modificările clarifică faptul că, în cazul în care plățile care sting o datorie sunt deductibile din punct de vedere fiscal, este un aspect de judecată, având în vedere legislația fiscală aplicabilă, dacă astfel de deduceri sunt atribuibile în scopuri fiscale datoriei sau activului aferent tranzacției. Conform modificărilor, excepția de recunoaștere inițială nu se aplică tranzacțiilor care, la recunoașterea inițială, dau naștere la diferențe temporare care sunt în egala măsură impozabile și deductibile. Se aplică numai dacă recunoașterea unui activ și a unei datorii de leasing dau naștere la diferențe temporare impozabile și deductibile care nu sunt egale. Banca evaluează în prezent impactul modificărilor.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

• **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: Clasificarea datoriilor ca curente sau necurente (modificări)**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024, cu adoptarea anticipată permisă și vor trebui aplicate retroactiv în conformitate cu IAS 8. Obiectivul modificărilor este de a clarifica principiile din IAS 1 pentru clasificarea datoriilor ca fiind curente sau pe termen lung. Amendamentele clarifică semnificația dreptului contractual de a amâna decontarea unei datorii, cerința ca acest drept să existe la sfârșitul perioadei de raportare, faptul că intenția conducerii cu privire la o eventuala decontare nu afectează clasificarea, precum și faptul că opțiunile contrapartidei care ar putea duce la decontare pe baza de instrumente de capitaluri proprii nu nu afectează clasificarea. De asemenea, conform amendamentelor numai clauzele din contractele de împrumut pe care o entitate trebuie să le respecte la sau înainte de data de raportare vor afecta clasificarea unei datorii. De asemenea, sunt necesare prezentări suplimentare de informații pentru datorii pe termen lung reprezentate de contracte de împrumut în care există clauze care trebuie respectate în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței băncii.

• **IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria de leasing într-o vânzare și leaseback (modificări)**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024, cu adoptarea anticipată permisă. Modificările sunt menite să îmbunătățească cerințele pe care un vânzător-locatar le folosește în măsurarea datoriilor din leasing care decurg dintr-o tranzacție de vânzare și preluare înapoi în leasing conform IFRS 16, în timp ce nu modifică contabilizarea contractelor de leasing care nu au legătură cu tranzacțiile de vânzare și preluare înapoi în leasing. În special, vânzătorul-locatar determină „plăți de leasing” sau „plăți de leasing revizuite” în așa fel încât locatarul-vânzător să nu recunoască nicio sumă din câștigul sau pierderea care are legătură cu dreptul de utilizare pe care îl păstrează. Aplicarea acestor cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască, în contul profit sau pierdere, orice câștig sau pierdere legată de încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing. Un vânzător-locatar aplică modificarea retroactiv, în conformitate cu IAS 8, tranzacțiilor de vânzare și preluare înapoi în leasing încheiate după data aplicării inițiale, fiind începutul perioadei anuale de raportare în care o entitate a aplicat pentru prima dată IFRS 16. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței băncii.

• **Modificarea IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în participație: vânzarea sau contribuția activelor între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea în participație**

Modificările abordează o neconcordanță cunoscută între cerințele din IFRS 10 și cele din IAS 28, în ceea ce privește vânzarea sau aportul de active între un investitor și asociatul sau asocierea în participație. Principala consecință a modificărilor este că un câștig sau o pierdere este recunoscut/(ă) atunci când o tranzacție implică o afacere. Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu constituie o afacere, chiar dacă aceste active sunt găzduite într-o filială. În decembrie 2015, IASB a amânat data intrării în vigoare a acestei modificări pe termen nelimitat, în așteptarea rezultatului proiectului său de cercetare privind metoda punerii în echivalență. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței băncii.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

##### 2.7.1 Impactul riscului climatic asupra raționamentelor și estimărilor contabile. Incertitudinea macroeconomică și geopolitică actuală

A. În absența indicilor pentru migrarea între etape pe baza ratingului clientului, pentru a asigura identificarea creșterii semnificative a riscului de credit și, respectiv, pentru alocarea în etapa 2, ar trebui stabilite criterii suplimentare, astfel încât să fie prinse și alte evenimente decât cele existente în prezent (întârzieri la plată de peste 30 de zile, clasificarea ca fiind în stare de nerambursare,  $LTV > 125\%$  pentru produsele de tip ipotecar, alocarea WL2 etc.).

Astfel, au fost identificate criterii suplimentare pentru clienții individuali, pe baza incertitudinilor caracteristice tendințelor macroeconomice negative actuale (scăderea PIB-ului, inflația ridicată și creșterea semnificativă a ratelor dobânzilor aferente produselor de credit), după cum urmează:

1. pentru creditele de consum - DTI mai mare de 55% (limită aplicată intern din 2021 - 60%), acesta fiind nivelul maxim reglementat de Banca Națională a Moldovei pentru a atenua supraîndatorarea consumatorilor;
2. pentru creditele ipotecare - dobândă variabilă:
  - pentru care gradul de îndatorare estimat după modificarea ratei dobânzii din septembrie 2022 depășește limitele reglementate de BNM - 40% (clienți cu venituri mai mici de 19.800 lei) și 55% (clienți cu venituri mai mari de 19,800 lei), și
  - acordate persoanelor fizice din categoria PRO ale căror venituri nu sunt de natură oficială și au fost estimate conform tehnologiei MICRO.

Aplicarea criteriilor menționate mai sus, efectuată în decembrie 2022, a avut ca rezultat un provizion suplimentar de aproximativ 62,8 MMDL față de 30.11.2022, care include, de asemenea, impactul modificării parametrilor de risc, precum și al modificării expunerilor, după cum urmează:

- Consumator cu  $DTI > 55\%$ : +30,9 MMDL;
- Ipotecă: +31,9 MMDL de bază.

B. În plus, se consideră adecvat să se atribuie WL2 clienților persoane juridice, a căror activitate principală este cultivarea plantelor (CAEN 01.1 Cultivarea culturilor neperene CAEN 01.2 Cultivarea culturilor perene și CAEN 01.3 Înmulțirea plantelor), fiind grav afectată de condițiile climatice (seceta din anul curent și de circumstanțele macroeconomice induse de conflictul din Ucraina. Criteriul nu se aplică pentru:

1. clienții cu expuneri peste pragul expunerii gestionate de Comitetul de monitorizare a riscului de credit corporativ, aceștia fiind evaluați individual pe baza Instrucțiunilor privind monitorizarea clienților cu abordarea comercială CORPORATE, pe baza Sistemului de avertizare timpurie (Early Warning System - EWS)
2. clienții analizați de către Departamentul de subscriere a riscului de credit în perioada iulie - decembrie 2022 în cadrul procesului de analiză/revizuire a expunerilor și care nu sunt considerați afectați.

De asemenea, există clienți persoane juridice cu proiecte imobiliare care în prezent nu au contracte semnate cu clienții, respectiv sunt expusi riscului de a întâmpina dificultăți în rambursarea împrumuturilor contractate, prin urmare, se consideră oportună atribuirea WL2 acestora.

Aplicarea criteriilor menționate mai sus, efectuată în luna decembrie 2022, a dus la constituirea unui provizion suplimentar de aprox. 18,4 MMDL față de 30.11.2022, care include și impactul generat de modificarea parametrilor de risc, precum și de modificarea expunerilor.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

##### 2.7.1 Impactul riscului climatic asupra raționamentelor și estimărilor contabile. Incertitudinea macroeconomică și geopolitică actuală (continuare)

- C. Ca urmare a exercițiului de evaluare a impactului pandemiei COVID-19, a conflictului din Ucraina și a situației macroeconomice actuale, precum și ca parte a procesului de revizuire a provizionării aferente trimestrului IV 2022, care include evaluarea impactului reclasificării în etapa 2 a clienților din sectoarele afectate în totalitate (zona roșie conform clasificatorului sectorial primit de la OTP Group), se consideră oportună atribuirea WL2 clienților din sectoarele respective:

C18.1.1 - Tipărire de ziare
C18.1.2 - Alte tipărituri
C18.1.3 - Servicii de prepress și pre-media
C18.1.4 - Servicii de legătorie și servicii conexe
C30.1.1 - Construcția de nave și structuri plutitoare
C30.1.2 - Construcția de ambarcațiuni de agrement și sportive
C30.3.3.0 - Fabricarea de vehicule aeriene și spațiale și a mașinilor aferente
C30.4.0 - Fabricarea de vehicule militare de luptă
C30.9.9 - Fabricarea altor echipamente de transport n.c.a.
C32.1.1 - Baterea monedelor
C32.1.2 - Fabricarea de bijuterii și articole conexe
C32.1.3 - Fabricarea de imitații de bijuterii și articole conexe
C33.1.6 - Repararea și întreținerea aeronavelor și a navelor spațiale
H51.1.1.0 - Transport aerian de pasageri
H51.2.2 - Transport spațial
H52.2.2.3 - Activități de servicii conexe transportului aerian
I - ACTIVITĂȚI DE CAZARE ȘI ALIMENTAȚIE PUBLICĂ
J58.1 - Editarea de cărți, periodice și alte activități de editare
J59.1.3 - Activități de distribuție de filme cinematografice, video și programe de televiziune
J59.1.4 - Activități de proiecție de filme cinematografice
J59.2.0 - Activități de înregistrare a sunetului și de editare de muzică
N77.1.1 - Închiriere și leasing de autoturisme și autovehicule ușoare
N77.3.4 - Închiriere și leasing de echipamente de transport pe apă
N77.3.5 - Închiriere și leasing de echipamente de transport aerian
N79.1 - Activități ale agențiilor de turism și ale operatorilor de turism
N79.9.0 - Alte servicii de rezervare și activități conexe
R90.0 - Activități creative, artistice și de divertisment
R91.0 - Biblioteci, arhive, muzee și alte activități culturale
R92.0.0 - Activități de jocuri de noroc și pariuri
R93.2 - Activități recreative și distractive
S96.0.4 - Activități de bunăstare fizică

Atribuirea WL2 pentru clienții din lista revizuită a sectoarelor complet afectate (zona roșie), efectuată în decembrie 2022, a dus la o eliberare de provizioane de aproximativ 1,6 MMDL față de 30.11.2022, care include, de asemenea, impactul datorat modificării parametrilor de risc, precum și al modificării expunerilor.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

##### 2.7.2 Principiul continuității

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

##### 2.7.3 Estimări și ipoteze

Ipotezele cheie referitoare la viitor și alte cauzele importante ale incertitudinii estimărilor la data de raportare, care prezintă un risc semnificativ de a provoca o ajustare semnificativă a valorilor contabile ale activelor și datoriilor în următorul an financiar, sunt prezentate în continuare. Banca și-a bazat ipotezele și estimările pe parametrii disponibili la data întocmirii situațiilor financiare. Totuși, circumstanțele și ipotezele curente cu privire la dezvoltări viitoare pot să se modifice ca urmare a modificărilor de pe piața sau a circumstanțelor ce nu pot fi controlate de Banca. Aceste modificări sunt reflectate în ipoteze atunci când au loc. Elementele cu efectul cel mai semnificativ asupra sumelor recunoscute în situațiile financiare cu hotărâri substanțiale și / sau estimări substanțiale ale conducerii sunt prezentate pentru PD, LGD în Nota 28.2.8.

##### 2.7.4 Valoarea justă a instrumentelor financiare

Atunci când valoarea justă a activelor și datoriilor financiare raportate în situațiile poziției financiare nu poate fi determinată bazându-se pe prețurile cotate pe piețele active, acestea se determină prin aplicarea varietății de modalități de evaluare care presupun utilizarea modelelor matematice. Datele de intrare pentru aceste modele servesc datele disponibile privind instrumente similare pentru care există prețuri de piață observabile. În cazul în care aceste date nu sunt disponibile, pentru determinarea valorii juste se aplică evaluări și estimări. Evaluările respective iau în considerație lichiditatea și datele de intrare pentru modelul matematic cum ar fi volatilitatea derivatelor pe termen lung și discountarea fluxurilor de trezorerie, rambursarea anticipată, precum și ipotezele privind rata de nerambursare pentru titlurile garantate cu active. Evaluarea instrumentelor financiare este descrisă mai detaliat în Nota 27.1.

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

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

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

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

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 2. Politici de contabilitate (continuare)

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

##### 2.7.5 Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare

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

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

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

##### 2.7.6 Compensarea instrumentelor financiare

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

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

##### 2.7.7 Provizioane și alte datorii contingente

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

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

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 3. Prezentarea pe segmente

Pe parcursul anilor 2022, respectiv 2021, banca și-a structurat activitatea pe doua segmente operaționale în funcție de produse și servicii, după cum urmează:

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

Comitetul Executiv de Management monitorizează separat rezultatele operaționale ale unităților sale de afaceri în scopul luării deciziilor privind alocarea resurselor și evaluarea performanței. Performanța segmentului este evaluată pe baza profiturilor sau pierderilor din exploatare și este măsurată în mod consecvent cu profiturile sau pierderile din exploatare din situația financiară.

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

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

Niciun venit din tranzacțiile cu un singur client extern sau contraparte nu a reprezentat 10% sau mai mult din veniturile totale ale Băncii în 2022 sau 2021.

#### Segmente de profit

O analiză a veniturilor băncii, pentru anii 2022 și 2021 este prezentată, după cum urmează:

	Total	Retail	Non-Retail
(în mii lei moldovenești)			
<b>2022</b>			
Venituri aferente dobânzilor	1,327,044	582,296	744,748
Cheltuieli aferente dobânzilor	(377,728)	(225,163)	(152,565)
Venituri aferente taxelor și comisioanelor	222,506	142,007	80,499
<b>2021</b>			
Venituri aferente dobânzilor	757,117	436,093	321,035
Cheltuieli aferente dobânzilor	(203,726)	(126,378)	(77,348)
Venituri aferente taxelor și comisioanelor	209,271	136,590	72,681

O analiză a activelor și pasivelor băncii pentru anii 2022 și 2021 este prezentată, după cum urmează:

	Total	Retail	Non-Retail
(în mii lei moldovenești)			
<b>31 Decembrie 2022</b>			
Credite și avansuri acordate clienților	8,165,102	4,089,264	4,075,838
Datorii față de clienți	13,493,021	9,043,599	4,449,422
<b>31 Decembrie 2021</b>			
Credite și avansuri acordate clienților	8,796,570	4,909,002	3,887,568
Datorii față de clienți	13,497,108	8,752,309	4,744,799

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date... 21/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 4. Venitul net aferent dobânzilor

#### Venituri aferente dobânzilor

	2022	2021
(în mii lei moldovenești)		
Numerar și plasamente la Banca Centrală	295,481	18,120
Credite și avansuri acordate băncilor	7,657	167
Instrumente de datorie la cost amortizat	119,889	49,870
Credite și avansuri acordate clienților	904,017	688,960
	<b>1,327,044</b>	<b>757,117</b>

Venitul din dobânzi sporit la credite neperformante (Stage 3) credite și avansuri acordate clienților pe parcursul anului 2022 a constituit MDL'000 16,083 (2021: MDL'000 12,513).

#### Cheltuieli aferente dobânzilor

	2022	2021
(în mii lei moldovenești)		
Depozite clienților	278,958	172,757
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	68,500	21,920
Depozite băncilor	11,951	5,451
Cheltuieli legate de leasingul operational	2,351	1,808
REPO with NBM	15,968	1,790
	<b>377,728</b>	<b>203,726</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 5. Venitul net aferent taxelor și comisioanelor

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

#### Venitul aferent taxelor și comisioanelor

	Total	31 decembrie 2022	
		Veniturile din veniturile obținute din serviciile furnizate în timp	Venituri din venituri din prestarea serviciilor financiare la un moment dat
(în mii lei moldovenești)			
Procesarea plăților	66,042	-	66,042
Tranzacții cu carduri	65,542	-	65,542
Tranzacții cu numerar	30,795	-	30,795
Administrarea conturilor curente	12,325	12,325	-
Venituri din comisioane de garantare	9,936	-	9,936
Comisioane de rambursare anticipată	6,869	-	6,869
Servicii bancare la distanță	3,957	3,957	-
Comision de colectare de numerar	3,508	-	3,508
Servicii bancare prin SMS	3,378	-	3,378
Transferuri prin sisteme de plată internaționale	3,310	-	3,310
Tranzacții în numerar în monedă străină- interbancară	3,025	-	3,025
Distribuția plăților sociale	2,726	-	2,726
Comisioane de neutilizare a creditelor	2,689	-	2,689
Comisioane de reînnoire a creditelor	1,622	-	1,622
Comisioane de brokeraj	738	-	738
Comisioane de asigurare	664	-	664
Scrisori de credit	580	-	580
Comisioane de acordare a creditelor	376	-	376
Altele	4,424	-	4,424
	<b>222,506</b>	<b>16,282</b>	<b>206,224</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23



## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

	Total	31 decembrie 2021	
		Veniturile din veniturile obținute din serviciile furnizate în timp	Venituri din venituri din prestarea serviciilor financiare la un moment dat
(în mii lei moldovenești)			
Procesarea plăților	61,048	-	61,048
Tranzacții cu carduri	57,043	-	57,043
Tranzacții cu numerar	27,954	-	27,954
Administrarea conturilor curente	13,892	13,892	-
Venituri din comisioane de garantare	8,413	-	8,413
Comisioane de rambursare anticipată	7,929	-	7,929
Servicii bancare la distanță	4,882	4,882	-
Comision de colectare de numerar	3,268	-	3,268
Servicii bancare prin SMS	3,394	-	3,394
Transferuri prin sisteme de plată internaționale	3,593	-	3,593
Tranzacții în numerar în monedă străină-interbancară	1,864	-	1,864
Distribuția plăților sociale	3,198	-	3,198
Comisioane de neutilizare a creditelor	3,653	-	3,653
Comisioane de reînnoire a creditelor	1,430	-	1,430
Comisioane de brokeraj	200	-	200
Comisioane de asigurare	608	-	608
Scrisori de credit	714	-	714
Comisioane de acordare a creditelor	220	-	220
Altele	5,968	-	5,968
	<b>209,271</b>	<b>18,774</b>	<b>190,497</b>

#### Cheltuieli aferente taxelor și comisiunelor

	2022	2021
(în mii lei moldovenești)		
Tranzacții cu carduri bancare	53,295	47,916
Comision la transferurile interbancare	18,326	14,614
Tranzacții valutare cu numerar interbancare	7,458	4,479
Contribuțiile la fondul de garantare a depozitelor (1)	5,953	6,101
Contribuțiile la fondul de asigurare a stabilității financiare	0	2
Altele	1,936	1,311
	<b>86,968</b>	<b>74,423</b>

- (1) În conformitate cu Legea nr. 575-XV "privind garantarea depozitelor plasate în bănci" din 26 decembrie 2003 și ulterior LP227 din 01.11.18, MO441-447 / 30.11.18 art. 703 în vigoare de la 01.01.20, ulterior „Regulamentul privind metodologia privind calcularea și plata contribuției în Fondul de garantare a depozitelor din Republica Moldova” din 20 august 2004 și modificarea sa HFGDSB03 / 2 din 18.02.19, MO111-118 / 29.03. 19 art.576 în vigoare 01.01.20, Banca trebuie să transfere către Fondul de garantare a depozitelor o contribuție egală cu 0,08% din totalul depozitelor restante la sfârșitul fiecărui trimestru (numai pentru depozitele calificate, conform prevederilor legale). Banca pregătește baza pentru calculul contribuției bazate pe baza de date a depozitelor și bazelor de date ale clientului asupra depozitelor negarantate, aprobate în mod regulat de către conducerea băncii. Cheltuielile cu contribuția la fondul de garantare a depozitelor sunt sporite lunar și calcul este validat trimestrial de către auditori, adică a 15-a zi din luna următoare trimestrului raportat.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed.....

Date..... 22/03/23 38

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 6. Venitul net din tranzacționare

	2022	2021
(în mii lei moldovenești)		
<i>Rezultatul de la operațiuni cu valută străină cu:</i>		
Persoane juridice	227,045	32,238
Persoane fizice	52,446	140,735
Bănci	34,237	13,926
Rezultat din reevaluarea valutei străine	(8,508)	(8,104)
	<b>305,220</b>	<b>178,795</b>

### 7. Cheltuieli din deprecierea activelor financiare

	2022	2021
(în mii lei moldovenești)		
Credite și avansuri acordate clienților	307,040	9,967
Garanții financiare, acreditive și angajamente	118	14,416
Alte active	4,246	1,640
Credite și avansuri acordate băncilor	6,167	4,570
Instrumente de datorie la cost amortizat	23,955	3,524
	<b>341,526</b>	<b>34,117</b>

Tabelul de mai jos prezintă costurile ECL (Nota 7) privind instrumentele financiare pentru 31 decembrie 2022 înregistrate în contul de profit și pierdere conform IFRS 9:

	Nota	Stadiul 1 colectiv	Stadiul 2 colectiv	Stadiul 3 colectiv	Stadiul 3 individual	Total
(în mii lei moldovenești)						
Credite și avansuri acordate băncilor	14	5,859	308	-	-	6,167
Credite și avansuri acordate clienților	15	46,024	251,207	12,573	(2,764)	307,040
Instrumente de datorie la cost amortizat	16	23,955	-	-	-	23,955
Alte active	20	2,940	-	1,306	-	4,246
Garanții financiare, Acreditiv, Altele	25	1,338	4,049	659	-	6,046
angajamente nedefinite						
Angajamente de împrumut Acreditiv	25	(4,555)	(1,713)	(262)	-	(6,530)
	25	225	377	-	-	602
<b>Total pierderi din depreciere</b>		<b>75,786</b>	<b>254,228</b>	<b>14,276</b>	<b>(2,764)</b>	<b>341,526</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

Tabelul de mai jos prezintă costurile de depreciere înregistrate în contul de profit și pierdere în cursul anului 2021:

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

### 8. Alte venituri operaționale

	2022	2021
(în mii lei moldovenești)		
Venituri de la scoaterea din uz a imobilizărilor corporale	90	370
Amenzi, penaliți și alte sancțiuni	123	347
Alte venituri din conturi dormante	1,324	8,810
Alte venituri operaționale	1,222	2,029
Venituri din recuperări de credite și plăți aferente lor	8,063	-
<b>Total alte venituri operaționale</b>	<b>10,822</b>	<b>11,556</b>

### 9. Cheltuieli cu personalul

	2022	2021
(în mii lei moldovenești)		
Salarii	190,963	161,687
Prime	39,458	35,538
Contribuții privind asigurarea socială	57,931	49,376
Sporirile privind beneficiile angajaților și contribuțiile aferente	33,449	26,513
Tichete de masa	10,903	8,902
Alte plăți	1,928	1,553
	<b>334,632</b>	<b>283,569</b>

Numărul mediu scriptic al personalului în 2022 a fost 875 (2021: 870).

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 10. Alte cheltuieli operaționale

	2022	2021
(în mii lei moldovenești)		
Întreținerea activelor nemateriale	43,898	44,954
Cheltuieli privind serviciile de consulting și audit	12,973	28,980
Cheltuieli privind reparația mijloacelor fixe	24,793	21,180
Contribuție către Fondul de Rezoluție	19,319	20,318
Cheltuieli de publicitate	12,947	16,815
Cheltuieli de telecomunicare	10,290	10,476
Cheltuieli de arendă, pentru electricitate, încălzire, apă	13,978	8,529
Asigurare	7,508	7,460
Cheltuieli pentru asigurarea securității	5,436	6,604
Cheltuieli de informații	4,945	4,748
Cheltuieli de instruire	4,948	4,706
Cheltuieli cu active materiale de mică valoare și consumabile	3,343	4,169
Impozite și taxe	3,229	3,073
Contribuția în fundația OK	1,600	2,100
Cheltuieli de binefacere	2,533	1,322
Cheltuieli de transport și deplasare	1,975	1,314
Cheltuieli de reprezentare	280	243
Rezultat din vânzarea mijloacelor fixe	45	205
Provizioane pentru acoperirea riscului operational	475	(239)
Altele	14,100	11,031
	<b>188,615</b>	<b>197,988</b>

### 11. Impozit pe profit

	2022	2021
(în mii lei moldovenești)		
<b>Impozitul pe profit curent</b>		
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	59,247	36,727
<b>Impozitul amânat</b>		
Aferent înregistrării inițiale și reluării diferențelor temporare	791	(691)
<b>Impozit pe profit</b>	<b>60,038</b>	<b>36,036</b>

În 2022 impozitul pe venit la persoane juridice a fost de 12% (în 2021: 12%).

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 11. Impozit pe profit (continuare)

#### 11.1 Reconcilierea cheltuielilor pe impozite

O reconciliere între cheltuielile cu impozitul și profitul contabil înmulțit cu rata de impozitare internă a Moldovei pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2022 și 2021 este astfel:

	2022	2021
(în mii lei moldovenești)		
Profitul contabil înainte de impozitare	463,145	308,040
La rata de impozit pe profit de 12% (2021: 12%)	55,577	36,965
Ajustări pentru impozitul pe profit curent aferent exercițiilor anterioare	(901)	(1,724)
Venituri ce nu sunt supuse impozitării	(331)	(1,786)
Cheltuieli ne-deductibile	5,693	2,581
Cheltuieli cu impozitul pe profit raportate în situația consolidată de profit și pierdere	<b>60,038</b>	<b>36,036</b>

Rata efectivă a impozitului pe profit pentru anul 2022 este de 11.13% (2021: 11.8%).

În 2022 pierderile din deprecierea creditelor și avansurilor sunt calculate în conformitate cu regulile IFRS rezultând în scutirea privind impozitul amânat.

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

#### 11.2 Impozit amânat

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

31 Decembrie 2022	Activ privind impozitul amânat	Datorie privind impozitul amânat	NET	Profit și pierderi
(în mii lei moldovenești)				
Mijloace fixe	-	2,154	2,154	1,127
Alte Datorii	(7,040)		(7,040)	(336)
	<b>(7,040)</b>	<b>2,154</b>	<b>(4,886)</b>	<b>791</b>

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 12. Rezultat pe acțiune

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

	2022	2021
(în mii lei moldovenești)		
Profit net atribuibil acționarilor ordinari	403,107	271,368
Numărul mediu ponderat a acțiunilor ordinare	9,994,394	9,994,394
Rezultat pe acțiune (MDL/acțiune)	40.33	27.15
Dividende pe acțiune (MDL/acțiune)	-	9.7648

Rezultatul pe acțiune diluat este egal cu rezultatul pe acțiune întrucât nu există instrumente diluate la sfârșitul anului. Nu au existat tranzacții cu acțiuni ordinare sau acțiuni ordinare potențiale între data de raportare și data de finalizare a acestor situații financiare care ar necesita retratarea rezultatului pe acțiune.

### 13. Numerar și plasamente la Banca Centrală

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)		
Numerar	574,254	533,374
Contul curent la Banca Centrală	2,976,860	1,444,426
Rezervele minime obligatorii deținute în valută străină	3,274,878	1,895,922
Pierderi din deprecierea soldurilor la Banca Centrală (Stadiul 1)	(18,723)	(7,514)
	<b>6,807,269</b>	<b>3,866,208</b>

#### Cont curent și rezerva obligatorie

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

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

ECL pentru soldurile la Banca Centrală este clasificat în Stadiul 1.

La 31 decembrie 2022 rata de calculare a rezervelor minime obligatorii în valuta locală a constituit 37% (31 decembrie 2021: 26%) și 45% pentru valutele străine (31 decembrie 2021: 30%).

La 31 decembrie 2022 Banca a trebuit să mențină un sold mediu în MDL în valoare de MDL'000 2,830,198 (2021: MDL'000 1,620,759), în USD în valoare de USD'000 54,486 (2021: USD'000 27,728) și în EUR în valoare de EUR'000 110,501 (2021: EUR'000 68,388). La 31 decembrie 2022 și 2021 Banca a reușit să mențină aceste rezerve.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed.....

Date..... 22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 14. Credite și avansuri acordate băncilor

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)		
Conturi curente	231,004	1,678,265
Depozite overnight	580,600	558,974
Depozite la termen	91,117	90,028
<b>Total</b>	<b>902,721</b>	<b>2,327,267</b>
Provizioane pentru pierderi pentru conturi curente	(1,455)	(6,347)
Provizioane pentru pierderi pentru depozite overnight	(2,564)	(1,990)
Provizioane pentru pierderi pentru depozite la termen	(402)	(328)
	<b>(4,421)</b>	<b>(8,665)</b>
	<b>898,300</b>	<b>2,318,602</b>

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

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

##### Conturi curente

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)		
Conturi curente	231,004	1,678,265
Minus: Provizioane pentru pierderi	(1,455)	(6,347)
	<b>229,549</b>	<b>1,671,918</b>

##### Depozite overnight

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)		
Depozite overnight	580,600	558,974
Minus: Provizioane pentru pierderi	(2,564)	(1,990)
	<b>578,036</b>	<b>556,984</b>

##### Depozite la termen

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)		
Depozite la termen (1)	91,117	90,028
Minus: Provizioane pentru pierderi (2)	(402)	(328)
	<b>90,715</b>	<b>89,700</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG

Signed.....  
Date..... 22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

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

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

O analiză a cheltuielilor în valoarea contabilă brută în raport cu datoria de la bănci la 31 decembrie 2022 este următoarea:

#### Conturi curente

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2022</b>	<b>1,678,265</b>
Active noi provenite sau achiziționate	-
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(1,477,770)
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	-
Sume casate	-
Diferența cursului valutar	30,509
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022</b>	<b>231,004</b>

#### Depozite overnight

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2022</b>	<b>558,974</b>
Active noi provenite sau achiziționate	-
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(22,878)
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	-
Sume casate	-
Diferența cursului valutar	44,504
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022</b>	<b>580,600</b>

#### Depozite la termen

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2022</b>	<b>90,028</b>
Active noi provenite sau achiziționate	-
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(247)
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	-
Sume casate	-
Diferența cursului valutar	1,336
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022</b>	<b>91,117</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23



## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

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

##### Conturi curente

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>	<b>331,113</b>
Active noi provenite sau achiziționate	-
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	1,360,533
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	-
Sume casate	-
Diferența cursului valutar	(13,381)
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b>	<b>1,678,265</b>

##### Depozite la termen

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>	<b>518,161</b>
Active noi provenite sau achiziționate	24,846
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	-
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	-
Sume casate	-
Diferența cursului valutar	15,967
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b>	<b>558,974</b>

##### Depozite la termen

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

O analiză a cheltuielilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în raport cu datoria de la bănci la 31 decembrie 2022 este următoarea:

##### Conturi curente

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
<b>Alocări ECL la 1 ianuarie 2022 conform IFRS 9</b>	6,347
Active noi provenite sau achiziționate	-
Schimbări metodologice	(5,003)
<b>ECL alocări net</b>	<b>(5,003)</b>
Diferența cursului valutar	111
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022</b>	<b>1,455</b>

##### Depozite overnight

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
<b>Alocări ECL la 1 ianuarie 2022 conform IFRS 9</b>	1,990
Active noi provenite sau achiziționate	
Schimbări metodologice	416
<b>ECL alocări net</b>	<b>416</b>
Diferența cursului valutar	158
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022</b>	<b>2,564</b>

##### Depozite la termen

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
<b>Alocări ECL la 1 ianuarie 2022 conform IFRS 9</b>	328
Active noi provenite sau achiziționate	
Schimbări metodologice	69
<b>ECL alocări net</b>	<b>69</b>
Diferența cursului valutar	5
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022</b>	<b>402</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

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

##### Conturi curente

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

##### Depozite overnight

	Stadiul 1 colectiv
<i>(în mii lei moldovenești)</i>	
<b>Alocări ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS 9</b>	-
Active noi provenite sau achiziționate	-
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(1,990)
<b>ECL alocări net</b>	<b>(1,990)</b>
Diferența cursului valutar	-
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b>	<b>(1,990)</b>

##### Depozite la termen

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
<i>(în mii lei moldovenești)</i>		
Credite și avansuri acordate clienților, brut	8,757,665	9,098,159
Minus: Provizioane pentru pierderi	(592,563)	(301,589)
	<b>8,165,102</b>	<b>8,796,570</b>
<i>din care:</i>		
Leasing, brut	256,113	210,665
Minus: Provizioane pentru pierderi	(10,103)	(6,306)
	<b>246,010</b>	<b>204,359</b>

La 31 decembrie 2022 datoriile privind creditele acordate părților afiliate au constituit MDL'000 2,464 (2021: MDL'000 3,450) la rate ale dobânzii de 13.04% pe an (2021: 6.91% pe an) (Nota 29).

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
<i>(în mii lei moldovenești)</i>		
MLE	4,091,865	3,851,203
Consum	1,484,879	1,920,191
Ipotecare	2,261,590	2,422,369
MSE	663,218	693,731
Leasing	256,113	210,665
	<b>8,757,665</b>	<b>9,098,159</b>
Minus: Reduceri pentru pierderi din depreciere ECL	(592,563)	(301,589)
	<b>8,165,102</b>	<b>8,796,570</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

##### 15.1.1 MLE

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

31 decembrie 2022					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	3.0%	26.2%	100%	100%	
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	3,659,715	213,612	-	-	3,873,327
Restante dar nedepreciate	86,678	34,650	-	-	121,328
Neperformante	-	-	7,963	-	7,963
Depreciate individual	-	-	-	89,247	89,247
<b>Total</b>	<b>3,746,393</b>	<b>248,262</b>	<b>7,963</b>	<b>89,247</b>	<b>4,091,865</b>
31 decembrie 2021					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	1.9%	23.6%	100%	100%	
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	3,622,290	82,746	-	-	3,705,036
Restante dar nedepreciate	25,377	41,313	-	-	66,690
Neperformante	-	-	9,690	-	9,690
Depreciate individual	-	-	-	69,787	69,787
<b>Total</b>	<b>3,647,668</b>	<b>124,059</b>	<b>9,690</b>	<b>69,787</b>	<b>3,851,203</b>

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

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

##### 15.1.1 MLE (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru MLE-uri (Întreprinderi mari și mijlocii) la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2022</b>	<b>3,647,668</b>	<b>124,060</b>	<b>9,690</b>	<b>69,785</b>	<b>3,851,203</b>
Active noi provenite sau achiziționate	2,076,615	-	-	-	2,076,615
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,898,784)	(89,701)	(8,331)	(23,180)	(2,019,996)
Transferat în S1	23,940	(23,940)	-	-	-
Transferat în S2	(228,428)	232,714	(4,286)	-	-
Transferat în S3	(12,960)	(4,521)	89	17,392	-
Mișcări ale dobânzii sporite	11,155	619	(31)	3,855	15,598
Impactul modificărilor și transferurilor	89,131	7,389	13,036	19,175	128,731
Casări	-	-	(2,416)	-	(2,416)
Diferența cursului valutar	38,055	1,642	212	2,221	42,130
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022</b>	<b>3,746,392</b>	<b>248,262</b>	<b>7,963</b>	<b>89,248</b>	<b>4,091,865</b>

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

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>	<b>3,089,037</b>	<b>158,425</b>	<b>40,675</b>	<b>62,246</b>	<b>3,350,382</b>
Active noi provenite sau achiziționate	2,494,922	-	-	-	2,494,922
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,916,898)	(51,988)	(12,498)	(1,663)	(1,983,047)
Transferat în S1	46,746	(46,747)	1	-	-
Transferat în S2	(79,570)	81,519	(1,948)	-	-
Transferat în S3	(15,320)	-	7,150	8,170	-
Mișcări ale dobânzii sporite	(9,1450)	(8)	(172)	75	(9,250)
Impactul modificărilor și transferurilor	83,649	(12,595)	(23,518)	2,610	50,146
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(45,753)	(4,546)	-	(1,653)	(51,952)
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b>	<b>3,647,668</b>	<b>124,060</b>	<b>9,690</b>	<b>69,785</b>	<b>3,851,203</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

##### 15.1.1 MLE (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru MLE-uri (Întreprinderi mari și mijlocii) la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2022 conform IFRS9</b>	<b>59,857</b>	<b>16,867</b>	<b>6,235</b>	<b>41,135</b>	<b>124,094</b>
Active noi provenite sau achiziționate	79,743	-	-	-	79,743
Activele derecunoscute sau rambursate	(31,001)	(7,192)	(6,676)	(181)	(45,050)
Transferat în S1	551	(4,611)	-	-	(4,060)
Transferat în S2	(24,424)	47,691	(3,364)	-	19,903
Transferat în S3	(7,868)	(2,802)	64	9,588	(1,018)
Impactul transferurilor de ECL	1,362	(317)	12,023	(2,255)	10,813
Unwinding	-	-	-	206	206
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	16,347	1,495	621	14,958	33,421
Casări	-	-	(2,416)	-	(2,416)
Diferența cursului valutar	698	122	172	995	1,987
<b>Pierdere așteptată netă ECL la 31 decembrie 2022</b>	<b>35,408</b>	<b>34,386</b>	<b>424</b>	<b>23,311</b>	<b>93,529</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2022</b>	<b>95,265</b>	<b>51,253</b>	<b>6,659</b>	<b>64,446</b>	<b>217,623</b>

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed.....

Date.. 22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

##### 15.1.2 Consum

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

		31 decembrie 2022				
		Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Total
Probabilitatea de default	de	3.7%	33.2%	100%	100%	
(în mii lei moldovenești)						
<b>Gradul intern de rating</b>						
Nerestante și nedepreciate		1,026,031	242,519	0	0	1,268,550
Restante dar nedepreciate		61,275	107,425	0	0	168,700
Neperformante		0	0	47,629	0	47,629
Depreciate individual		0	0	0	0	0
<b>Total</b>		<b>1,087,306</b>	<b>349,944</b>	<b>47,629</b>	<b>0</b>	<b>1,484,879</b>
		31 decembrie 2021				
		Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Total
Probabilitatea de default	de	2.8%	37.9%	100%	100%	
(în mii lei moldovenești)						
<b>Gradul intern de rating</b>						
Nerestante și nedepreciate		1,719,216	107,217	-	-	1,826,432
Restante dar nedepreciate		26,279	48,073	-	-	74,352
Neperformante		-	-	19,406	-	19,406
Depreciate individual		-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>1,745,494</b>	<b>155,290</b>	<b>19,406</b>	<b>-</b>	<b>1,920,191</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23



## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

##### 15.1.2 Consum (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de consum la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2022</b>	<b>1,745,494</b>	<b>155,290</b>	<b>19,406</b>	-	<b>1,920,190</b>
Active noi provenite sau achiziționate	345,232	-	-	-	345,232
Activele derecunoscute sau rambursate	(683,320)	(111,353)	(12,560)	-	(807,233)
Transferat în S1	11,597	(11,538)	(59)	-	-
Transferat în S2	(268,115)	272,983	(4,868)	-	-
Transferat în S3	(31,084)	(12,208)	43,292	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	21,357	9,826	2,130	-	33,313
Impactul modificărilor și transferurilor	(53,888)	46,800	28,219	-	21,131
Casări	-	-	(27,932)	-	(27,932)
Diferența cursului valutar	35	143	-	-	178
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022</b>	<b>1,087,308</b>	<b>349,943</b>	<b>47,628</b>	-	<b>1,484,879</b>

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

##### 15.1.2 Consum (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de consum la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2022 conform IFRS9</b>	<b>22,548</b>	<b>25,417</b>	<b>13,638</b>	-	<b>61,603</b>
Active noi provenite sau achiziționate	29,844	-	-	-	29,844
Activele derecunoscute sau rambursate	(8,481)	(5,472)	(1,517)	-	(15,470)
Transferat în S1	292	(2,245)	(71)	-	(2,024)
Transferat în S2	(19,449)	59,381	(4,491)	-	35,441
Transferat în S3	(7,221)	(5,015)	41,733	-	29,497
Impactul transferurilor de ECL	120	2,432	12,136	-	14,688
Unwinding	-	-	23	-	23
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	10,362	4,925	350	-	15,637
Casări	-	-	(27,932)	-	(27,932)
Diferența cursului valutar	1	142	1	-	144
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>5,468</b>	<b>54,148</b>	<b>20,232</b>	-	<b>79,848</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2022</b>	<b>28,016</b>	<b>79,565</b>	<b>33,870</b>	-	<b>141,451</b>

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

##### 15.1.3 Ipotecare

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 27, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2022					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default	2.4%	25.8%	100%	100%	
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	1,632,001	424,018	0	0	2,056,019
Restante dar nedepreciate	55,401	100,831	0	0	156,232
Neperformante	0	0	49,339	0	49,339
Depreciate individual	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1,687,402</b>	<b>524,849</b>	<b>49,339</b>	<b>0</b>	<b>2,261,590</b>
31 decembrie 2021					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default	0.6%	52.9%	100%	100%	
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	2,180,104	165,778	-	-	2,345,882
Restante dar nedepreciate	11,160	31,712	-	-	42,871
Neperformante	-	-	33,616	-	33,616
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2,191,263</b>	<b>197,490</b>	<b>33,616</b>	<b>-</b>	<b>2,422,369</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23.....

## Not Explicative la Situațiile Financiare

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

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

##### 15.1.3 Ipotecare

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2022</b>	<b>2,191,263</b>	<b>197,490</b>	<b>33,616</b>	-	<b>2,422,369</b>
Active noi provenite sau achiziționate	253,796	-	-	-	253,796
Activele derecunoscute sau rambursate	(363,468)	(68,539)	(7,791)	-	(439,798)
Transferat în S1	36,049	(35,510)	(539)	-	-
Transferat în S2	(402,201)	404,346	(2,145)	-	-
Transferat în S3	(12,267)	(11,207)	23,474	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	12,302	4,037	759	-	17,098
Impactul modificărilor și transferurilor	(31,931)	33,583	1,868	-	3,520
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	3,859	649	97	-	4,605
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022</b>	<b>1,687,402</b>	<b>524,849</b>	<b>49,339</b>	-	<b>2,261,590</b>

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

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>	<b>1,655,855</b>	<b>68,273</b>	<b>31,274</b>	<b>5,759</b>	<b>1,761,160</b>
Active noi provenite sau achiziționate	965,002	-	-	-	965,002
Activele derecunoscute sau rambursate	(335,471)	(9,453)	(9,435)	(26)	(354,385)
Transferat în S1	39,822	(31,609)	(8,213)	-	-
Transferat în S2	(170,280)	176,731	(6,451)	-	-
Transferat în S3	(9,875)	(6,566)	16,440	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	(4,948)	(387)	(294)	-	(5,629)
Impactul modificărilor și transferurilor	56,827	766	10,302	(5,732)	62,163
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(5,670)	(265)	(8)	-	(5,942)
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b>	<b>2,191,263</b>	<b>197,490</b>	<b>33,616</b>	-	<b>2,422,369</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

##### 15.1.3 Ipotecare

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2022 conform IFRS9</b>	<b>10,823</b>	<b>19,477</b>	<b>17,393</b>	-	<b>47,693</b>
Active noi provenite sau achiziționate	17,163	-	-	-	17,163
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,713)	(2,353)	(2,255)	-	(6,321)
Transferat în S1	626	(4,015)	(324)	-	(3,713)
Transferat în S2	(15,260)	67,091	(1,037)	-	50,794
Transferat în S3	(739)	(1,569)	14,709	-	12,401
Impactul transferurilor de ECL	(5)	5	(271)	-	(271)
Unwinding	-	-	211	-	211
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	18,513	8,665	2,894	-	30,072
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	24	12	1	-	37
<b>Pierdere așteptată netă ECL la 31 decembrie 2022</b>	<b>18,609</b>	<b>67,836</b>	<b>13,928</b>	-	<b>100,373</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2022</b>	<b>29,432</b>	<b>87,313</b>	<b>31,321</b>	-	<b>148,066</b>

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

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9</b>	<b>3,665</b>	<b>14,938</b>	<b>11,485</b>	<b>5,617</b>	<b>35,704</b>
Active noi provenite sau achiziționate	11,705	-	-	-	11,705
Activele derecunoscute sau rambursate	1,838	(4,397)	(3,204)	(8)	(5,770)
Transferat în S1	188	(147)	(41)	-	-
Transferat în S2	(16,108)	17,072	(964)	-	-
Transferat în S3	(3,937)	(2,907)	6,844	-	-
Impactul transferurilor de ECL	20,283	(10,315)	(1,351)	(5,609)	3,009
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(6,807)	5,264	4,625	-	3,081
Casări	-	-	-	-	0
Diferența cursului valutar	(3)	(31)	(2)	-	(36)
<b>Pierdere așteptată netă ECL la 31 decembrie 2021</b>	<b>7,159</b>	<b>4,539</b>	<b>5,908</b>	<b>(5,617)</b>	<b>11,989</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2021</b>	<b>10,823</b>	<b>19,477</b>	<b>17,393</b>	-	<b>47,693</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

##### 15.1.4 MSE

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

31 decembrie 2022					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default	3.4%	27.0%	100%	100%	
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	332,498	205,932	-	-	538,430
Restante dar nedepreciate	14,833	53,047	-	-	67,880
Neperformante	-	-	48,642	-	48,642
Depreciate individual	-	-	-	8,266	8,266
<b>Total</b>	<b>347,331</b>	<b>258,979</b>	<b>48,642</b>	<b>8,266</b>	<b>663,218</b>
31 decembrie 2021					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default	2.5%	29.9%	100%	100%	
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	552,171	70,325	-	-	622,497
Restante dar nedepreciate	7,013	13,530	-	-	20,543
Neperformante	-	-	35,844	-	35,844
Depreciate individual	-	-	-	14,847	14,847
<b>Total</b>	<b>559,185</b>	<b>83,855</b>	<b>35,844</b>	<b>14,847</b>	<b>693,731</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/10/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

##### 15.1.4 MSE

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele MSE (întreprinderi mici) la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2022</b>	<b>559,185</b>	<b>83,855</b>	<b>35,844</b>	<b>14,847</b>	<b>693,731</b>
Active noi provenite sau achiziționate	269,660	-	-	-	269,660
Activele derecunoscute sau rambursate	(254,560)	(73,558)	(18,653)	(197)	(346,968)
Transferat în S1	482	(354)	(128)	-	-
Transferat în S2	(223,140)	225,692	(2,552)	-	-
Transferat în S3	(15,071)	(13,802)	28,873	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	2,133	1,735	1,382	423	5,673
Impactul modificărilor și transferurilor	7,035	35,004	5,850	(6,807)	41,082
Casări	-	-	(2,376)	-	(2,376)
Diferența cursului valutar	1,606	407	403	-	2,416
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022</b>	<b>347,330</b>	<b>258,979</b>	<b>48,643</b>	<b>8,266</b>	<b>663,218</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele MSE (întreprinderi mici) la 31 decembrie 2021 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>	<b>601,952</b>	<b>81,122</b>	<b>58,242</b>	<b>12,438</b>	<b>753,753</b>
Active noi provenite sau achiziționate	394,653	-	-	-	394,653
Activele derecunoscute sau rambursate	(294,909)	(29,462)	(16,827)	(10,246)	(351,444)
Transferat în S1	12,440	(12,333)	(108)	-	-
Transferat în S2	(45,870)	61,138	(15,268)	-	-
Transferat în S3	(8,286)	(1,953)	10,239	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	(422)	(23)	(186)	(1)	(632)
Impactul modificărilor și transferurilor	(95,523)	(12,922)	(150)	13,122	(95,472)
Casări	-	-	-	(283)	(283)
Diferența cursului valutar	(4,850)	(1,713)	(97)	(184)	(6,844)
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b>	<b>559,185</b>	<b>83,855</b>	<b>35,844</b>	<b>14,847</b>	<b>693,731</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG

Signed.....  
Date.....22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

##### 15.1.4 MSE (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele MSE (Întreprinderi mici) la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2022 conform IFRS9</b>	<b>9,942</b>	<b>17,233</b>	<b>22,944</b>	<b>11,774</b>	<b>61,893</b>
Active noi provenite sau achiziționate	21,698	-	-	-	21,698
Activele derecunoscute sau rambursate	(4,436)	(6,668)	(5,306)	(247)	(16,657)
Transferat în S1	10	(78)	(275)	-	(343)
Transferat în S2	(20,592)	32,860	(2,120)	-	10,148
Transferat în S3	(879)	(3,593)	15,719	-	11,247
Impactul transferurilor de ECL	699	623	(3,817)	(3,394)	(5,889)
Unwinding	-	-	878	62	940
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	625	(1,181)	(1,685)	(3,213)	(5,454)
Casări	-	-	(2,376)	-	(2,376)
Diferența cursului valutar	29	46	37	-	112
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>(2,846)</b>	<b>22,009</b>	<b>1,055</b>	<b>(6,792)</b>	<b>13,426</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2022</b>	<b>7,096</b>	<b>39,242</b>	<b>23,999</b>	<b>4,982</b>	<b>75,319</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de MSE (Întreprinderi mici) la 31 decembrie 2021 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9</b>	<b>11,768</b>	<b>18,267</b>	<b>34,673</b>	<b>12,368</b>	<b>77,075</b>
Active noi provenite sau achiziționate	13,937	-	-	-	13,937
Activele derecunoscute sau rambursate	(5,997)	(6,817)	(9,228)	(8,310)	(30,352)
Transferat în S1	246	(244)	(2)	-	-
Transferat în S2	(7,104)	12,172	(5,068)	-	-
Transferat în S3	(4,751)	(1,086)	5,837	-	-
Impactul transferurilor de ECL	4,635	(2,706)	(6,487)	6,954	2,396
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(2,675)	(2,087)	3,269	1,108	(385)
Casări	-	-	-	(283)	(283)
Diferența cursului valutar	(117)	(264)	(50)	(64)	(495)
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>(1,826)</b>	<b>(1,033)</b>	<b>(11,729)</b>	<b>(594)</b>	<b>(15,182)</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2021</b>	<b>9,942</b>	<b>17,233</b>	<b>22,944</b>	<b>11,774</b>	<b>61,893</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

**ERNST & YOUNG**

Signed.....

Date..... 22/10/23



## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

##### 15.1.5 Leasing (continuare)

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

31 decembrie 2022					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default	3.1%	24.6%	100%	100%	
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	225,588	20,254	-	-	245,842
Restante dar nedepreciate	6,436	548	-	-	6,984
Neperformante	-	-	2,768	-	2,768
Depreciate individual	-	-	-	519	519
<b>Total</b>	<b>232,024</b>	<b>20,802</b>	<b>2,768</b>	<b>519</b>	<b>256,113</b>
31 decembrie 2021					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default	2.4%	28.1%	100%	100%	
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	200,862	5,728	-	-	206,590
Restante dar nedepreciate	441	1,074	-	-	1,515
Neperformante	-	-	2,559	-	2,559
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>201,304</b>	<b>6,802</b>	<b>2,559</b>	<b>-</b>	<b>210,665</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

##### 15.1.5 Leasing (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de Leasing la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2022</b>	<b>201,304</b>	<b>6,802</b>	<b>2,559</b>	<b>-</b>	<b>210,665</b>
Active noi provenite sau achiziționate	146,880	-	-	-	146,880
Activele derecunoscute sau rambursate	(95,459)	(6,191)	(1,082)	(311)	(103,043)
Transferat în S1	382	(382)	-	-	-
Transferat în S2	(18,904)	18,904	-	-	-
Transferat în S3	(89)	(1,372)	950	511	-
Mișcări ale dobânzii sporite	(546)	(142)	35	(2)	(655)
Impactul modificărilor și transferurilor Casări	(3,656)	3,046	301	309	-
Diferența cursului valutar	2,112	137	5	12	2,266
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022</b>	<b>232,024</b>	<b>20,802</b>	<b>2,768</b>	<b>519</b>	<b>256,113</b>

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

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

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

##### 15.1.5 Leasing (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2022 conform IFRS9</b>	<b>3,417</b>	<b>1,256</b>	<b>1,633</b>	-	<b>6,306</b>
Active noi provenite sau achiziționate	5,684	-	-	-	5,684
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,598)	(352)	(466)	-	(2,416)
Transferat în S1	8	(86)	-	-	(78)
Transferat în S2	(2,595)	2,951	-	-	356
Transferat în S3	(3)	(434)	442	40	45
Impactul transferurilor de ECL	-	-	(5)	-	(5)
Unwinding	-	-	7	-	7
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	791	(37)	(594)	-	160
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	34	7	1	2	44
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>2,321</b>	<b>2,049</b>	<b>(615)</b>	<b>42</b>	<b>3,797</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2022</b>	<b>5,738</b>	<b>3,305</b>	<b>1,018</b>	<b>42</b>	<b>10,103</b>

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 16. Instrumente de datorie la cost amortizat

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
<i>(in mii lei moldovenești)</i>		
<b>Instrumente de datorie la cost amortizat</b>		
Bonuri de tezaur emise de Ministerul de Finanțe	1,203,231	855,268
Obligațiuni de stat emise de Ministerul de Finanțe	2,029	2,030
Certificatele BNM	991,635	499,626
<b>Total valoarea brută a expunerii</b>	<b>2,196,895</b>	<b>1,356,924</b>
Minus pierderea așteptată	(34,686)	(10,731)
<b>Total</b>	<b>2,162,209</b>	<b>1,346,193</b>

#### **Valori mobiliare emise de Ministerul de Finanțe**

La 31 decembrie 2022 bonurile de tezaur emise de Ministerul de Finanțe reprezintă **bonuri de tezaur** cu rată fixă în MDL emise cu discount, cu scadență inițială între 91 și 364 zile având o rata medie a dobânzii de **21.41%** pe an (31 decembrie 2021: **5.93%** pe an).

**Obligațiunile de stat** emise de Ministerul de Finanțe poartă o rată a dobânzii revizuită legată de rata medie ponderată pe 6 luni bonuri de tezaur. Rata medie a dobânzii la data de 31 decembrie 2022 a fost de **6.62%** pe an pentru obligațiunile cu maturitatea de 5 ani și **6.50%** pentru 7 ani (31 decembrie 2021: **6.62%** maturitatea de 5 ani și **6.50%** pentru maturitatea de 7 ani).

La 31 decembrie 2022 nu au existat tranzacții REPO cu BNM. Pe parcursul anului s-au efectuat 10 tranzacții: 2 tranzacții cu dobândă de **10.75%** pe an, 3 tranzacții cu dobândă de **12.75%** pe an, 2 tranzacții cu dobândă de **15.75%** pe an și 3 tranzacții cu dobândă de **18.75%** pe an.

#### **Certificatele BNM**

La 31 decembrie 2022 certificatele BNM reprezintă instrumente financiare cu rată fixă emise cu discount, cu scadență inițială de până la 14 zile cu o rată de randament medie a dobânzii de **20.00%** per annum (31 decembrie 2021: **6.50%** pe an).

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 16. Instrumente de datorie la cost amortizat

#### 16.1 Pierderi din deprecierea investițiilor financiare supuse deprecierei

##### *Instrumente de datorie la cost amortizat*

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate mai jos sunt brute din pierderi pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28.2.3. Prin instrumentele interne de rating de credit, instrumentele de datorie la costul amortizat nu sunt nici scadente, nici depreciate:

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	<b>Stadiul 1 Colectiv</b>
<i>(în mii lei moldovenești)</i>	
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2022</b>	<b>1,356,924</b>
Active noi provenite sau achiziționate	7,835,456
Activele derecunoscute sau rambursate	(6,995,508)
Dobânda sporită	23
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022</b>	<b>2,196,895</b>

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

	<b>Stadiul 1 Colectiv</b>
<i>(în mii lei moldovenești)</i>	
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>	<b>1,358,584</b>
Active noi provenite sau achiziționate	313,918
Activele derecunoscute sau rambursate	(315,602)
Dobânda sporită	24
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b>	<b>1,356,924</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	<b>Stadiul 1 Colectiv</b>
<i>(în mii lei moldovenești)</i>	
<b>ECL la 1 ianuarie 2022 conform IFRS9</b>	<b>10,731</b>
Active noi provenite sau achiziționate	46,615
Activele derecunoscute sau rambursate	(22,660)
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>23,955</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2022</b>	<b>34,686</b>

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 17. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

#### Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)		
<b>Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>		
Bonuri de tezaur emise de Ministerul de Finanțe	1,552	2,918
Investiții de capitaluri proprii la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	1,031	1,031
	<b>2,583</b>	<b>3,949</b>

#### Investiții de capitaluri proprii la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

Banca a desemnat investițiile ca fiind investiții de capital la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Investițiile includ acțiuni obligatorii în instituțiile menționate mai jos în tabel.

Toate investițiile de capital de la sfârșitul anului 2022 și 2021 sunt clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere după cum se prezintă mai jos:

	Domeniul de activitate	Cota de participare în 2022, %	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)				
Biroul de credite	Cercetarea informații credite	6.7%	1,019	1,019
Bursa de Valori a Moldovei	Bursa de valori	2.56%	7	7
IM "Tirex Petrol" S.A.	Industria petrolieră	0.01%	4	4
Investițiile de capital în băncile comerciale (Moldova) (mai puțin de 1 % proprietate)	Sector bancar		1	1
<b>Valoarea de bilanț</b>			<b>1,031</b>	<b>1,031</b>

Toate investițiile în acțiuni la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere la 31 decembrie 2022 și 2021 sunt necotate și sunt înregistrate la valoarea justă.

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

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 18. Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare

	Terenuri și clădiri	Active în curs de execuție	Vehicule	Computere și echipament	Alte	Active cu drept de utilizare	Total
(în mii lei moldovenești)							
<b>Cost</b>							
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>146,682</b>	<b>40,536</b>	<b>15,856</b>	<b>143,452</b>	<b>56,821</b>	<b>84,553</b>	<b>487,900</b>
Achiziționări	5,903	156,921	81	4	651	16,610	180,170
Leșuri	(1,669)	(90,768)	(843)	(6,557)	(6,099)	(7,200)	(113,136)
Transferuri	8,120	(76,321)	6,569	39,396	22,235	-	(1)
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>159,036</b>	<b>30,368</b>	<b>21,663</b>	<b>176,295</b>	<b>73,608</b>	<b>93,963</b>	<b>554,933</b>
Achiziționări	8,753	66,397	52	3,560	71	25,787	104,620
Leșuri	(802)	(29,646)	(200)	(6,638)	(1,467)	(26,204)	(64,957)
Transferuri	3,344	(29,534)	761	21,902	3,527	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>170,331</b>	<b>37,585</b>	<b>22,276</b>	<b>195,119</b>	<b>75,739</b>	<b>93,546</b>	<b>594,596</b>
<b>Amortizarea și deprecierea</b>							
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>63,480</b>	-	<b>3,869</b>	<b>114,766</b>	<b>44,234</b>	<b>22,490</b>	<b>248,839</b>
Leșuri	6,625	-	2,378	14,029	3,073	18,896	45,001
Deprecierea	(1,575)	-	(843)	(6,555)	(5,466)	(3,817)	(18,256)
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>68,530</b>	-	<b>5,404</b>	<b>122,240</b>	<b>41,841</b>	<b>37,569</b>	<b>275,584</b>
Uzura calculată anuală	6,862	-	3,390	17,921	5,057	19,206	52,436
Leșuri	(775)	-	(200)	(6,632)	(1,389)	(16,782)	(25,778)
Deprecierea	2,025	-	-	-	-	-	2,025
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>76,642</b>	-	<b>8,594</b>	<b>133,529</b>	<b>45,509</b>	<b>39,993</b>	<b>304,267</b>
<b>Valoarea de bilanț</b>							
<b>la 1 ianuarie 2021</b>	<b>83,202</b>	<b>40,536</b>	<b>11,987</b>	<b>28,686</b>	<b>12,587</b>	<b>62,063</b>	<b>239,061</b>
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>90,506</b>	<b>30,368</b>	<b>16,259</b>	<b>54,055</b>	<b>31,767</b>	<b>56,394</b>	<b>279,349</b>
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>93,689</b>	<b>37,585</b>	<b>13,682</b>	<b>61,590</b>	<b>30,230</b>	<b>53,553</b>	<b>290,329</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST &amp; YOUNG

Signed.....

Date.....22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 18. Imobilizări corporale (continuare)

La data de 31 decembrie 2022, costul activelor depreciate a constituit MDL'000 130,297 (31 decembrie 2021: MDL'000 135,448).

În timpul anului 2022 și 2021, Banca a suportat lucrări de construcție în spațiile închiriate efectuate în conformitate cu planul de dezvoltare a rețelei băncii. La data de 31 decembrie 2022 costul unei astfel de investiții incluse în categoria "Terenuri și clădiri" este de MDL'000 8,753 (2021: MDL'000 9,252) iar incluse în categoria „Active în curs de construcție” este de MDL'000 3,344 (2021: MDL'000 4,771). Aceste investiții sunt amortizate pe durata mai mică decât viața utilă sau decât termenul chiriei, din momentul deschiderii punctului de vânzare.

Activele cu drept de utilizare includ o singură categorie de active - sucursalele pe care banca le are în leasing.

Mai jos sunt prezentate valorile contabile ale datoriilor de leasing (incluse în „Alte pasive” din nota 24) și mișcările respective din aceasta perioadă:

	Note	2022	2021
(în mii lei moldovenești)			
<b>La 1 ianuarie 2022</b>		<b>59,144</b>	<b>68,132</b>
Achiziționări	18	25,787	16,610
Plăți	18	(28,644)	(22,502)
Dobanda sporită		-	23
Diferența de curs		669	(3,119)
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>24</b>	<b>56,956</b>	<b>59,144</b>

Banca a avut total fluxuri de ieșire la operațiuni de leasing în valoare de MDL'000 28,644. Detalierea scadenței datoriilor de leasing este prezentată la nota 31. Cheltuielile aferente contractelor de leasing pe termen scurt pentru elemente cu valoare redusă pentru anul 2022 s-au ridicat la MDL'000 3,867 (31 Decembrie 2021: MDL'000 2,289) și reprezintă în principal închirierile ATM-urilor în sumă de MDL'000 1,589 la 31 Decembrie 2022 (31 Decembrie 2021: MDL'000 1,517).

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 19. Imobilizări necorporale

	SI costuri de dezvoltare	Software	Licențe	Alte	Total
(În mii lei moldovenești)					
<b>Cost</b>					
<b>La 1 ianuarie 2021</b>	<b>154,840</b>	<b>18,197</b>	<b>17,653</b>	<b>18,853</b>	<b>209,543</b>
Achiziționări	89,170	33,782	5,270	1,448	129,670
leșiri	(53,386)	-	-	-	(53,386)
Transferuri	-	-	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2021</b>	<b>190,624</b>	<b>51,979</b>	<b>22,923</b>	<b>20,301</b>	<b>285,827</b>
Achiziționări	22,847	3,208	12	0	26,067
Transferuri	(64,887)	36,687	27,667	533	0
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>148,584</b>	<b>91,874</b>	<b>50,602</b>	<b>20,834</b>	<b>311,894</b>
<b>Amortizarea și deprecierea</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>121,108</b>	<b>16,795</b>	<b>10,687</b>	<b>18,471</b>	<b>167,061</b>
leșiri	-	-	-	-	-
Amortizarea anuală	3,177	-	3,726	1,213	12,089
Deprecierea	(1,579)	-	-	-	(1,579)
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>122,706</b>	<b>16,795</b>	<b>14,413</b>	<b>19,684</b>	<b>173,598</b>
leșiri	-	-	-	-	-
Amortizarea anuală	4,693	8,852	4,160	812	18,517
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>127,399</b>	<b>25,647</b>	<b>18,573</b>	<b>20,496</b>	<b>192,115</b>
<b>Valoarea de bilanț</b>					
<b>la 1 ianuarie 2021</b>	<b>33,732</b>	<b>1,402</b>	<b>6,966</b>	<b>382</b>	<b>42,482</b>
<b>la 31 decembrie 2021</b>	<b>67,918</b>	<b>35,184</b>	<b>8,510</b>	<b>617</b>	<b>108,256</b>
<b>la 31 decembrie 2022</b>	<b>21,185</b>	<b>66,227</b>	<b>32,029</b>	<b>338</b>	<b>119,779</b>

La 31 decembrie 2022, costul imobilizărilor necorporale amortizate integral constituie mii MDL 160,025 și reprezintă în principal costul Modulului de Carduri și iBank (vechiul sistem bancar de bază - iBank a însumat MDL'000 97,630, care va fi casat în 2023).

În august 2022, Banca a migrat la un nou sistem bancar de bază (CBS) B2. Costul total al noului CBS la 31.12.2022 reprezintă '000 51,457 MDL, inclusiv licența B2.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG

Signed.....  
Date..... 22/10/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 20. Alte active

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mil lei moldovenești)		
<b>Alte Active Financiare</b>		
Operațiuni cu carduri de plata	39,010	12,149
Comisioane calculate neaferele dobânzilor	6,657	9,175
Alte creanțe	7,362	8,267
Sume de tranzit și clearing (1)	1,964	3,829
Decontări cu salariații Băncii	292	519
<b>Total Alte Active Financiare</b>	<b>55,285</b>	<b>33,939</b>
Minus alocări pentru ECL (2)	(9,578)	(9,554)
<b>Total Alte Active Financiare Net</b>	<b>45,707</b>	<b>24,385</b>
<b>Alte Active</b>		
Creanțe curente privind impozitul pe venit	16,747	17,523
Alte plăți în avans	234	9,615
Plăți în avans privind asigurarea	11,187	4,050
Materiale și OMVSD	1,582	1,524
<b>Total Alte Active</b>	<b>29,750</b>	<b>32,712</b>
Minus alocări pentru depreciere (4)	-	-
<b>Total Alte Active Net</b>	<b>29,750</b>	<b>32,712</b>
<b>Total Alte și Alte Active Financiare</b>	<b>75,457</b>	<b>57,097</b>

(1) Suma de tranzit și clearing reprezintă tranzacții prin sisteme internaționale de plăți la 31 decembrie 2022 MDL'000 1,964 (la 31 decembrie 2021 MDL'000 3,829) și suma rămasă se referă la operațiuni cu carduri.

(2) Reduceri pentru pierderi din deprecierea legate de comisioanele nerecuperabile MDL'000 6,239 (la 31 decembrie 2021 de MDL'000 8,975) și de ECL Sadiul 1 în conformitate cu IFRS 9 pentru alte active evaluate la cost amortizat MDL'000 3,258 (la 31 decembrie 2021 MDL'000 350) și ECL Etapa 3 conform IFRS 9 pentru alte active măsurate la costul amortizat MDL'000 81 (la 31 decembrie 2021 MDL'000 229).

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 20. Alte active (continuare)

	31 decembrie 2022		
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
<b>Gradul intern de rating</b>			
Nerestante și nedepreciate	48,550	-	48,550
Restante dar nedepreciate	-	-	-
Neperformante	-	-	-
Depreciate individual	-	6,735	6,735
<b>Grand Total</b>	<b>48,550</b>	<b>6,735</b>	<b>55,285</b>

	31 decembrie 2021		
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
<b>Gradul intern de rating</b>			
Nerestante și nedepreciate	24,735	-	24,735
Restante dar nedepreciate	-	-	0
Neperformante	-	-	0
Depreciate individual	-	9,204	9,204
<b>Grand Total</b>	<b>24,735</b>	<b>9,204</b>	<b>33,939</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2022</b>	24,735	9,204	33,939
Active noi provenite sau achiziționate	29,108	331	29,439
Activele derecunoscute sau rambursate	(5,293)	(2,800)	(8,093)
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022</b>	<b>48,550</b>	<b>6,735</b>	<b>55,285</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/10/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 20. Alte active (continuare)

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

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>	19,826	7,050	26,876
Active noi provenite sau achiziționate	7,986	2,175	10,161
Activele derecunoscute sau rambursate	(3,077)	(21)	(3,098)
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b>	<b>24,735</b>	<b>9,204</b>	<b>33,939</b>

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
<b>ECL la 1 ianuarie 2022 conform IFRS9</b>	343	9,211	9,554
Active noi provenite sau achiziționate	2,950	5	2,955
Activele derecunoscute sau rambursate	(35)	(2,896)	(2,931)
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>2,915</b>	<b>(2,891)</b>	<b>24</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2022</b>	<b>3,258</b>	<b>6,320</b>	<b>9,578</b>

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 21. Datorii față de bănci

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)		
Conturi curente	2,588	2,530
Depozite la termen	24	41
Depozite la termen deținute de OTP Nyrt	407,910	-
	<b>410,522</b>	<b>2,571</b>

### 22. Datorii față de clienți

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)		
<b>Depozite persoanelor fizice</b>		
Conturi la vedere și de economii	3,531,539	3,931,097
Depozite la termen	3,927,804	3,390,362
	<b>7,459,343</b>	<b>7,321,459</b>
<b>Depozite persoanelor juridice</b>		
Conturi la vedere și de economii	4,977,495	5,471,617
Depozite la termen	1,056,183	704,030
	<b>6,033,678</b>	<b>6,175,649</b>
	<b>13,493,021</b>	<b>13,497,108</b>

Depozitele clienților include depozite în mărime de MDL'000 282,267 (2021: MDL'000 118,007) deținute ca garanție pentru împrumuturi.

### 23. Împrumuturi de la instituții financiare

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)		
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)	525,932	218,854
"Filiera de Vin" și "Livada Moldovei" (UCIP - EIB)	161,312	184,352
Managementul Biroului Programelor de Asistență Externă (MEAPO)	635,003	439,195
Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agriculturii (FIDA)	14,932	20,506
Fondul European pentru Europa de Sud-Est	393,750	-
	<b>1,730,929</b>	<b>862,907</b>

Împrumuturile sunt garantate cu dreptul de colectare al încasărilor în baza sub-împrumuturilor acordate de Bancă.

Mai jos este prezentată informația pe liniile financiare de creditare:

**FOR IDENTIFICATION PURPOSES**  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 23. Împrumuturi de la instituții financiare (continuare)

(1.1) La 8 decembrie 2016 Banca a semnat EU4BYSUNESSEBRD linie de credit (DCFTA Programme), în valoare de 10.0 milioane de euro. Creditul este scadent în decembrie 2020. Scopul este de a întări capacitatea MSME și îndeplinește standardele UE. Până la 31 Decembrie 2018 Banca a rambursat întreaga sumă. Împrumutul a fost asigurat printr-o garanție financiară emisă de Societe Generale, dar la 25.07.2019 ca urmare a schimbării acționarului majoritar și integrării prospective a Băncii în OTP Group, Societe Generale a eliberat garanția emisă.

(1.2) La 15 decembrie 2017 Banca a semnat EU4BYSUNESSEBRD linie de credit (DCFTA Programme), în valoare de 20.0 milioane de euro. Creditul este scadent în decembrie 2020. Scopul este de a întări capacitatea MSME și îndeplinește standardele UE. Până la 31 decembrie 2019, Banca a rambursat suma totală. Împrumutul a fost asigurat printr-o garanție financiară emisă de Societe Generale, dar la 25.07.2019 ca urmare a schimbării acționarului majoritar și integrării prospective a Băncii în OTP Group, Societe Generale a eliberat garanția emisă.

(1.3) La 28 Mai 2020, Banca a semnat facilitatea MSME în valoare de 5,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității MSME și finanțarea împrumuturilor structurate cu un grad ridicat de flexibilitate pentru a oferi profiluri de împrumut care să corespundă nevoilor clienților și ale proiectului. Până la 31 decembrie 2021, Banca a plătit 1 milion EUR din facilitatea MSME cu o rată a dobânzii de 3,25%+EURIBOR3M. Până la data de 9 septembrie 2022, Banca a debursat 4,0 milioane EUR din facilitatea pentru IMM-uri, cu o rată a dobânzii de 3,25%+EURIBOR3M. Împrumutul nu este garantat de nicio garanție financiară având statutul „Stand Alone”.

(1.4) La 29 Iulie 2020, Banca a prelungit limita împrumutului în conformitate cu linia de credit EU4BUSINESSEBRD (Program DCFTA) în valoare de 5,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității MSME și respectarea standardelor UE. Până la 31 decembrie 2021, Banca a plătit 5,0 milioane EUR din facilitatea DCFTA, cu o rată a dobânzii de 3,25%+EURIBOR3M. Împrumutul nu este garantat de nicio garanție financiară având statutul „Stand Alone”.

(1.5) La 28 aprilie 2021, Banca a semnat un nou acord de împrumut cu BERD pentru a elibera o nouă linie de credit EaP SMEC, în cadrul Programului DCFTA în valoare de 15,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității MSME și respectă standardele UE. Până la 31 decembrie 2021, Banca a plătit prima tranșă de 5,0 milioane EUR din facilitatea EaP SMEC, cu o rată a dobânzii de 3,25%+EURIBOR3M. Până la 28 martie 2022, Banca a plătit a doua tranșă de 5,0 milioane EUR din facilitatea EaP SMEC, cu o rată a dobânzii de 3%+EURIBOR3M. Până la 1 iulie 2022, Banca a plătit a treia tranșă de 5,0 milioane EUR din facilitatea EaP SMEC, cu o rată a dobânzii de 3%+EURIBOR3M. Împrumutul nu este garantat de nicio garanție financiară având statutul „Stand Alone”.

(1.6) La 12 decembrie 2022, Banca a semnat un nou acord de împrumut cu BERD în cadrul EaP SMEC (Programul DCFTA) în valoare de 15,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității IMM-urilor și îndeplinește standardele UE. Până la 28 decembrie 2022, Banca a plătit 5,0 milioane EUR din facilitatea EaP SMEC, cu o rată a dobânzii de 3,5%+EURIBOR3M. Împrumutul nu este asigurat de nicio garanție financiară având statutul "Stand alone".

#### Împrumut de la EFSE

La 21 octombrie 2022, Banca a semnat un nou acord de împrumut cu "The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF" în valoare echivalentă cu 20,0 milioane EUR în monedă națională. Scopul facilității este de a sprijini dezvoltarea IMM-urilor, concentrându-se pe crearea unui mediu de dezvoltare favorabil, care ar sprijini sectorul privat. Până la 26 octombrie 2022, Banca a plătit prima tranșă de 10 milioane EUR în monedă națională, iar până la 22 decembrie 2022, Banca a plătit 10,0 milioane EUR în monedă națională din facilitatea EFSE, cu o rată a dobânzii de 3,25%+TDR6-12M+1%. Împrumutul nu este asigurat de nicio garanție financiară având statutul "Stand Alone".

#### Împrumut de la Banca Europeană de Investiții (BEI)

La 18 noiembrie 2013 Banca a semnat un Acord de Împrumut cu BEI în limită totală de 20 Milioane EUR pentru finanțarea Întreprinderilor Mici, Mijlocii și Mid Cap. Tranșele în cadrul Acordului pot fi debursate în termen de 10 ani. La data de 01 august 2019 Banca a rambursat în întregime valoarea împrumutului. Împrumutul a fost asigurat cu garanția financiară emisă de către Societe Generale.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 23. Împrumuturi de la instituții financiare (continuare)

#### *Împrumut de la Banca Europeană de Investiții (BEI) – Facilitatea "Filiera de Vin" și „Livada Moldovei”*

În decembrie 2011 și iulie 2016 Banca a semnat Acorduri-Cadru cu Ministerul Finanțelor și a devenit Bancă Participantă în facilitățile „Filiera de Vin” și respectiv „Livada Moldovei”. Suma totală a Acordurilor-Cadru la facilitatea „Filiera de Vin” este de 75.0 milioane euro și este destinată stimulării industriei viticole. Suma totală a Acordurilor-Cadru la facilitatea „Livada Moldovei” este 120.0 milioane euro și este destinată stimulării, cultivării fructelor, precum și industriilor conexe. Împrumuturile acordate sunt denumite în EUR. Ministerul Finanțelor acționează în calitate de reprezentant al Republicii Moldova în cadrul acordurilor de împrumut semnate cu EIB. La data de 04.10.2018 BEI a închis programul „Filiera de Vin” și a extins programul „Livada Moldovei” destinat pentru producătorii de vin.

#### *Împrumuturile de la AID*

Începând cu noiembrie 2004, Banca a aderat la programele (RISP 1 și RISP 2) lansate de Asociația Internațională pentru Dezvoltare (AID). Ministerul Finanțelor, care acționează ca reprezentant al Republicii Moldova în temeiul acordurilor de împrumut semnate cu IDA, a acordat Băncii subîmprumuturi denumite în moneda locală, USD și EUR. Facilitățile au fost disponibile pentru finanțarea antreprenorilor, IMM-urilor din mediul rural, precum și celor din agrobusiness. Până la data de 23.12.2019 Consiliul Direcției Linii de Credit a decis închiderea programelor RISP 1, RISP 2 și Proiectul de creștere a competitivității (CEP I).

În noiembrie 2014, Banca a devenit banca parteneră a Proiectului de îmbunătățire a competitivității (CEP II) lansat de Banca Mondială (BM). Scopul facilității este finanțarea nevoilor de investiții și de capital de lucru ale exportatorilor și a activității economice legate de generarea de venituri din export. Sub-împrumuturile pot fi denumite în moneda locală, USD și EUR. Împrumutul este negarantat.

#### *Împrumuturi de la IFAD*

În decembrie 2014, Banca a semnat un Acord de împrumut pe termen lung cu Ministerul Finanțelor, care acționează ca reprezentant al Republicii Moldova în temeiul acordului de împrumut semnat cu Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (IFAD). Facilitatea viza finanțarea întreprinderilor agricole mici și mijlocii, precum și a tinerilor antreprenori, program care include o componentă grant. În 2018, limita de componentă de grant a fost asimilată integral de băncile locale. Facilitatea (IFAD VI) se află în etapa finală, iar Unitatea de Implementare a implementat în 2019 o nouă facilitate IFAD VII. În 2021, IFAD a lansat o nouă facilitate de împrumut cu componentă Grant pentru a sprijini femeile în afaceri din zona rurală.

#### *Împrumuturi de la EAPMO (Oficiul de Management al Proiectelor de Asistență Externă)*

Banca a devenit bancă parteneră a Biroului de Management al Proiectelor de Asistență Externă (fosta Direcție Linie de Credit) începând cu anul 2004. Ministerul Finanțelor, care acționează ca reprezentant al Republicii Moldova în temeiul acordurilor de împrumut semnate cu IFI, a acordat băncii subîmprumuturi denumite în MDL, USD și EUR. Facilitățile sunt disponibile pentru finanțarea IMM-urilor care activează în mediul rural, precum și în agrobusiness și în orașe. În 2020, pentru a depăși criza provocată de pandemia de COVID-19, Guvernul Republicii Moldova în colaborare cu Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei (CEB) a lansat o nouă linie de credit, oferind lichiditatea necesară pentru continuarea trendului pozitiv al afacerilor, și crearea de locuri de muncă, precum și o subvenție de 0% dobândă aplicată pentru 10% din suma totală a subîmprumutului.

#### *Împrumuturi de la OTP Financing Malta*

În martie 2021 Banca a semnat două acorduri de facilități de împrumut cu OTP Financing Malta Company LTD în valoare de USD 8,0 milioane și EUR 7,0 milioane. Facilitățile pot fi utilizate pentru finanțarea activității operaționale a băncii. La 31 decembrie 2021, banca nu a folosit facilitățile în temeiul acestor acorduri.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 24. Alte datorii

		31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)			
Obligațiune de leasing	18	56,956	59,144
Transferuri de ATM carduri (1)		34,991	9,834
Datorii față de buget de stat		23,768	20,209
Alte obligațiuni de leasing (2)		21,208	21,047
Alte sume calculate		16,198	15,553
Mentenanță IT (3)		9,627	1,089
Servicii calculate de audit și consultanță		8,831	13,203
Sume spre aprobare		7,374	1,775
Conturi de tranzit de împrumuturi pentru împrumuturi neperformante		6,660	-
Conturi de tranzit de împrumuturi pentru împrumuturi performante		5,590	-
Tranzacții ce țin de documente		3,946	1,184
Decontări la tranzacții SWAP în valută straină		3694	645
Decontări legate de imobilizări necorporale		2,414	-
Garanții pentru safeuri		1,846	1,405
Dividende spre plată		1,126	1,137
Datorii față de sistemele internaționale de plăți		1,110	181
Datorii față de imobilizări corporale		543	549
Alte datorii (4)		12,416	5,839
		<b>218,298</b>	<b>152,794</b>

- (1) Suma aflată în curs de clarificare reprezintă transferuri care depășesc o anumită limită, aflate în cercetare. După investigație clienții își primesc transferurile în cazul în care nu sunt refuzați.
- (2) Alte datorii privind leasingul financiar reprezintă TVA deductibilă, conform Codului fiscal, din operațiuni de leasing financiar.
- (3) Reprezintă întreținerea după migrare legată de centrul de procesare a cardurilor și noul soft de core banking .
- (4) Alte datorii reprezintă în principal datorii printr-un cont intermediar pentru servicii de brokeraj pentru clienți.

Tabelul de mai jos prezintă valorile contabile ale datoriilor de leasing și valoarea datoriilor de leasing care urmează să fie decontate în cel mult douăsprezece luni după perioada de raportare și valoarea datoriilor de leasing care urmează să fie decontate în mai mult de douăsprezece luni după perioada de raportare.

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)		
Datorii de leasing cu scadența până la un an	21,835	18,811
Datorii de leasing cu scadența mai mare de un an	53,348	40,333
	<b>75,183</b>	<b>59,144</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG

Signed.....  
Date..... 22/03/23



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane

	Provizion pentru beneficiile angajaților	Rezerve pentru litigii	Obligații privind garanțiile financiare	Total
(în mil lei moldovenești)				
<b>1 Ianuarie 2021</b>	<b>31,180</b>	<b>239</b>	<b>12,229</b>	<b>43,648</b>
Provizion recunoscut în cursul anului	88,760	(239)	61,601	150,122
Reluarea provizionului	(81,588)	-	25,801	(129,345)
Diferența cursului valutar	-	-	(272)	(272)
<b>31 Decembrie 2021</b>	<b>38,352</b>	<b>-</b>	<b>25,801</b>	<b>64,153</b>
Provizion recunoscut în cursul anului	98,554	475	41,069	140,098
Reluarea provizionului	(94,189)	-	(41,188)	(135,377)
Diferența cursului valutar	-	-	730	730
<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>42,717</b>	<b>475</b>	<b>26,412</b>	<b>69,604</b>

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale

Banca acordă garanții financiare și acreditive în numele clienților pentru a garanta terților executarea angajamentelor și achitarea plăților de către aceștia. Aceste acorduri au termene fixe și de regulă se extind pentru o perioadă de până la un an. Garanțiile sunt asigurate prin acorduri de cesiune de creanță și alte tipuri de gaj.

Banca are în orice moment angajamente neexecutate de prelungire a creditelor. Aceste angajamente condiționale iau forma creditelor și liniilor de credit aprobate.

Sumele reflectate în tabelul garanțiilor emise și aceditive acoperite, reprezintă valoarea contabilă a pierderii maxime ce ar fi recunoscută la data bilanțului contabil în cazul în care părțile implicate în acorduri nu și-ar îndeplini deloc obligațiunile contractuale stipulate și nu vor oferi garanții Băncii. Riscul de credit este redus prin calitatea gajului (depozite, imobil, etc.).

Sumele stipulate în acordurile de obligații și angajamente condiționale sunt expuse pe categorii în următorul tabel. Sumele reflectate drept angajamente presupun că sumele respective sunt avansate în totalitate.

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mil lei moldovenești)		
Angajamente de a acorda împrumuturi	586,289	1,286,654
Garanții emise	555,131	484,467
Acreditive	23,340	13,978
	<b>1,164,760</b>	<b>1,785,099</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

Aceste garanții și angajamente condiționale implică un risc extrabilanțier, deoarece în bilanțul contabil sunt prezentate doar cheltuielile de organizare și cele aferente acumulării unor pierderi probabile până la executarea deplină sau expirarea angajamentelor condiționale. O mare parte din obligațiile și angajamentele condiționale expiră fără a fi avansate total sau parțial și, prin urmare, sumele reflectate nu reprezintă fluxuri de mijloace bănești preconizate viitoare. Politica Băncii prevede emiterea doar a acreditivelor acoperite. Toate acreditivle sunt asigurate prin blocarea unui depozit în contul clientului, sau cu alte tipuri de gaj.

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente

O analiză în valoarea contabilă brută și provizion corespunzător ECL în ceea ce privește garanții și alte angajamentele este următoarea:

###### (i) Angajamente de a acorda împrumuturi

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

31 decembrie 2022					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	559,210	16,847	-	-	576,057
Restante dar nedepreciate	5,424	4,687	-	-	10,111
Neperformante	-	-	121	-	121
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>564,634</b>	<b>21,534</b>	<b>121</b>	<b>-</b>	<b>586,289</b>
31 decembrie 2021					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	1,242,881	39,294	-	-	1,282,175
Restante dar nedepreciate	3,285	604	-	-	3,889
Neperformante	-	-	590	-	590
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,246,165</b>	<b>39,898</b>	<b>590</b>	<b>-</b>	<b>1,286,654</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG

Signed.....  
Date..... 22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(În mii lei moldovenești)					
<b>Expunerea la 1 ianuarie 2022</b>	<b>1,246,165</b>	<b>39,898</b>	<b>590</b>	<b>-</b>	<b>1,286,653</b>
Active noi provenite sau achiziționate	385,405	-	-	-	385,405
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,076,563)	(36,621)	(590)	-	(1,113,774)
Transferat în S1	2,156	(2,156)	-	-	-
Transferat în S2	(18,986)	18,986	-	-	-
Transferat în S3	(98)	(25)	123	-	-
Impactul transferurilor	24,768	1,442	(2)	-	26,208
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	1,787	10	-	-	1,797
<b>Expunerea la 31 decembrie 2022</b>	<b>564,634</b>	<b>21,534</b>	<b>121</b>	<b>-</b>	<b>586,289</b>

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2021 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(În mii lei moldovenești)					
<b>Expunerea la 1 ianuarie 2021</b>	<b>946,546</b>	<b>21,145</b>	<b>350</b>	<b>-</b>	<b>968,041</b>
Active noi provenite sau achiziționate	1,033,495	-	-	-	1,033,495
Activele derecunoscute sau rambursate	(719,300)	10,752	(144)	-	(708,692)
Transferat în S1	4,533	(3,793)	(740)	-	-
Transferat în S2	(14,358)	14,358	-	-	-
Transferat în S3	(590)	-	590	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(1,378)	(2,159)	533	-	(3,004)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(2,782)	(404)	-	-	(3,187)
<b>Expunerea la 31 decembrie 2021</b>	<b>1,246,165</b>	<b>39,898</b>	<b>590</b>	<b>-</b>	<b>1,286,654</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG

Signed.....  
Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumutul la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2022 conform IFRS9</b>	<b>14,669</b>	<b>3,991</b>	<b>321</b>	<b>-</b>	<b>18,981</b>
Active noi provenite sau achiziționate	8,283	-	-	-	8,283
Activele derecunoscute sau rambursate	(12,775)	(3,677)	(320)	-	(16,772)
Transferat în S1	22	(171)	-	-	(149)
Transferat în S2	(1,757)	2,571	-	-	814
Transferat în S3	(19)	(13)	78	-	46
Impactul transferurilor de ECL	525	97	-	-	622
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	813	41	-	-	854
Diferența cursului valutar	22	1	-	-	23
<b>Pierdere așteptată netă ECL la 31 decembrie 2022</b>	<b>(4,886)</b>	<b>(1,151)</b>	<b>(242)</b>	<b>-</b>	<b>(6,279)</b>
	<b>9,783</b>	<b>2,840</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>12,702</b>

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2021 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2021 conform IFRS9</b>	<b>5,914</b>	<b>1,795</b>	<b>127</b>	<b>-</b>	<b>7,836</b>
Active noi provenite sau achiziționate	13,137	-	-	-	13,137
Activele derecunoscute sau rambursate	(3,245)	1,576	(56)	-	(1,725)
Transferat în S1	66	(57)	(9)	-	-
Transferat în S2	(1,170)	1,170	-	-	-
Transferat în S3	(321)	-	321	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(330)	(1,825)	(62)	-	(2,217)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	644	1,362	-	-	2,006
Diferența cursului valutar	(26)	(30)	-	-	(56)
<b>Pierdere așteptată netă ECL la 31 decembrie 2021</b>	<b>8,755</b>	<b>2,196</b>	<b>194</b>	<b>-</b>	<b>11,145</b>
	<b>14,669</b>	<b>3,991</b>	<b>321</b>	<b>-</b>	<b>18,981</b>

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

## Note Explicative la Situațiile Financiare

**25. Provizioane (continuare)****25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)****25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)****(ii) Garanții emise**

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

31 decembrie 2022					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	511,891	41,251	0	0	553,142
Restante dar nedepreciate	0	0	0	0	0
Neperformante	0	0	1,989	0	1,989
Depreciate individual	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>511,891</b>	<b>41,251</b>	<b>1,989</b>	<b>0</b>	<b>555,131</b>
31 decembrie 2021					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	452,369	30,811	-	-	483,181
Restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Neperformante	-	-	1,286	-	1,286
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>452,369</b>	<b>30,811</b>	<b>1,286</b>	<b>-</b>	<b>484,467</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2022</b>	<b>452,369</b>	<b>30,812</b>	<b>1,286</b>	<b>-</b>	<b>484,467</b>
Active noi provenite sau achiziționate	142,312	-	-	-	142,312
Activele derecunoscute sau rambursate	(83,423)	(6)	(1,286)	-	(84,715)
Transferat în S1	12,777	(12,777)	-	-	-
Transferat în S2	(21,445)	21,445	-	-	-
Transferat în S3	(1,989)	-	1,989	-	-
Efectul modificărilor Casări	6,000	969	-	-	6,969
Diferența cursului valutar	5,290	808	-	-	6,098
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022</b>	<b>511,891</b>	<b>41,251</b>	<b>1,989</b>	<b>-</b>	<b>555,131</b>

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed...  
 Date... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamentelor (continuare)

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2022 conform IFRS9</b>	<b>3,501</b>	<b>2,391</b>	<b>670</b>	<b>-</b>	<b>6,562</b>
Active noi provenite sau achiziționate	4,798	-	-	-	4,798
Activele derecunoscute sau rambursate	(693)	-	(670)	-	(1,363)
Transferat în S1	300	(639)	-	-	(339)
Transferat în S2	(1,541)	3,224	-	-	1,683
Transferat în S3	(1,312)	-	1,312	-	-
Impactul transferurilor de ECL	35	52	-	-	87
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	709	538	-	-	1,247
Diferența cursului valutar	86	29	-	-	115
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>2,382</b>	<b>3,204</b>	<b>642</b>	<b>-</b>	<b>6,228</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2022</b>	<b>5,883</b>	<b>5,595</b>	<b>1,312</b>	<b>-</b>	<b>12,790</b>

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2021 este următoarea:

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamentelor (continuare)

###### (iii) Acreditiv

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

	31 decembrie 2022				Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	14,406	8,934	-	-	23,340
Restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Neperformante	-	-	-	-	-
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>14,406</b>	<b>8,934</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,340</b>

	31 decembrie 2021				Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	
(în mii lei moldovenești)					
<b>Gradul intern de rating</b>					
Nerestante și nedepreciate	11,514	2,464	-	-	13,978
Restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Neperformante	-	-	-	-	-
Depreciate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>11,514</b>	<b>2,464</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,978</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2022</b>	<b>11,514</b>	<b>2,464</b>	-	-	<b>13,978</b>
Active noi provenite sau achiziționate	11,927	-	-	-	11,927
Activele derecunoscute sau rambursate	(842)	(2,464)	-	-	(3,306)
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	(8,934)	8,934	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Efectul modificărilor	-	-	-	-	-
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	741	-	-	-	741
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2022</b>	<b>14,406</b>	<b>8,934</b>	-	-	<b>23,340</b>

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

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2021</b>	<b>12,237</b>	<b>2,352</b>	-	-	<b>14,589</b>
Active noi provenite sau achiziționate	2,695	-	-	-	2,695
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,095)	(2,352)	-	-	(3,447)
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	(2,464)	2,464	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Efectul modificărilor	-	-	-	-	-
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	141	-	-	-	141
<b>Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2021</b>	<b>11,514</b>	<b>2,464</b>	-	-	<b>13,978</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

##### 25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>ECL la 1 ianuarie 2022 conform IFRS9</b>	<b>97</b>	<b>247</b>	-	-	<b>344</b>
Active noi provenite sau achiziționate	631	-	-	-	631
Activele derecunoscute sau rambursate	(9)	(247)	-	-	(256)
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	(593)	593	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Impactul transferurilor de ECL	-	-	-	-	-
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	197	-	-	-	197
Diferența cursului valutar	6	-	-	-	6
<b>Pierdere așteptată netă</b>	<b>232</b>	<b>346</b>	-	-	<b>578</b>
<b>ECL la 31 decembrie 2022</b>	<b>329</b>	<b>593</b>	-	-	<b>922</b>

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 25. Provizioane (continuare)

#### 25.2 Alte provizioane și angajamente condiționale

##### *Datorii contingente*

La data de 31 decembrie 2022 și 2021 Banca acționează în calitate de reclamant într-o serie de litigii.

##### *Acțiunile în instanța de judecată*

Litigiile sunt frecvente în sectorul bancar, datorită naturii activității desfășurate.

Banca dispune de politici și controale formalizate pentru gestionarea dosarelor juridice în instanța de judecată. După ce a obținut consultanță profesională și a estimat în mod rezonabil valoarea pierderii, Banca înregistrează ajustările aferente tuturor efectelor nefavorabile asupra poziției sale financiare. La sfârșitul anului, Banca avea 5 (cinci) dosare juridice nerezolvate, dar pentru care nu a fost necesară constituirea de provizioane. Cea mai semnificativă dintre acestea este o cerere formulată de un acționar, care a solicitat băncii să i se plătească dividendele "neplătite", fără a lua în considerare faptul că aceeași cerere a fost formulată anterior, iar instanța a respins-o în totalitate.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
Signed.....  
Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 26. Capitalul social

Lista acționarilor majoritari, la data de 31 decembrie 2022 și 2021 este prezentată mai jos:

2022			
	Pondere	Numărul de acțiuni	Valoare
(în mii lei moldovenești)			
OTP BANK NYRT, Hungary	98.26%	9,826	98,258
Alte persoane juridice (<10%)	0.10%	9	98
Alte persoane fizice (<10%)	1.58%	159	1,588
Acțiuni de trezorerie	0.06%	6	56
	<b>100.00%</b>	<b>10,000</b>	<b>100,000</b>
<b>Minus: Acțiuni de trezorerie</b>			<b>(56)</b>
<b>Capital social (bilanț contabil)</b>			<b>99,944</b>

2021			
	Pondere	Numărul de acțiuni	Valoare
(în mii lei moldovenești)			
OTP BANK NYRT, Hungary	98.26%	9,826	98,258
Alte persoane juridice (<10%)	0.10%	9	98
Alte persoane fizice (<10%)	1.58%	159	1,588
Acțiuni de trezorerie	0.06%	6	56
	<b>100.00%</b>	<b>10,000</b>	<b>100,000</b>
<b>Minus: Acțiuni de trezorerie</b>			<b>(56)</b>
<b>Capital social (bilanț contabil)</b>			<b>99,944</b>

La 31 decembrie 2022 toate acțiunile sunt ordinare și au o valoare nominală de 10 lei moldovenești (31 decembrie 2021: MDL 10). La data de 31 decembrie 2022 capitalul social total autorizat în valoare de 10 milioane de acțiuni ordinare a fost achitat integral.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed...  
 Date... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 27. Valoarea justă a instrumentelor financiare

#### 27.1 Estimarea valorii juste

Acest capitol reprezintă descrierea modalității de determinare a valorii juste a instrumentelor financiare cu aplicarea diverselor tehnici de evaluare. Aceste tehnici încorporează estimarea ipotezelor ce vor fi făcute de un participant al pieței la evaluarea instrumentelor.

**Credite și avansuri acordate Băncii Centrale și altor bănci:** Acestea includ plasări interbancare și active în curs de încasare. Valoarea justă a plasărilor cu rată flotantă și a depozitelor overnight reprezintă valoarea de bilanț. Depozitele cu o rată fixă a dobânzii devin scadente într-o perioadă mai mică de trei luni și se estimează că valoarea lor justă nu diferă semnificativ de valoarea de bilanț, deoarece aceste instrumente au termene de scadență scurte și sunt convertibile în numerar sau decontate fără cheltuieli semnificative de tranzacționare.

**Credite și avansuri acordate clienților:** Acestea sunt înregistrate ca valoare netă. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor reprezintă valoarea scontată a fluxurilor de mijloace bănești estimate viitoare ce urmează să fie încasate. Fluxurile de mijloace bănești preconizate sunt scontate la ratele de piață curente pentru a determina valoarea justă. Aceste rate sunt disponibile în publicațiile din industrie publicate de Banca Națională a Moldovei. Pentru creditele și avansurile acordate clienților cu scadență de până la un an se presupune că valoarea justă este nesemnificativ diferită de valoarea de bilanț. Pentru creditele neperformante valoarea justă aproximează valoarea contabilă netă.

**Instrumente de datorie la cost amortizat:** Valoarea justă pentru investițiile financiare clasificate drept credite și creanțe se bazează pe prețurile obținute din piața noilor emisiuni și este inclusă în Nivelul 2 al ierarhiei valorii juste. Certificatele Băncii Naționale și Valorile Mobiliare de Stat mai mari de 1 an sunt în general foarte lichide, dar nu sunt tranzacționate activ pe piețele active, astfel Banca a considerat că valoarea justă a acestor instrumente va fi considerată de a fi egală cu valoarea contabilă.

**Datorii față de bănci și față de clienți:** Pentru depozitele la cerere și depozitele fără o scadență fixă, valoarea justă reprezintă suma plătită la cerere la data întocmirii bilanțului contabil. Valoarea justă a depozitelor cu scadență fixă este estimată în baza fluxurilor scontate de mijloace bănești, utilizând ratele dobânzii disponibile în materialele și publicațiile de specialitate.

**Împrumuturi de la bănci și instituții financiare internaționale:** Împrumuturile de la bănci și instituții financiare internaționale sunt înregistrate la cost, ce aproximează valoarea justă, deoarece aceste instrumente au termene de scadență scurte și rate flotante ale dobânzii pentru a reflecta modificările de pe piață. Valoarea justă estimată aferentă împrumuturilor de la instituții financiare reprezintă suma discountată a fluxurilor viitoare așteptate de a fi plătite. Rata de discount reprezintă o rată medie dobânzii depozitelor cu maturitatea de până la 1 an, care este publicată de Banca Națională a Moldovei.

#### 27.2 Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste

Banca folosește următoarea ierarhie pentru determinarea și dezvoltarea valorii juste a instrumentelor financiare prin următoarele tehnici de evaluare:

**Nivelul 1:** Conform prețurilor cotate (neajustate) de pe piață pentru activele și obligațiunile identice;

**Nivelul 2:** Alte tehnici unde toți indicatorii inițiali care au un efect semnificativ asupra valorii juste calculate, sunt observabili, fie direct sau indirect;

**Nivelul 3:** Utilizarea tehnicilor de evaluare, care au un efect semnificativ asupra valorii juste înregistrate care nu se bazează pe date de piață observabile. Pentru a ajunge la valoarea justă pentru elementele din acest nivel, Banca folosește publicații din industrie și alte materiale din industrie, cu date relevante privind prețurile.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 27. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

#### 27.2 Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă o analiză a instrumentelor financiare înregistrate la valoarea justă în funcție de nivelul ierarhic al valorii juste:

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
(În mii lei moldovenești)				
<b>31 decembrie 2022</b>				
<b>Active financiare</b>				
<b>Activele evaluate la FV pe o bază recurentă</b>				
Bonuri de tezaur emise de Ministerul de Finanțe	-	1,552	-	1,552
Investiții de capitaluri proprii la FVPL	-	-	1,031	1,031
<b>Alte active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă pe o bază recurentă</b>				
Plasamente la Banca Centrală	6,807,269	-	-	6,807,269
Credite și avansuri acordate băncilor	898,300	-	-	898,300
Instrumente de datorie la cost amortizat	-	2,281,572	-	2,281,572
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	7,741,716	7,741,716
	<b>7,705,569</b>	<b>2,283,124</b>	<b>7,742,747</b>	<b>17,731,440</b>
<b>Datorii financiare</b>				
Datorii față de bănci	-	-	410,523	410,523
Împrumuturi de la IFI	-	1,731,279	-	1,731,279
Datorii față de clienți	-	-	13,677,257	13,677,257
	-	<b>1,731,279</b>	<b>14,087,779</b>	<b>15,819,058</b>
	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>

(În mii lei moldovenești)

**31 decembrie 2021**

#### Active financiare

##### Activele evaluate la FV pe o bază recurentă

Bonuri de tezaur emise de Ministerul de Finanțe - 2,918 - 2,918

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

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

Plasamente la Banca Centrală 3,332,834 - - 3,332,834

Credite și avansuri acordate băncilor 2,318,602 - - 2,318,602

Instrumente de datorie la cost amortizat - 1,351,130 - 1,351,130

Credite și avansuri acordate clienților - - 8,685,047 8,685,047

**5,651,436 1,354,048 8,686,078 15,91,562**

#### Datorii financiare

Datorii față de bănci - - 2,571 2,571

Împrumuturi de la IFI - 866,314 - 866,314

Datorii față de clienți - - 13,514,722 13,514,722

**- 866,314 13,517,293 14,383,607**

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG

Signed.....  
Date... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 27. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

#### 27.2 Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste (continuare)

În tabelul de mai jos sunt stabilite clasificările Băncii pentru fiecare categorie de active și obligații financiare, precum și valorile lor juste:

	2022		2021	
	Suma totală	Valoarea justă	Suma totală	Valoarea justă
(în mii lei moldovenești)				
<b>Active financiare</b>				
Plasamente la Banca Centrală	6,807,269	6,807,269	3,332,834	3,332,834
Credite și avansuri acordate băncilor	898,300	898,300	2,318,602	2,318,602
Instrumente de datorie la cost amortizat	2,162,209	2,281,572	1,346,193	1,351,130
Credite și avansuri acordate clienților	8,165,102	7,741,716	8,796,570	8,685,047
	<b>18,032,880</b>	<b>17,728,857</b>	<b>15,794,199</b>	<b>15,687,613</b>
<b>Datorii financiare</b>				
Datorii față de bănci	410,522	410,522	2,571	2,571
Împrumuturi de la IFI	1,730,929	1,731,279	862,907	866,314
Datorii față de clienți	13,493,021	13,677,257	13,497,038	13,514,722
	<b>15,634,472</b>	<b>15,819,058</b>	<b>14,362,516</b>	<b>14,383,607</b>

În 2022 și 2021 nu a fost efectuată nici o reclasificare între categorii de active financiare și datorii financiare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**

Signed.....

Date..... 22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului

#### 28.1 Introducere și prezentare generală

Cele mai importante tipuri de riscuri financiare la care este expusă Banca sunt:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul ratei dobânzii;
- Riscul operațional;
- Riscul valutar.

Această notă prezintă informații cu privire la expunerea Băncii la fiecare din riscurile specificate mai sus, obiectivele Băncii, politicile și procesele de măsurare, gestionare a riscurilor, precum și administrarea capitalului.

#### **Mediul de afaceri și riscul de țară**

Activitatea Băncii este supusă riscului de țară care implică riscurile economice, politice și sociale inerente desfășurării activității de afaceri în Republica Moldova. Aceste riscuri includ repercusiunile politicilor adoptate de către guvern, condițiile economice, introducerea unor impozite și regulamente suplimentare sau modificarea celor în vigoare, fluctuațiile cursurilor valutare și impunerea unor norme privind drepturile contractuale. Rapoartele financiare anexate reflectă evaluarea de către conducere a impactului mediului de afaceri asupra activității operaționale și poziției financiare a Băncii. Evoluția mediului de afaceri poate să difere în viitor de evaluarea actuală a conducerii și este greu de estimat impactul pe care l-ar avea diferența dintre mediul de afaceri actual și evoluția acestuia de viitor asupra activității și poziției financiare a Băncii.

#### **Cadrul general de management al riscului**

Consiliul Băncii poartă responsabilitate integrală pentru stabilirea și supravegherea cadrului general de management al riscului. Consiliul Băncii a constituit Comitetul de Administrare a Riscului, Comitetul privind Gestionarea Activelor și Pasivelor, Comitetul de Audit, Comitetul de credit și Comitetul privind Riscul Operațional, Comitetului de Monitorizare a Riscului de Credit Corporate/ Retail care sunt responsabile pentru dezvoltarea și monitorizarea politicilor Grupului de management al riscului relevante domeniilor specificate. Toate comitetele raportează în mod regulat Consiliul Băncii despre activitățile efectuate.

Politicile Băncii de management a riscului sunt stabilite astfel ca să identifice și să analizeze riscurile suportate de Bancă, să stabilească limitele de risc și controalele corespunzătoare, și să monitorizeze riscurile și respectarea limitelor. Politicile și sistemele de management a riscului sunt revizuite în mod regulat astfel încât să reflecte modificările condițiilor de piață, produse și servicii oferite. Utilizând standardele și procedurile sale de instruire și management, stabilite la nivelul OTP Group, Banca are ca scop să dezvolte un mediu disciplinat și constructiv în care toți angajații să înțeleagă rolurile și obligațiile lor.

#### 28.2 Riscul de credit

Riscul de credit este riscul apariției unei pierderi financiare a Băncii în cazurile în care clientul sau contrapartea implicate în tranzacțiile aferente instrumentelor financiare nu-și onorează obligațiile contractuale și apare în primul rând din creditele și creanțele băncii acordate clienților și altor bănci și hârtii de valoare investiționale. De asemenea banca se expune la riscul de credit în cazul în care acționează ca intermediar din numele clienților sau a altor părți terțe sau emite garanții. Divizia de Risk a Băncii gestionează și controlează riscul de credit având o matrice complexă de competențe individuale, monitorizând evoluția indicatorilor de risk pe segmentele de piață și produse, prin stabilirea unor limite asupra ponderii portofoliului concentrat pe industrii și prin monitorizarea expunerilor în raport cu astfel de limite.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

Banca a stabilit un proces de revizuire a calității portofoliului de credite pentru a asigura identificarea timpurie a posibilelor modificări privind solvabilitatea contrapărților, inclusiv efectuarea revizuirilor permanente ale garanțiilor. Nivelul riscului de contrapartidă este stabilit prin utilizarea unui sistem de clasificare a riscului de credit, care atribuie fiecărei contrapartide un rating al riscului. Ratingurile de risc sunt supuse unor revizuii periodice. Procesul de revizuire a calității creditelor are ca scop să dea băncii posibilitatea de evaluare a pierderilor potențiale cauzate de riscurile la care este expusă banca și totodată să ia măsuri de corectare.

Banca are, de asemenea, un sistem de avertizare timpurie (EWS), care reprezintă un mecanism ce analizează și transformă informațiile în semnale pentru a identifica riscul într-un stadiu incipient. De asemenea, are scopul de a lua măsuri eficiente în cazul semnalizării EWS și de a împiedica clienții să treacă în statutul de default. Procesul de monitorizare bazat pe EWS asigură identificarea eficientă și promptă a debitorilor cu risc ridicat.

#### 28.2.1 Evaluarea pierderilor

Referințele de mai jos arată unde este prezentată în prezentul raport abordarea Băncii în materie de evaluare și măsurare a deprecierii. Acestea trebuie citite împreună cu Politicile contabile semnificative.

- Definiția Băncii și evaluarea neîndeplinirii obligațiilor și a remedierii (Nota 28.2.2);
- O explicație a sistemului de clasificare internă și coeficientului PD a băncii (Nota 28.2.3);
- Modul în care Banca definește, calculează și monitorizează probabilitatea de nerambursare, expunerile în "Default" și pierderile în caz de nerambursare (notele 28.2.4 și 28.2.5);
- Atunci când Banca consideră că a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit al unei expuneri (Nota 28.2.6);
- Politica de segmentare a activelor financiare a băncii în cazul abordării colective de evaluare a pierderilor așteptate (Notă: 28.2.7);
- Detaliile calculelor aferente pierderilor la credite estimate pentru expunerile aflate în etapele 1, 2 și 3 (Notă: 2.5.9.1 (ii)).

În scopuri contabile, Banca utilizează un model de pierderi la credite așteptate pentru identificarea pierderilor din activele financiare (Nota 2.5.9.1 (ii)).

În funcție de factorii de mai jos, Banca calculează plățile pierderilor la credite așteptate fie pe bază colectivă, fie individuală.

#### 28.2.2 Definiția și evaluarea neîndeplinirii obligațiilor și a remedierii

O expunere este considerată în „Default” și, prin urmare, clasificată în Stadiul 3 (depreciat de credit) în toate cazurile în care împrumutatul depășește 90 de zile de întârziere cu privire la orice obligație de credit semnificativă.

În cazul segmentului Retail pragul de semnificație este definit ca:

- Pragul absolut: 100 EUR (echivalent la cursul de schimb al BNM) și
- Pragul relativ: raportul dintre datoriile totale restante ale clientului și expunerea actuală care depășește valoarea de 1% din totalul expunerilor bilanțiere (în cazul facilităților de credit / liniilor de credit de tip Revolving (ex. overdraftul) ar însemna valoarea contractuală).

În cazul segmentului Non-Retail pragul de semnificație este definit ca:

- Pragul absolut: 500 EUR (echivalent la cursul de schimb al BNM); și
- Pragul relativ: raportul dintre datoriile totale restante ale clientului și expunerea actuală care depășește valoarea de 1% din totalul expunerilor bilanțiere (în cazul facilităților de credit / liniilor de credit de tip Revolving (ex. overdraftul) ar însemna valoarea contractuală).

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22.10.2023.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.2 Definiția și evaluarea neîndeplinirii obligațiilor și a remedierii (continuare)

În vederea identificării dacă un client este în incapacitate de plată, în procesul evaluării calitative, Banca va analiza diferite situații care determină incapacitatea de onorare a obligațiilor. În cazul în care apar astfel de situații, Banca analizează cu atenție dacă evenimentele ar trebui să aibă ca rezultat clasificarea clientului ca fiind incapabil de a-și onora obligațiunile, urmînd a fi evaluat ca Etapa 3 pentru ECL sau dacă Etapa 2 este adecvată.

Astfel de evenimente includ:

- Identificarea unui eveniment de risc care ar putea apărea în urma nerecuperării parțiale, fie totale a sumelor datorate de contrapartidă conform contractul inițial (indiferent de suficiența Garanțiilor sau de existența unui Garant), cauza fiind deteriorarea semnificativă a situației financiare a debitorului; depășirea limitelor stabilite asupra indicatorilor menționați mai jos poate fi folosită ca cauză a clasificării expunerii în "default". Totuși banca nu se va baza doar pe valoarea indicatorilor respectivi și va fi efectuată o analiză individuală pentru a evalua situația financiară a contrapărții și necesitatea transferului în Etapa 3.
- Contrapartida este supusă unor proceduri legale privind dificultățile administrative ale societății (numirea unui administrator special, confiscarea, lichidarea prin hotărâre judecătorească, citarea la o instanță internațională etc.) sau unor condiții asemănătoare impuse de legislație.
- Identificarea situațiilor care necesită un acord de restructurare pentru expunerile deja clasificate "forborne" (orice situație / eveniment care are ca rezultat restructurarea creditelor) (cu excepția cazurilor de "renegociere comercială": credite pentru clienți performanți (sănătoși) pentru care banca din motive comerciale este de acord să modifice condițiile stipulate în Acordul de împrumut inițial) generează reclasificarea inevitabilă a expunerii în "default".
- Apariția oricărei situații definite în contractul de credit drept eveniment de neexecutare, cum ar fi încălcarea unor angajamente (covenants) nerenunțate de Bancă.
- Împrumutul este expus spre vânzare înregistrînd o pierdere economică semnificativă.
- Alte evenimente care ar putea declanșa o situație ce ar duce la insolvabilitate (bazat pe opinia expert): informații din surse publice, încălcarea unor legi importante pentru alte facilități de împrumut care au fost finanțate de alte bănci/instituții bancare / financiare etc.

Este în competența Băncii de a considera un instrument / expunere financiară ca fiind "vindecată" și, prin urmare, reclasificată din Etapa 3 atunci când nu mai sunt îndeplinite condițiile de mai sus, ceea ce înseamnă în special că toate plățile întârziate au fost plătite. Decizia de a clasifica un activ în Etapa 2 sau Etapa 1 după vindecare depinde de ratingul de creditare actualizat, în momentul vindecării, și dacă a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit în comparație cu recunoașterea inițială. Perioada de vindecare pentru împrumuturile "forborne" este de 12 luni după orice perioade de grație acordată după evenimentul de restructurare. Perioada de probă pentru neîndeplinirea obligațiilor este de 3 luni, iar pentru neîndeplinirea obligației este de 24 de luni, avînd în vedere că sunt îndeplinite toate criteriile necesare.

Banca monitorizează continuu orice cerință specifică a sectorului / BASEL / EBA / OTP Group privind clasificarea creditelor în categoriile de risc pentru a aplica cele mai bune practici de piață.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/10/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.3 Clasificarea expunerilor și procesul de estimare a coeficientul PD

Departamentul de Risc al Băncii utilizează modelele interne de rating. Banca dispune de modele separate pentru portofoliile sale cheie în care clienții săi sunt evaluați. Următoarele portofolii sunt monitorizate:

##### NON-RETAIL:

##### MLE

Această categorie include împrumuturile acordate clienților corporativi cu cifra de afaceri mai mare de 100 milioane MDL și companiile transnaționale și întreprinderile mici și mijlocii cu cifra de afaceri cuprinsă între 30 și 100 milioane lei, bănci și suverane, inclusiv portofoliul de titluri de stat.

Pentru MLE-uri, debitorii sunt evaluați de către specialiștii Băncii în analiza și evaluarea riscului de credit. Evaluarea riscului de credit se bazează pe un model de creditare care ia în considerare diverși factori cantitativi și calitativi privind informațiile istorice, curente și prospective, cum ar fi:

- Informații financiare istorice, împreună cu previziunile și bugetele pregătite de client: rezultatele obținute și cele așteptate, indicatorii de solvabilitate, indicatorii de lichiditate și orice alte rapoarte relevante pentru măsurarea performanței financiare a clientului. Unii dintre acești indicatori sunt specificați în angajamentele cu clienții și, prin urmare, sunt măsurați cu o atenție sporită;
- Orice informații disponibile publicului despre clienți de la părțile externe. Acestea includ valori ale ratingurilor externe emise de agențiile de rating, rapoarte independente ale analiștilor sau comunicate de presă și articole;
- Prezența cazurilor juridice, statutul acestora la data evaluării;
- Dacă împrumutul este securizat sau negarantat;
- Existența indicatorului de restructurare / non-restructurare;
- Orice alte informații susținute în mod obiectiv cu privire la calitatea și abilitățile conducerii clientului relevante pentru performanța companiei: proces de insolvență.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG

Signed.....  
Date.....22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.3 Clasificarea expunerilor și procesul de estimare a coeficientul PD

###### Clasificarea împrumuturilor NON-RETAIL în etape de risc

Stadiul 1 (S1) - expunerile contrapartidelor care nu sunt în S2 sau S3, au un termen maxim de 30 zile întârziere la plata ratelor. În cadrul evaluării interne, aceste expuneri au ratingul de:

- a. S1 Nici restant, nici depreciat - când valoarea DPD este de 0 zile
- b. S1 Restant, dar nedepreciat - când valoarea DPD este de până la 10 de zile

Stadiul 2 (S2) - expunerile care prezintă semne de deteriorare semnificativă a riscului de credit din momentul acordării. Factorii declanșatori considerați de Bancă pentru identificarea deteriorării riscului de credit a contrapartidei care urmează să fie mutată de la Stadiul 1 la Stadiul 2 sunt:

- Lista de urmărire Flag WL2;
- Plăți restante de peste 30 de zile;
- Plăți restante de peste 10 zile în ultimele 6 luni;
- Credite restructurate în perioada de proba (cele migrate de la S3 la S2);
- Împrumuturi restructurate în calitate de scutite performante;
- Împrumuturi restructurate ca fiind în stare de nerambursare;
- Rating 8 sau 9;
- Alți factori calitativi luați în considerare, cum ar fi deteriorarea situației financiare, încălcarea acordurilor etc.

În conformitate cu ratingul intern, aceste expuneri au ratingul de S2 "Restant, dar nu este depreciat" – atunci când coeficientul DPD este mai mare de 10 zile.

Stadiul 3 – expuneri care sunt în „implicit”, așa cum este detaliat în Nota 28.2.4. Conform ratingului intern, aceste expuneri au ratingul „depreciate”.

###### **RETAIL:**

###### **Consum**

Creditele de consum cuprind împrumuturi personale, carduri de credit, overdraft-uri și credite comerciale mai puțin complexe. Aceste produse sunt evaluate în scopul calcului pierderilor din credite așteptate utilizând indicatori mai puțin complexi, principalul fiind determinat de zilele restanță înregistrate.

###### **Credit ipotecar**

Creditele ipotecare includ împrumuturi acordate persoanelor fizice pentru finanțarea unui credit ipotecar. Aceste produse sunt evaluate în scopul calcului pierderilor din credite așteptate utilizând indicatori mai puțin complexi, principalul fiind determinat de zilele restanță înregistrate.

###### **MSE**

MSE-urile se conformează împrumuturilor mai puțin complexe pentru întreprinderile mici. Aceste produse sunt evaluate utilizând indicatori de risc similare MLE-urilor.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG

Signed.....  
Date.....22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.3 Clasificarea expunerilor și procesul de estimare a coeficientul PD

###### Clasificarea împrumuturilor RETAIL în etape de risc

Etapa 1 (S1) - expunerile contrapartidelor care nu sunt în S2 sau S3, au un termen maxim de 10 zile de întârziere la plata ratelor. În cadrul evaluării interne, aceste expuneri au ratingul de:

- S1 Nici restante nici depreciate - când valoarea DPD este de 0 zile;
- S1 Restante, dar nedepreciate - când valoarea DPD este de până la 10 de zile.

Etapa 2 (S2) – expunerile care prezintă semne de deteriorare semnificativă a riscului de credit din momentul acordării. Alți factori declanșatori considerați de Bancă pentru identificarea deteriorării riscului de credit a contrapartidei care urmează să fie mutată de la Etapa 1 la Etapa 2 sunt:

- Plăți restante de peste 30 de zile;
- Credite restructurate în perioada de probă (cele care au migrat de la S3 la S2);
- LTV > 125% pentru produsele ipotecare;
- DTI > 60% pentru creditele de consum;
- Credite restructurate ca performante "forborne";
- Plăți restante mai mari de 10 de zile cel puțin o dată în ultimele 6 luni.
- Credite ipotecare cu dobândă variabilă: (i) pentru care gradul de îndatorare estimat după modificarea ratei dobânzii din septembrie 2022 depășește limitele reglementate de BNM - 40% (clienți cu venituri sub 19,800 lei) și 55% (clienți cu venituri de peste 19,800 lei) și (ii) acordate persoanelor fizice din categoria PRO ale căror venituri nu sunt de natură oficială și au fost estimate conform microtehnologiei.

În cadrul ratingului intern, aceste expuneri au ratingul S2 „Trecut, dar nu este depreciat” - atunci când coeficientul DPD este mai mare de 10 de zile.

Etapa 3 (S3) - expunerile care se află în "default", așa cum este detaliat în Nota 28.2.4. În cadrul ratingului intern, aceste expuneri au ratingul "împrumuturi și valori mobiliare depreciate". În mod specific, următorii indicatori de default sunt monitorizați (lista nu se limitează la aceștia):

- Restanțe la plata creditului mai mult de 90 zile care sunt mai mari de pragul de materialitate;
- Credite restructurate;
- A fost inițiată procedura de recuperare forțată;
- Decesul debitorului;
- Eveniment de Fraudă.

##### 28.2.4 Expunerea la default

Expunerea la default (EAD) reprezintă valoarea contabilă brută a instrumentelor financiare care fac obiectul calculului deprecierei și este egală cu expunerea curentă, inclusiv partea trasă (care corespunde principalului contabil în bilanț) și partea netrasă (corespunzătoare off-balance-ului coloana ajustată cu CCF) la care se pot aplica coeficienți de ajustare în funcție de scadența reziduală (integrată în rata de provizionare).

Pentru a calcula EAD pentru un împrumut de Etapa 1, Banca evaluează posibilele evenimente de nerambursare în termen de 12 luni pentru calculul pierderii din credit așteptate timp de 12 luni. Cu toate acestea, în cazul în care un împrumut de Etapa 1 care se estimează a intra în default în termen de 12 luni de la data bilanțului și care apoi să se vindece ca ulterior să fie clasificat default din nou, se iau în considerare toate evenimentele de nerambursare estimate. Pentru Etapa 2 și Etapa 3, evenimentul de clasificare a expunerii în default este luat în considerare pe durata de viață a instrumentelor.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.4 Expunerea la default (continuare)

Banca determină EAD prin modelarea diverselor scenarii și rezultatelor aferente valorii expunerii în diferite momente în timp. Coeficienții PD conform IFRS 9 sunt estimați în baza rezultatelor modelate de Bancă conform scenariilor economic pe baza rezultatelor modelelor Băncii.

Banca determină EAD prin modelarea diverselor scenarii și rezultatelor aferente valorii expunerii în diferite momente în timp. Coeficienții PD conform IFRS 9 sunt estimați în baza rezultatelor modelate de Bancă conform scenariilor economic pe baza rezultatelor modelelor Băncii.

Modelele coeficienților PD se bazează pe o abordare în două etape:

- Construcția curbei marginale a TTC coeficientul PD pentru fiecare grup omogen; Calculul se bazează pe numărul de evenimente de default trimestrial din perioadă începând cu 01/01/2012. Rata de supraviețuire este ignorată, ceea ce înseamnă că orice eveniment identificat în perioadă de observație a fost inclus în calculul PD, chiar dacă la data de raportare performanța clientului s-a îmbunătățit și expunerea nu mai este clasificată ca fiind în default.
- Ajustarea curbei TTC a coeficientului PD ținând cont de situația actuală și de impactul informațiilor prospective.

Coeficientul PD în 12 luni este aplicat pentru calculul ECL în 12 luni.

##### 28.2.5 Pierderea în caz de nerambursare/default

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

##### 28.2.6 Majorare semnificativă a riscului de credit

Banca monitorizează în mod continuu toate activele care fac obiectul pierderilor din credit așteptate. Pentru a determina dacă unui instrument sau unui portofoliu de instrumente este aplicată abordarea de calcul a ECL în 12 luni sau LTECL, Banca evaluează dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială.

Banca aplică metode cantitative și calitative pentru identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit pentru un activ, cum ar fi includerea unui client în lista clienților monitorizați, sau expunerea a fost clasificată "forborne". În anumite cazuri, Banca poate considera, de asemenea, că evenimentele explicate în Nota 28.2.2 reprezintă o creștere semnificativă a riscului de credit, spre deosebire de un default. Indiferent de modificarea ratingului de credit, în cazul în care plățile contractuale sunt în întârziere mai mari de 30 de zile după expirarea termenului sau mai mult de 10 zile în ultimele 6 luni, se consideră că riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

Ca răspuns crizei pandemice și în urma identificării sectoarelor afectate puternic (HoReCa, servicii de turism și agrement) declarate ca fiind cu un risc de credit crescut semnificativ, clienții persoane juridice cu activitate în acest domenii au fost declarați ca risc de credit semnificativ și au fost transferați în Etapa 2.

Pentru anul 2022, un factor declanșator suplimentar pentru migrarea la Etapa 2 a fost luat în considerare pentru persoanele juridice, a căror activitate principală este Cultivarea plantelor (CAEN 01.1 Cultivarea culturilor neperene, CAEN 01.2 Cultivarea culturilor perene și CAEN 01.3 Propagarea plantelor), fiind grav afectate de condițiile climatice (seceta din anul curent) și de circumstanțele macroeconomice induse de conflictul din Ucraina, Criteriile care nu se aplică:

- Clienți cu expuneri peste pragul expunerii gestionate de Comitetul de Monitorizare a Riscului de Credit Corporativ, aceștia fiind evaluați individual în baza Instrucțiunii nr. I\_000751 privind monitorizarea clienților cu abordarea comercială CORPORATE, bazată pe Sistemul de Avertizare Timpurie (EWS).
- Clienți analizați de Departamentul de Subscriere a Riscului de Credit în perioada iulie - decembrie 2022 în procesul de analiză/revizuire a expunerii și care nu sunt considerați afectați.

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.7 Gruparea activelor financiare evaluate pe bază colectivă

După cum se explică în notele 28.2.2 și 2.5.1.9.1 (i), în funcție de factorii de mai jos, Banca calculează ECL-uri pe o bază colectivă sau individuală.

##### **Evaluarea deprecierii pe bază individuală**

Clasele de active în care Banca calculează pierderi din credit așteptate pe o bază individuală includ activele de la Etapa 3, cu excepția activelor negarantate și celor garantate colectiv.

##### **Evaluarea deprecierii pe bază colectivă**

Banca a clasificat portofoliul de credite în câteva grupuri omogene:

##### **MLE-uri**

Această categorie include împrumuturile acordate clienților corporativi cu o cifră de afaceri de peste 100 de milioane MDL și companiilor transnaționale și întreprinderilor mici și mijlocii cu cifră de afaceri cuprinsă între 30 și 100 de milioane MDL, băncilor și societăților financiare, inclusiv portofoliul de valori mobiliare de stat.

##### **Credite de consum**

Creditele de consum cuprind împrumuturile personale, cardurile de credit și overdraft-urile și împrumuturile pentru întreprinderile mici.

##### **Credite ipotecare**

Creditele ipotecare includ împrumuturile acordate persoanelor fizice pentru finanțarea unei ipoteci.

##### **MSE-uri**

Cuprinde împrumuturile acordate întreprinderilor mici cu afaceri mai puțin complexe.

Clasele de active în care Banca calculează pierderile din credit așteptate pe bază colectivă includ:

- Active performante (Etapa 1 și 2) din toate segmentele;
- Active S3 din portofolii negarantate;
- Active S3 din portofoliul securizat (de obicei împrumuturi forborne sau expuneri nesemnificative).

##### 28.2.8 Analiza activelor evaluate pe bază colectivă

###### (i) Analiza coeficienților pentru calculul ECL în baza scenariilor economice

Calculul de ECL al Băncii reflectă o sumă imparțială și ponderată în funcție de probabilitate, care este determinată prin evaluarea gamei de rezultate posibile. Modelul ia în considerare informații rezonabile și acceptabile despre evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile rezonabile și sustenabile ale condițiilor economice viitoare atunci când măsoară ECL.

##### **Principalele aspecte macroeconomice**

Economia Moldovei este deja supusă unor presiuni puternice din cauza prețurilor la energie, guvernul prognozează o recesiune considerabilă în 2022, de 3%, și o redresare modestă în 2023. Cea mai mare scădere, de 29,8%, se înregistrează în producția agricolă. Inflația medie pentru 2022 a fost de 28,7%, cu o scădere bruscă în 2023 la 13,7%. Deficitul extern a crescut în 2022 cu peste 21%, de la un nivel deja ridicat, în 2022. Fără sprijinul considerabil din partea FMI și a UE, vulnerabilitatea ar fi foarte mare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.8 Analiza activelor evaluate pe bază colectivă (continuare)

###### (i) Analiza contribuțiilor la ecl în cadrul mai multor scenarii economice (continuare)

###### Principalele riscuri

- Riscuri de curs valutar - MDL pare a fi supraevaluat, deficitul de cont curent depășește 10% din PIB, care este acoperit în principal prin credit. Banca centrală face tot posibilul pentru a menține MDL stabil, dar o depreciere de 10% nu poate fi exclusă din prognoză;
- Riscuri geopolitice - războiul ar putea ajunge în Moldova în cazul în care Rusia avansează;
- Riscuri politice - criza ar putea submina guvernul de dinaintea Occidentului;
- Riscuri energetice - deficitul de energie poate amplifica recesiunea.

###### Pentru calculul de ECL sunt utilizate trei scenarii

###### 1. Scenariul Optimist

- ✓ Prețul gazelor scade brusc până la 40 EUR/MWh până în 2024;
- ✓ Dezinflație puternică din cauza scăderii prețurilor materiilor prime;
- ✓ Ratele dobânzilor vor fi reduse în curând;
- ✓ Creșterea economică a Moldovei se reaccelerează rapid până la o creștere de 6,1% din PIB în T4 2023.

###### 2. Scenariul de Prognoză

- ✓ Stimularea Prețul gazelor: 180 EUR/MWh în 2023;
- ✓ Dezinflație treptată fără efecte de runda a doua;
- ✓ Nicio surpriză în ceea ce privește ratele dobânzilor în comparație cu prețurile: ratele ridicate rămân pentru o vreme;
- ✓ Creștere economică moderată, cu o creștere de 3% a PIB-ului în T4 2023.

###### 3. Scenariu de stres

- ✓ Prețuri extrem de ridicate la energie;
- ✓ Șoc inflaționist;
- ✓ Vârful mai mari ale ratelor dobânzilor pe piețele de bază;
- ✓ Zona euro se confruntă cu o recesiune profundă în 2023, iar redresarea ar fi lentă;
- ✓ PIB-ul Republicii Moldova încă este negativ sunt în T4 2023, de -0,7%.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date... 22/03/23



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.8 Analiza activelor evaluate pe bază colectivă (continuare)

Parametrii principali ai scenariului sunt incluși în tabelul de mai jos:

Produs intern brut (PIB), creștere anuală (preț real)	Rata atribuită	2024 T1	2024 T2	2024 T3	2024 T4	2024 T1	2024 T2	2024 T3	2024 T4	2025 T1	2025 T2	2025 T3	2025 T4
Prognoză	5%	-5.3%	-1.6%	1.4%	6.1%	5.6%	5.1%	4.6%	3.9%	3.6%	3.4%	3.2%	3.2%
Stres ușor	75%	-8.1%	-5.9%	-3.0%	-0.7%	0.8%	1.3%	1.8%	2.2%	2.7%	3.2%	3.8%	4.1%
Stres sever	20%	-6.2%	-3.2%	-0.9%	-3.0%	3.4%	3.6%	4.0%	4.3%	4.6%	4.8%	4.9%	4.9%

#### (ii) Analiza sensibilității ECL la modificarea coeficienților

Banca a elaborat patru scenarii pentru analiza de sensibilitate, două din care sunt bazate pe creșterea/descreșterea cu 500 de puncte de bază la coeficientul PD (probabilitatea de nerambursare), în timp ce LGD rămâne același, iar ultimele două se bazează pe creșterea/scăderea LGD cu 1000 de puncte de bază, în timp ce PD rămâne același.

	Provizion Total 2022 Contabilizat	Schimbare în baza de puncte	Provizion Total Simulat	Creșterea/Scaderea în Stocul Total de Provizion, MDL	Creșterea/Scaderea în Stocul Total de Provizion, %
(In mii lei moldovenești)					
<b>Retail</b>		+ 500 bps	439,035	147,226	50%
	291,809	- 500 bps	217,424	-74,385	-25%
<b>Non Retail</b>		+ 500 bps	555,451	228,284	70%
	327,167	- 500 bps	191,053	-136,114	-42%
	<b>618,976</b>				

	Provizion Total 2022 Contabilizat	Schimbare în baza de puncte	Provizion Total Simulat	Creșterea/Scaderea în Stocul Total de Provizion, MDL	Creșterea/Scaderea în Stocul Total de Provizion, %
(in mii lei moldovenești)					
<b>Retail</b>		+ 1000 bps	344,478	52,669	18%
	291,809	- 1000 bps	264,064	-27,745	-10%
<b>Non Retail</b>		+ 1000 bps	366,008	38,841	12%
	327,167	- 1000 bps	296,316	-30,851	-9%
	<b>618,976</b>				

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.8 Analiza activelor evaluate pe bază colectivă (continuare)

	Provizion Total 2021 Contabilizat	Schimbare în baza de puncte	Provizion Total Simulat	Creșterea/Scaderea în Stocul Total de Provizion, MDL	Creșterea/Scaderea în Stocul Total de Provizion, %
(in mii lei moldovenești)					
	177,544	+ 500 bps	357,467	179,923	55%
<b>Retail</b>		- 500 bps	120,451	(57,093)	-17%
<b>Non</b>		+ 500 bps	316,388	166,457	51%
<b>Retail</b>	149,931	- 500 bps	67,894	(82,037)	-25%
	<b>327,475</b>				

	Provizion Total 2021 Contabilizat	Schimbare în baza de puncte	Provizion Total Simulat	Creșterea/Scader ea în Stocul Total de Provizion, MDL	Creșterea/Scaderea în Stocul Total de Provizion, %
(in mii lei moldovenești)					
	177,544	+ 1000 bps	200,284	22,740	7%
<b>Retail</b>		- 1000 bps	155,884	(21,660)	-7%
<b>Non</b>	149,931	+ 1000 bps	161,924	11,993	4%
<b>Retail</b>		- 1000 bps	130,518	(19,413)	-6%
	<b>327,475</b>				

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.9 Prezentare generală a împrumuturilor restructurare și renegociate

Tabelul de mai jos prezintă valoarea contabilă brută a activelor financiare modificate anterior pentru care metoda de evaluare a provizioanelor aferente pierderilor estimate s-a schimbat la 12mECL pe parcursul perioadei:

	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Valoarea contabilă brută	Pierdere din credit așteptată aferentă	Valoarea contabilă brută	Pierdere din credit așteptată aferentă
Facilități care s-au vindecat de la modificare și sunt acum măsurate folosind 12mECL (Etapa 1)	1,321	(29)	379	2
Facilități care s-au reîntors la (etapa 2/3) LTECL-uri care s-au vindecat odată	2,824	(1,190)	-	-

Valoarea de bilanț după clasa de active financiare pentru care termenele au fost restructurate la 31 decembrie 2022 și 2021 este analizată mai jos:

Credite Renegociate	31 decembrie 2022	Din care: renegociate în 2022	31 decembrie 2021	Din care: renegociate în 2021
(in mii lei moldovenești)				
<b>Credite și avansuri acordate clienților Performante</b>				
MLE	44,249	39,917	9,197	5,061
Credite de consum	1,376	727	4,787	209
Credite imobiliare	3,187	719	4,911	311
MSE	21,836	11,299	30,474	4,975
Leasing	731	-	1,995	-
	<b>71,379</b>	<b>52,662</b>	<b>51,364</b>	<b>10,556</b>
<b>Neperformante</b>				
MLE	11,566	-	19,379	7,086
Credite de consum	1,033	-	1,637	296
Credite imobiliare	3,191	-	4,109	2,415
MSE	19,415	7,091	18,012	4,840
Leasing	1,841	1,048	1,649	-
	<b>37,046</b>	<b>8,139</b>	<b>44,786</b>	<b>14,637</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST &amp; YOUNG

Signed.....

Date..... 22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.10 Riscul de concentrare

Concentrarea riscurilor de credit sunt generate de amplasarea și tipul clientului în raport cu investițiile, creditele, avansurile și garanțiile acordate de Bancă. Banca nu are o expunere semnificativă față de orice persoană fizică client sau parte contractantă. Activitatea de creditare a Băncii se desfășoară în Republica Moldova. Abilitatea debitorilor de a-și rambursa datoriile depinde de un șir de factori, inclusiv solvabilitatea financiară a fiecărui debitor în parte, și a economiei Republicii Moldova în ansamblu. Portofoliul de credite cuprinde credite acordate la aproximativ 3,748 de persoane juridice (2021: 3,899) și 83,018 persoane fizice (2021: 81,657) din care 377 de persoane juridice și 38.224 de persoane fizice au doar descoperit de cont neautorizate.

Expunerea maximă a riscului de credit față de orice client sau parte contractantă la 31 decembrie 2022 a fost de MDL'000 196,694 (2021: MDL'000 196,424).

La 31 decembrie 2022, suma celor mai mari zece datorii nete la credite constituie MDL'000 1,269,004 (31 decembrie 2021: MDL'000 1,096,319).

#### **Expunerea maximă la riscul de credit**

În tabelul de mai jos este prezentat expunerea maximă la riscul de credit pentru componentele de bilanț. Expunerea maximă este prezentată netă de ECL, înainte de efectul de reducere prin intermediul «master netting» și contractelor de gaj.

	Note	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)			
Plasamente la Banca Centrală	13	6,233,016	3,332,834
Credite și avansuri acordate băncilor	14	898,252	2,318,602
Instrumente de datorie la cost amortizat	16	2,162,209	1,346,193
Credite și avansuri acordate clienților	15	7,919,092	8,592,211
Leasing	15	246,010	204,359
Alte active		75,457	57,097
<b>Total</b>		<b>17,534,036</b>	<b>15,851,296</b>
Angajamente	28.3	1,138,347	1,759,212
<b>Total expunere la riscul de credit</b>		<b>18,672,383</b>	<b>17,610,508</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG

Signed.....  
Date.....22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

###### **Analiza industriei**

Banca monitorizează riscul de concentrare în funcție de sector și de locația geografică.

O analiză a concentrațiilor riscului de credit expunerea bruta la 31 decembrie 2022 este prezentată mai jos:

	Credite și avansuri acordate clienților	Leasing	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri la cost amortizat	Acive financiare la VJPP
(în mii lei moldovenești)					
<b>Concentrarea după sectoare</b>					
Stat	-	-	-	993,664	-
Banca Centrală	-	-	6,251,739	1,203,231	-
Bănci	0	0	-	0	0
Persoane fizice	-	-	902,673	-	-
Clienți	3,756,356	-	-	-	-
<b>Conturi</b>	<b>4,745,196</b>	<b>256,113</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,031</b>
Persoane fizice	95,029	-	-	-	-
Clienți	1,068,906	825	-	-	-
	<b>9,665,487</b>	<b>256,938</b>	<b>7,154,412</b>	<b>2,196,895</b>	<b>1,031</b>
<b>Concentrarea</b>					
Moldova	9,043,622	256,938	6,251,739	2,196,895	1,031
CSI <sup>1</sup>	2,593	-	18,106	-	-
UE	422,608	-	875,757	-	-
SUA	-	-	8,810	-	-
Alte	196,662	-	-	-	-
	<b>9,665,485</b>	<b>256,938</b>	<b>7,154,412</b>	<b>2,196,895</b>	<b>1,031</b>
Minus Alocări pentru	(608,857)	(10,119)	(23,144)	(34,686)	-
	<b>9,056,628</b>	<b>246,819</b>	<b>7,131,268</b>	<b>2,162,209</b>	<b>1,031</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**

Signed.....  
Date.....22/03/23.....

<sup>1</sup> CSI - Comunitatea Statelor Independente, asociere liberă a statelor suverane care a fost formată în 1991 de Rusia și alte 11 republici care erau anterior parte a Uniunii Sovietice..

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

##### *Analiza industriei (continuare)*

O analiză a concentrațiilor riscului de credit expunerea bruta la 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos:

	Credite și avansuri acordate clienților	Leasing	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri la cost amortizat	Acive financiare la VJPP
(în mi lei moldovenești)					
<b>Concentrarea după sectoare</b>					
Stat	-	-	-	1,356,923	-
Banca Centrală	-	-	3,340,348	-	-
Bănci comerciale	-	-	2,327,267	-	-
Persoane fizice	4,359,052	-	-	-	-
Clienți corporativi	4,528,442	210,665	-	-	1,031
<b>Conturi</b>					
Persoane fizice	114,101	-	-	-	-
Clienți corporativi	1,667,395	3,603	-	-	-
	<b>10,668,990</b>	<b>214,268</b>	<b>5,667,615</b>	<b>1,356,923</b>	<b>1,031</b>
<b>Concentrarea după</b>					
Moldova	10,014,762	214,268	3,340,348	1,356,923	1,031
CSI	1,278	-	6,721	-	-
UE	454,057	-	2,081,021	-	-
SUA	-	-	200,684	-	-
Alte	198,893	-	38,842	-	-
	<b>10,668,989</b>	<b>214,268</b>	<b>5,667,616</b>	<b>1,356,923</b>	<b>1,031</b>
Minus Alocări pentru depreciere	(321,169)	(6,306)	(16,179)	(10,731)	-
	<b>10,347,821</b>	<b>207,962</b>	<b>5,651,436</b>	<b>1,346,193</b>	<b>1,031</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

O analiză a concentrațiilor de ECL la 31 decembrie 2022 este prezentată mai jos:

	Credite și avansuri acordate clienților	Leasing	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri la cost amortizat	Acive financiare la VJPP
(în mii lei moldovenești)					
<b>Concentrarea după sectoare</b>					
Stat	-	-	-	34,158	-
Banca Centrală	-	-	18,723	528	-
Bănci comerciale	-	-	4,421	-	-
Persoane fizice	291,856	-	-	-	-
Clienți corporativi	290,604	10,103	-	-	-
<b>Conturi</b>	-	-	-	-	-
Persoane fizice	2,292	-	-	-	-
Clienți corporativi	24,105	16	-	-	-
	<b>608,857</b>	<b>10,119</b>	<b>23,144</b>	<b>34,686</b>	-
<b>Concentrarea după</b>					
Moldova	597,910	10,119	18,723	34,686	-
CSI	355	-	494	-	-
UE	5,481	-	3,883	-	-
SUA	-	-	44	-	-
Alte	5,111	-	-	-	-
	<b>608,857</b>	<b>10,119</b>	<b>23,144</b>	<b>34,686</b>	<b>0</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

O analiză a concentrațiilor de ECL la 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos:

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

Analiza pe termene a creditelor, divizate pe clase de active financiare la 31 decembrie 2022 și 2021 este prezentată mai jos:

	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Total		
	Nu este scadent	Mai puțin de 30 zile	Mai puțin de 30 zile	Nu este scadent	Mai puțin de 30 zile	Mai puțin de 30 zile	Nu este scadent	Mai puțin de 30 zile	Mai puțin de 30 zile		Mai mult de 91 zile	Mai mult de 91 zile
<b>31-Dec-22</b>												
Credite și avansuri acordate clienților												
MLE	3,659,716	86,678	24,546	213,612	24,546	10,104	-	104,78	4373	2,013	78,115	4,091,855
Consum	1,026,031	61,275	61,375	242,519	61,375	20,285	9,959	3803	5,094	5,003	30,001	1,484,879
Ipotecare	1,632,002	55,401	87,713	424,018	87,713	10,837	2281	9,194	9,616	5,887	19,624	2,261,591
MSE	332,498	14,833	29,220	205,932	29,220	22,236	700	4,734	3,006	7,869	29,079	663,217
<b>Total Credite și avansuri acordate clienților</b>	<b>6,650,247</b>	<b>218,187</b>	<b>202,854</b>	<b>1,086,081</b>	<b>202,854</b>	<b>63,462</b>	<b>12,940</b>	<b>28,209</b>	<b>22,089</b>	<b>20,572</b>	<b>156,819</b>	<b>8,501,552</b>
Leasing	225,588	6,436	548	20,254	548	-	-	-	885	-	834	256,113
<b>Total Credite și avansuri acordate clienților și Leasing</b>	<b>6,875,835</b>	<b>224,623</b>	<b>203,402</b>	<b>1,106,335</b>	<b>203,402</b>	<b>63,462</b>	<b>12,940</b>	<b>28,209</b>	<b>22,974</b>	<b>20,572</b>	<b>157,653</b>	<b>8,757,665</b>
<b>31-Dec-21</b>												
Credite și avansuri acordate clienților												
MLE	3,622,290	25,378	41,313	82,746	41,313	-	-	512	-	6,794	65,486	3,851,203
Consum	1,719,215	26,279	24,867	107,217	24,867	10,677	4,443	803	1,211	1,588	14,575	1,920,191
Ipotecare	2,180,104	11,160	25,165	165,778	25,165	6,440	106	3,506	2,030	5,860	17,335	2,422,369
MSE	552,171	7,013	11,390	70,325	11,390	1,191	4	3,141	3,582	3,865	32,371	693,731
<b>Total Credite și avansuri acordate clienților</b>	<b>8,073,780</b>	<b>69,830</b>	<b>102,735</b>	<b>426,067</b>	<b>102,735</b>	<b>18,308</b>	<b>4,553</b>	<b>7,962</b>	<b>6,823</b>	<b>18,107</b>	<b>129,767</b>	<b>8,887,494</b>
Leasing	200,862	441	929	5,728	929	-	145	202	-	-	911	210,665
<b>Total Credite și avansuri acordate clienților și Leasing</b>	<b>8,274,643</b>	<b>70,271</b>	<b>103,663</b>	<b>431,794</b>	<b>103,663</b>	<b>18,308</b>	<b>4,699</b>	<b>8,164</b>	<b>6,823</b>	<b>18,107</b>	<b>130,677</b>	<b>9,098,158</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

O analiză a creditelor și avansurilor acordate clienților după tip de client și industrie la 31 decembrie 2022 și 2021 este prezentată mai jos:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)		
<b>Credite acordate persoanelor fizice</b>		
Credite de consum	1,484,879	1,920,191
Credite ipotecare	2,261,590	2,422,369
	<b>3,746,469</b>	<b>4,342,560</b>
Minus alocări pentru depreciere creditelor de consum	(141,451)	(61,604)
Minus alocări pentru depreciere creditelor ipotecare	(148,066)	(47,693)
<b>Credite net pentru persoane fizice, net</b>	<b>3,456,952</b>	<b>4,233,263</b>
<b>Credite acordate clienților corporativi</b>		
Industrie și comerț	3,294,857	3,053,474
Agricultura și industria alimentară	852,013	778,694
Industria combustibilului și energetică	9,259	15,253
Construcții	64,237	77,216
Transport, telecomunicații și dezvoltare	305,874	309,723
Overdraft-uri	-	663
Micro-întreprinderi	145,876	143,937
Leasing	256,113	210,665
Alte	82,968	165,973
	<b>5,011,197</b>	<b>4,755,598</b>
Minus alocări pentru depreciere		
Industrie și comerț	(189,936)	(127,374)
Agricultura și industria alimentară	(58,359)	(31,344)
Combustibil și energie	(205)	(260)
Construcție și dezvoltare	(9,729)	(1,376)
Transport, telecomunicații și dezvoltare	(10,127)	(6,557)
Overdraft-urile	-	(642)
Micro-întreprinderi	(21,201)	(15,949)
Leasing	(10,103)	(6,306)
Altele	(3,387)	(2,483)
<b>Credite acordate clienților corporative, net</b>	<b>4,708,150</b>	<b>4,563,307</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienților net</b>		
<b>Clienți</b>	<b>8,165,102</b>	<b>8,796,570</b>

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22.10.23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.2 Riscul de credit (continuare)

##### 28.2.11 Garanții și alte surse de rambursare

Principalele tipuri de garanții obținute sunt următoarele: spații imobiliare (rezidențiale, comerciale, terenuri), stocuri de bunuri și materiale, creanțe comerciale, valori mobiliare, numerar și alte tipuri (dacă obiectul poate fi identificat, evaluat și gajat).

De asemenea, Banca obține garanții de la societățile-mamă pentru împrumuturi către filialele lor. Banca monitorizează valoarea de piață a garanției și solicită garanții suplimentare în conformitate cu acordul de bază.

Politica Băncii este de a evita reposedarea activelor și de a utiliza acest instrument ca unul excepțional, datorită faptului că legislația oferă posibilitatea de a lua în posesie legală garanțiile pentru a le administra în vederea vânzării, de pe numele clienților, și a rambursa creanța. Pentru recuperarea creanței în care sunt stabilite garanții, aflate în posesie legală, Banca folosește mai multe modalități:

- Vânzarea garanțiilor cu permisiunea Băncii;
- Cesiunea datorilor (care include vânzarea drepturilor de deținere legală);
- Vânzarea garanțiilor de către Bancă – negocieri directe (de către Bancă sau implicând o societate imobiliară) sau licitație (licitație organizată de terți – firmă dedicată/executorului judecătoresc/notar);
- Vânzarea garanțiilor în procedură de executare silită.

Toate informațiile privind garantiile pentru vanzare sunt publicate pe site-ul bancii si intr-un ziar dedicat.

Banca deține gaj la creditele și avansurile acordate clienților în formă de drepturi legale ipotecare asupra proprietăților, stocurilor de materiale și echipament, cât și garanțiilor corporative și depozitelor de numerar. Valoarea justă a gajului plasat ca pierdere individuală la 31 decembrie 2022 estimat la MDL'000 28,562 (31 decembrie 2021: MDL'000 33,021). Valoarea justă a gajului plasat pentru creditele expirate dar pentru care nu s-a calculat provizionul la 31 decembrie 2022 este estimată la MDL'000 300,230 (31 decembrie 2021: MDL'000 116,252).

Garanțiile sunt deținute pentru asigurarea împrumuturilor și avansurilor băncilor, cu excepția cazului în care valorile mobiliare sunt deținute ca parte a activității de răscumpărare inversă și de împrumut de valori mobiliare. De obicei, garanții nu sunt deținute contra valorilor mobiliare de investiții și nici o astfel de garanție nu a fost deținută la 31 decembrie 2022 și 2021.

Tabelele de pe paginile următoare prezintă expunerea maximă la riscul de credit pe clase de active financiare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## 28. Gestionarea riscului (continuare)

## 28.2 Riscul de credit (continuare)

## 28.2.11 Garanții și alte surse de rambursare

(în mii lei moldovenești)	Expunerea maximă la riscul de credit	Numerar	Valori mobiliare	Garanțiile părții terțe	Proprietăți	Aktele	Surplus de colaterale	Total colateral	Expunerea netă	Asociat ECLs
<b>31 decembrie 2022</b>										
MLE	3,874,242	79,597	231,178	941,169	2,533,136	4,237,409	-4,443,185	8,022,488		217,623
Consum	1,343,428	1,445	0	0	11,246	2,747	-12,731	15,437	1,327,990	141,451
Ipotecare	2,113,524	20,003	0	262,282	3,088,403	9,332	-1,273,917	3,380,019		148,066
MSE	587,899	9,899	0	65,700	665,260	481,591	-640,684	1,222,450		75,319
Leasing	246,010	0	0	596	11,991	356,623	-187,778	369,210		10,103
Angajamente de acorda împrumuturi	573,587	10,613	0	2,498	103,573	91,338	-51,325	208,023	365,564	12,702
Garanții financiare	542,343	35,221	0	6,541	174,720	122,575	-122,171	339,057	203,286	12,788
Acreditiv	22,418	0	0	1,539	7,841	9,551	-4,298	18,931	3,487	922
<b>Total</b>	<b>9,303,449</b>	<b>156,777</b>	<b>231,178</b>	<b>1,280,324</b>	<b>6,596,168</b>	<b>5,311,167</b>	<b>-6,736,089</b>	<b>13,575,615</b>	<b>1,900,327</b>	<b>618,976</b>
<b>31 decembrie 2021</b>										
MLE	3,727,110	81,005	229,729	1,084,252	2,436,669	3,728,593	-3,834,697	7,560,248		124,093
Consum	1,858,587	12,385	-	-	4,253	334	-12,724	16,973	1,841,614	61,604
Ipotecare	2,374,676	20,198	-	266,618	3,131,474	13,274	-1,068,317	3,431,563		47,693
MSE	631,838	4,573	-	50,262	739,632	404,959	-592,865	1,199,426		61,893
Leasing	204,359	-	-	2,476	8,603	380,810	-187,994	391,889		6,306
Angajamente de acorda împrumuturi	1,267,673	434	13	45,827	157,604	117,778	-78,618	321,656	946,017	18,981
Garanții financiare	477,904	35,840	-	15,257	141,095	85,140	-72,799	277,332	200,573	6,562
Acreditiv	13,635	230	-	2,012	7,004	4,977	-1,190	14,223		344
<b>Total</b>	<b>10,555,782</b>	<b>154,665</b>	<b>229,742</b>	<b>1,466,704</b>	<b>6,626,334</b>	<b>4,735,865</b>	<b>-5,849,204</b>	<b>13,213,310</b>	<b>2,988,204</b>	<b>327,476</b>

## 28. Gestionarea riscului (continuare)

### 28.2 Riscul de credit (continuare)

#### 28.2.12 Garanții și alte surse de rambursare (continuare)

Tabelele de mai jos oferă o analiză a valorii juste curente a garanțiilor deținute și a asigurării creditului pentru activele din etapa 3:

(in mii lei moldovenești)	Expunerea maximă la riscul de credit	Numerar	Valori mobiliare	Garanțiile părții terțe	Proprietăți	Altele	Surplus de colaterale	Total colateral	Expunerea netă	Asociat ECLs
<b>31 decembrie 2022</b>										
MLE	26,105	-	-	10,840	103,607	125,485	(213,858)	239,931	-	71,105
Consum	13,758	-	-	-	8,437	2,377	(10,806)	10,815	2,943	33,871
Ipotecare	18,017	-	-	2,754	75,641	890	(61,262)	79,284	-	31,322
MSE	-	-	-	9,531	112,288	69,504	(163,861)	191,322	-	28,983
Leasing	2,227	-	-	-	-	9,780	(7,552)	9,780	-	1,060
Angajamente de a acorda împrumuturi	42	-	-	-	-	-	-	-	42	79
Garanții financiare	677	1,989	-	-	-	-	(1,312)	1,989	-	1,312
Acreditiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>60,826</b>	<b>1,989</b>	<b>-</b>	<b>23,125</b>	<b>299,973</b>	<b>208,036</b>	<b>(458,651)</b>	<b>533,121</b>	<b>2,985</b>	<b>167,732</b>
<b>31 decembrie 2021</b>										
MLE	32,107	-	-	13,717	49,491	27,057	(56,841)	90,263	-	47,369
Consum	5,768	-	-	-	113	-	(113)	113	5,654	13,638
Ipotecare	16,223	-	-	470	52,327	1,422	(38,053)	54,220	-	17,393
MSE	15,973	49	-	3,428	50,815	31,643	(69,995)	85,935	-	34,718
Leasing	926	-	-	-	-	7,680	(6,754)	7,680	-	1,633
Angajamente de a acorda împrumuturi	270	-	-	-	679	-	(410)	679	-	321
Garanții financiare	616	1,286	-	-	-	-	(670)	1,286	-	670
Acreditiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>71,883</b>	<b>1,335</b>	<b>-</b>	<b>17,615</b>	<b>153,425</b>	<b>67,802</b>	<b>(172,837)</b>	<b>240,177</b>	<b>5,654</b>	<b>115,741</b>

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.3 Riscul de lichiditate și gestionarea finanțării

Riscul de lichiditate reprezintă riscul pe care Banca îl va înregistra în caz de dificultate a onorării obligațiilor rezultând din obligațiile financiare.

##### **Gestionarea riscului de lichiditate**

Poziția Băncii privind managementul lichidității este de a asigura, în măsura cea mai mare posibilă, că va avea suficientă lichiditate pentru a-și onora obligațiile la scadență, în condiții normale sau de criză, fără a suporta pierderi inacceptabile sau riscând să dăuneze reputației Băncii.

Pe termen scurt lichiditatea este gestionată de către Trezorerie în baza informației primite de la alte entități de afaceri privind profilul lichidității activelor și obligațiilor lor financiare și a detaliilor privind fluxurile viitoare de mijloace bănești ce pot fi obținute din activitatea de afaceri prognozată în viitor. Trezoreria astfel menține un portofoliu al activelor lichide pe termen scurt, compus în mare parte din hârtii de valoare investiționale lichide pe termen scurt, credite și avansuri băncilor și alte facilități interbancare, în scopul asigurării menținerii unei lichidități suficiente a întregii Băncii.

Pe termen mediu și lung lichiditatea este gestionată prin intermediul serviciului de gestionare a activelor și pasivelor care raportează comitetului ALCO privind necesitățile de finanțare viitoare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG  
Signed.....  
Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.3 Riscul de lichiditate și gestionarea finanțării

Tabelul de mai jos însumează obligațiile Băncii după maturități la 31 decembrie 2022, în funcție de perioadele reziduale până la data de rambursare.

(în mii lei moldovenesti)	Total	Scadența reziduală mai mică de 1 lună	Scadența reziduală între 1 lună și 1 an	Scadența reziduală între 1 și 5 ani	Scadența reziduală mai mare de 5 ani
<b>Active financiare</b>					
Numerar și plasamente la Banca Centrală	6,807,269	6,807,269	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	898,300	898,300	-	-	-
Instrumente financiare derivate	1,629	1,629	-	-	-
Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi	2,583	1,552	-	-	1,031
Instrumente de datorie la cost amortizat	2,162,209	1,167,017	993,192	-	2,000
Credite și avansuri acordate clienților	8,165,102	454,093	3,162,228	3,303,279	1,245,502
Alte active financiare	45,707	45,707	-	-	-
<b>Total active financiare</b>	<b>18,082,799</b>	<b>9,375,567</b>	<b>4,155,420</b>	<b>3,303,279</b>	<b>1,248,533</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Datorii față de bănci	410,522	410,522	-	-	-
Datorii față de clienți	13,493,021	1,309,414	5,086,576	5,591,271	1,505,760
Împrumuturi de la instituții financiare	1,730,929	29,652	621,640	1,047,397	32,240
Obligațiuni de leasing	75,183	-	21,835	53,348	-
Instrumente financiare derivate	41	41	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>15,709,696</b>	<b>1,749,629</b>	<b>5,730,051</b>	<b>6,692,016</b>	<b>1,538,000</b>
<b>Decalaj</b>	<b>2,373,103</b>	<b>7,625,938</b>	<b>(1,574,631)</b>	<b>(3,388,737)</b>	<b>(289,467)</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG

Signed.....  
Date.....22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.3 Riscul de lichiditate și gestionarea finanțării

Tabelul de mai jos însumează obligațiile Băncii după maturități la 31 decembrie 2021, în funcție de perioadele reziduale până la data de rambursare.

(în mii lei moldovenesti)	Total	Scadența reziduală mai mică de 1 lună	Scadența reziduală între 1 lună și 1 an	Scadența reziduală între 1 și 5 ani	Scadența reziduală mai mare de 5 ani
<b>Active financiare</b>					
Numerar și plasamente la Banca Centrală	3,866,208	3,866,208	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	2,318,602	2,318,602	-	-	-
Instrumente financiare derivate	311	311	-	-	-
Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi	3,949	2,918	-	-	1,031
Instrumente de datorie la cost amortizat	1,346,193	566,581	777,607	5	2,000
Credite și avansuri acordate clienților	8,796,570	272,108	3,080,740	3,812,087	1,631,635
Alte active financiare	24,385	24,385	-	-	-
<b>Total active financiare</b>	<b>16,356,218</b>	<b>7,051,113</b>	<b>3,858,347</b>	<b>3,812,092</b>	<b>1,634,666</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Datorii față de bănci	2,571	2,571	-	-	-
Datorii față de clienți	13,641,955	9,462,536	2,618,463	1,489,333	71,623
Împrumuturi de la instituții financiare	874,615	82,715	513,695	272,447	5,758
Obligațiuni de leasing	59,121	-	18,811	34,596	5,714
Instrumente financiare derivate	659	659	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>14,578,921</b>	<b>9,548,481</b>	<b>3,150,969</b>	<b>1,796,376</b>	<b>83,095</b>
<b>Decalaj</b>	<b>1,777,297</b>	<b>(2,497,368)</b>	<b>707,378</b>	<b>2,015,716</b>	<b>1,551,571</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.3 Riscul de lichiditate și gestionarea finanțării

Tabelul de mai jos prezintă activele extra-bilanțiere la 31.12.2022 și 31.12.2021. Fiecare angajament de împrumut netras este inclus în intervalul de timp care conține cea mai devreme dată la care poate fi tras. Pentru contractele de garanție financiară emise, valoarea maximă a garanției este alocată primei perioade în care garanția ar putea fi folosită.

(în mii lei moldovenești)	Total	Scadența reziduală mai mică de 1 lună	Scadența reziduală între 1 lună și 1 an	Scadența reziduală între 1 și 5 ani	Scadența reziduală mai mare de 5 ani
<b>31 decembrie 2022</b>					
Angajamente de a acorda împrumuturi	586,289	586,289	-	-	-
Garanții emise	555,131	555,131	-	-	-
Acreditiv	23,340	23,340	-	-	-
<b>Total angajamente și garanții</b>	<b>1,164,760</b>	<b>1,164,760</b>	-	-	-
<b>31 decembrie 2021</b>					
Angajamente de a acorda împrumuturi	1,312,456	1,312,456	-	-	-
Garanții emise	484,467	484,467	-	-	-
Acreditiv	13,978	13,978	-	-	-
<b>Total angajamente și garanții</b>	<b>1,810,901</b>	<b>1,810,901</b>	-	-	-

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
ERNST & YOUNG

Signed.....  
Date... 22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață

Riscul de piață este riscul modificării prețurilor de piață, cum ar fi ratele dobânzilor, prețul acțiunilor, cursurile de schimb valutare și a marjelor creditare care vor afecta Banca sau valoarea instrumentelor sale financiare deținute. Obiectivul managementului riscului de piață este managementul și controlul expunerilor la riscul de piață în limita parametrilor acceptabili, optimizând rezultatul riscului.

La sfârșitul anului 2022 a deținut un portofoliu de tranzacționare de valori mobiliare de stat mici (1.7 milioane lei). Acest portofoliu a fost constituit având în vedere cerințele de reglementare impuse de Ministerul Finantelor pentru băncile care au licența de dealer primar. În trimestrul III 2018, BNM și-a actualizat regulamentul privind plasarea, tranzacționarea și răscumpărarea titlurilor de stat, în cadrul cărora s-au stabilit noi cerințe pentru dealerii primari (banca are licența deținătorului primar), inclusiv obligația minimă de cotare / cotație zilnică a statului Titluri de valoare. Obligația de listare zilnică prevede 2 condiții care trebuie respectate:

- Listare obligatorie zilnică a valorilor mobiliare de stat cumpărate în ultimele 2 licitații (licitațiile sunt organizate de două ori pe lună pentru titlurile de stat și o dată pe lună pentru obligațiunile de stat cu dobândă fixă și pentru titlurile de stat cu dobândă variabilă);
- Portofoliul minim care urmează să fie listat este de MDL'000 100 (la valoarea noțională).

Având în vedere valoarea portofoliului și natura instrumentelor financiare, riscul de piață aferent este considerat nevalabil.

#### 28.4.1 Riscul ratei dobânzii

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

Sensibilitatea asupra venitului net din dobânzi al Băncii este analizată separat pentru rate variabile (ca efect al modificărilor ratei dobânzii pentru active și pasive cu rată variabilă) și ratele fixe (prin reevaluarea activelor financiare cu rată fixă pentru efectele schimbărilor asumate asupra ratelor dobânzilor, bazate pe presupunerea că există modificări paralele în curba de randament).

În funcție de evoluția pieței financiare, Banca estimează 2 scenarii principale pentru analiza sensibilității ratei dobânzii:

1. Creșterea/scăderea paralelă de +/- 100/200/300 puncte de bază pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă, cu impactul ulterior al unor astfel de fluctuații asupra venitului net din dobânzi;
2. Creșterea/scăderea neparalelă de +/- 100/200/300 puncte de bază pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă, cu impactul ulterior al unor astfel de fluctuații asupra venitului net din dobânzi.

Puterea fluctuațiilor este determinată pe baza condițiilor de piață și a ipotezelor băncilor în mediul prognozat.

Modificarea potențială a EVE a Băncii ca urmare a modificărilor:

(în mii lei moldovenești)	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Fonduri Proprii	2,077,465	1,685,381
Scăderea potențială a EVE +/- X bps		
Valoare absolută	42,495	59,611
Impact în Fonduri Proprii	2.04%	3.54%

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/10/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață (continuare)

##### 28.4.1 Riscul ratei dobânzii (continuare)

Tabelul următor prezintă o analiză a expunerii la riscul ratei dobânzii a băncii asupra activelor și pasivelor financiare necomerciale. Activele și datoriile băncii sunt incluse la valoarea contabilă și sunt clasificate pe baza datei anterioare a rambursării contractuale sau a scadenței.

	Valoarea de bilanț	Mai puțin de 3 luni	De 3 la 12 luni	Între 1 și 5 ani	Mai mare de 5 ani	Fără dobândă
(În mii lei moldovenești)						
<b>La 31 decembrie 2022</b>						
<b>Active</b>						
Numerar și plasamente la Banca Centrală	6,807,269	6,233,016	-	-	-	574,253
Credite și avansuri acordate băncilor	898,300	898,300	-	-	-	-
Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi	2,583	1,552	-	-	-	1,031
Credite și avansuri acordate clienților	8,165,102	4,460,480	2,255,936	1,375,062	73,624	-
Instrumente de datorie la cost amortizat	2,162,209	1,167,017	993,192	-	2,000	-
	<b>18,035,463</b>	<b>12,760,365</b>	<b>3,249,128</b>	<b>1,375,062</b>	<b>75,624</b>	<b>575,284</b>
<b>Datorii</b>						
Datorii față de bănci	410,522	410,522	-	-	-	-
Datorii față de clienți	13,493,021	4,889,646	1,348,462	1,820,909	-	5,434,004
Împrumuturi de la instituții financiare	1,730,929	36,018	1,694,407	504	-	-
	<b>15,634,472</b>	<b>5,336,186</b>	<b>3,042,869</b>	<b>1,821,413</b>	<b>-</b>	<b>5,434,004</b>
<b>Deficitul total de sensibilitate la dobândă</b>	<b>2,400,991</b>	<b>7,424,179</b>	<b>206,259</b>	<b>(446,351)</b>	<b>75,624</b>	<b>(4,858,720)</b>
Derivat utilizat pentru gestionarea riscurilor	-	-	-	-	-	-
<b>Deficitul total de sensibilitate la dobândă după gestionarea riscului</b>	<b>2,400,991</b>	<b>7,424,179</b>	<b>206,259</b>	<b>(446,351)</b>	<b>75,624</b>	<b>(4,858,720)</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață (continuare)

##### 28.4.1 Riscul ratei dobânzii (continuare)

Tabelul următor oferă o analiză a expunerii băncii la riscul ratei dobânzii la activele și pasivele financiare netranzaționare. Activele și pasivele bancare sunt incluse la valoarea contabilă și clasificate în funcție de datele anterioare de reevaluare contractuală sau de scadență.

	Valoarea de bilanț	Mai puțin de 3 luni	De la 3 la 12 luni	Între 1 și 5 ani	Mai mare de 5 ani	Fără dobândă
(în mii lei moldovenești)						
<b>La 31 decembrie 2021</b>						
<b>Active</b>						
Numerar și plasamente la Banca Centrală	3,866,208	3,307,134	-	-	-	559,074
Credite și avansuri acordate băncilor	2,318,602	2,318,602	-	-	-	-
Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi	3,949	2,918	-	-	-	1,031
Credite și avansuri acordate clienților	8,796,570	5,333,171	1,001,967	1,640,132	757,141	64,159
Instrumente de datorie la cost amortizat	1,346,193	875,829	468,359	5	2,000	-
	<b>16,331,522</b>	<b>11,837,654</b>	<b>1,470,326</b>	<b>1,640,137</b>	<b>759,141</b>	<b>624,264</b>
<b>Datorii</b>						
Datorii față de bănci	2,571	2,571	-	-	-	-
Datorii față de clienți	13,497,108	8,867,195	485,964	316,290	23,797	3,803,862
Împrumuturi de la instituții financiare	862,907	303,969	557,983	955	-	-
	<b>14,362,586</b>	<b>9,173,735</b>	<b>1,043,947</b>	<b>317,245</b>	<b>23,797</b>	<b>3,803,862</b>
<b>Deficitul total de sensibilitate la dobândă</b>	<b>1,968,936</b>	<b>2,663,919</b>	<b>426,379</b>	<b>1,322,892</b>	<b>735,344</b>	<b>(3,179,598)</b>
Derivat utilizat pentru gestionarea riscurilor	-	-	-	-	-	-
<b>Deficitul total de sensibilitate la dobândă după gestionarea riscului</b>	<b>1,968,936</b>	<b>2,663,919</b>	<b>426,379</b>	<b>1,322,892</b>	<b>735,344</b>	<b>(3,179,598)</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST &amp; YOUNG

Signed.....

Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață (continuare)

##### 28.4.2 Riscul valutar

Banca este expusă riscului valutar prin tranzacțiile cu valută străină față de leul moldovenesc. Există de asemenea un risc bilanțier ca obligațiile monetare nete exprimate în valute străine vor avea o valoare mai mare când vor fi convertite în lei moldovenești ca rezultat al mișcărilor valutare.

Banca își gestionează expunerea la variațiile ratelor de schimb prin modificarea structurii activelor și obligațiilor. Principalele valute străine deținute de Bancă sunt Euro, dolarul SUA, și RUB. Banca efectuează operațiuni atât în valuta locală cât și în valută străină și monitorizează expunerea sa valutară zilnic și își închide pozițiile valutare prin intermediul limitelor individuale definite stabilite de BNM pentru fiecare valută în parte și pe total. Banca are ca scop să minimizeze expunerea sa la riscul valutar prin menținerea unei poziții valutare deschise la un nivel minim.

Expunerea Băncii la riscul aferent activității de tranzacționare generează câștiguri și pierderi provenite din variația cursului valutar ce sunt recunoscute în raportul privind rezultatele financiare. Aceste expuneri cuprind activele și obligațiile monetare ale Băncii ce nu sunt denominate în moneda de măsură utilizată de Bancă.

În tabelul de mai jos este prezentată informația privind efectul profitului net înainte de impozitare și efectul în capital din modificările ratelor valutilor străine în raport cu MDL:

	Decalajul valutar	Creșterea ratei	Efectul Venit/Pierdere	Efectul în capital	Scăderea ratei	Efectul Venit/Pierdere	Efectul în capital
(în mii lei moldovenești)							
<b>31 decembrie</b>							
<b>2022</b>							
EUR	20,545	10%	2,055	1,808	-10%	-2,055	-1,808
Dolari SUA	114,485	10%	11,449	10,075	-10%	-11,449	-10,075
<b>31 decembrie</b>							
<b>2021</b>							
EUR	4,918	10%	492	433	-10%	-492	-433
Dolari SUA	-429	10%	-43	-38	-10%	43	38

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață (continuare)

##### 28.4.2 Riscul valutar

Valorile activelor și obligațiilor deținute în MDL și valute străine la 31 decembrie 2022 pot fi analizate după cum urmează:

31 decembrie 2022	Euro	Dolar SUA	MDL	Alte	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Active</b>					
Numerar și plasamente la Banca Centrală	2,368,901	1,104,227	3,291,356	42,786	6,807,270
Credite și avansuri acordate băncilor, net	264,343	586,925	(1)	47,033	898,301
Instrumente financiare derivate	-	-	1,629	-	1,629
Active financiare la cost amortizat	-	-	2,583	-	2,583
Active financiare la valoarea justă FVPL	2,859,069	474,641	4,831,392	-	8,165,102
Credite și avansuri acordate clienților, net	-	-	2,162,209	-	2,162,209
Alte active	18,215	2,158	55,083	-	75,456
Imobilizări corporale	-	-	290,329	-	290,329
Impozitul amânat activ	-	-	4,886	-	4,886
Imobilizări necorporale	-	-	119,779	-	119,779
<b>Total active</b>	<b>5,510,528</b>	<b>2,167,951</b>	<b>10,759,245</b>	<b>89,819</b>	<b>18,527,543</b>
<b>Datorii</b>					
Instrumente financiare derivate	-	-	41,	-	41
Datorii față de bănci	407,935	-	2,588	-	410,523
Datorii față de clienți	3,771,925	2,153,500	7,530,467	37,129	13,493,021
Împrumuturi de la IFI	771,128	8,531	951,270	-	1,730,929
Alte datorii	96,459	16,025	105,812	3	218,299
Provizioane	13,289	4,045	52,269	-	69,603
<b>Total datorii</b>	<b>5,060,736</b>	<b>2,182,101</b>	<b>8,642,447</b>	<b>37,132</b>	<b>15,922,416</b>
Obligațiuni extrabilanțiere Swap-uri EUR/RUB, USD/RUB, USD/RON	408,603	(145,540)	(309,179)	42,624	(3,492)
<b>Poziția netă la 31 decembrie 2022</b>	<b>41,189</b>	<b>131,390</b>	<b>2,425,977</b>	<b>10,063</b>	<b>2,608,619</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.4 Riscul de piață (continuare)

##### 28.3.2 Riscul valutar

Valorile activelor și obligațiilor deținute în MDL și valute străine la 31 decembrie 2021 pot fi analizate după cum urmează:

31 decembrie 2021	Euro	Dolar SUA	MDL	Alte	Total
(în mii lei moldovenești)					
<b>Active</b>					
Numerar și plasamente la Banca Centrală	1,504,982	550,495	1,766,618	44,113	3,866,208
Credite și avansuri acordate băncilor, net	1,379,911	751,979	-	186,712	2,318,602
Instrumente financiare derivate	-	-	311	-	311
Active financiare la cost amortizat	-	-	3,949	-	3,949
Active financiare la valoarea justă FVPL	2,133,896	479,431	6,183,243	-	8,796,570
Credite și avansuri acordate clienților, net	-	-	1,346,193	-	1,346,193
Alte active	5,323	1,278	48,474	2,022	57,097
Imobilizări corporale	39	-	279,310	-	279,349
Impozitul amânat activ	-	-	5,678	-	5,678
Imobilizări necorporale	-	-	108,256	-	108,256
<b>Total active</b>	<b>5,024,151</b>	<b>1,783,183</b>	<b>9,742,032</b>	<b>232,847</b>	<b>16,782,213</b>
<b>Datorii</b>					
Instrumente financiare derivate	-	-	659	-	659
Datorii față de bănci	41	-	2,530	-	2,571
Datorii față de clienți	4,673,134	1,785,526	6,978,994	59,454	13,497,108
Împrumuturi de la IFI	431,669	3,705	427,533	-	862,907
Alte datorii	82,164	8,519	73,287	(11,176)	152,794
Provizioane	11,359	2,255	50,521	18	64,153
<b>Total datorii</b>	<b>5,198,367</b>	<b>1,800,005</b>	<b>7,533,524</b>	<b>48,296</b>	<b>14,580,192</b>
Pasive extrabilanțiere Swap-uri EUR/RUB, USD/RUB, USD/RON	159,529	9,302	-	(168,887)	(56)
<b>Poziția netă la 31 decembrie 2021</b>	<b>(333,745)</b>	<b>(26,124)</b>	<b>2,208,506</b>	<b>353,438</b>	<b>2,202,077</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 28. Gestionarea riscului (continuare)

#### 28.5 Riscul operațional

Riscul operațional este riscul pierderii directe sau indirecte, generat de o serie de cauze asociate cu procesele, personalul, tehnologiile și infrastructura Băncii, dar și de factori externi, cu excepția riscurilor de credit, de piață și de lichiditate, cum sunt factorii generați de prevederile legale și normative și de standardele general acceptate de etică corporativă. Riscurile operaționale sunt generate de toate operațiunile Băncii și constituie un pericol pentru toate entitățile comerciale.

Obiectivul Băncii este gestionarea riscului operațional pentru a echilibra evitarea pierderilor financiare și prejudiciilor aduse reputației Băncii cu rentabilitatea costului și pentru a evita procedurile de control ce limitează inițiativa și creativitatea.

Responsabilitatea primară pentru elaborarea și implementarea controalelor de depistare a riscurilor operaționale este atribuită managerului șef din fiecare unitate comercială. Responsabilitatea este confirmată prin elaborarea unor standarde generale ale Băncii privind gestiunea riscurilor operaționale în următoarele domenii:

- Cerințe privind separarea adecvată a sarcinilor, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- Cerințe privind reconcilierea și monitorizarea tranzacțiilor;
- Conformitatea cu cerințele de reglementare și cu alte cerințe legale;
- Documentarea controalelor și procedurilor;
- Cerințe privind evaluarea periodică a riscului operațional cu care se confruntă și adecvarea controalelor și procedurilor pentru a aborda riscurile identificate;
- Cerințe de raportare a pierderilor operaționale și a măsurilor de remediere propuse;
- Elaborarea de planuri de continuitate a activității;
- Formare și dezvoltare profesională;
- Standarde etice și de afaceri;
- Standarde etice și de afaceri;
- Reducerea riscurilor, inclusiv asigurarea, atunci când aceasta este eficientă.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 29. Gestionarea capitalului

#### Gestionarea capitalului

Obiectivul principal al managementului capitalului Băncii este asigurarea funcționării prudente, conformitatea cu prescripțiilor cadrului de reglementare pentru asigurarea operațiunii de afaceri persistente, precum și maximizarea valorii pentru acționar, însoțită de o structură optimă de finanțare.

Gestionarea capitalului Băncii include gestionarea și evaluarea capitalurilor proprii disponibile pentru acoperirea riscurilor, alte tipuri de fonduri care trebuie înregistrate în capitalul propriu și toate riscurile semnificative care trebuie acoperite de capital.

La baza gestiunii capitalului Băncii pe termen scurt se află monitorizarea continuă a poziției capitalului acesteia, pe termen lung planificarea strategică și a afacerii, care include monitorizarea și prognoza poziției capitalului.

Banca menține adecvarea capitalului cerut de organele de reglementare și asumarea riscurilor planificate în principal prin asigurarea și dezvoltarea profitabilității acestora. În cazul în care nivelul de risc planificat al Băncii și-a depășit capitalul de bază și capitalul suplimentar ridicat anterior, aceasta asigură funcționarea prudentă prin măsuri ocazionale. Pentru a menține sau ajusta structura capitalului, Banca poate ajusta suma dividendelor plătite acționarilor, poate returna capitalul acționarilor, poate emite noi acțiuni sau vinde active pentru a reduce datoria. Nu au fost aduse modificări în obiectivele, politicile și procesele din anii precedenți.

#### Adecvarea capitalului

Pachetul Directivei privind cerințele de capital (CRDIV/CRR) reprezintă noile standarde globale privind reglementarea bancară (cunoscut sub numele de acordul Basel III). În contextul strategiei BNM de implementare Basel III în Republica Moldova în ceea ce privește cadrul legislativ european (pachetul CDR IV/CRR), în mai 2018, Banca Națională a Moldovei a aprobat Regulamentul privind fondurile proprii și cerințele de capital ale băncii. Acesta stabilește cerințe prudențiale mai stricte pentru instituții, solicitându-le să păstreze suficiente rezerve de capital și lichiditate.

Banca Națională a Moldovei solicită fiecărei bănci să mențină un raport dintre capitalul de reglementare total și activului ponderat la risc, de minim 14,25% din care 2,50% sunt legate de Amortizorul de Conservare a Capitalului, 1% de Amortizorul de Risc Sistemic și 0,50% de Amortizorul pentru alte instituții cu importanță sistemică.

Banca a respectat în totalitate cerințele de capital de reglementare în anul 2022, precum și în anul 2021.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 29. Gestionarea capitalului (continuare)

Suficiența capitalului și capitalul normativ sunt monitorizate de managementul Băncii, tehnici bazate pe îndrumările elaborate de Banca Națională a Moldovei.

Banca a respectat toate limitele de reglementare pe parcursul anului.

Calculul coeficientului de adecvare a capitalului la 31 decembrie 2022 este următorul:

	31 decembrie 2022
(în mii lei moldovenești)	
<b>Fonduri proprii</b>	<b>2,077,465</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>2,077,466</b>
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	2,077,466
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	251,354
Instrumente de capital plătite	99,944
Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	99,944
Prime de emisiune	151,410
Rezultatul reportat	1,939,992
Rezultatul reportat din anii anteriori	1,939,992
Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-
Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă	403,107
(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	(403,107)
Alte rezerve	10,674
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	(3,385)
(-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi	(3,385)
(-) Fondul comercial	(116,283)
(-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizări necorporale	(116,283)
(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	(4,886)
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</b>	<b>(1)</b>
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	(1)
<b>Rata de adecvare a capitalului</b>	<b>24.75%</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 29. Gestionarea Capitalului (continuare)

Calculul coeficientului de adecvare a capitalului la 31 decembrie 2021 este următorul:

	31 decembrie 2021
<i>(in mii lei moldovenești)</i>	
<b>Fonduri proprii</b>	<b>1,685,381</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>1,685,381</b>
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	1,685,381
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	<b>251,354</b>
Instrumente de capital plătite	99,944
Din care: Instrumente de capital subscribe de autoritățile publice în situații de urgență	99,944
Prime de emisiune	<b>151,410</b>
Rezultatul reportat	<b>1,533,941</b>
Rezultatul reportat din anii anteriori	1,533,941
Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-
Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă	271,368
(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	(271,368)
Alte rezerve	<b>145,357</b>
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	(131,337)
(-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi	(131,337)
(-) Fondul comercial	<b>(108,256)</b>
(-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizări necorporale	(108,256)
(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	(5,678)
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</b>	<b>(1)</b>
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	(1)
<b>Rata de adecvare a capitalului</b>	<b>18.87%</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 30. Numerar și echivalente de numerar

	Nota	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
(în mii lei moldovenești)			
Numerar și plasamente la Banca Centrală	13	721,031	357,041
Credite și avansuri acordate băncilor, net	14	811,488	2,237,239
Instrumente de datorie la cost amortizat	16	991,635	499,626
		<b>2,524,154</b>	<b>3,093,906</b>

Plasamentele la Banca Centrală care reprezintă rezervele obligatorii nu sunt disponibile pentru finanțarea operațiunilor zilnice ale Băncii, de aceea acestea sunt excluse din categoria numerarului și echivalentelor de numerar. Acesta include soldul conturilor curente în relațiile cu banca centrală prezentate în nota 13 în valoare de MDL'000 2,976,976 redus de nivelul rezervelor obligatorii deținute în MDL (MDL'000 2,830,198). Investițiile financiare - credite și creanțe sunt certificatele BNM și reprezintă investițiile pe termen scurt, scadente până la două săptămâni, și sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii.

### 31. Analiza activelor și datoriilor pe termene de scadență

În tabelul de mai jos este prezentată analiza activelor și datoriilor din punct de vedere al termenului așteptat de recuperare sau decontare al acestora.

31 decembrie 2022	Până la 12 luni	Mai mult de 12 luni	Total
(în mii lei moldovenești)			
<b>Active</b>			
Numerar și plasamente la Banca Centrală	6,807,269	-	6,807,269
Credite și avansuri acordate băncilor, net	807,635	90,665	898,300
Instrumente financiare derivate	1,629	-	1,629
Active financiare la cost amortizat	2,160,209	2,000	2,162,209
Active financiare la valoarea justă FVPL	1,552	1,031	2,583
Credite și avansuri acordate clienților, net	3,616,321	4,548,781	8,165,102
Alte active	75,457	-	75,457
Imobilizări corporale	87,886	202,443	290,329
Impozitul amânat activ	4,886	-	4,886
Imobilizări necorporale	107,855	11,924	119,779
<b>Total active</b>	<b>13,670,699</b>	<b>4,856,844</b>	<b>18,527,543</b>
<b>Datorii</b>			
Datorii față de bănci	410,522	-	410,522
Datorii față de clienți	11,210,497	2,282,524	13,493,021
Împrumuturi de la IFI	847,212	883,717	1,730,929
Alte datorii	161,342	-	161,342
Provizioane	69,604	-	69,604
Obligațiuni de leasing	17,103	39,853	56,956
Instrumente financiare derivate	41	-	-
<b>Total datorii</b>	<b>12,716,321</b>	<b>3,206,094</b>	<b>15,922,415</b>
<b>Net</b>	<b>954,378</b>	<b>1,650,750</b>	<b>2,605,128</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date. 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 31. Analiza activelor și datoriilor pe termene de scadență (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă activele și pasivele, analizate în funcție de momentul în care se așteaptă să fie recuperate sau decontate.

<b>31 decembrie 2021</b>	<b>Până la 12 luni</b>	<b>Mai mult de 12 luni</b>	<b>Total</b>
(în mii lei moldovenești)			
<b>Active</b>			
Numerar și plasamente la Banca Centrală	3,866,208	-	3,866,208
Credite și avansuri acordate băncilor, net	2,318,602	-	2,318,602
Instrumente financiare derivate	311	-	311
Active financiare la cost amortizat	1,343,157	3,036	1,346,193
Active financiare la valoarea justă FVPL	2,918	1,031	3,949
Credite și avansuri acordate clienților, net	3,352,848	5,443,722	8,796,570
Alte active	57,097	-	57,097
Imobilizări corporale	85,328	194,021	279,349
Impozitul amânat activ	5,678	-	5,678
Imobilizări necorporale	65,677	42,579	108,256
<b>Total active</b>	<b>11,097,824</b>	<b>5,684,389</b>	<b>16,782,213</b>
<b>Datorii</b>			
Datorii față de Banca Centrală	2,571	-	2,571
Datorii față de bănci	659	-	659
Datorii față de clienți	12,102,317	1,394,791	13,497,108
Împrumuturi de la IFI	584,704	278,203	862,907
Alte datorii	93,014	-	93,014
Provizioane	64,153	-	64,153
Obligațiuni de leasing	18,811	40,310	59,121
Instrumente financiare derivate	659	-	659
<b>Total datorii</b>	<b>12,866,888</b>	<b>1,713,304</b>	<b>14,580,192</b>
<b>Net</b>	<b>(1,769,064)</b>	<b>3,971,085</b>	<b>2,202,021</b>

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST &amp; YOUNG

Signed.....

Date..... 22.10.2023

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 32. Tranzacțiile cu părțile afiliate

Lista părților afiliate, cu care Banca a intrat în tranzacții în timpul anului 2022 a fost, după cum urmează:

- OTP Bank NYRT (companii din cadrul grupului, inclusiv acționar majoritar);
- Managementul de bază, inclusiv executiv și membrii consiliului de supraveghere (o influență semnificativă);
- Alte părți afiliate includ părțile legate de cele expuse mai sus, afiliate băncii prin funcția de administrator și persoanele afiliate lor.

Pe parcursul anului 2022, Banca a efectuat un șir de tranzacții bancare cu părțile legate în cursul activității sale obișnuite. Rezultatele acestor tranzacții sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	Total 2022	OTP BANK NYRT	Key management	Altele
(În mii lei moldovenești)				
<b>Articole ale bilanțului la 31 decembrie 2022</b>				
Credite și avansuri acordate băncilor	18,303	-	-	18,303
Credite și avansuri acordate clienților, net	2,464	-	873	1,591
Alte active (Nota 20)	80	79	-	1
Datorii față de bănci	407,910	407,910	-	-
Datorii față de clienți	23,196	-	66,502	19,694
Alte datorii	36	36	-	-
<b>Articole ale raportului privind rezultatele financiare anul 2022</b>				
Venituri din dobânzi	493	84	101	308
Cheltuieli aferente dobânzilor	8,081	7,785	113	183
Beneficiile personalului cheie:	18,480	-	18,480	-
Salariu - Salariu de bază	15,456	-	15,456	-
Salariu - bonusuri și prime	3,024	-	3,024	-
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	6,844	6,238	83	523
<b>Extrabilanț</b>				
Contragaranții	101,091	100,283	-	808

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date..... 22/03/23

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 32 Tranzacțiile cu părțile afiliate (continuare)

Lista părților afiliate, cu care Banca a intrat în tranzacții în timpul anului 2021 a fost, după cum urmează:

- OTP Bank NYRT (companii din cadrul grupului, inclusiv acționar majoritar);
- Managementul de bază, inclusiv executiv și membrii consiliului de supraveghere (o influență semnificativă);
- Alte părți afiliate includ părțile legate de cele expuse mai sus, afiliate băncii prin funcția de administrator și persoanele afiliate lor.

Pe parcursul anului 2021, Banca a efectuat un șir de tranzacții bancare cu părțile afiliate în cursul activității sale obișnuite. Rezultatele acestor tranzacții sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	Total 2021	OTP BANK NYRT	Key management	Altele
(In mii lei moldovenești)				
<b>Articole ale bilanțului la 31 decembrie 2021</b>				
Credite și avansuri acordate băncilor	2,583	-	-	2,583
Credite și avansuri acordate clienților, net	1,806	-	453	1,353
Alte active (Nota 17)	1,430	1,427	3	0.2
Datorii față de clienți	16,803	-	8,939	7,863
Alte datorii	1,306	1,304	-	2
<b>Articole ale raportului privind rezultatele financiare anul 2021</b>				
Venituri din dobânzi	161	-	69	92
Cheltuieli aferente dobânzilor	2,231	1,151	93	986
Beneficiile personalului cheie	13,357	-	13,357	-
Salariu - Salariu de bază	11,453	-	11,453	-
Salariu - bonusuri și prime	1,896	-	1,896	-
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	5	-	1	4
<b>Extrabilanț</b>				
Contragarantii	190	-	1	190

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST &amp; YOUNG

Signed.....

Date..... 22/03/23.....

## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 33 Evaluarea continuării activității

#### Conflictul dintre Rusia și Ucraina

În contextul conflictului dintre Rusia și Ucraina, început la 24 februarie 2022, UE, SUA, Marea Britanie și alte țări au impus diverse sancțiuni împotriva Rusiei, inclusiv restricții de finanțare asupra anumitor bănci și companii de stat rusești, precum și sancțiuni personale împotriva unui număr de persoane fizice.

Având în vedere tensiunile geopolitice, din februarie 2022 s-a înregistrat o creștere a volatilității piețelor financiare și a presiunii de depreciere a cursului de schimb.

Aceste evenimente au afectat activități din diferite sectoare ale economiei, care au rezultat în creșteri suplimentare ale prețurilor la energie în Europa și un risc crescut de perturbări a lanțului de aprovizionare.

Cu toate acestea, Banca are expuneri directe limitate față de părți afiliate și/sau furnizori (considerați a fi gestionați) din acele țări și expunere indirectă prin portofoliul de credite.

După începerea conflictului, Banca a început să analizeze impactul modificării condițiilor micro și macroeconomice, precum și impactul conflictului dintre Rusia și Ucraina asupra debitorilor Băncii, pentru a identifica o potențială presiune descendentă asupra fluxurilor de numerar preconizate ale Băncii ca urmare a unor factori care nu pot fi controlați de aceasta. Analizând clienții cu o expunere de peste 1 MEUR pe grup, din 114 companii cu o expunere totală de 4,537 MMDL, care reprezentau 81% din totalul portofoliului de credite Corporate la 28.02.2022, au fost identificate 26 de companii cu o expunere de aproximativ 1,223 MMDL ca fiind afectate de conflictul Rusia-Ucraina, cu dependența exportului sau importului de materiale de la contrapartidele rusești sau ucrainene.

În prezent, Banca își monitorizează permanent clienții și utilizează un motor de decizie pentru a identifica, lunar, modul în care clienții sunt afectați de:

- conflictul ruso-ucrainean;
- alți factori/impact extern (modificări ale cursului de schimb valutar, creșterea ratei dobânzii, creșterea prețului energiei, inflație, secetă, alți factori).

Analizând clienții cu o expunere de peste 1 MEUR pe grup, din 113 companii aflate în administrarea normală a afacerilor (nu în Workout) cu o expunere totală de 3,991 MMDL, ceea ce reprezintă 75% din portofoliul total de credite Corporate la 31.12.2022, 40 de companii cu o expunere de aproximativ 667 MMDL sunt afectate de conflictul Rusia-Ucraina, după cum urmează:

- total afectate: 1 societate cu o expunere de 11 MMDL;
- puternic afectate: 2 companii cu o expunere totală de 69 MMDL;
- ușor afectate: 37 de companii cu o expunere totală de 587 MMDL.

Cea mai mare parte a companiilor au înlocuit țările furnizoare și în acest moment nu au probleme cu aprovizionarea. Clienții total afectați și puternic afectați își desfășoară activitatea de import/export care provine din / tranzitează / este destinată Rusiei / Belarusului.

Dintre toate societățile identificate ca fiind afectate în februarie 2022, 16 societăți au rămas afectate la sfârșitul lunii decembrie 2022, cu o expunere totală de 320 MMDL. Cu toate acestea, evaluarea Băncii a arătat că 11 companii identificate ca neafectate în februarie 2022 erau ușor afectate la sfârșitul lunii decembrie 2022, cu o expunere totală de 199.7 MMDL.

Din același portofoliu (113 companii cu o expunere totală de 3,991 MMDL), 86 de companii cu o expunere totală de 3,210 sunt afectate de alți factori/impacturi externe, după cum urmează:

- puternic afectate: 1 companie cu o expunere de 41 MMDL;
- ușor afectate: 85 de companii cu o expunere totală de 3,169 MMDL.

Luând în considerare efectele menționate mai sus, precum și evaluarea serviciului datoriei clienților, Banca identifică statutul de risc de credit atribuit clienților, iar în cazul clienților care se află pe lista de supraveghere 2 (Watchlist 2), expunerea acestora este transferată în Etapa 2. Atribuirea listei de supraveghere 1 (Watchlist 1) nu declanșează migrarea la Etapa 2.



## Note Explicative la Situațiile Financiare

### 33 Evaluarea continuării activității (continuare)

În decembrie 2022, 7 dintre cei 113 clienți analizați au fost atribuiți la Lista de supraveghere 2 (Watchlist 2), (cu o expunere totală de 138,6 MMDL), 4 dintre aceștia fiind atribuiți la Normal la începutul conflictului dintre Rusia și Ucraina. Provizioanele suplimentare calculate ca urmare a migrării în Etapa 2 a acestor 4 clienți, cu o expunere totală de 57,1 MMDL, au fost de 13,5 MMDL, inclusiv impactul generat de modificările parametrilor de risc în cursul anului.

Astfel, impactul conflictului ruso-ucrainean și al altor factori externi, estimat în cadrul a 3 scenarii potențiale identificate în februarie 2022 pentru evoluția expunerilor afectate pe parcursul anului 2022, a fost mai mic decât cel preconizat, clienții Băncii reușind să-și mențină activitatea în bune condiții.

OTP Bank S.A. a reevaluat scenariul de stres sever de redresare, în vederea evaluării rezilienței băncii din perspectiva lichidității și a capitalului, a indicatorilor de redresare, a pachetului de măsuri de redresare ce urmează a fi implementate și a impactului acestora. Rezultatele arată că opțiunile de redresare sunt eficiente și aplicate, ar absorbi șocul. La data de 31 decembrie 2022, banca a respectat toți indicatorii prudențiali.

Din punct de vedere al rezilienței, anual, Banca stabilește un plan de redresare, care analizează capacitatea de redresare în cazul încălcării indicatorilor de redresare. Indicatorii de redresare sunt stabiliți la nivel intern, în conformitate cu un sistem de semaforizare. Indicatorii de redresare sunt monitorizați cel puțin o dată pe lună, în cadrul Comitetului ALCO. În cazul încălcării oricărui indicator, planul de redresare include, de asemenea, măsurile care trebuie luate pentru a asigura redresarea Băncii în timp util.

În planul său de redresare, banca a luat în considerare și riscurile și impactul potențial pe care războiul dintre Ucraina și Rusia l-ar putea avea asupra activității băncii. În acest context, la 1 martie 2023, Banca a obținut o scrisoare de susținere din partea societății-mamă, OTP Nyrt, care confirmă faptul că societatea-mamă va oferi sprijin financiar în cazul în care va fi necesar, pentru o perioadă de 12 luni de la data aprobării situației financiare.

Din punct de vedere operațional, pentru crize, Banca deține un Plan de continuitate a activității, care prescrie în mod clar acțiunile care ar trebui implementate în perioadele de criză, pentru a asigura capacitatea Băncii de a funcționa fără riscuri. Până în prezent, nu a existat nicio situație care ar putea amenința activitatea băncii;

Având în vedere toți factorii descriși mai sus, conducerea consideră că Banca are capacitatea de a-și continua activitatea conform principiului continuității activității.

### 34 Evenimente ulterioare datei de raportare

În martie 2023, ca urmare a retragerii masive a banilor de la deponenți și a crizei de capital, două bănci din Statele Unite, Silicon Valley Bank și Signature Bank, au dat faliment. În urma, colapsului acestor bănci, a doua mare bancă din Elveția, Credit Suisse, s-a confruntat, de asemenea, cu probleme de lichiditate. În acest context, este important de menționat că, la data aprobării situațiilor financiare, OTP Bank S.A. nu are nicio expunere cu băncile menționate mai sus, nu este supusă niciunui risc de contagiune și nu este afectată în niciun fel activitatea sa operațională.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES  
**ERNST & YOUNG**  
 Signed.....  
 Date.....22/03/23.....

