

**B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.
SITUAȚIILE FINANCIARE PENTRU
PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ
LA 31 DECEMBRIE 2019**

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

CUPRINS

Pagina

Situația profitului sau pierderii și situația altor elemente ale rezultatului global	1
Situația poziției financiare	2
Situația modificărilor capitalurilor proprii	3
Situația fluxurilor de trezorerie	4
Note explicative la situațiile financiare	
1 Informații generale despre bancă	5
2 Mediul de funcționare al băncii	6
3 Baza de prezentare	6
4 Politici contabile semnificative	7
5 Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative	26
6 Adoptarea standardelor și interpretărilor noi sau revizuite	27
7 Standarde și interpretări noi care nu au intrat încă în vigoare	28
8 Venituri din dobânzi, net	31
9 Venit net din speze și comisioane	31
10 Venitul net din tranzacționare	32
11 Alte venituri operaționale, net	32
12 Cheltuieli aferente retribuirii muncii	32
13 Cheltuieli generale și administrative	33
14 Cheltuieli cu impozitul pe profit	33
15 Mijloace bănești în numerar și la bnm și rezerve obligatorii la BNM	34
16 Credite și avansuri acordate băncilor	35
17 Investiții în instrumente de datorie	36
18 Investiții în instrumente de capitaluri proprii	37
19 Credite și avansuri acordate clienților	37
20 Contracte de leasing	40
21 Alte active	41
22 Creanțe privind impozitul amânat	42
23 Imobilizări corporale	45
24 Imobilizări necorporale	47
25 Mijloace bănești datorate clienților	48
26 Împrumuturi	48
27 Provizioane pentru alte riscuri și angajament de creditare	51
28 Alte datorii	51
29 Datorii subordonate	52
30 Capital și rezerve	52
31 Managementul riscurilor	53
32 Managementul capitalului	101
33 Valoarea justă a instrumentelor financiare	102
34 Datorii și angajamente contingente	106
35 Instrumente financiare derivate	107
36 Tranzacțiile cu părți afiliate	108
37 Compensarea personalului de conducere	111
38 Evenimente ulterioare	111
39 Abrevieri	116





KPMG Moldova S.R.L.

Bd. Stefan cel Mare nr. 171/1

Et. 8, MD-2004

Chisinau

Republica Moldova

Tel: +373 (22) 580 580

Fax: +373 (22) 540 499

www.kpmg.md

Raportul auditorului independent

Către Acționarul unic al Băncii Comerciale "ProCredit Bank" S.A.

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare anexate ale Băncii Comerciale "ProCredit Bank" S.A. ("Banca") care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2019, situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie pentru perioada de gestiune încheiată la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
2. Situațiile financiare la data de și pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2019 se identifică astfel:
 - Total capital propriu: 636,527,124 lei
 - Profitul net al perioadei de gestiune: 87,582,791 lei
3. În opinia noastră, situațiile financiare anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Băncii la data de 31 decembrie 2019 precum și a performanței sale financiare și a fluxurilor sale de trezorerie pentru perioada de gestiune încheiată la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("SIRF").

Baza pentru opinie

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”) și Legea nr.271/2017 cu modificările și completările ulterioare („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde și reglementări sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenți față de Bancă, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („codul IESBA”) și conform cerințelor de etică profesională relevante pentru auditul

Ref. 20024

situațiilor financiare din Republica Moldova, inclusiv Legea, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform acestor cerințe și conform codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastră.

Alte informații – Raportul Conducerii

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

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

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ neconcordante cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în cursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Conducerii am citit și raportat dacă Raportul Conducerii este întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, articolul 23; punctele 2 – 4.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

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

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

Alte aspecte - Aria de aplicabilitate a auditului

6. Situațiile financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2018 și pentru perioada de gestiune încheiată la această dată au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat o opinie nemodificată asupra acelor situații financiare în data de 16 mai 2019.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

7. Conducerea Băncii este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Băncii de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția

cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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

Alte aspecte

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

27 mai 2020

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

Nicoleta Rusu



ÎCS KPMG Moldova S.R.L.

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

Înregistrat în registrul public electronic
al auditorilor financiari cu Nr.0802064

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

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

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

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII
ȘI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Nota	2019	2018
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective	8	210,318,017	220,478,211
Alte venituri din dobânzi	8	463,019	534,257
Cheltuieli cu dobânzi	8	(82,761,329)	(94,211,601)
Venituri nete din dobânzi		128,019,707	126,800,867
Venituri nete din ajustările pentru pierderile din risc de credit	31	18,317,009	18,184,887
Venituri nete din dobânzi diminuate cu valoarea reducerilor pentru pierderi din depreciere a valorii activelor financiare		146,336,716	144,985,754
Venituri din speze și comisioane	9	49,021,213	41,717,028
Cheltuieli privind speze și comisioanele	9	(13,367,335)	(12,125,717)
Venituri din speze și comisioane, net		35,653,878	29,591,311
Venit net din tranzacționare	10	40,183,830	32,082,832
Alte venituri operaționale	11	376,668	93,697
Venituri operaționale		222,551,092	206,753,594
Cheltuieli privind retribuirea muncii	12	(40,271,676)	(36,477,826)
Cheltuieli generale și administrative	13	(82,092,327)	(85,634,643)
Cheltuieli operaționale		(122,364,003)	(122,112,469)
Profit din activitatea operațională până la impozitare		100,187,089	84,641,125
Cheltuieli privind impozitul pe venit	14	(12,604,298)	(10,593,501)
Profit net al perioadei de gestiune		87,582,791	74,047,624
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total al perioadei de gestiune		87,582,791	74,047,624

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 27 mai 2020 și semnate de către:



Președintele Comitetului de Conducere



Elena Gorneț
Contabil-Sef

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Active	Nota	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Mijloace bănești în numerar și la BNM	15	179,240,450	188,185,925
Rezerve obligatorii la BNM	15	481,268,040	512,524,575
Credite și avansuri acordate băncilor	16	214,461,966	142,754,526
Credite și avansuri acordate clienților	19	2,407,032,911	2,079,338,464
Creanțe din leasing financiar	20	8,979,566	10,862,416
Investiții în instrumente de datorie	17	629,420,955	775,402,073
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	18	1,200,000	1,200,000
Creanțe privind impozitul curent		453,025	-
Creanțe privind impozitul amânat	22	1,487,208	1,493,487
Imobilizări necorporale	24	589,562	487,964
Imobilizări corporale	23	31,073,215	21,885,465
Alte active	21	12,311,602	9,590,120
Total active		3,967,518,500	3,743,725,015
Datorii			
Mijloace bănești datorate clienților	25	2,162,212,253	1,938,440,564
Împrumuturi atrase	26	994,940,208	1,102,730,756
Datorii privind impozitul curent		-	1,060,789
Datorii subordonate	29	126,330,935	129,588,717
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	27	5,104,535	3,716,404
Alte datorii	28	42,403,445	19,243,453
Total datorii		3,330,991,376	3,194,780,683
Capital propriu			
Capital social	30	406,550,000	406,550,000
Capital de rezervă	30	6,208,522	-
Rezerve generale pentru riscuri bancare	30	40,025,680	18,223,885
Rezultat reportat		183,742,922	124,170,448
Total capital propriu		636,527,124	548,944,333
Total datorii și capital		3,967,518,500	3,743,725,016

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 27 mai 2020 și semnate de către:



Olga Bulat
Președintele Comitetului de Conducere



Elena Gorneț
Contabil-Șef

Notele de la paginile 6 - 116 reprezintă parte integrantă a acestor situații financiare.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Capital social	Rezerve generale pentru riscuri bancare	Capital de rezervă	Rezultat reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2018	406,550,000	60,140,421	-	8,206,289	474,896,709
Profit net al perioadei de gestiune	-	-	-	74,047,623	74,047,624
Total rezultat global	-	-	-	74,047,623	74,047,624
Alocarea rezervelor	-	(41,916,536)	-	41,916,536	-
Sold la 31 decembrie 2018	406,550,000	18,223,885	-	124,170,448	548,944,333
Sold la 1 ianuarie 2019	406,550,000	18,223,885	-	124,170,448	548,944,333
Profit net al perioadei de gestiune	-	-	-	87,582,791	87,582,791
Total rezultat global	-	-	-	87,582,791	87,582,791
Alocarea rezervelor	-	21,801,795	6,208,522	(28,010,317)	-
Sold la 31 decembrie, 2019	406,550,000	40,025,680	6,208,522	183,742,922	636,527,124



**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie	Nota	2019	2018
Flux de numerar din activitatea operațională			
Profitul net al perioadei de gestiune		87,582,791	74,047,624
Ajustări pentru:			
Cheltuiala cu uzura și amortizarea		20,458,702	12,165,393
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		(18,317,009)	16,997,325
Venituri din dobânzi		(210,781,036)	(221,012,468)
Cheltuieli cu dobânzile		82,761,329	94,211,601
Venituri/pierderi din reevaluarea valutei străine		735,069	(1,556,207)
Cheltuieli cu impozitul pe profit		12,604,298	10,593,501
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		(24,955,856)	(14,553,231)
Modificări în:			
Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei		29,163,830	(101,283,346)
Credite și avansuri acordate băncilor		612,736	(2,786,234)
Credite și avansuri acordate clienților		(320,200,071)	(250,733,711)
Creanțe din leasing financiar		1,470,088	1,526,701
Alte active		(4,804,005)	(14,976,153)
Mijloace bănești datorate clienților		232,586,394	220,387,170
Provizioane		1,393,938	1,187,005
Alte datorii		6,415,130	(3,134,086)
Dobânzi încasate		203,406,188	209,961,935
Dividende primite		165,686	-
Dobânzi plătite		(88,878,204)	(99,486,411)
Impozit pe profit achitat		(14,111,833)	(9,829,133)
Fluxurile nete folosite în activitatea operațională		22,264,021	(63,719,494)
Flux de numerar din activitatea investițională			
Achiziții de imobilizări corporale		(2,423,001)	(1,291,920)
Achiziții de imobilizări necorporale		(296,369)	(127,531)
Fluxurile nete folosite în activitatea investițională		(2,719,370)	(1,419,451)
Flux de numerar din activitatea financiară			
Încasări din împrumuturi de la alte instituții financiare		16,792,986	217,864,049
Plăți brute din împrumuturi de la alte instituții financiare		(111,282,343)	(99,531,542)
Plăți brute din contracte de leasing operational		(9,971,360)	-
Fluxurile nete folosite în activitatea financiară		(104,460,717)	118,332,507
Creștere/ (descreștere) netă în numerar și echivalente de numerar		(84,916,066)	53,193,562
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	15	1,097,119,336	1,047,353,517
Efectul fluctuațiilor cursului de schimb asupra numerarului		(2,099,167)	(3,427,743)
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	15	1,010,104,103	1,097,119,336

Notele de la paginile 6 - 116 reprezintă parte integrantă a acestor situații financiare.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ

Banca Comercială "ProCredit Bank" S.A. (denumită în continuare "Banca") a fost înființată în Republica Moldova în anul 2007, ca o bancă comercială. La 17 Decembrie 2007, Banca a primit licența de tip „B” a Băncii Naționale a Moldovei (BNM).

În prezent Banca are licență ce îi permite să desfășoare toate tipurile de activități bancare.

Adresa juridică a Băncii este următoarea: Str. Ștefan cel Mare și Sfânt 65, of.901
MD-2012, Chișinău, Republica Moldova

Banca furnizează servicii bancare comerciale și cu amănuntul în monedă națională (lei) și valută străină persoanelor fizice și juridice. Acestea includ: deschiderea conturilor bancare, plăți naționale și internaționale, schimbul valutei străine, finanțarea mijloacelor circulante, facilități de credit pe termen mediu și lung, credite retail, garanții bancare, acreditive etc.

La 31 Decembrie 2019 Banca are 4 sucursale și 2 agenții plasate în Chișinău și Bălți care oferă o gamă vastă de servicii și operațiuni bancare.

La 31 Decembrie 2019 Consiliul de Administrație al Băncii este compus din următorii membri:

- Dna Svetlana Tolmacheva Dingarats – Președintele Consiliului de Administrație
- Dna Elena Godea – Membrul Consiliului de Administrație
- Dna Stela Ciobu – Membrul Consiliului de Administrație
- Dnul Dietrich Ohse – Membrul Consiliului de Administrație
- Dna Jovanka Jolesca Popovska – Membrul Consiliului de Administrație.

La 31 Decembrie 2019 Comitetul de Conducere al Băncii este format din următorii membri:

- Dna Olga Bulat – Președinte al Comitetului de Conducere;
- Dna Irina Coroi-Jovmir – Vicepreședinte al Comitetului de Conducere;
- Dna Elena Gornet – Membru al Comitetului de Conducere.

La 31 decembrie 2019 și 2018 acționarii Băncii au fost:

	<u>31 Decembrie 2019</u>	<u>31 Decembrie 2018</u>
	%	%
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	<u>100</u>	<u>100</u>
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

La data de 31 Decembrie 2019 Banca avea 147 de angajați (31 Decembrie 2018: 153).

Abrevieri. Un glosar cu abrevierile utilizate în acest document este inclus în Nota 39.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

2 MEDIUL DE FUNCȚIONARE AL BĂNCII

Banca, prin operațiunile sale, are o expunere semnificativă la economia și piețele financiare din Republica Moldova.

Republica Moldova prezintă anumite caracteristici ale unei piețe în curs de dezvoltare, inclusiv nivelul relativ ridicat al inflației. Sectorul bancar din Moldova este sensibil la fluctuațiile nefavorabile ale încrederii și a condițiilor economice și pot avea ocazional reduceri de lichiditate și niveluri crescute de volatilitate pe piață. Conducerea nu poate anticipa toate evoluțiile care ar putea avea un impact asupra sectorului bancar și, în consecință ce efect, dacă este cazul, acestea ar putea avea asupra poziției financiare a Băncii. Legislația fiscală, valutară și vamală din Republica Moldova sunt supuse diferitor interpretări și schimbări frecvente. Viitoarea direcție economică a Moldovei este în mare măsură dependentă de eficiența măsurilor economice, financiare și monetare întreprinse de Guvern, împreună cu evoluția la nivel de taxe, legi, reglementari și politici. Totodată, evoluția economiei pe termen scurt și mediul este dependentă de măsurile întreprinse de autorități și mediul economic într-o contracararea efectelor cauzate de pandemia COVID-19.

În scopul măsurării pierderilor așteptate de credit ("ECL"), Banca utilizează informații prospective rezonabile, inclusiv previziunile variabilelor macroeconomice. Ca și în cazul oricărei previziuni economice, proiecțiile și probabilitățile de apariție a acestora sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele prognozate. Nota 31 furnizează mai multe informații despre modul în care Banca a incorporat informațiile prospective în modelele ECL.

3 BAZA DE PREZENTARE

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), în temeiul convenției costului istoric, modificată prin recunoașterea inițială a instrumentelor financiare bazate pe valoarea justă și prin reevaluarea instrumentelor financiare clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere ("FVTPL") și la valoarea justă prin alte venituri globale ("FVOCI"). Principalele politici contabile aplicate în întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos. În afară de modificările politicii contabile care rezultă din adoptarea IFRS 9, începând cu 1 ianuarie 2018 și IFRS 16, începând cu 1 ianuarie 2019, aceste politici au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate, dacă nu se specifică altfel.

Banca nu adoptă preventiv standarde care nu au fost declarate în vigoare.

Toate sumele sunt prezentate în Lei Moldovenești (MDL), cu excepția cazurilor când este menționat altfel. Din motive de calcul, cifrele din tabele pot prezenta diferențe de rotunjire de +/- o unitate.

Anul financiar / perioada de gestiune începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie și include toate operațiunile efectuate de Bancă. Toate cifrele efective care reflectă rezultatele financiare și economice ale activității Băncii în cursul perioadei de gestiune sunt incluse în situațiile financiare ale perioadei de gestiune.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

3 BAZA DE PREZENTARE (CONTINUARE)

Aceste situații financiare au fost întocmite pe baza principiului de continuitate a activității, care presupune că Banca va continua operațiunile sale pentru viitorul apropiat. În scopul de a evalua rezonabilitatea acestei ipoteze, conducerea analizează prognozele intrărilor de numerar viitoare. Bazându-se pe aceste analize și, dacă ar fi cazul, și pe sprijinul permanent al grupului ProCredit, conducerea consideră că Banca va putea să continue să opereze conform principiului de continuitate a activității pentru viitorul previzibil și, prin urmare, acest principiu a fost aplicat în pregătirea acestor situații financiare.

Respectarea legislației naționale

În scopuri de supraveghere instituția se califică drept bancă comercială în conformitate cu licența bancară emisă de Banca Națională a Moldovei, care îi oferă autorizarea de desfășurare a activităților bancare în Republica Moldova și, prin urmare, este supravegheată și reglementată de către Banca Națională a Moldovei.

Aceste situații financiare au fost aprobate pentru emiteră de către Consiliul Băncii la data de 27 mai 2020.

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

4.1 Modificări în politicile contabile

Politicile contabile prezentate în aceste situații financiare au fost aplicate consecvent în perioadele de gestiune încheiate la 31 Decembrie 2019, respectiv 31 Decembrie 2018, cu excepția cazurilor specific menționate cum ar fi aplicarea IFRS 16.

În aceste situații financiare, Banca a aplicat pentru prima dată prevederile standardului IFRS 16 „Contracte de leasing” (aplicabil perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date). Banca nu a adoptat anticipat niciun alt standard, interpretare sau modificare care a fost emisă dar care nu a intrat încă în vigoare.

Banca a aplicat metoda retrospectivă la aplicarea standardului, recunoscând un drept de utilizare a activului și o datorie de leasing corespunzătoare la 1 ianuarie 2019. O reconciliere a angajamentelor de leasing operațional este prezentată în Nota 20.

Principalele politici contabile aplicabile perioadei comparative la 31 decembrie 2018, ce au fost ulterior modificate în conformitate cu prevederile IFRS 16, sunt prezentate în Nota 6.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4 POLITICI COGNITABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.2 Situații financiare comparative

Aceste situații financiare includ informații comparative ori de câte ori această prezentare este cerută de un standard internațional de raportare financiară și ori de câte ori facilitează înțelegerea adecvată a situației Băncii.

Informațiile comparative prezentate în aceste situații financiare reprezintă informațiile financiare ale Băncii.

În scopul întocmirii prezentelor situații financiare anumite informații comparative au fost reclasificate pentru a respecta cerințele de prezentare aplicabile pentru perioada de gestiune încheiată la 31 Decembrie 2019.

4.3 Politici Contabile

Modificări în politicile contabile

Banca a adoptat IFRS 16 astfel cum a fost emis de IASB, data tranziției fiind 1 ianuarie 2019, ceea ce a avut ca rezultat modificarea politicilor contabile și ajustarea sumelor recunoscute anterior în situațiile financiare. Banca nu a adoptat anticipat nicio prevedere a IFRS 16 în perioadele anterioare.

Banca a aplicat metoda retrospectivă la aplicarea standardului, recunoscând un drept de utilizare a activului și o datorie de leasing corespunzătoare la 1 ianuarie 2019.

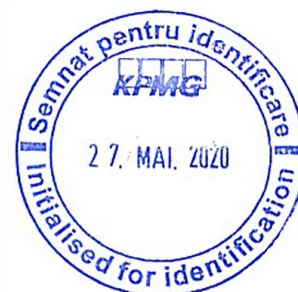
Orice ajustare a valorilor contabile ale activelor și datoriilor financiare la data tranziției au fost recunoscute în soldul inițial al pierderii reportate aferente perioadei curente.

Adoptarea IFRS 16 a avut ca rezultat modificarea politicilor contabile ale Băncii privind recunoașterea, clasificarea și evaluarea contractelor de leasing.

4.4 Conversia valutei străine

a. Monedă funcțională și de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare ale Băncii sunt măsurate utilizând moneda mediului economic principal în care operează, adică moneda funcțională: leul moldovenesc. Situațiile financiare ale Băncii sunt prezentate în Lei Moldovenești, care este moneda de prezentare a Băncii.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.4 Conversia valutei străine (continuare)

b. Tranzacții și solduri

Tranzacțiile valutare sunt convertite în moneda funcțională utilizând ratele de schimb în vigoare la datele tranzacțiilor. Câștigurile și pierderile de schimb valutar rezultate din decontarea acestor tranzacții și din convertirea activelor și obligațiilor monetare denominate în valută la rata de schimb de la sfârșitul anului sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii ("Venituri nete din tranzacționare").

Elementele monetare exprimate în valută sunt convertite folosind cursul de închidere de la data de raportare. În cazul unor modificări ale valorii juste a investițiilor în instrumente de capitaluri proprii, denominate în valută străină și clasificate ca instrumente financiare FVOCI, diferențele de conversie sunt recunoscute în situația altor elemente ale rezultatului global.

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

Ratele de schimb la sfârșitul anului și ratele medii pentru anii 2019 și 2018 au fost:

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

4.5 Mijloace bănești în numerar și la Banca Națională a Moldovei

Pentru scopul situației poziției financiare, numerarul și soldurile cu BNM cuprind numerar disponibil în casierie și tezaur și conturi curente și solduri cu scadență inițială mai mică de trei luni la BNM, excluzând rezervele obligatorii.

Pentru scopul situațiilor fluxurilor de trezorerie, soldurile de numerar cu BNM cuprind solduri cu o scadență mai mică de trei luni de la data achiziției, inclusiv: numerar și solduri nerestricționate la BNM, titluri de valoare non-gajate și alte titluri de valoare eligibile pentru refinanțare la BNM, și credite și avansuri către bănci și sume datorate de la alte bănci.

Numerarul și echivalentele de numerar sunt înregistrate la cost amortizat deoarece: (i) sunt deținute pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și (ii) nu sunt desemnate la FVTPL. Caracteristicile impuse numai de legislație, cum ar fi legislația de salvare în anumite țări, nu au impact asupra testului SPPI, cu excepția cazului în care sunt incluse în termeni contractuali, astfel încât caracteristica să se aplice chiar dacă legislația este ulterior modificată.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.6 Rezervele obligatorii la BNM

Soldurile de numerar obligatorii la BNM sunt înregistrate la cost amortizat și reprezintă depozite obligatorii de rezervă cu dobândă, care nu sunt disponibile pentru finanțarea operațiunilor zilnice ale băncii și, prin urmare, nu sunt considerate ca făcând parte din numerar și echivalente de numerar în sensul situației fluxurilor de trezorerie.

4.7 Plasamente la bănci

Plasamentele la bănci sunt înregistrate atunci când Banca plasează numerar la băncile partenere. Acestea sume sunt înregistrate la cost amortizat deoarece: (i) sunt deținute în scopul colectării fluxurilor de trezorerie contractuale și aceste fluxuri de trezorerie reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii și (ii) nu sunt desemnate ca fiind FVTPL.

4.8 Credite și avansuri acordate clienților

Creditele și avansurile acordate clienților sunt active financiare cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă, altele decât cele pe care Banca intenționează să le vândă imediat sau în viitorul apropiat, acelea pe care Banca, la recunoașterea inițială, le clasifică la valoarea justă prin profit sau pierdere, cele pe care Banca, la recunoașterea inițială, le clasifică ca fiind disponibile pentru vânzare sau cele pentru care titularul nu își poate recupera substanțial toată investiția inițială, din alte motive decât deteriorarea creditului. Creditele și avansurile sunt credite și avansuri acordate băncilor și clienților. Creditele și creanțele sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacționare; ulterior, acestea sunt măsurate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. La fiecare dată a situației poziției financiare și ori de câte ori există dovezi de depreciere potențială, Banca evaluează valoarea împrumuturilor și creanțelor sale. Valoarea lor contabilă poate fi redusă ca urmare a utilizării unui cont de ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit (a se vedea Nota 4.11 pentru politica contabilă pentru deprecierea creditelor și Nota 31 pentru detalii privind deprecierea creditelor).

În cazul în care valoarea pierderii din depreciere scade, indemnizația de depreciere este redusă în mod corespunzător, iar valoarea reducerii este recunoscută în contul de profit și pierdere. Limita superioară pentru eliberarea deprecierei este egală cu costurile amortizate care ar fi fost suportate la data evaluării, dacă nu ar fi existat nicio depreciere.

Creditele sunt recunoscute atunci când principalul este înaintat debitorilor. Împrumuturile și creanțele sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de trezorerie din activele financiare au expirat sau în cazul în care Banca a transferat în mod substanțial toate riscurile și avantajele proprietății.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.9 Investiții în instrumente de datorie

Investițiile în instrumentele de datorie includ certificate emise de Banca Națională a Moldovei evaluate la cost amortizat. Acestea sunt recunoscute la valoarea justă plus costurile directe de tranzacționare. Ulterior, acestea sunt evaluate la cost amortizat prind metoda dobânzii efective.

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

4.10 Investiții în instrumente de capitaluri proprii

Banca evaluează investițiile în instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Modificările fiind fiind recunoscute în situația rezultatului global. Banca alege să prezinte modificările valorii juste a anumitor investiții în instrumente de capitaluri proprii care nu sunt deținute pentru tranzacționare în alte elemente ale rezultatului global. Alegerea se face de la un instrument la altul pe baza recunoașterii inițiale și este irevocabilă.

Câștigurile și pierderile din valoarea justă pentru astfel de instrumente de capitaluri proprii nu sunt niciodată reclasificate în profit sau pierdere și nici o depreciere nu este recunoscută în profit sau pierdere. Dividendele sunt recunoscute în profit sau pierdere ("Venit net din tranzacționare"), cu excepția cazului în care reprezintă în mod clar o recuperare a unei părți din costul investiției, caz în care sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global. Câștigurile și pierderile cumulate recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sunt transferate la rezultatul reportat la cedarea unei investiții.

4.11 Active și datorii financiare

Banca a adoptat IFRS 9 "Instrumente financiare" de la data de tranziție 1 ianuarie 2018.

i. Recunoașterea și evaluarea inițială

Banca recunoaște inițial activele și datoriile financiare la data tranzacționării care este data când Banca devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului. Un activ sau o datorie financiară sunt evaluate inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziției sau emiterii, pentru elementele care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

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



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.11 Activele și datoriile financiare (continuare)

ii. Clasificarea

Banca își clasifică activele financiare atât în funcție de modelul de activitate al acestora, cât și de fluxurile de numerar contractuale.

Diferențierea se face între următoarele modele de afaceri: "hold to collect", "hold to collect and sell" și "other". Activele financiare sunt alocate modelului de "hold to collect" dacă obiectivul lor este de a colecta numai fluxurile de trezorerie prin plăți de dobânzi și principal (conform SPPI). Elementele situației poziției financiare alocate acestui model de afaceri sunt: "Mijloace bănești la Banca Națională a Moldovei", "Credite și avansuri acordate băncilor", "Credite și avansuri acordate clienților", "Creanțe din leasing financiar", "Investiții în instrumente de datorie" și "Alte active financiare". "Mijloace bănești în numerar" și "Active financiare derivate" sunt alocate modelului "Other".

După recunoașterea inițială, Banca clasifică și evaluează un activ financiar la: costul amortizat; valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global; sau valoarea justă prin profit sau pierdere. După recunoașterea inițială, Banca clasifică și evaluează o datorie financiară la: costul amortizat; sau valoarea justă prin profit sau pierdere.

- Active și datorii financiare la valoare justă prin profit sau pierdere

Activele financiare deținute pentru tranzacționare sau care nu sunt clasificate în modelele de tip "hold to collect" sau "hold to collect and sell" sunt alocate modelului "Other" și recunoscute la valoarea justă prin profit sau pierdere. Acestea includ "Mijloace bănești în numerar" și "Active financiare derivate". Numai "Datorii financiare derivate" sunt recunoscute ca datorii financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

Băncile nu aplică contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor. Instrumentele financiare derivate cu o valoare justă pozitivă la data situației poziției financiare sunt înregistrate ca active financiare și raportate la "Active financiare derivate". Instrumentele financiare derivate cu valoare justă negativă sunt înregistrate ca datorii financiare și sunt raportate la "Datorii financiare derivate".

Câștigurile și pierderile care rezultă din modificările valorii lor juste sunt recunoscute imediat în situația profitului sau pierderii perioadei.

- Active financiare la cost amortizat

Un activ financiar este clasificat la "cost amortizat" dacă activul financiar este alocat modelului de afaceri "hold to collect", iar fluxurile de numerar contractuale îndeplinesc criteriul SPPI. Ele apar atunci când banca oferă capital direct unei părți contractante fără intenția de a tranzacționa creanța. Aceste active financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacționare; ulterior, acestea sunt măsurate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.11 Activele și datoriile financiare (continuare)

ii. Clasificarea (continuare)

Primele și reducerile amortizate sunt contabilizate pentru acești termeni în Situația profitului sau pierderii la "venituri nete din dobânzi". Pierderile de credit anticipate sunt în principiu recunoscute utilizând un model în trei Stadii (a se vedea punctul "identificarea și evaluarea deprecierii activelor financiare" de mai jos). În cazul în care valoarea pierderii din depreciere scade, ajustarea de depreciere se reduce corespunzător, iar valoarea reducerii este recunoscută în Situația profitului sau pierderii. Limita superioară a reducerii deprecierii este egală cu costurile amortizate care ar fi fost suportate la data evaluării, dacă nu ar fi existat nicio depreciere.

- Active financiare la valoarea justă cu modificări ale valorii juste recunoscute în alte elemente ale rezultatului global

Un activ financiar este clasificat și recunoscut la "Valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global" ("instrument financiar FVOCI"), în cazul în care activul financiar este alocat unui model de afaceri "hold to collect and sell".

"Investițiile în instrumentele de datorie" alocate acestui model de afaceri sunt acele active financiare care sunt în general deținute conform "SPPI" pentru a colecta fluxurile de trezorărie contractuale, dar pot fi vândute după cum este necesar.

La recunoașterea inițială, instrumentele financiare FVOCI sunt înregistrate la valoarea justă plus costurile de tranzacție care pot fi atribuite direct achiziției activului financiar. Ulterior, acestea sunt înregistrate la valoarea justă. Câștigurile și pierderile care rezultă din modificările valorii juste sunt recunoscute în Situația altor elemente ale rezultatului global la venituri compuse din "Rezerva de reevaluare".

La 31 decembrie 2019 și la 31 decembrie 2018 Banca nu are investiții în instrumente de datorie clasificate la FVOCI.

- Alte datorii financiare la costul amortizat

Dacă activul financiar este derecunoscut sau depreciat, câștigul sau pierderea cumulată recunoscută anterior în "rezerva de reevaluare" este recunoscută în situația profitului sau pierderii". Dobânda calculată utilizând metoda ratei dobânzii efective și câștigurile și pierderile în valută străină asupra activelor monetare clasificate ca instrumente financiare FVOCI sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii.

Achizițiile și vânzările de instrumente financiare FVOCI sunt înregistrate la data tranzacției. Acestea sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de trezorerie din activele financiare au expirat sau când Banca a transferat substanțial toate riscurile și avantajele proprietății.

Alte datorii financiare la costul amortizat sunt recunoscute inițial la valoarea justă netă de costurile de tranzacție suportate. Ele sunt măsurate ulterior la costul amortizat utilizând metoda dobânzii



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.11 Activele și datoriile financiare (continuare)

ii. Clasificarea (continuare)

efective. Orice diferență între veniturile fără costuri de tranzacționare și valoarea de răscumpărare este recunoscută în situația profitului sau pierderii pe durata instrumentului de datorie.

Reclasificarea activelor și datoriilor financiare

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

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

iii. Derecunoașterea

Activele financiare evaluate la costul amortizat sunt derecunoscute atunci când drepturile de primire a fluxurilor de numerar din activele financiare au expirat sau în cazul în care Banca a transferat în mod substanțial toate riscurile și avantajele proprietății. În plus, atunci când activele financiare evaluate la cost amortizat sunt restructurate cu condiții substanțial diferite, activul financiar inițial este derecunoscut și înlocuit cu noul activ financiar.

Instrumentele financiare FVOCI sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de trezorerie din activele financiare au expirat sau când Banca a transferat substanțial toate riscurile și avantajele proprietății.

Datoriile financiare la costul amortizat sunt derecunoscute atunci când sunt stinse - adică atunci când obligația este evacuată, anulată sau expirată.

Activele financiare derivate sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de trezorerie din activele financiare au expirat sau în cazul în care Banca a transferat drepturile legale și în mod substanțial toate riscurile și avantajele proprietății. Datoriile financiare derivate sunt derecunoscute atunci când sunt stinse - adică atunci când obligația este descărcată, anulată sau expirată.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.11 Activele și datoriile financiare (continuare)

iv. *Modificări ale instrumentelor financiare*

Daca termenele unui activ financiar sunt modificate, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar sunt substanțial diferite. Pe parcursul anilor 2018 și 2019, Banca nu a avut modificări care să rezulte în derecunoașterea instrumentului original.

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

Dacă o astfel de modificare este efectuată din cauză dificultăților financiare ale debitorului, atunci câștigul sau pierderea din modificare este prezentată în cheltuieli din ajustări pentru pierderile din risc de credit. În celelalte cazuri, aceasta este prezentată în venituri din dobânzi conform metodei ratei dobânzii efective a dobânzii. Câștigul sau pierderea din modificarea activelor financiare pentru exercițiile încheiate la 31 decembrie 2019 și 2018 nu au fost semnificative.

v. *Compensarea instrumentelor financiare*

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

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

vi. *Evaluarea la valoarea justă*

La achiziție, instrumentele financiare sunt evaluate la valoarea justă. În principiu, acesta este prețul tranzacției la momentul achiziției. În funcție de categoria respectivă, instrumentele financiare sunt recunoscute ulterior fie la valoarea justă, fie la costul (amortizat). În general, instrumentele financiare la valoarea justă sunt evaluate periodic în situațiile financiare.

Valoarea justă este definită ca prețul care ar fi fost primit pentru a vinde un activ sau a ar fi fost plătit pentru a transfera o datorie într-o tranzacție ordonată pe piața principală (sau cea mai avantajoasă) dintre participanții la piață la data evaluării.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.11 Activele și datoriile financiare (continuare)

vi. Evaluarea la valoarea justă (continuare)

Banca aplică ierarhia IFRS pentru a măsura valoarea justă. Ierarhia califică intrările utilizate în tehnicile de evaluare pentru a măsura valoarea justă în trei niveluri:

(a) Intrări de nivel 1

Prețurile cotate (neajustate) pe piețele active pentru active identice sau pasive pe care entitatea le poate access la data evaluării. O piață este considerată activă dacă prețurile cotate sunt disponibile rapid și în mod regulat de la un bursier, un dealer, un broker, un grup industrial, un serviciu de tarifyare sau o agenție de reglementare, iar aceste prețuri reprezintă tranzacții actuale și care se desfășoară în mod regulat pe piață.

(b) Intrări de nivel 2

Altele decât prețurile de piață cotate incluse în nivelul 1 care sunt observabile pentru activ sau datorie, fie direct, fie indirect. Tehnicile de evaluare aplicate se referă la valoarea justă curentă a instrumentelor similare și la analiza fluxurilor de numerar actualizate folosind parametrii de piață observabili. Fiecare filială aplică rate ale dobânzii și cursurilor de schimb individuale observabile, predominant de la băncile centrale locale.

(c) Intrări de nivel 3

Intrări neobservabile pentru activ sau datorie. În cazul în care ratele dobânzilor pe piață nu sunt disponibile, ratele interne sunt utilizate ca intrări pentru un model de flux de numerar actualizat.

Ratele interne reflectă costul fondurilor, luând în considerare efectele și scadențele în valută, precum și o marjă de risc, de ex. ProCredit Group Funding interest rates. Ratele interne sunt în mod regulat comparate cu cele aplicate pentru tranzacțiile terților și sunt în concordanță cu parametrii unei tranzacții ordonate între participanții la piață în condițiile pieței la data evaluării.

vii. Identificarea și evaluarea deprecierii activelor financiare

Banca alocă ajustări pentru pierderi așteptate din riscul de credit pentru elementele situației poziției financiare "Mijloace bănești la Banca Națională a Moldovei", "Credite și avansurile acordate băncilor", "Creditele și avansurile acordate clienților", "Creanțe din leasing financiar", "Investiții în uinstrumente de datorie" și pentru activele financiare din "Alte active". În general, se utilizează un model în trei Stadii pentru a raporta ajustările pentru pierderi așteptate din riscul de credit. Acestea sunt recunoscute în general la valoarea netă în situația poziției financiare corespunzător.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.11 Activele și datoriile financiare (continuare)

vii. Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)

Creștere în ajustarea pentru pierderi așteptate din riscul de credit

Recunoașterea ajustărilor pentru pierderi așteptate din riscul de credit utilizează un model în trei Stadii bazat pe pierderile de credit așteptate ("ECL").

Stadiul 1: Activele financiare sunt, în general, clasificate ca "Stadiul 1" atunci când sunt recunoscute pentru prima dată. Banca stabilește ajustările pentru pierderi așteptate din riscul de credit într-o sumă echivalentă cu pierderile de credit așteptate în primele 12 luni de la data situației poziției financiare. Pentru creanțele cu un termen rămas mai mic de 12 luni, se aplică scadența contractuală.

Stadiul 2: În cazul în care riscul de credit crește semnificativ, activele sunt clasificate ca "Stadiul 2", iar cotele de pierdere sunt stabilite într-o sumă echivalentă cu pierderile de credit așteptate pe întreaga scadență rămasă.

Stadiul 3: Activele financiare în default sunt clasificate ca "Stadiul 3", iar ajustările pentru pierderi așteptate din riscul de credit sunt, de asemenea, stabilite într-o sumă echivalentă cu pierderile de credit așteptate pe întreaga scadență rămasă. Pentru expunerile semnificative, cotele de pierdere sunt determinate pe baza fluxurilor de trezorerie recuperabile. Pentru expunerile nesemnificative, ajustările pentru pierderile așteptate din riscul de credit sunt determinate pe baza parametrilor din portofoliu. Venitul din dobânzi este recunoscut la valoarea contabilă netă (fără deducerea pierderilor).

Pentru alte active financiare din poziția "Alte active", ajustările pentru pierderi așteptate din riscul de credit se stabilesc utilizând abordarea simplificată. Ca regulă, ajustările pentru pierderi așteptate din riscul de credit sunt înregistrate la recunoașterea inițială și la fiecare dată de raportare ulterioară,

într-o sumă echivalentă cu pierderile de credit așteptate pe durata perioadei totale până la scadență. Pentru aceste active în general pe termen scurt, perioada totală până la scadență a fost stabilită la 12 luni.

Reversarea ajustărilor pentru pierderi așteptate din risc de credit

În cazul în care riscul de credit scade, ajustările pentru pierderi așteptate din riscul de credit înregistrate deja sunt reversate.

Casări, recuperări ulterioare și casări directe

Atunci când un activ financiar este considerat necolectabil, el este casat contra rezervei aferente pentru ajustări pentru pierderi așteptate din riscul de credit. Aceste active financiare sunt casate după ce toate procedurile necesare au fost finalizate și valoarea pierderii a fost determinată.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.11 Activele și datoriile financiare (continuare)

vii. Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)

Recuperările ulterioare ale sumelor anterior casate, reduc cheltuielile din ajustările pentru pierderi așteptate din risul de credit din situația profitului sau pierderii. Creditele nerecuperabile pentru care nu au fost create ajustări pentru pierderi așteptate din riscul de credit în totalitate sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii ca casări directe.

Active financiare restructurate

Activele financiare restructurate, care sunt considerate a fi individual semnificative, sunt evaluate pentru pierderi așteptate din risc de credit pe o bază individuală. Valoarea pierderii este măsurată ca diferența dintre valoarea contabilă a activului financiar restructurat și valoarea actuală a fluxului de numerar viitor estimat actualizat la rata dobânzii efective inițiale (specifică deprecierei).

Acolo unde este posibil, Banca încearcă să restructureze activele financiare, mai degrabă decât să intre în posesia de garanții. Acest lucru poate implica extinderea modalităților de plată și agrearea noilor condiții de creditare.

Managementul revizuieste activele financiare renegociate pentru a se asigura că sunt îndeplinite toate condițiile relevante convenite și că plățile viitoare sunt probabil să apară. Activele financiare continuă să fie supuse unei evaluări individuale sau colective la ajustări pentru pierderi așteptate din riscul de credit, așa cum este descris mai sus.

4.12 Imobilizări necorporale

(a) Programe informatice pentru calculator

Licențele pentru programele informatice procurate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru achiziție și de punerea în funcțiune a software-ului specific. Aceste costuri sunt amortizate pe baza duratei de viață utile.

Imobilizările necorporale sunt amortizate folosind metoda liniară pe durata lor de viață.

(b) Alte imobilizări necorporale

Elementele înregistrate drept „Alte imobilizări necorporale” sunt programele informatice în curs de execuție. Imobilizările necorporale în curs de execuție nu sunt amortizate.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.13 Mijloace fixe

Terenurile și clădirile includ în principal filialele și birourile. Toate mijloacele fixe sunt înregistrate la costul istoric minus amortizarea și pierderile din depreciere programate. Costul istoric include cheltuieli care sunt direct atribuibile achiziției mijloacelor fixe.

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă a activului sau sunt recunoscute ca un activ separat, numai atunci când este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate vor veni la Bancă și costul activului poate fi evaluat în mod credibil. Toate celelalte reparații și întreținerea sunt înregistrate la cheltuieli pe parcursul perioadei financiare în care sunt suportate.

Deprecierea activelor este calculată folosind metoda liniară pentru alocarea costurilor la valorile lor reziduale pe durata vieții lor utile estimate, după cum urmează:

Clădiri	30-35 ani
Tehnică de calcul și utilaj	3 - 5 ani
Servere, Condiționare	4 - 5 ani
Mobilă	5 ani
Inventar de gospodărie	5 - 7 ani
Mijloace de transport	5 - 7 ani
Termenul contractului de locațiune dar	
Îmbunătățirea mijloacelor arendate	nu mai mult de 5 ani

Valoare contabilă și durata de viață utilă sunt revizuite și ajustate, dacă este cazul, la fiecare dată de raportare.

Câștigurile și pierderile din cedări sunt determinate prin compararea încasărilor cu valoarea contabilă. Acestea sunt incluse în contul de profit și pierdere.

4.14 Deprecierea valorii activelor nefinanciare

Activele care au o durată de viață utilă nedeterminată nu sunt amortizate, dar sunt testate anual pentru depreciere.

Activele supuse amortizării sunt revizuite pentru indicii de depreciere ori de câte ori evenimentele sau schimbările în circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă nu poate fi recuperată. O pierdere din depreciere este recunoscută pentru suma cu care valoarea contabilă a activului depășește valoarea sa recuperabilă. Valoarea contabilă a unui activ este redusă imediat la valoarea sa recuperabilă dacă valoarea contabilă a activului depășește valoarea sa recuperabilă estimată.

Valoarea recuperabilă este cea mai mare dintre valoarea justă a activului minus costul de vânzare și valoarea de utilizare.

În scopul evaluării deprecierei, activele sunt grupate la nivelul cel mai scăzut, pentru care există fluxuri de numerar identificabile separat (unități generatoare de numerar).



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.15 Contracte de leasing

Politica aplicabilă de la 1 ianuarie 2019

La inițierea unui contract, Banca evaluează dacă contractul este sau conține un leasing. Contractul este sau conține un leasing dacă contractul acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat, pentru o perioadă de timp, în schimbul unei contravalori. Pentru a determina dacă contractul acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat, Banca evaluează dacă:

- Contractul implică utilizarea unui activ identificat – acesta poate să fie specificat explicit sau implicit, trebuie să fie fizic distinct sau să reprezinte în esență majoritatea capacității activului fizic distinct;
- Banca are dreptul de a obține în esență toate beneficiile economice de la utilizarea activului pe parcursul perioadei de utilizare; și
- Banca are dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului. Banca dispune de acest drept când are drepturi de decizie relevante privind modificarea modului și scopului în care este utilizat activul pe parcursul perioadei de utilizare. În circumstanțe rare când decizia privind modul și scopul utilizării activului este predeterminată, Banca are dreptul de a dispune privind utilizarea activului dacă:
 - 1) Banca are dreptul de a exploata activul; sau
 - 2) Banca a proiectat activul într-o manieră care predetermină modul și scopul în care va fi folosit activul pe parcursul perioadei de utilizare.

Această politică este aplicată contractelor semnate sau modificate la sau după 1 ianuarie 2019.

La inițierea sau reevaluarea unui contract care conține o componentă de leasing, Banca alocă contravaloarea din contract fiecărei componente de leasing pe baza valorii relative a prețurilor individuale. Totuși, pentru leasing-ul de terenuri și clădiri în care Banca este locatar, Banca a ales să nu separe componentele non-leasing și contabilizează componentele de leasing și non-leasing ca o singură componentă.

i. Locatar

Politica aplicabilă de la 1 ianuarie 2019

Banca recunoaște dreptul de utilizare a unui activ și o datorie de leasing la data începerii derulării. Dreptul de utilizare este inițial evaluat la cost care include suma inițială a datoriei de leasing ajustată cu orice plată de leasing efectuată la sau înaintea datei de începere a derulării, plus orice cost inițial direct suportat și o estimare a costului de demontare și de dezmembrare a activului suport și pentru restaurarea locului în care este situat acesta, minus orice stimulente de leasing permise.

Dreptul de utilizare a activului este ulterior amortizat utilizând metoda lineară de la data începerii derulării până la cea mai devreme dată dintre sfârșitul duratei de viață a dreptului de utilizare sau



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.15 Contracte de leasing (continuare)

sfârșitului termenului de leasing. Estimarea duratelor de viață utilă a drepturilor de utilizare a activelor este determinată în același mod ca cele pentru proprietăți și echipamente. În plus, dreptul de utilizare a activului este periodic redus cu pierderile din depreciere, dacă există, și ajustat cu anumite reevaluări ale datoriilor ce decurg din contractele de leasing.

Datoria care decurge din contractul de leasing este inițial evaluată la valoarea plăților de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării, actualizată utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing sau, dacă acea rată nu poate fi determinată imediat, Banca utilizează rata marginală de împrumut.

La data începerii derulării, plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele:

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

Datoria care decurge din contractul de leasing este evaluată la cost amortizat utilizând metoda ratei dobânzii efective. Datoria este reevaluată atunci când există o schimbare în plățile de leasing viitoare ce decurg dintr-o schimbare de indice sau de rată, când există o reestimare a sumelor care se preconizează că vor fi datorate în conformitate cu garanția aferentă valorii reziduale sau când Banca își schimbă evaluarea privind exercitarea unei opțiuni de cumpărare, extensie sau de reziliere.

Când datoria ce decurge din contractele de leasing este reevaluată în așa mod, o ajustare corespunzătoare este făcută pentru valoarea dreptului de utilizare a activului sau este înregistrată în contul de profit sau pierdere dacă valoarea de bilanț a dreptului de utilizare a fost redusă la zero.

Banca prezintă drepturile de utilizare a activelor care nu întrunesc definiția de investiții imobiliare în "Imobilizări corporale" și datoria ce decurge din contractele de leasing în "Alte datorii" în Situația Poziției Financiare.

Contracte de leasing pe termen scurt și contracte de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică

Banca a ales să nu recunoască dreptul de utilizare a activului și datoria ce decurge din contractele de leasing pentru contractele de leasing pe termen scurt, 12 luni și mai puțin, aferente echipamentelor și pentru contractele de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică. Banca recunoaște plățile de leasing asociate cu aceste contracte de leasing ca o cheltuială pe bază lineară pe durata perioadei de leasing.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.15 Contracte de leasing (continuare)

ii. Locator

Politica aplicabilă de la 1 ianuarie 2019

Când Banca acționează în calitate de locator, aceasta determină la inițierea contractului de leasing dacă leasing-ul este financiar sau operațional.

Pentru a clasifica fiecare contract de leasing, Banca face o evaluare de ansamblu dacă transferă în esență toate riscurile și recompensele aferente dreptului de proprietate asupra unui activ-suport. În astfel de cazuri contractul este clasificat ca leasing financiar; în caz contra, acesta este considerat leasing operațional. Ca parte a acestei evaluări, Banca consideră anumiți indicatori cum ar fi evaluarea dacă leasing-ul este pentru majoritatea vieții economice a activului.

Banca recunoaște plățile de leasing primite în cadrul contractelor de leasing operațional pe bază lineară pe durata contractului ca parte componentă a "Alte venituri operaționale".

4.16 Impozit pe profit

Impozitul pe profit curent

Impozitul pe profit curent este calculat pe baza legislației fiscale aplicabile în jurisdicția respectivă și este recunoscut ca o cheltuială.

Impozitul pe profit amânat

Impozitul pe profit amânat se aplică în totalitate, folosind metoda datoriei, la diferențele temporare apărute între bazele fiscale ale activelor și datorilor și valoarea lor în situațiile financiare întocmite în conformitate cu IFRS. Activele și pasivele privind impozitul amânat sunt determinate folosind ratele de impozitare (și legile), care au fost adoptate în mod substanțial de data de raportare și se așteaptă să fie aplicate atunci când activul aferent impozitului pe profit amânat este realizat sau datoria privind impozitului pe profit amânat este decontată.

Diferențele temporare principale provin din deprecierea mijloacelor fixe și alte datorii prezentate în Nota 22. Cu toate acestea, impozitul pe profit amânat nu este reprezentat, dacă apare din recunoașterea inițială a unui activ sau a unei datorii într-o tranzacție alta decât o combinație de afaceri care, la momentul tranzacției nu afectează nici profitul (înainte de impozitare) pentru perioadă în conformitate cu IFRS, nici profitul impozabil sau pierderea.

Efectele fiscale ale pierderilor din impozitul pe profit disponibile la raportare sunt recunoscute ca un activ privind impozitul amânat atunci când este probabil ca profiturile impozabile viitoare vor fi disponibile să fie folosite contra acestor pierderi.

Activele privind impozitul amânat sunt recunoscute în cazul în care este probabil că profitul impozabil viitor va fi disponibil în raport cu care diferențele temporare pot fi utilizate.

Incepând din 2012, rata impozitului pe profit este de 12%.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.17 Obligațiuni către bănci și clienți

Datoriile față de bănci și clienți sunt recunoscute inițial la valoarea justă netă costurilor de tranzacționare suportate. Împrumuturile sunt ulterior evaluate la costul amortizat. Orice diferență între încasările nete de costurile de tranzacție și rambursare este recunoscută în situația profitului sau pierderii pe perioada împrumuturilor folosind metoda ratei dobânzii efective.

Toate datoriile financiare sunt derecunoscute atunci când acestea sunt stinse – adică atunci când obligația este eliberată sau anulată, sau atunci când aceasta expiră.

4.18 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute dacă:

- există o obligație legală sau implicită curentă rezultată din evenimente trecute;
- este probabil ca o ieșire de resurse va fi necesară pentru stingerea obligației; și
- valoare poate fi estimată în mod fiabil.

În cazul în care există un număr de obligații similare, probabilitatea că o ieșire de resurse va fi necesară într-o decontare se determină prin luarea în considerare a grupului de obligații ca un întreg.

Provizioanele pentru care timpul de ieșire a resurselor este cunoscut sunt evaluate la valoarea actualizată a cheltuielilor, în cazul în care fluxul nu se va produce în decurs de un an.

4.19 Contracte de garanții financiare

Contractele de garanție financiară sunt contracte care prevăd ca emitentul să efectueze plăți specificate pentru a rambursa deținătorul pentru o pierdere pe care el o suportă, deoarece un debitor specificat nu efectuează plățile la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Astfel de garanții financiare sunt date băncilor, instituțiilor financiare și altor organisme în numele clienților pentru a asigura creditele, descoperirile de cont și alte facilități bancare.

Garanțiile financiare sunt inițial recunoscute în situațiile financiare la valoarea justă la data la care garanția a fost oferită. Ulterior recunoașterii inițiale, datoriile Băncii sub astfel de garanții sunt evaluate la cea mai mare dintre evaluarea inițială, minus amortizarea calculată pentru a recunoaște în contul de profit și pierdere veniturile din comisioane încasate pe o bază liniară pe durata de viață a garanției și cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru decontarea oricărei obligații financiare care rezultă la data situației poziției financiare. Aceste estimări sunt determinate pe baza experienței de tranzacții similare și istoria pierderilor din trecut, completată de hotărârea conducerii.

Orice majorare a datoriilor cu privire la garanții se înregistrează în „alte cheltuieli generale și administrative”.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.20 Angajamente de credite

Banca emite angajamente pentru a acorda împrumuturi. Aceste angajamente sunt irevocabile sau revocabile numai ca urmare a unei schimbări nefaste semnificative. Astfel de angajamente sunt recunoscute inițial la valoarea lor justă, care este în mod normal evidențiată de suma comisioanelor primite. Această sumă este amortizată liniar pe întreaga durată a angajamentului, cu excepția angajamentelor de a genera împrumuturi în cazul în care este probabil ca Banca să încheie un acord specific de creditare și nu se așteaptă să vândă împrumutul rezultat imediat după înființare; aceste comisioane de angajament pentru împrumut sunt amânate și incluse în valoarea contabilă a împrumutului la recunoașterea inițială. La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, angajamentele sunt evaluate la (i) soldul neamortizat rămas al sumei la recunoașterea inițială, plus (ii) valoarea pierderii din depreciere determinată pe baza modelului estimat al pierderilor de credite, cu excepția cazului în care angajamentul este să ofere un împrumut la o rată a dobânzii mai mică de piață, caz în care măsurarea se situează la cea mai mare dintre aceste două sume. Valoarea contabilă a angajamentelor la împrumut reprezintă o datorie. Pentru contractele care includ atât un împrumut cât și un angajament nerealizat și în care Banca nu poate separa ECL de componenta împrumutului neutilizat din componenta împrumutului, ECL privind angajamentul nerealizat este recunoscut împreună cu pierderea din depreciere pentru împrumut. În măsura în care valorile ECL combinate depășesc valoarea contabilă brută a împrumutului, ele sunt recunoscute ca datorie.

4.21 Datorii subordonate

Datoria subordonată constă din datoriile către acționari, care, în caz de faliment sau de lichidare nu sunt rambursate până când toți creditorii nesubordonați au fost îndepliniți. Nu există nici o obligație de a rambursa mai devreme acest datorii.

După recunoașterea inițială la valoarea justă, datoria subordonată este recunoscută la cost amortizat. Dobânzile, taxele și comisioanele care sunt parte a dobânzii efective sunt contabilizate în contul de profit și pierdere în "cheltuieli cu dobânzi".

4.22 Capital social

Capitalul social constă din suma valorii nominale a acțiunilor plasate. Numărul total de acțiuni ordinare autorizate și emise la sfârșit de an sunt la o valoare nominală de 1,000 MDL per acțiune. Toate acțiunile sunt plătite integral.

4.23 Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobânzi sunt recunoscute în cadrul "venituri din dobânzi" și "cheltuieli din dobânzi" în situația profitului sau pierderii utilizând metoda ratei efective a dobânzii. Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii pe baza contabilității de angajamente.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.23 Venituri și cheltuieli din dobânzi (continuare)

Odată ce valoarea contabilă a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare similare a fost redusă ca urmare a unei ajustări pentru pierderi așteptate din riscul de credit, venitul din dobânzi este recunoscut folosind rata dobânzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul de a măsura pierderea așteptată din riscul de credit. Plățile primite pentru împrumuturile casate nu sunt recunoscute în venitul net din dobânzi, dar în veniturile / (cheltuielile) nete din ajustările pentru pierderile din riscul de credit.

4.24 Venituri și cheltuieli din speze și comisioane

Veniturile și cheltuielile din speze și comisioane sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente în perioada în care serviciul a fost furnizat.

Taxele în avans pentru acordarea de credite, care sunt probabile de a fi utilizate, sunt amânate (împreună cu costurile directe aferente) și recunoscute ca o ajustare la rata dobânzii efective a creditului.

4.25 Venit net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din activele și datoriile tranzacționabile și include modificările de valoare justă realizate și nerealizate și diferențe de conversie valutară.

4.26 Beneficiile angajaților

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, indemnizații și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

4.27 Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii la data la care este stabilit dreptul de a primi și este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a "Venit net din tranzacționare".

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

4.28 Active și datorii contingente

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

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



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

5 UTILIZAREA ESTIMĂRILOR ȘI JUDECĂȚILOR SEMNIFICATIVE

Utilizarea ipotezelor și estimărilor

Raportarea financiară și rezultatul financiar al băncii sunt influențate de ipoteze, estimări și hotărâri de conducere care trebuie făcute în mod obligatoriu în cursul întocmirii situațiilor financiare. Toate estimările și ipotezele necesare sunt cele mai bune estimări efectuate în conformitate cu standardul aplicabil. Estimările și judecățile sunt evaluate în mod continuu și se bazează pe experiența anterioară și pe alți factori, inclusiv așteptările cu privire la evenimentele viitoare și considerate adecvate în circumstanțele date.

Hotărârile Conducerii, pentru anumite elemente, sunt deosebit de importante pentru rezultatele Băncii și situația financiară. Aceasta se aplică următoarelor:

- a. Consultați și Nota 4.16, Nota 14 și Nota 22: recunoașterea activului amânat privind impozitul pe profit: disponibilitatea profitului viitor pentru utilizarea pierderilor fi scale.
- b. Consultați și Nota 33: determinarea valorii juste ale instrumentelor care nu sunt tranzacționate pe o piață activă.
- c. Deprecierea expunerilor de credit în conformitate cu IFRS 9

Urmare aplicării IFRS9, modelul pierderilor istorice din IAS 39 este înlocuit cu modelul privind identificarea pierderilor așteptate. Ajustările pentru depreciere sunt determinate într-o sumă echivalentă cu pierderile așteptate pentru toate activele financiare recunoscute la cost amortizat, pentru toate instrumentele de finanțare recunoscute la valoare justă cu modificări de valoare justă reflectate prin alte elemente ale rezultatului global și pentru angajamente reflectate în afara bilanțului și garanții financiare. Pierderile așteptate aferente riscului de credit sunt înregistrate în baza unui model care clasifică expunerile de credit în trei stadii. Banca raportează elementele situației poziției financiare „Mijloace bănești la Banca Națională a Moldovei”, „Credite și avansuri acordate băncilor”, „Credite și avansuri acordate clienților”, „Creanțe de leasing financiar”, „Investiții în instrumente de datorie”, „Alte active” la valoare netă (prin includerea ajustărilor pentru depreciere).

Evaluarea ECL este o estimare semnificativă care implică determinarea metodologiei, modelelor și intrărilor de date. Detaliile privind metodologia de evaluare a ECL sunt prezentate în Nota 31. Componentele următoare au un impact major asupra ajustării pentru pierderile așteptate din risc de credit: definiția stării de nerambursare („default”), creșterea semnificativă a riscului de credit („SICR”), probabilitatea de intrare în stare de nerambursare („PD”), expunerea la riscul de nerambursare („EAD”) și pierderea în caz de nerambursare („LGD”), precum și modelele scenariilor macroeconomice. Banca revizuieste și validează periodic modelele și datele de intrare ale modelelor pentru a reduce orice diferență dintre estimările ECL și pierderea reală constatată.

Testul SPPI

Testul „SPPI” (clauzele contractuale ale activului financiar sunt în concordanță cu principiul colectării exclusiv a principalului și a dobânzilor aferente principalului) ia în considerare aplicarea unor judecăți semnificative. Aceste judecăți sunt de o importanță semnificativă în clasificarea conform IFRS 9 și în procesul de evaluare, întrucât ele determină dacă activul va fi evaluat la valoare justă prin contul de profit și pierderi sau, în funcție de evaluarea modelului de afaceri, la cost amortizat sau la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

5. UTILIZAREA ESTIMĂRILOR ȘI JUDECĂȚILOR SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Ca parte a testului SPPI, orice clauză sau obligație care poate influența fluxurile de numerar contractuale va fi evaluată. În acest sens, următoarele aspecte vor fi analizate: termenii și condițiile generale ale Băncii; modelele contractelor pentru facilitățile de creditare (o deosebită atenție va fi acordată clauzelor și obligațiilor care pot modifica fluxurile de numerar contractuale, în special cu elemente monetare - taxe, comisioane, dobânzi penalizatoare - și felul cum rata de dobândă este exprimată); contracte al căror conținut este diferit de cel al contractelor standard.

La implementarea standardului IFRS 9, Banca folosește o clasificare dezvoltată intern pentru a determina creșterea semnificativă a riscului de credit "SICR". Printre alte criterii folosite pentru determinarea stadiilor, Banca folosește o clasificare care este bazată pe 8 nivele de risc de credit (1 - cel mai scăzut risc, 8- cel mai ridicat risc), care sunt alocate ulterior în 3 stadii.

6 ADOPTAREA STANDARDELOR ȘI INTERPRETĂRILOR NOI SAU REVIZUITE

Următoarele standarde modificate au devenit aplicabile Băncii de la 1 ianuarie 2019:

IFRS 16 "Contracte de leasing" (emise în ianuarie 2016 cu aplicare pentru perioadele anuale începând cu 1 ianuarie 2019).

Banca a adoptat pentru prima dată prevederile IFRS 16 "Contracte de leasing" la 1 ianuarie 2019. La prima recunoaștere Banca a înregistrat imediat un impact în Situația poziției financiare.

*Noul standard prevede principiile aferente recunoașterii, evaluării, prezentării și dezvăluirii contractelor de leasing. Toate contractele de leasing se rezumă la faptul că locatarul obține dreptul de a utiliza un activ din momentul încheierii contractului de leasing și de asemenea dreptul la obținerea finanțării, în cazul în care plățile de leasing sunt efectuate într-o anumită perioadă de timp. Prin urmare, IFRS 16 elimină clasificarea de leasing ca fiind operațional sau financiar așa cum este cerut de IAS 17 și, în schimb, introduce un model contabil unic aferent operațiilor de leasing a locatarului. Locatarii vor fi obligați să recunoască: (a) activele și datoriile aferente tuturor contractelor de leasing cu un termen mai mare de 12 luni, cu excepția cazului în care activul de bază este de valoare nesemnificativă; și (b) reflectarea amortizării activelor de leasing separat de dobânda aferentă contractelor de leasing în situația de profit și pierdere. IFRS 16 continuă aplicarea cerințelor contabile față de locator prevăzute în IAS 17. Astfel, locatorul continuă să clasifice contractele sale de leasing ca leasing operațional sau leasing financiar, și, prin urmare, să le reflecte în contabilitate în mod diferit.

În conformitate cu prevederile IFRS 16 și Politicile contabile banca aplică prevederile prezentului standard pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru active aferente dreptului de utilizare din cadrul unui subcontract de leasing. La data începerii derulării, Banca în calitate de locatar recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing.

Banca a aplicat metoda retrospectivă la aplicarea standardului, recunoscând un drept de utilizare a activului în valoare de 27,028,681 MDL față de o datorie de leasing corespunzătoare la 1 ianuarie 2019.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

6 ADOPTAREA STANDARDELOR ȘI INTERPRETĂRILOR NOI SAU REVIZUITE (CONTINUARE)

O reconciliere a angajamentelor de leasing operațional prezentate în Nota 20 la această datorie este următoarea:

Reconcilierea referitor la tranziția de la IAS 17 la IFRS 16	1 ianuarie 2019
Angajamentul de leasing operațional în Decembrie 2018:	19,056,842
Scutirea de recunoaștere pentru:	
- închirieri pe termen scurt	(832,775)
- opțiunea de extindere ce urmează a fi exercitată	11,955,913
Volumul total al contractului de leasing ca bază pentru obligația de închiriere	30,179,980
Discontată utilizând rata de împrumut incrementală la 1 ianuarie 2019	27,028,681
Datorii din leasing, recunoscute la 1 ianuarie 2019	27,028,681

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

Datoria care decurge din contractul de leasing este evaluată inițial la valoarea actuală a plăților de leasing plătite pe durata contractului, actualizată la rata implicită din contractul de leasing. Banca utilizează ca rată actualizată rata medie a dobânzii aferentă creditelor noi acordate cu termen comparabil, publicată pe site-ul Băncii Naționale a Moldovei pentru luna precedentă.

Evaluarea ulterioară a activului se efectuează conform modelului bazat pe costuri prevăzut în IFRS 16. Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing are loc prin: creșterea valorii contabile cu dobânda calculată, reducând prin efectuarea plăților și reevaluarea valorii contabile ca urmare a modificării contractului.

7 STANDARDE ȘI INTERPRETĂRI NOI CARE NU AU INTRAT ÎNCĂ ÎN VIGOARE

Lista actuala a standardelor IFRS, a interpretarilor si modificarilor aduse standardelor (la data de 1 ianuarie 2020) care nu au intrat inca in vigoare, pentru prezentarea in situatiile financiare intocmite in conformitate cu IFRS.

Urmatoarele Standarde noi, *amendamente aduse Standardelor* si Interpretari nu sunt încă obligatoriu în vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2019 sau dupa aceasta dată, și nu au fost aplicate la pregatirea acestora situații financiare. Banca intenționează să adopte aceste pronuntari atunci cand vor intra în vigoare



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

**7 STANDARDE ȘI INTERPRETĂRI NOI CARE NU AU INTRAT ÎNCĂ ÎN VIGOARE
(CONTINUARE)**

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

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

Amendamentele clarifică și aliniază definiția materialității și oferă îndrumări pentru a contribui la îmbunătățirea consecvenței în aplicarea acestui concept ori de câte ori este utilizat în standardele IFRS.

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

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

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

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

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

IFRS 17 Contracte de asigurare

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

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

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



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

7 STANDARDE ȘI INTERPRETĂRI NOI CARE NU AU INTRAT ÎNCĂ ÎN VIGOARE (CONTINUARE)

Banca se aștepta ca noul standard, atunci când va fi aplicat prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra prezentării situațiilor financiare ale Bancii, deoarece Banca nu își desfășoară activitatea în sectorul asigurărilor.

Amendamente la IFRS 3 *Combinari de întreprinderi*;

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

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

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

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

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

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

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

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

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



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

8 VENTURI DIN DOBÂNZI, NET

Dobânzi și venituri similare

	2019	2018
Rezerve obligatorii la BNM	11,978,603	9,754,005
Plasamente la BNM	277,671	494,315
Investiții în instrumente de datorie	31,442,042	35,307,619
Credite și avansuri acordate bancilor	829,782	923,212
Credite și avansuri acordate clienților	165,789,919	173,999,060
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective	210,318,017	220,478,211
Venituri din dobânzi din creante de leasing	463,019	534,257
Total venituri din dobânzi	210,781,036	221,012,468
Dobânzi și cheltuieli similare		
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de alte bănci	612,399	490,848
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de clienți	37,664,895	38,613,409
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de instituții financiare internaționale	24,340,986	32,256,196
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de DLC	6,634,469	9,511,893
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de părți afiliate	3,545,690	4,109,096
Cheltuieli cu dobânzi aferente datorilor subordonate	8,725,596	9,230,159
Cheltuieli cu dobânzi aferente datoriei de leasing	1,237,294	-
Total cheltuieli cu dobânzi	82,761,329	94,211,601
Venituri nete din dobânzi	128,019,707	126,800,867

9 VENT NET DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

Venit din speze și comisioane

	2019	2018
Transferuri și tranzacții de plată	17,513,124	15,639,372
Taxa de întreținere a conturilor clienților	13,250,604	9,433,956
Acreditiv și garanții	3,219,761	2,656,437
Carduri de debit/credit	13,838,794	11,912,595
Venit din alte speze și comisioane	1,198,930	2,074,668
Total venit din speze și comisioane	49,021,213	41,717,028
Cheltuieli cu speze și comisioane		
Transferuri și tranzacții de plată	7,012,939	6,321,497
Taxe pentru business carduri de debit/credit	6,354,396	5,804,220
Total cheltuieli cu speze și comisioane	13,367,335	12,125,717
Venit net din speze și comisioane	35,653,878	29,591,311



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

10 VENITUL NET DIN TRANZACȚIONARE

Veniturile din operațiuni cu valuta străină se referă la tranzacțiile de schimb valutar cu și pentru clienți. Banca nu se implică în tranzacții de schimb valutar pe cont propriu. În plus, acest element include rezultatul operațiunilor în valută străină și efectele nerealizate din reevaluarea valutei străine. Banca nu aplică contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, după cum este prevăzut în IFRS 9.

Rezultatul din tranzacționare

	2019	2018
Venituri nete din comercializarea valutei straine	38,981,690	33,562,115
Venituri nete aferente operațiunilor cu instrumente financiare derivate	467,071	76,924
Reevaluarea soldurilor in valută străină	735,069	(1,556,207)
Total	40,183,830	32,082,832

11 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE, NET

Alte venituri operaționale

	2019	2018
Venituri aferente dividendelor la acțiuni FVOCI	165,686	-
Alte venituri operaționale	210,982	93,697
Total	376,668	93,697

12 CHELTUIELI AFERENTE RETRIBUIRII MUNCII

Cheltuielile cu personalul pot fi defalcate după cum urmează:

	2019	2018
Cheltuieli privind salariile	30,582,109	29,272,151
Cheltuieli privind asigurările sociale	5,885,141	6,768,750
Cheltuieli privind asigurările medicale	1,438,737	1,387,258
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	2,127,310	1,563,931
Cheltuieli / (venituri) privind datoriile calculate aferente concediului nefolosit	238,379	(287,124)
Venituri aferente provizioanelor cu angajații	-	(2,227,140)
Total	40,271,676	36,477,826



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

13 CHELTUIELI GENERALE ȘI ADMINISTRATIVE

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cheltuieli privind comunicații și IT	33,814,889	28,096,783
Amortizarea imobilizărilor corporale inclusiv îmbunătățirea mijloacelor arendate	19,851,308	10,870,220
Taxa pentru serviciile de management	6,003,699	6,468,386
Cheltuieli de judecată și notariale	3,853,705	4,391,042
Cheltuieli pentru marketing, reclamă și divertisment	3,779,925	1,457,276
Cheltuieli de transport	3,356,377	4,407,722
Cheltuieli privind servicii de consulting și audit	2,673,719	2,391,264
Alte taxe	2,515,780	1,776,830
Instruire	2,171,505	3,686,545
Cheltuieli privind utilitățile	1,117,574	1,197,316
Cheltuieli cu asigurarea	898,915	820,006
Cheltuieli privind arenda	760,667	11,163,124
Cheltuieli cu contribuția către Fondul de Garantare a depozitelor	715,689	783,867
Cheltuieli privind construcția, reparația și întreținerea	709,190	821,907
Cheltuieli privind securitate și paza	608,333	660,409
Amortizarea imobilizărilor necorporale	194,771	471,533
Cheltuieli de birotică	106,799	184,279
Cheltuieli cu provizioanele	8,786	2,227,977
Rezultat net din ieșirea activelor nefinanciare	(2,994,595)	1,294,202
Alte cheltuieli administrative	1,945,291	2,463,955
Total	82,092,327	85,634,643

Implementarea IFRS 16 explică descreșterea *Cheltuielilor de arendă* și creșterea cheltuielilor de *Amortizare a imobilizărilor corporale inclusiv îmbunătățirea mijloacelor arendate*.

14 CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Impozitul curent	12,598,019	10,593,661
Impozitul amânat (Nota 22)	6,279	(160)
Total	12,604,298	10,593,501

Din 2012 cota impozitului pe profit este de 12%. Consultați Nota 22 pentru calculul impozitului amânat și curent.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***15 MIJLOACE BĂNEȘTI ÎN NUMERAR ȘI LA BNM ȘI REZERVE OBLIGATORII LA BNM**

Mijloacele bănești în numerar și conturile la BNM cuprind următoarele elemente:

	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018
Mijloace bănești în numerar	179,240,450	139,928,145
Mijloace bănești în conturi la Banca Națională, fără rezerve obligatorii	-	48,488,679
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	-	(230,899)
	179,240,450	188,185,925
Rezerve obligatorii	483,570,765	514,976,854
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(2,302,725)	(2,452,279)
	481,268,040	512,524,575
Total mijloace bănești în numerar și la BNM	660,508,490	700,710,500

În înțelesul situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele solduri incluse în nota de mai jos cu o scadență inițială mai mică de trei luni.

Echivalentele de numerar care au fost incluse ca numerar în situația fluxurilor de trezorerie sunt:

	2019	2018
Mijloace bănești în numerar (Nota 15)	179,240,450	139,928,145
Mijloace bănești în conturi la BNM, fără rezerve obligatorii (Nota 15)	-	48,488,679
Investiții în instrumente de datorie (Nota 17)	629,473,750	779,112,143
Credite și avansuri acordate băncilor, care se consideră ca numerar (Nota 16)	201,389,903	129,590,369
Numerar și echivalente ale numerarului	1,010,104,103	1,097,119,336

Rezervele obligatorii sunt fondurile Băncii deținute în MDL sau valute liber convertibile (USD, EUR) în conturi deschise la BNM. Rezervele sunt calculate pe baza fondurilor atrase în conturile de depozit și alte obligațiuni similare. La 31 Decembrie 2019 rata rezervelor obligatorii stabilită de BNM a fost de 42.5% pentru MDL și alte valute neconvertibile (2018: 42.5%) și 17% pentru valute liber convertibile (2018: 14%).

Nu există un credit rating separat pentru Banca Națională a Moldovei. Potrivit agenției de rating Moody's, Republica Moldova este clasificată în categoria de rating B3.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

16 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

	Clasificare	Agentia de rating	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Conturi corespondente in băncile din țările OECD				
DZ BANK AG	AA-	Fitch Ratings	83,446,735	5,270,026
THE BANK OF NEW YORK MELLON	AA	Fitch Ratings	95,100,553	6,504,371
PROCREDIT BANK AG*	BBB	Fitch Ratings	22,171,517	115,305,336
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			(17)	(6,626)
			200,718,788	127,073,107
Conturi corespondente in băncile din țările non-OECD				
BCR CHISINAU SA**	BBB+	Fitch Ratings	671,098	2,510,636
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			(7)	(9,831)
			671,091	2,500,805
Garanții plasate în băncile				
PROCREDIT BANK GEORGIA	BB+	Fitch Ratings	3,441,860	3,428,540
PROCREDIT BANK AG*	BBB	Fitch Ratings	9,630,250	9,760,600
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			(23)	(8,526)
			13,072,087	13,180,614
Total			214,461,966	142,754,526

* Nu există nici o clasificare separată de către o agenție de rating pentru ProCredit Bank Germany, Banca a utilizat calificativul atribuit ProCredit Holding AG (Germany), societatea-mamă finală pentru ProCredit Bank Germany.

** Nu există nici o clasificare separată de către o agenție de rating pentru BCR Chișinău, Banca a utilizat calificativul atribuit Erste Group Bank AG (Austria), societatea-mamă finală pentru BCR Chișinău.

Mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru creditele și avansurile acordate bancilor

	2019	2018
	Stadiul 1	Stadiul 1
Sold la 1 ianuarie	(24,984)	(18,793)
Majorări datorate modificării riscului de credit	(2,059,177)	(2,407,080)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	2,070,647	2,396,181
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare	14,595	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(1,128)	4,709
Sold la 31 decembrie	(47)	(24,983)



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

17 INVESTIȚII ÎN INSTRUMENTE DE DATORIE

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Bonuri de trezorerie	629,473,750	779,112,143
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(52,795)	(3,710,070)
Valoarea netă	629,420,955	775,402,073

Mișcarea investițiilor în instrumente de datorie	2019	2018
	Stadiul 1	Stadiul 1
Sold la 1 ianuarie	779,112,143	718,954,104
Active financiare noi	11,827,950,025	14,174,030,040
Eliberare din cauza derecunoașterii	(11,977,588,418)	(14,113,872,001)
Sold la 31 decembrie	629,473,750	779,112,143

Instrumentele de datorie clasificate obligatoriu la cost amortizat de către Bancă reprezintă titlurile deținute într-un model de afaceri "held to collect". Investițiile în instrumente de datorie reprezintă certificate pe termen scurt emise de Banca Națională a Moldovei. În scopul prezentării, Banca a clasificat instrumentele de datorie în Stadiul 1 (Nota 31). Rata dobânzii la instrumentele de datorie pe parcursul anului a fost de 6,5%, 7,0%, 7,5% iar la finele anului 2019 aceasta a coborât la 5,5%.

La implementarea IFRS 9, Banca, cu ajutorul experților în evaluarea riscului din cadrul Grupului Procredit Germania, au estimat un set de indicatori de măsurare a probabilității de intrare în stare de nerambursare ("PD") aferenți instituțiilor financiare, inclusiv aferent Băncii Naționale a Moldovei pornind de la informații oferite de instituții internaționale de rating reputabile (Fitch Ratings Inc.). La finalul anului 2018, în cadrul unui proces periodic de revizuire a parametrilor de risc solicitat de prevederile IFRS 9, Banca, împreună cu experții din cadrul Grupului au rafinat acești indicatori. Astfel, în scopul estimării probabilității de intrare în starea de nerambursare, s-a alocat PD-ul observat din surse externe (scara Fitch Ratings Inc.) pe treapta inferioară a rating-ului după care s-a efectuat o interpolare liniară din care rezultă PD-ul aferent fiecărei trepte de rating ("rating modifier"). Acest proces de reestimare a rezultat în scăderi ale valorilor indicatorilor PD în comparație cu cele folosite pentru 1 ianuarie 2018 și, ca urmare, în reduceri de provizioane aferente activelor deținute la Banca Națională a Moldovei. Aceste reduceri au fost reflectate în contul de profit și pierdere al anului 2018.

În 2019 metodologia de calcul a continuat să fie revizuită. Astfel că pentru activele financiare cu o maturitate mai mică decât 12 luni, PD-ul va reflecta maturitatea rămasă. Respectiv diminuarea considerabilă a ajustărilor pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru certificatele emise de Banca Națională se explică prin faptul că acestea au o maturitate de doar 14 zile.

La 31 Decembrie 2019 nu existau instrumente de datorie gajate.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***18 INVESTIȚII ÎN INSTRUMENTE DE CAPITALURI PROPRII**

	<u>Valoarea justă la 31 Decembrie 2019</u>	<u>Venituri din dividende pentru anul 2019</u>
Investiții de capital în întreprinderile din țările non-OCDE	1,200,000	165,686
Total investiții de capital	1,200,000	165,686
	<u>Valoarea justă la 31 Decembrie 2018</u>	<u>Venituri din dividende pentru anul 2018</u>
Investiții de capital în întreprinderile din țările non-OCDE	1,200,000	-
Total investiții de capital	1,200,000	-

Investițiile de capital reprezintă cota parte de 10.22% deținută în "Biroul istoriilor de credit" SRL în sumă de 1,200,000 MDL. Banca evaluează aceste investiții la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Banca a clasificat aceste investiții în Nivelul 3 (Nota 33).

La 31 Decembrie 2019 investițiile de capital nu au fost gajate.

19 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
Credite și avansuri acordate clienților	2,493,890,450	2,177,350,193
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(86,857,539)	(98,011,729)
Total credite și avansuri acordate clienților	2,407,032,911	2,079,338,464



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

19 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Creditele și avansurile acordate clienților sunt precum urmează:

La 31 Decembrie 2019	Suma totală	Pierderile așteptate din risc de credit	Suma netă	Ponderea din total portofoliu (%)	Numărul de credite	Ponderea din numărul total (%)
Credite pentru afaceri	1,734,054,012	(57,747,856)	1,676,306,156	69.6%	1,015	60.9%
Credite până la 50 mii EUR	126,586,809	(9,448,142)	117,138,667	4.9%	374	22.4%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	740,689,313	(19,326,345)	721,362,968	30.0%	518	31.1%
Credite mai mari de 250 mii EUR	866,777,890	(28,973,369)	837,804,521	34.8%	123	7.4%
Credite pentru agricultură	732,771,305	(25,440,188)	707,331,117	29.4%	533	32.0%
Credite până la 50 mii EUR	59,583,537	(5,182,104)	54,401,433	2.3%	171	10.3%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	496,202,221	(16,660,112)	479,542,109	19.9%	329	19.7%
Credite mai mari de 250 mii EUR	176,985,547	(3,597,972)	173,387,575	7.2%	33	2.0%
Credite pentru îmbunătățirea locuințelor	11,555,556	(288,084)	11,267,472	0.5%	13	0.8%
Credite până la 50 mii EUR	2,716,751	(82,227)	2,634,525	0.1%	10	0.6%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	3,389,182	(71,335)	3,317,847	0.1%	2	0.1%
Credite mai mari de 250 mii EUR	5,449,623	(134,522)	5,315,100	0.2%	1	0.1%
Credite de consum	15,502,681	(3,381,393)	12,121,288	0.5%	100	6.0%
Credite până la 50 mii EUR	8,850,165	(2,033,852)	6,816,313	0.3%	82	4.9%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	6,652,516	(1,347,541)	5,304,975	0.2%	18	1.1%
Alte credite	6,896	(18)	6,877	0.00%	7	0.4%
Credite până la 50 mii EUR	6,896	(18)	6,877	0.00%	7	0.4%
Total	2,493,890,450	(86,857,539)	2,407,032,911	100.0%	1,668	100.0%



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

19 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

La 31 Decembrie 2018	Suma totală	Pierderile așteptate din risc de credit	Suma netă	Ponderea din total portofoliu (%)	Numărul de credite	Ponderea din numărul total (%)
Credite pentru afaceri	1,473,412,277	(66,306,298)	1,407,105,979	67.7%	1,031	58.0%
Credite până la 50 mii EUR	153,947,515	(14,798,903)	139,148,613	6.7%	466	26.2%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	655,992,275	(29,387,666)	626,604,609	30.1%	473	26.6%
Credite mai mari de 250 mii EUR	663,472,487	(22,119,730)	641,352,757	30.8%	92	5.2%
Credite pentru agricultură	671,251,160	(21,077,028)	650,174,132	31.3%	531	29.9%
Credite până la 50 mii EUR	70,737,918	(7,058,905)	63,679,013	3.1%	234	13.2%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	388,579,989	(11,602,237)	376,977,752	18.1%	264	14.8%
Credite mai mari de 250 mii EUR	211,933,253	(2,415,886)	209,517,367	10.1%	33	1.9%
Credite pentru îmbunătățirea locuințelor	2,052,538	(302,287)	1,750,251	0.1%	11	0.6%
Credite până la 50 mii EUR	2,052,538	(302,287)	1,750,251	0.1%	11	0.6%
Credite de consum	30,553,746	(10,317,559)	20,236,187	1.0%	188	10.6%
Credite până la 50 mii EUR	17,934,562	(4,848,722)	13,085,839	0.6%	167	9.4%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	12,619,184	(5,468,836)	7,150,348	0.3%	21	1.2%
Alte credite	80,472	(8,557)	71,915	0.00%	17	1.0%
Credite până la 50 mii EUR	80,472	(8,557)	71,915	0.00%	17	1.0%
Total	2,177,350,193	(98,011,729)	2,079,338,464	100.0%	1,778	100.0%



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

20 CONTRACTE DE LEASING

	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
Creanțe din leasing financiar	9,419,592	11,015,873
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(440,026)	(153,457)
Valoarea leasingului financiar	<u>8,979,566</u>	<u>10,862,416</u>
Valoarea justă a creanțelor din leasing	<u>9,428,590</u>	<u>10,947,434</u>

Creanțe din leasing financiar conform IFRS 16

	<u>31 decembrie 2019</u>
Valoarea creanțelor din leasing financiar	
- pîna la 1 an	1,839,401
- de la 1 an la 2	1,771,369
- de la 2 ani la 3	1,707,300
- de la 3 ani la 4	1,642,266
- de la 4 ani la 5	1,577,751
- mai mult de 5 ani	2,244,054
	<u>10,782,142</u>
Dobînda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	(1,362,550)
Creante din leasing financiar, net	<u>9,419,592</u>

Creanțe din leasing financiar conform IAS 17

	<u>31 decembrie 2018</u>
Creante din leasing financiar, brut	
- pîna la 1 an	1,928,106
- de la 1 an la 5	7,054,547
- mai mult de 5 ani	3,873,536
	<u>12,856,189</u>
Dobînda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	(1,840,316)
Creante din leasing financiar, net	<u>11,015,873</u>
Creante din leasing financiar, net	
- pîna la 1 an	1,499,288
- de la 1 an la 5	5,856,360
- mai mult de 5 ani	3,660,225
	<u>11,015,873</u>



Banca închiriază o serie de sedii pentru sucursalele băncii. În mod obișnuit, contractele de leasing se desfășoară pe o perioadă de 1 - 7 ani. Anterior, contractele de leasing au fost clasificate ca leasing operațional în conformitate cu IAS 17. Ca urmare a aplicării IFRS 16, la 1 ianuarie 2019 activele au crescut cu suma 27,028,681 MDL.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***20 CONTRACTE DE LEASING (CONTINUARE)****I. Active aferente dreptului de utilizare**

	<u>2019</u>
Sold la 1 ianuarie 2019	27,028,681
Cheltuieli cu amortizarea	(9,336,231)
Intrări	-
Sold la 31 decembrie 2019	<u>17,692,450</u>
Analiza pe maturitate a datoriilor de leasing, neactualizate	
- pîna la 1 an	6,729,720
- de la 1 an la 5	10,176,667
- mai mult de 5 ani	<u>2,150,455</u>
Valoare datorii de leasing, neactualizate, 1 ianuarie 2019	<u>19,056,842</u>

II. Sume recunoscute în profit sau pierdere**2019 – Contracte de leasing conform IFRS 16**

	<u>2019</u>
Cheltuieli cu dobânzi aferente datorii de leasing	1,237,294

2018 – Contracte de leasing conform IAS 17

	<u>2018</u>
Cheltuieli cu arenda	11,080,581
Cheltuieli contingente cu arenda	-

III. Sumele recunoscute în situația fluxurilor de trezorerie

	<u>2019</u>
Plăți brute din contracte de leasing operational	<u>9,971,360</u>

21 ALTE ACTIVE

Alte active sunt precum urmează:

Alte active financiare

	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
Conturi de tranzit și suspendate	6,988,007	3,297,176
Active financiare derivate	-	(97,570)
Alte creanțe	513,521	698,036
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(59,041)	(81,261)
Total alte active financiare	<u>7,442,487</u>	<u>3,816,381</u>



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

21. ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

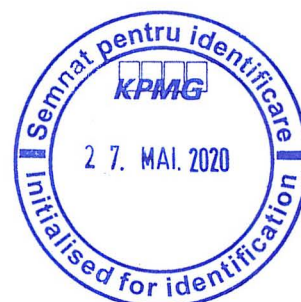
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Alte active nefinanciare		
Cheltuieli anticipate	2,255,477	2,210,056
Piese de schimb și consumabile	95,619	108,009
Decontări cu terțe părți	2,151,174	1,904,265
Taxe plătite în avans	366,841	1,551,409
Total alte active nefinanciare	4,869,115	5,773,739
Total alte active	12,311,602	9,590,120

22. CREANȚE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

Reconcilierea cheltuielii cu impozitul pe venit este prezentată în tabelul de mai jos, după cum urmează:

a. Sume recunoscute în contul de profit sau pierdere și a altor elemente ale rezultatului global

	2019	2018
Impozitul curent		
Cheltuieli cu impozitul curent	12,532,335	10,919,675
Corectarea impozitului pe venit al anului precedent	65,684	(326,014)
	12,598,019	10,593,661
Cheltuieli/(economii) cu impozitul amânat		
Aferente originii și stornării diferențelor temporare	269,166	344,000
Derecunoasterea diferențelor temporare	(262,888)	(344,160)
	6,279	(160)
Total	12,604,298	10,593,501



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

22 CREANȚE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)

Impozitul pe profit amânat se calculează pentru toate diferențele temporare prin metoda pasivului utilizând o rată de impozitare efectivă de 12% (2018: 12%).

b. Reconcilierea ratei de impozitare efective

	2019	2019	2018	2018
Profit pînă la impozitare		100,187,089		84,641,125
Impozitului pe venit calculat la cota de 12% (2018: 12%)	12%	12,022,451	12%	10,156,935
Efectul fiscal al:				
Venitului neimpozabil	-0.5%	(522,838)	0.0%	(9,129)
Diferențe temporare și cheltuieli nedeductibile:				
Taxa de depreciere accelerata	0.8%	778,539	0.1%	76,594
Provizioane și angajamente	-0.2%	(232,223)	0.3%	275,339
Cheltuieli din reevaluarea mijloacelor fixe și a altor active	0.1%	53,979	0.0%	38,373
Pierderea din cedarea activelor fixe	0.0%	1,152	0.1%	91,011
Costurile asociate cu efectuarea plăților în favoarea angajaților care nu pot fi calificate drept plăți salariale	0.0%	3,712	0.1%	83,370
Alte cheltuieli nedeductibile	0.4%	433,842	0.2%	207,022
Corectarea impozitului pe venit al anului precedent	0.1%	65,684	-0.4%	(326,014)
Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei de gestiune	12.6%	12,604,298	12.5%	10,593,501



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***22 CREAȚE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)****Creanțe amânate privind impozitul pe venit**

	1 ianuarie 2019	Recunoscute în profit și pierderi	31 decembrie 2019
Active			
Imobilizări corporale / investiții imobiliare	1,244,015	(269,166)	974,849
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	1,244,015	(269,166)	974,849
Datorii			
Alte datorii	118,979	245,796	364,775
Datorii calculate pentru concediu nefolosit	130,493	17,092	147,585
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	249,472	262,888	512,360
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	1,493,487	(6,279)	1,487,208
	1 ianuarie 2018	Recunoscute în profit și pierderi	31 decembrie 2018
Active			
Imobilizări corporale / investiții imobiliare	899,855	344,160	1,244,015
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	899,855	344,160	1,244,015
Datorii			
Alte datorii	459,434	(340,455)	118,979
Datorii calculate pentru concediu nefolosit	134,038	(3,545)	130,493
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	593,472	(344,000)	249,472
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	1,493,327	160	1,493,487



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

23 IMOBILIZĂRI CORPORALE

Vezi politica de contabilitate în Nota 4.13

	Terenuri și clădiri	Echipamen t	Tehnica IT	Mijloace de transport	Alte active	Mijloace în curs de execuție	Total
Valoare contabilă brută							
Sold la 1 ianuarie 2018	8,597,290	29,834,019	17,351,434	5,057,546	11,414,871	4,076,945	76,332,105
Intrări	-	-	-	-	-	1,291,920	1,291,920
Transferuri	-	3,656,771	620,451	583,862	381,463	(5,242,547)	-
Ieșiri	-	4,234,951	449,104	422,428	1,563,612	92,421	6,762,517
Sold la 31 decembrie 2018	8,597,290	29,255,838	17,522,781	5,218,980	10,232,722	33,896	70,861,508
Sold la 1 ianuarie 2019	8,597,290	29,255,838	17,522,781	5,218,980	10,232,722	33,896	70,861,508
Impactul adoptării IFRS 16, drept de folosire a activelor	27,028,681	-	-	-	-	-	27,028,681
Sold ajustat la 1 ianuarie 2019	35,625,970	29,255,838	17,522,781	5,218,980	10,232,722	33,896	97,890,189
Intrări	-	-	-	-	-	2,423,001	2,423,001
Transferuri	123,002	30,360	609,080	-	512,148	(1,274,590)	-
Ieșiri	-	1,188,690	298,448	530,414	726,038	-	2,743,590
Sold la 31 decembrie 2019	35,748,972	28,097,508	17,833,414	4,688,566	10,018,833	1,182,307	97,569,599



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

23 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	Terenuri și clădiri	Echipment	Tehnica IT	Mijloace de transport	Alte active	Mijloace în curs de execuție	Total
Amortizarea cumulată							
Sold la 1 ianuarie 2018	6,526,904	16,600,271	11,553,759	2,927,497	6,436,268	-	44,044,700
Cheltuieli cu amortizarea	984,478	5,101,106	2,202,007	1,019,785	1,562,844	-	10,870,220
Ieșiri	-	4,080,628	445,117	422,428	990,705	-	5,938,877
Sold la 31 Decembrie 2018	7,511,382	17,620,750	13,310,649	3,524,854	7,008,407	-	48,976,043
Sold la 1 ianuarie 2019	7,511,382	17,620,750	13,310,649	3,524,854	7,008,407	-	48,976,043
Impactul adoptării IFRS 16, drept de folosire a activelor	-	-	-	-	-	-	-
Sold ajustat la 1 ianuarie 2019	7,511,382	17,620,750	13,310,649	3,524,854	7,008,407	-	48,976,043
Cheltuieli cu amortizarea	10,150,128	5,298,980	2,174,142	794,490	1,433,569	-	19,851,308
Ieșiri	-	862,045	295,917	501,214	671,791	-	2,330,967
Sold la 31 decembrie 2019	17,661,511	22,057,685	15,188,874	3,818,130	7,770,185	-	66,496,384
Valoarea contabilă netă							
Sold la 1 ianuarie 2018	2,070,386	13,233,747	5,797,675	2,130,049	4,978,603	4,076,945	32,287,405
Sold la 31 decembrie 2018	1,085,907	11,635,089	4,212,131	1,694,126	3,224,315	33,896	21,885,465
Sold la 31 decembrie 2019	18,087,462	6,039,823	2,644,540	870,436	2,248,647	1,182,307	31,073,215

La 31 decembrie 2019, suma de 17,692,449.66 MDL reprezintă dreptul de folosință a filialelor și sediilor arendate (vezi Nota 20)



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

24 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	Programe	Alte imobilizări necorporale	Imobilizari necorporale în curs de execuție	Total
Valoare contabila brută				
Sold la 1 ianuarie 2018	18,942,922	112,636	487,005	19,542,562
Intrări	124,490	-	3,041	127,531
Transferuri	-	17,945	(17,945)	-
Ieșiri	9,677,728	10,764	472,101	10,160,593
Sold la 31 decembrie 2018	9,389,683	119,817	-	9,509,500
Sold la 1 ianuarie 2019	9,389,683	119,817	-	9,509,500
Intrări	54,789	90,995	150,584	296,369
Transferuri	42,172	-	(42,172)	-
Ieșiri	1,988,707	58,464	-	2,047,171
Sold la 31 decembrie 2019	7,497,937	152,348	108,413	7,758,697
Amortizarea cumulată				
Sold la 1 ianuarie 2018	18,145,582	92,911	-	18,238,494
Cheltuieli cu amortizarea	464,714	6,819	-	471,533
Ieșiri	9,677,728	10,764	-	9,688,492
Sold la 31 decembrie 2018	8,932,568	88,967	-	9,021,535
Sold la 1 ianuarie 2019	8,932,568	88,967	-	9,021,535
Cheltuieli cu amortizarea	183,934	10,837	-	194,771
Ieșiri	1,988,707	58,464	-	2,047,171
Sold la 31 decembrie 2019	7,127,795	41,339	-	7,169,135
Valoarea contabilă netă				
Sold la 1 ianuarie 2018	797,339	19,725	487,005	1,304,068
Sold la 31 decembrie 2018	457,115	30,850	-	487,964
Sold la 31 decembrie 2019	370,141	111,009	108,413	589,562



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE**

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

25 MIJLOACE BĂNEȘTI DATORATE CLIENȚILOR

Mijloacele bănești datorate clienților cuprind depozitele la vedere, conturile de economii și depozitele la termen. Tabelul următor arată repartizarea pe categorii de clienți.

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Conturi curente	604,219,842	547,223,297
-persoane fizice	53,123,731	57,333,721
-persoane juridice	551,096,112	489,889,577
Conturi de economii	620,045,587	791,375,771
-persoane fizice	369,358,496	365,681,983
-persoane juridice	250,687,091	425,693,788
Depozite la termen	937,946,824	599,841,496
-persoane fizice	843,890,250	559,235,823
-persoane juridice	94,056,575	40,605,673
Total	2,162,212,253	1,938,440,564

26 ÎMPRUMUTURI

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Fonduri împrumutate de la instituții financiare internationale	627,888,950	674,525,336
Fonduri împrumutate de la DLC	230,843,323	215,693,168
Fonduri împrumutate de la părți afiliate	136,207,935	212,512,252
Total	994,940,208	1,102,730,756



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019**
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***26 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)****26.1 Mijloacele bănești datorate Instituțiilor Financiare Internaționale (IFI)**

Mijloacele bănești datorate Instituțiilor Financiare Internaționale (IFI) sunt o sursă importantă de finanțare pentru Bancă. Împrumuturile pe termen mediu și lung de la IFI sunt raportate sub această poziție. Tabelul următor oferă o repartizare detaliată a mijloacelor bănești datorate IFI.

	<u>Scadenta</u>	<u>Valuta</u>	<u>Valoarea original</u>	<u>31 Decembrie 2019</u>	<u>31 Decembrie 2018</u>
Banca Europeană de Investiții	24 Mai 2023	EUR	20,000,000	54,684,609	77,647,826
Banca Europeană de Investiții	24 Mai 2023	USD		122,891,802	160,231,452
Banca Europeană de Investiții	7 Decembrie 2028	EUR	10,000,000	96,326,680	97,638,739
Banca Europeană de Investiții	28 Noiembrie 2029	EUR	10,000,000	96,340,791	-
Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (DCFTA)	15 Noiembrie 2023	EUR	10,000,000	75,539,873	(1,952,120)
Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare	24 Februarie 2020	USD	8,000,000	17,227,503	51,631,554
Fondul European pentru Europa de est S.A., SICAV-SIF	29 Septembrie 2019	USD	7,000,000	-	95,096,241
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	25 Iunie 2024	EUR	10,000,000	123,477,026	142,632,733
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	25 Iunie 2024	USD		41,400,665	51,598,911
Total				627,888,950	674,525,336

* Împrumutul de la Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare a fost acordat în lei, exprimate în USD, în sumă echivalentă de 8.000.000 USD. Rata dobânzii aplicată este pentru împrumutul în lei. Banca este obligată prin acordurile sale de împrumut să se conformeze cu anumiți indicatori financiari. Atât la data situației poziției financiare acestor situații financiare, dar și pe parcursul anilor financiari 2019 și 2018, Banca a respectat toți indicatorii financiari ceruți de creditori.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

26 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)

26.2 Fonduri împrumutate de la Directoratul Liniei de Credit

Proiect de finantare	Valuta	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Fondul Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (FIDA)	EUR	5,658,998	7,772,728
	MDL	87,958,399	58,254,502
	USD	548,851	749,996
Filiera Vinului	EUR	991,665	1,888,554
	MDL	328,626	2,044,210
Programul de Investiții si Servicii Rurale (RISP)	MDL	9,781,814	16,568,741
	USD	29,882	115,913
Proiectul ameliorarea competitivității (PAC)	EUR	17,390,287	21,322,458
	MDL	37,641,573	41,732,380
	USD	8,433,363	10,482,456
Livada Moldovei	EUR	55,638,695	54,761,202
	MDL	6,441,171	-
Total		230,843,323	215,693,168

26.3 Fonduri împrumutate de la parti afiliate

	Scadența	Valuta	Valoarea originala	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018	
ProCredit Holding AG	Imprumut	27 septembrie 2021	EUR	9,000,000	135,689,404	177,461,568
	Imprumut	18 decembrie 2019	USD	2,000,000	-	34,346,702
ProCredit Holding AG	Comisioane pentru garanție		EUR		355,154	703,982
	Comisioane pentru garanție		USD		163,377	-
Total				136,207,935	212,512,252	



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE**

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

27 PROVIZIOANE PENTRU ALTE RISCURI ȘI ANGAJAMENT DE CREDITARE

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
La începutul perioadei	3,716,404	4,301,953
Intrări	2,839,590	3,490,017
Utilizări	-	(176,731)
Diminuări	(1,451,459)	(3,898,835)
La 31 decembrie	5,104,535	3,716,404

Provizioanele constau în provizionul pentru elementele de extra-bilanț, de exemplu garanții, angajamente de creditare, în valoare de 2,830,790 MDL (2018: 1,451,459 MDL) și provizioane pentru pierderi iminente din tranzacțiile în curs în sumă de 2,273,744.34 MDL (2018: 2,264,945 MDL)

28 ALTE DATORII

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Alte datorii financiare		
Datorii de leasing	17,910,417	-
Conturi de tranzit	10,626,404	5,302,555
Datorii pentru programele de sprijin	7,603,985	7,934,899
Datorii pentru bunuri și servicii	4,970,111	4,505,078
Datorii aferente concediilor nefolosite	1,229,872	991,493
Alte datorii financiare	42,712	165,268
Total alte datorii financiare	42,383,501	18,899,293
Alte datorii nefinanciare		
Datorii privind alte taxe	13,694	259,464
Datorii aferente fondului social privind contribuțiile angajaților	-	59,214
Datorii față de angajați	6,250	25,482
Total alte datorii nefinanciare	19,944	344,160
Total alte datorii	42,403,445	19,243,453

Datoriile privind alte taxe sunt datorii legate de taxa pe valoarea adăugată.

Datoriile pentru programele de sprijin sunt legate de sumele primite de la:

- a) Banca Europeană de Investiții, care a acordat 1,300,000 de euro Băncii, care urmează a fi achitate în 3 tranșe distincte, împreună cu Acordul general de investiții. Destinația acestui grant este crearea unei amortizări de absorbție a pierderilor în ceea ce privește împrumuturile, finanțate din sursele acordului principal. În acest moment, Banca a obținut prima tranșă a acestui grant (EUR 400,000).



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****28 ALTE DATORII (CONTINUARE)**

- b) Surse obținute din Directoratul Liniei de Credit pe lângă Ministerul Finanțelor, ca parte a acordurilor de refinanțare, cum ar fi Fondul Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (FIDA) și Proiectul de Investiții și Servicii Rurale ("RISP").

La 31 Decembrie 2019 și 31 Decembrie 2018 datoriile pentru programe de sprijin au următoarea structura:

	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
Granturi		
Banca Europeană de Investiții	6,263,977	6,354,899
Direcția Linie de credit	1,340,008	1,580,000
Total datorii pentru programele de sprijin	<u>7,603,985</u>	<u>7,934,899</u>

29 DATORII SUBORDONATE

	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
Datorii subordonate	126,330,935	129,588,717
Total	<u>126,330,935</u>	<u>129,588,717</u>

Împrumuturile subordonate de la ProCredit Holding AG & Co.KGaA sunt cu dobândă flotantă și au maturitatea mai mare de 5 ani.

Data scadenței datoriilor subordonate este în anul 2026.

30 CAPITAL ȘI REZERVE**a. Capital social**

La 31 Decembrie 2019 și 31 Decembrie 2018 structura acționarilor era următoarea:

	<u>31 Decembrie 2019</u>			<u>31 Decembrie 2018</u>		
	<u>Cota în capital %</u>	<u>Numărul de acțiuni</u>	<u>Suma în MDL</u>	<u>Cota în capital %</u>	<u>Numărul de acțiuni</u>	<u>Suma în MDL</u>
Acționarul						
ProCredit Holding	100%	406,550	406,550,000	100%	406,550	406,550,000
Capital cu drept de vot	100%	406,550	406,550,000	100%	406,550	406,550,000
Capital fără drept de vot	-	-	-	-	-	-
Total	<u>100%</u>	<u>406,550</u>	<u>406,550,000</u>	<u>100%</u>	<u>406,550</u>	<u>406,550,000</u>



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 CAPITAL ȘI REZERVE (CONTINUARE)

Pe parcursul anului 2019 Banca nu a avut emisiuni de acțiuni (2018: zero). Numărul total de acțiuni ordinare autorizate și emise la sfârșit de an a fost 406,550 acțiuni cu o valoare nominală de 1,000 MDL per acțiune.

b. Rezerve generale pentru riscuri bancare

În conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei, începând din 2012, băncile vor aloca rezerve pentru riscuri bancare din rezultatul reportat o sumă care reprezintă diferența dintre ajustarea privind deprecierea activelor calculate în conformitate cu cerințele prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei și ajustarea pentru pierderile așteptate din risc de credit calculate în conformitate cu IFRS. Astfel, la 31 Decembrie 2019 soldul rezervei generale pentru riscuri bancare a constituit suma de 40,025,680 MDL (la 31 decembrie 2018 soldul rezervei constituia suma de 18,223,885 MDL). Aceste rezerve sunt nedistribuibile.

c. Capital de rezervă

În conformitate cu legislația locală, 5% din profitul net al Băncii trebuie să fie transferat către o rezervă legală nedistribubilă până când această rezervă reprezintă cel puțin 10% din capitalul social al Băncii. Această rezervă este nedistribubilă. Conform statutului Băncii capitalul de rezervă poate fi folosit doar pentru acoperire pierderilor și/sau la majorarea capitalului ei social. În 2019 Banca a format capital de rezervă în mărime de 5% din profitul anilor precedenți în valoare de 6,208,522 MDL.

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR

31.1 Managementul profilului de risc general al băncii

Banca este expusă riscurilor în cursul activităților sale. Componenta de bază a modelului de afaceri social responsabil al Băncii este abordarea informată și transparentă cu privire la administrarea riscurilor. Acest lucru se reflectă și în cultura de risc și apetitul de risc, care rezultă în procese decizionale bine echilibrate. Profilul general de risc al Băncii este adecvat și stabil, ce se bazează pe o evaluare a riscurilor individuale.

Strategia de risc a băncii se bazează pe câteva principii de bază care contribuie la gestionarea eficientă a riscurilor.

a) Concentrare asupra activităților de bază

În cadrul operațiunilor sale Banca se concentrează asupra activităților de bază, axându-se pe deservirea clienților din categoriile întreprinderilor mici și mijlocii, precum și persoanelor fizice. Venitul este generat în primul rând din dobânzile la credite și comisioane din operațiuni pe conturi și plăți. Toate celelalte operațiuni sunt efectuate în sprijinul activităților de bază.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.1 Managementul profilului de risc general al băncii (continuare)

b) Grad înalt de transparență, simplitate și diversificare

Conceptul Băncii de a presta servicii bancare responsabile implică un grad ridicat de diversificare atât pe partea creditelor, cât și a depozitelor. Banca se bazează pe o diversificare a clienților din punctul de vedere al tipurilor de clienți, sectoarelor economice și grupurilor de venituri. Diversificarea portofoliului de credite este o parte importantă a politicii de gestionare a riscului de credit. O altă caracteristică a abordării Băncii este oferirea de produse simple, ușor de înțeles. Acest lucru duce la un grad ridicat de transparență nu numai pentru clienți, dar și din punct de vedere al administrării riscurilor. Atât gradul înalt de diversificare, precum și produsele și procedurile simple și transparente reduc profilul de risc general al Băncii.

c) Selectarea atentă a personalului și instruirea continuă

Prestarea de servicii bancare responsabile se caracterizează printr-o relație pe termen lung nu numai cu clienții, dar și cu angajații. Pentru a construi astfel de relații pe termen lung Banca folosește o metodă de selecție și instruire a potențialilor candidați, de asemenea investește continuu în instruirea personalului. Instruirea intensivă a personalului este o condiție prealabilă nu numai pentru dezvoltarea instituției, dar și pentru implementarea cu succes a cadrului de gestionare a riscurilor.

Banca își desfășoară activitățile, inclusiv prestează servicii și efectuează operațiuni în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității sale. În același timp Banca dispune de un cadru cuprinzător de administrare a riscurilor care cuprinde toate riscurile semnificative identificate de instituție: riscul de credit, riscul de contraparte (inclusiv riscul de emitent), riscul valutar, riscul ratei dobânzii, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul reputațional, riscul de conformitate. Conform politicilor sale și profilului de risc nu este permis ca Banca să-și asume riscuri mai mari decât este capabilă să tolereze. Această regulă este pusă în funcțiune cu ajutorul unor limite de expunere la risc și praguri de raportare. Procesul de management al riscurilor include identificarea și evaluarea permanentă a pozițiilor asumate de risc, monitorizarea și controlul riscurilor, precum și raportarea nivelului de risc al Băncii Organului de Conducere (Consiliului Băncii și Comitetului de Conducere) prin intermediul Comitetului de Riscuri.

31.2 Organizarea funcției de administrare a riscurilor

Banca are stabilit un mecanism de control intern adecvat și eficace la toate nivelurile, fiind implicați atât membrii Comitetului de Conducere, cât și ceilalți angajați ai instituției. Astfel, responsabilitatea de administrare a riscurilor o are fiecare angajat, în scopul de a preveni erori și neregularități procedurale. Este foarte important de a avea un sistem de control intern eficient pentru asigurarea bunei funcționări a instituției.

Codul de Conduită pentru angajați este un document complementar strategiei de administrare a riscurilor, care definește clar comportamentul acceptabil și inacceptabil al angajaților, inclusiv activitățile ilegale, lipsite de etică profesională și asumarea de riscuri excesive pentru Banca



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.2 Organizarea funcției de administrare a riscurilor (continuare)

Funcția de administrare a riscurilor este responsabilă de identificarea riscurilor la care este supusă Banca, măsurarea, evaluarea și monitorizarea acestor riscuri și a expunerii reale a Băncii la riscurile respective. Funcția de administrare a riscurilor în cadrul Băncii este atribuită Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML în sarcina căruia intră gestionarea riscurilor financiare, operaționale, de conformitate, de securitate informațiilor și continuitate a activității, precum și a riscului de spălare a banilor și finanțării terorismului. De asemenea, funcția de administrare a riscurilor este responsabilă de managementul capitalului și procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP). Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML, este o unitate autonomă, separată de operațiunile efectuate cu clienții (activitatea aferentă acordării creditelor sau atragerii depozitelor) sau operațiunile de tranzacționare și raportează direct Consiliului Băncii prin intermediul Comitetului de Riscuri, care are loc trimestrial, privind riscurile semnificative la care este expusă Banca. La nivelul Organului Executiv sunt constituite comitete interne specializate pentru a aborda riscuri individuale, cum ar fi riscurile de piață și de lichiditate (ALCO), riscul de credit (Comitetul riscuri creditare), riscurile financiare (Comitetul riscuri financiare), riscurile operaționale (Comitetul riscuri operaționale), riscul de securitate informațiilor (Comitetul securitate informațională), riscul de conformitate (Comitetul de conformitate), riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului (Comitetul AML).

Politicile de risc ale Băncii abordează toate categoriile de riscuri semnificative și stabilesc standarde care permit ca riscurile să fie identificate la timp și să fie gestionate în mod corespunzător. Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML efectuează o monitorizare regulată pentru a se asigura că expunerea totală la risc nu depășește limitele stabilite, și anume că Banca are suficient capital pentru a acoperi chiar și pierderile potențiale puțin probabile.

31.3 Administrarea riscurilor individuale

Banca pune un accent deosebit pe înțelegerea factorilor de risc și pe o analiză continuă și discuție la nivel de instituție despre posibilele evoluții / scenarii și impactul lor potențial negativ. Principalele obiective ale administrării riscurilor includ asigurarea că toate riscurile semnificative sunt recunoscute la timp, sunt înțelese complet și descrise în mod corespunzător.

31.4 Riscul de credit

Riscul de credit este definit ca probabilitatea că debitorul nu va putea, sau va fi doar parțial în măsură să își îndeplinească obligațiile convenite prin contract față de Bancă. Riscul de credit apare de la expunerile față de clienți (riscul de credit clasic), expunerea la risc de credit de la plasamentele interbancare și de la riscul emitentului. Acesta este ulterior împărțit în riscul de nerambursare a creditului și riscul portofoliului de credit, cu scopul de a facilita gestionarea riscului. Riscul de credit este riscul cel mai semnificativ cu care se confruntă Banca.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă expunerea maximă la riscul de credit:

Expunerea maximă la riscul de credit:

	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
Mijloace bănești în numerar	179,240,450	188,185,925
Mijloace bănești la Banca Națională a Moldovei	481,268,040	512,524,575
Credite și avansuri acordate băncilor	214,461,966	142,754,526
Investiții în instrumente de datorie	629,420,955	775,402,073
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri acordate clienților	2,407,032,911	2,079,338,464
Creante din leasingul financiar	8,979,566	10,862,416
Alte active financiare	<u>7,442,487</u>	<u>3,816,381</u>
Total	<u>3,929,046,375</u>	<u>3,714,084,360</u>

Expunerile la riscul de credit a elementelor extra-bilanțiere sunt următoarele:

Expunerile la riscul de credit a elementelor extra-bilanțiere sunt următoarele	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
Garanții financiare	119,501,634	106,281,229
Angajamente de creditare	<u>423,593,646</u>	<u>328,174,750</u>
Total	<u>543,095,280</u>	<u>434,455,979</u>

Banca folosește indicatori pentru identificarea timpurie a riscurilor pe baza caracteristicilor cantitative și calitative ale riscului. Acestea includ, dar nu se limitează la, scăderea cifrei de afaceri sau a soldurilor clientului, utilizarea ridicată a liniilor de credit a overdrafturilor pentru o perioadă mai lungă de timp, precum, și a restanțelor. Înregistrarea și analiza periodică a acestor indicatori de avertizare timpurie ajută la gestionarea portofoliului, la identificarea riscurilor potențiale de nerambursare la o etapă timpurie și de luarea măsurilor necesare pentru a evita o creștere semnificativă a riscului de credit.

În plus, au fost introduși indicatori de calitate a activelor, pe baza cărora portofoliul de credite este împărțit pe categorii: performanță, performanță slabă și nerambursare. Procesul de alocare a expunerilor la aceste categorii se bazează pe expunerea restantă, pe un sistem de clasificare a riscurilor și pe caracteristici suplimentare de risc (inițierea procedurilor de faliment sau proceduri similare de judecată, precum și restructurări sau utilizarea gajului de către alte bănci). În plus, alți factori care indică o deteriorare semnificativă a situației economice a clientului pot juca și ei un rol. Indicatorii de portofoliu oferă o imagine clară a calității portofoliului și reprezintă unul dintre cele mai importante instrumente în procesul de gestionare a riscului de credit.



31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Provizioanele pentru pierderi

Modelul preconizat al pierderilor de credit (ecl) în conformitate cu ifrs 9 este elementul central al abordării de cuantificare a pierderilor din credite atât pentru instrumentele financiare bilanțiere cât și extra-bilanțiere și este în permanență optimizat. Reducerile la pierdeile din credite sunt determinate pe baza pierderilor de credit preconizate pentru mai multe scenarii de neplată viitoare. Aceasta reprezintă suma combinată a rezultatelor ponderate în probabilitatea din scenarii. Estimările ecl se bazează pe informații fiabile despre evenimentele trecute, condițiile actuale și proiecțiile situațiilor economice viitoare. O descriere detaliată a specificațiilor modelului este prezentată mai jos

Abordare în trei Stadii

Împrumuturile și avansurile acordate clienților sunt defalcate în cele trei Stadii descrise mai jos, bazate pe evoluția riscului de credit din momentul recunoașterii inițiale. Pentru fiecare Stadiu se aplică o metodologie specifică pentru a determina deprecierea. Pe durata de viață a unei expuneri este posibilă mișcarea între Stadii.

-**Stadiul 1** cuprinde expuneri pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială și pentru care nu există, de alocare la Stadiul 2 sau Stadiul 3. În general, toate expunerile sunt alocate Stadiului 1 la recunoașterea inițială. Pentru expunerile din Stadiul 1, reducerile pentru pierderile de credit preconizate în următoarele 12 luni de la data raportării sunt recunoscute la cheltuieli. Pentru creanțele cu un termen rămas mai mic de 12 luni, se aplică scadența contractuală.

- **Stadiul 2** cuprinde expuneri al cărui risc de credit a crescut semnificativ din momentul recunoașterii inițiale, dar pentru care nu există indici obiectivi de depreciere. Reducerile din pierderi de credite sunt stabilite într-o sumă echivalentă cu pierderile preconizate pe întreaga durată a activului.

- **Stadiul 3** include toate expunerile în restanță la momentul raportării. Cee ace înseamnă că la data raportării, există atât o creștere semnificativă a riscului de credit, cât și indici obiectivi de depreciere. Calculul corespunzător al reducerilor din pierderi de credite se realizează pe baza pierderilor preconizate pe întreaga durată a activului, luând în considerare 100% probabilitatea de neplată

Calcularea pierderilor probabile din credite (ECL)

În calculul ECL se utilizează următorii parametri:

Expunerea la riscul de nerambursare (EAD)

EAD este valoarea expunerii la momentul intrării în stare de nerambursare; și derive din creanța actuală restantă a clientului și posibilele modificări viitoare în condițiile contractuale aplicabile. Astfel, ead constă în valoarea contabilă brută la momentul neîndeplinirii obligațiilor. Pentru expuneri cu planuri de rambursare periodice, ead modelat este ajustat pentru posibilitatea prevăzută de rambursare anticipată pe baza observațiilor istorice și a scenariilor pentru dezvoltarea mediului economic și a previziunilor viitoare asociate. Pe baza datelor istorice, se estimează potențialele expuneri care pot apărea în viitor din utilizarea angajamentelor de credit existente, cum ar fi liniile de credit sau overdrafturile. Pentru garanțiile financiare, ead corespunde cu suma garantată.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Calcularea pierderilor probabile din credite (ECL) (continuare)

Probabilitatea de intrare în stare de nerambursare (PD)

PD-ul unui împrumut într-o perioadă de timp derivă din evenimentele de neplată istorice. Aceste date includ ora, tipul și valoarea implicită, precum și informații despre caracteristicile clientului din sistemul nostru intern de clasificare a riscurilor. Parametrii diferențiază nivelurile de risc ale expunerilor în funcție de client. Există modele statistice utilizate pentru a analiza datele colectate și pentru a face prognoze pentru pd estimat pe baza scenariilor de dezvoltare a mediului economic. În plus, pd-ul pe durata de viață rămasă a unei expuneri este estimat.

Pierdere în caz de nerambursare (LGD)

LGD se bazează pe date istorice despre recuperările obținute de la clienți. LGD-urile sunt calculate ca fluxuri de numerar actualizate, ținând cont de costul recuperării și de dimensiunea expunerii creditului. LGD-urile estimate sunt modelate ca prognoze de perspectivă ce țin cont de scenariile asumate cu privire la dezvoltarea mediului economic.

Datele de intrare pentru evaluarea parametrilor riscului de credit se bazează pe istoricul de creditare a debitorilor noștri. Influența caracteristicilor de risc și a factorilor macroeconomici specifici clienților asupra parametrilor selectați este determinată prin analiza de regresie. Factorii macroeconomici relevanți (creșterea PIB-ului, rata inflației și rata șomajului) sunt selectați pe baza semnificației lor statistice și a relevanței economice. Pentru PD și LGD, valoarea medie ponderată a probabilității este calculată pe baza diferitelor scenarii pentru factorii macroeconomici din anul prognozat.

Sistemul de atribuire a **clasei de risk** pentru clienții mici și mijlocii cuprinde o parte importantă a procesului de determinare a creșterii riscului de credit și, în consecință, clasificarea portofoliului de credite. Înainte de efectuarea debursării unui credit, fiecărei expuneri de credit i se atribuie una dintre clasele de risc - 1 la 8 (1 fiind cea mai bună și 8 cea mai proastă). Alocarea unei clase de risc implică o analiză extinsă a mai multor criterii calitative și cantitative la nivel de client, care sunt evaluate în mod regulat pentru a identifica creșterea riscului de credit prin intermediul claselor.

Procredit Bank acordă noilor expuneri la împrumuturi clienților performanți. Nu sunt permise expuneri suplimentare pentru clienții cu clasificarea riscurilor 6, 7 sau 8.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

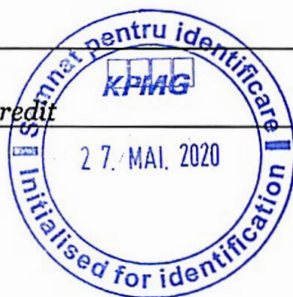
31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Analiza calitatii activelor financiare

Următoarele tabele oferă o imagine de ansamblu a sumelor brute și nete pentru activele financiare divizate pe gradul de risc, stadiul și PD pentru anii 2019 și 2018:

<u>31 Decembrie 2019</u>	<u>PD 12 luni</u>	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadul 3</u>	<u>Total</u>
Mijloace bănești în numerar					
Mijloace bănești în conturi la Banca Națională, fără rezerve obligatorii	1.19%	179,240,450	-	-	179,240,450
Expunere bruta		179,240,450	-	-	179,240,450
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		-	-	-	-
Expunere neta		179,240,450	-	-	179,240,450
Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei	1.19%	483,570,765	-	-	483,570,765
Expunere bruta		483,570,765	-	-	483,570,765
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(2,302,725)	-	-	(2,302,725)
Expunere neta		481,268,040	-	-	481,268,040
Credite și avansuri acordate băncilor	0.06%-0.99%	214,462,013	-	-	214,462,013
Expunere bruta		214,462,013	-	-	214,462,013
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(47)	-	-	-
Expunere neta		214,461,966	-	-	214,461,966
Investiții în instrumente de datorie	1.19%	629,473,750	-	-	629,473,750
Expunere bruta		629,473,750	-	-	629,473,750
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(52,794)	-	-	-
Expunere neta		629,420,955	-	-	629,420,955



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Analiza calitatii activelor financiare (continuare)

<u>31 Decembrie 2018</u>	<u>PD 12 luni</u>	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 2</u>	<u>Stadul 3</u>	<u>Total</u>
Mijloace bănești în numerar					
Mijloace bănești în conturi la Banca Națională, fără rezerve obligatorii	1.19%	188,185,926	-	-	188,185,926
Expunere bruta		188,185,926	-	-	188,185,926
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		-	-	-	-
Expunere neta		188,185,926	-	-	188,185,926
Mijloace bănești la Banca Națională a Moldovei	1.19%	514,976,854	-	-	514,976,854
Expunere bruta		514,976,854	-	-	514,976,854
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(2,452,279)	-	-	-
Expunere neta		512,524,575	-	-	512,524,575
		0			0
Credite și avansuri acordate băncilor	0.06%-0.99%	142,779,509	-	-	142,779,509
Expunere bruta		142,779,509	-	-	142,779,509
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(24,984)	-	-	-
Expunere neta		142,754,526	-	-	142,754,526
Investiții în instrumente de datorie	1.19%	779,112,143	-	-	779,112,143
Expunere bruta		779,112,143	-	-	779,112,143
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(3,710,070)	-	-	-
Expunere neta		775,402,073	-	-	775,402,073



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)



31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Analiza calitatii activelor financiare (continuare)

31 Decembrie 2019	PD 12 luni (%)	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților					
Grad de risc 1		-	-	-	-
Grad de risc 2	1.83 - 7.07	233,913,040	-	-	233,913,040
Grad de risc 2	23.04 - 26.61	-	11,526,684	-	11,526,684
Grad de risc 3	1.83 - 7.07	1,090,340,365	-	-	1,090,340,365
Grad de risc 3	7.07 - 26.61	-	13,280,100	-	13,280,100
Grad de risc 3	100.00	-	-	605,781	605,781
Grad de risc 4	2.63 - 10.66	805,664,704	-	-	805,664,704
Grad de risc 4	4.79 - 26.61	-	18,443,279	-	18,443,279
Grad de risc 4	100.00%	-	-	4,252,792	4,252,792
Grad de risc 5	1.60 - 26.61	89,865,648	-	-	89,865,648
Grad de risc 5	1.60 - 69.96	-	83,084,716	-	83,084,716
Grad de risc 6	7.07 - 26.61	3,736,316	-	-	3,736,316
Grad de risc 6	2.25 - 26.61	-	35,227,377	-	35,227,377
Grad de risc 6	100.00	-	-	138,798	138,798
Grad de risc 7	7.07	1,166,705	-	-	1,166,705
Grad de risc 7	34.79 - 69.96	-	13,341,716	-	13,341,716
Grad de risc 8	7.07	121,149	-	-	121,149
Grad de risc 8	100.00	-	-	69,826,548	69,826,548
Fară grad de risc	5.41 - 100	13,753,140	3,848,957	1,752,635	19,354,732
Expunere brută		2,238,561,067	178,752,829	76,576,554	2,493,890,450
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		<i>(31,807,320)</i>	<i>(13,361,400)</i>	<i>(41,688,818)</i>	<i>(86,857,539)</i>
Expunere netă		2,206,753,747	165,391,429	34,887,736	2,407,032,911
Creanțe din leasing financiar					
Grad de risc 5	10.66	9,419,592	-	-	9,419,592
Expunere brută		9,419,592	-	-	9,419,592
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		<i>(440,025)</i>	-	-	<i>(440,025)</i>
Expunere netă		8,979,566	-	-	8,979,566

Expunerile fără grad de risc reprezintă expunerile sub 50.000 eur (calculate pe baza expunerii bilanțiere și extra-bilanțiere), care nu sunt eligibile pentru clasificarea clienților mici și mijlocii. Expunerile fără grad de risc nu includ împrumuturi și avansuri pentru clienții din Stadiul 3, care sunt repartizați în clasa de risc, dar a căror expunere s-a micșorat sub 50.000 eur la 31 decembrie 2019.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Analiza calitatii activelor financiare (continuare)

31 Decembrie 2018	PD 12 luni (%)	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților					
Grad de risc 1		-	-	-	-
Grad de risc 2	2.84 - 3.41	226,200,956	-	-	226,200,956
Grad de risc 3	2.84 - 3.41	1,186,385,004	-	-	1,186,385,004
Grad de risc 4	2.84 - 3.41	497,319,351	-	-	497,319,351
Grad de risc 4	12.30 - 44.88	-	2,159,466	-	2,159,466
Grad de risc 5	2.84 - 3.41	115,467,167	-	-	115,467,167
Grad de risc 6	19.68 - 44.88	-	27,358,154	-	27,358,154
Grad de risc 6	100.00	-	-	359,631	359,631
Grad de risc 7	44.88	-	3,817,364	-	3,817,364
Grad de risc 8	44.88	-	271,438	-	271,438
Grad de risc 8	100.00	-	-	97,041,190	97,041,190
Fara grad de risc	2.84 - 100	14,395,904	4,022,103	2,552,465	20,970,472
Expunere bruta		2,039,768,382	37,628,525	99,953,286	2,177,350,193
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		<i>(24,001,099)</i>	<i>(8,280,223)</i>	<i>(65,730,408)</i>	<i>(98,011,729)</i>
Expunere neta		2,015,767,283	29,348,302	34,222,879	2,079,338,464
Creanțe din leasing financiar					
Grad de risc 5	2.84%	11,015,873	-	-	11,015,873
Expunere bruta		11,015,873	-	-	11,015,873
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		<i>(153,457)</i>	-	-	<i>(153,457)</i>
Expunere neta		10,862,416	-	-	10,862,416

Expunerile fără grad de risc reprezintă expunerile sub 50.000 EUR (calculate pe baza expunerii bilanțiere și extra-bilanțiere), care nu sunt eligibile pentru clasificarea clienților mici și mijlocii. Expunerile fără grad de risc nu includ împrumuturi și avansuri pentru clienții din Stadiul 3, care sunt repartizați în clase de risc, dar a căror expunere s-a micșorat sub 50.000 EUR la 31 decembrie 2018.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Analiza calității activelor expuse riscului de credit

Dezvaluirea expunerii pe tipuri de credite și gradul de risc atribuit debitorului:

La 31 decembrie 2019:	Credite în afaceri	Credite în agricultură	Credite de îmbunătățire a locuințelor	Credite de consum	Alte credite	Total
Grad de risc 1	-	-	-	-	-	-
Grad de risc 2	184,062,131	60,742,742	634,851	-	-	245,439,724
Grad de risc 3	795,586,857	308,074,381	-	565,009	-	1,104,226,246
Grad de risc 4	584,923,070	241,090,694	-	2,347,011	-	828,360,775
Grad de risc 5	99,456,418	72,500,233	-	993,713	-	172,950,364
Grad de risc 6	8,072,079	30,612,422	-	417,990	-	39,102,491
Grad de risc 7	12,394,377	1,301,196	-	812,847	-	14,508,421
Grad de risc 8	47,383,658	17,534,569	-	5,029,469	-	69,947,697
Fară grad de risc	2,175,421	915,069	10,920,705	5,336,641	6,895	19,354,731
Expunere brută	1,734,054,011	732,771,306	11,555,556	15,502,681	6,895	2,493,890,450
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(57,747,856)	(25,440,188)	(288,084)	(3,381,393)	(18)	(86,857,539)
Expunere netă	1,676,306,155	707,331,118	11,267,472	12,121,288	6,877	2,407,032,911



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Analiza calității activelor expuse riscului de credit (continuare)

La 31 decembrie 2018:	Credite în afaceri	Credite în agricultură	Credite de îmbunătățire a locuințelor	Credite de consum	Alte credite	Total
Grad de risc 1	-	-	-	-	-	-
Grad de risc 2	164,646,417	61,554,539	-	-	-	226,200,956
Grad de risc 3	828,770,769	356,765,814	-	848,422	-	1,186,385,004
Grad de risc 4	293,091,038	202,605,889	-	3,781,890	-	499,478,818
Grad de risc 5	91,139,570	22,592,866	-	1,734,732	-	115,467,167
Grad de risc 6	21,006,488	5,804,791	-	871,213	35,293	27,717,785
Grad de risc 7	2,133,316	479,448	-	1,204,600	-	3,817,364
Grad de risc 8	68,538,949	17,314,917	522,769	10,935,994	-	97,312,628
Fara grad de risc	4,085,732	4,132,895	1,529,769	11,176,895	45,180	20,970,471
Expunere brută	1,473,412,277	671,251,160	2,052,538	30,553,746	80,473	2,177,350,194
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(66,306,298)	(21,077,028)	(302,287)	(10,317,559)	(8,557)	(98,011,729)
Expunere netă	1,407,105,979	650,174,132	1,750,251	20,236,187	71,916	2,079,338,464



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

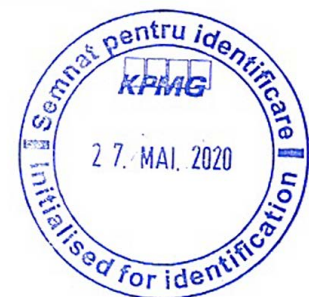
31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Dezvaluirea expunerii pe tipuri de credite și stadiu:

	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3	
	Suma expunerii	Provizion pentru depreciere	Suma expunerii	Provizion pentru depreciere	Suma expunerii	Provizion pentru depreciere
La 31 decembrie 2019:						
Credite în afaceri	1,590,014,100	22,520,675	91,027,948	6,486,354	53,011,964	28,740,827
Credite în agricultură	631,429,659	8,892,885	83,928,227	6,757,935	17,413,420	9,789,368
Credite de îmbunătățire a locuințelor	10,553,985	246,335	947,616	23,250	53,954	18,499
Credite de consum	6,563,038	147,418	2,842,427	93,850	6,097,216	3,140,125
Alte credite	285	7	6,610	11	-	-
Total	2,238,561,068	31,807,320	178,752,828	13,361,400	76,576,554	41,688,818

	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3	
	Suma expunerii	Provizion pentru depreciere	Suma expunerii	Provizion pentru depreciere	Suma expunerii	Provizion pentru depreciere
La 31 decembrie 2018:						
Credite în afaceri	1,378,734,768	16,325,524	25,986,139	5,808,989	68,691,371	44,171,785
Credite în agricultură	646,189,593	7,424,383	7,451,544	1,659,415	17,610,023	11,993,231
Credite de îmbunătățire a locuințelor	1,444,719	24,447	85,050	18,489	522,769	259,352
Credite de consum	13,354,124	225,982	4,070,499	785,537	13,129,123	9,306,040
Alte credite	45,180	764	35,293	7,793	-	-
Total	2,039,768,383	24,001,099	37,628,525	8,280,223	99,953,285	65,730,408



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă informații despre restanțe pentru creditele și avansurile acordate clienților băncii:

	Curent	până la 30 zile	între 31 și 60 zile	între 61 și 90 zile	între 91 și 180 zile	Mai mult de 180 zile	Alți indicatori de depreciere	Total	Depreciere	Valoarea creditelor netă
31 Decembrie 2019										
Afaceri	1,634,888,193	53,958,076	2,978,410	1,765,881	1,176,244	27,859,394	11,427,814	1,734,054,011	57,747,856	1,676,306,155
Agricultură	688,272,538	31,025,935	815,417	519,797	-	7,687,946	4,449,674	732,771,306	25,440,188	707,331,118
Îmbunătățirea locuințelor	9,406,513	2,095,089	-	-	53,954	-	-	11,555,556	288,084	11,267,472
Consum	8,790,882	2,750,599	352,802	495,604	1,204,960	1,475,222	432,613	15,502,681	3,381,393	12,121,288
Alte	6,848	-	28	-	19	-	-	6,895	18	6,877
Total	2,341,364,974	89,829,698	4,146,657	2,781,281	2,435,177	37,022,561	16,310,102	2,493,890,450	86,857,539	2,407,032,911
31 Decembrie 2018										
Afaceri	1,359,706,334	54,296,426	12,578,796	203,714	942,058	32,712,176	12,972,773	1,473,412,277	66,306,299	1,407,105,979
Agricultură	641,237,118	14,615,074	4,003,747	-	593,366	8,758,409	2,043,446	671,251,160	21,077,028	650,174,132
Îmbunătățirea a locuințelor	1,967,488	85,050	-	-	-	-	-	2,052,538	302,287	1,750,251
Consum	14,216,066	5,606,909	1,580,233	1,307,841	429,258	5,056,460	2,356,979	30,553,746	10,317,559	20,236,187
Alte	43,891	35,592	769	51	-	170	-	80,473	8,557	71,916
Total	2,017,170,896	74,639,051	18,163,545	1,511,606	1,964,682	46,527,215	17,373,198	2,177,350,194	98,011,729	2,079,338,464



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Miscarea în portofoliul de credite și avansuri acordate clienților bancii:

2019	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Expunere brută sold de deschidere	2,039,720,840	37,593,232	100,036,121	2,177,350,194
Majorări datorate inițierii și achiziției	1,201,240,478	-	--	1,201,240,478
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	(296,229,685)	(22,765,606)	(14,771,036)	(333,766,327)
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	-	-	(8,940,606)	(8,940,606)
Majorări datorate sporirii dobânzii	1,178,182	(334,044)	6,321,523	7,165,661
Majorări datorate modificărilor principalului și comisionului de acordare	(476,942,468)	(30,185,847)	(26,825,868)	(533,954,183)
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	(269,791,049)	269,791,049	-	-
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	(9,232,712)	-	9,232,712	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	62,004,379	(62,004,379)	-	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3	-	(13,551,568)	13,551,568	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2	-	1,669,026	(1,669,026)	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	-	-	-	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(13,447,156)	(1,459,158)	(298,453)	(15,204,767)
Expunere brută sold la 31 Decembrie 2019	2,238,500,809	178,752,705	76,636,935	2,493,890,449



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Miscarea în portofoliul de credite și avansuri acordate clienților bancii (continuare)**

2018	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Expunere brută sold de deschidere	1,772,357,199	51,587,723	236,034,343	2,059,979,265
Majorări datorate inițierii și achiziției	1,034,029,345	-	-	1,034,029,345
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	(255,981,810)	(9,533,430)	(20,244,411)	(285,759,651)
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	-	-	(74,224,677)	(74,224,677)
Majorări datorate sporirii dobânzii	(535,991)	199,587	(7,814,379)	(8,150,783)
Majorări datorate modificărilor principalului și comisionului de acordare	(450,135,337)	(19,770,933)	(36,321,057)	(506,227,327)
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	(36,661,382)	36,661,382	-	-
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	(2,029,604)	-	2,029,604	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	16,484,658	(16,484,658)	-	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3	-	(10,758,211)	10,758,211	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2	-	6,242,228	(6,242,228)	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	453,240	-	(453,240)	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(38,259,477)	(550,456)	(3,486,046)	(42,295,979)
Expunere brută sold la 31 Decembrie 2018	2,039,720,841	37,593,232	100,036,121	2,177,350,194



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Miscarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit a creditelor și avansurilor (continuare):

2019	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere	(24,001,077)	(8,272,430)	(65,738,222)	(98,011,729)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(17,224,852)	-	-	(17,224,852)
Diminuări datorate derecunoașterii	3,757,284	3,169,829	6,829,688	13,756,781
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	4,832,891	(4,832,891)	-	-
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	701,245	-	(701,245)	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	(1,038,321)	1,038,321	-	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3	-	2,862,960	(2,862,960)	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2	-	(343,897)	343,897	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	-	-	-	-
Majorări datorate modificării riscului de credit	(18,632,663)	(28,860,159)	(14,142,961)	(61,635,783)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	19,664,868	21,619,224	23,815,934	65,100,026
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	-	-	10,815,281	10,815,281
Majorări datorate modificărilor fără derecunoaștere	-	-	-	-
Diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere	-	-	-	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	133,312	257,644	(48,218)	342,738
Sold la 31 Decembrie 2019	(31,807,313)	(13,361,400)	(41,688,826)	(86,857,539)



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Miscarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit a creditelor și avansurilor (continuare)**

2018	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere	(21,251,444)	(8,748,322)	(137,967,842)	(167,967,607)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(11,091,629)	-	-	(11,091,629)
Diminuări datorate derecunoașterii	3,385,801	1,191,765	7,543,178	12,120,745
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	503,255	(503,255)	-	-
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	24,128	-	(24,128)	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	(228,734)	228,734	-	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3	-	2,946,518	(2,946,518)	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2	-	(1,778,361)	1,778,361	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	(7,796)	-	7,796	-
Majorări datorate modificării riscului de credit	(9,628,216)	(67,427,707)	(80,978,183)	(158,034,105)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	13,849,490	65,332,718	44,633,664	123,815,872
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	-	-	100,515,928	100,515,928
Majorări datorate modificărilor fără derecunoaștere	-	-	-	-
Diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere	-	-	-	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	444,067	485,478	1,699,522	2,629,067
Sold la 31 Decembrie 2018	(24,001,077)	(8,272,430)	(65,738,222)	(98,011,729)



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din risc de credit pentru certificatele Bancii Naționale**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 1</u>
Sold la 1 ianuarie	(3,710,070)	(20,155,188)
Active financiare noi	(56,323,752)	(325,391,102)
Eliberare din cauza derecunoașterii	57,036,318	341,836,220
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare	2,944,709	-
Sold la 31 decembrie	(52,795)	(3,710,070)

Mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru rezervele obligatorii la BNM

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 1</u>
Soldul la 1 ianuarie	(2,452,279)	(11,905,510)
Active financiare noi	(1,088,802)	(11,924,205)
Eliberare din cauza derecunoașterii	1,225,240	21,253,466
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	13,116	123,969
Sold la 31 decembrie	(2,302,725)	(2,452,279)

Mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru mijloace bănești în conturi la BNM

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 1</u>
Soldul la 1 ianuarie	(230,899)	-
Active financiare noi	(562,329)	(230,899)
Eliberare din cauza derecunoașterii	793,228	-
Sold la 31 decembrie	-	(230,899)



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru creanțele din leasing financiar**

La 31 Decembrie 2019, intrările din creanțele din leasingul financiar nu a avut restanțe. la 31 Decembrie 2019, Banca a avut încheiat un contract de leasing financiar (31 Decembrie 2018 - unu). Consultați mai jos mișcarea reducerilor pentru pierderi din depreciere pentru creanța din leasing financiar:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>Stadiul 1</u>	<u>Stadiul 1</u>
Sold la 1 Ianuarie	(153,457)	(171,715)
Majorări datorate modificării riscului de credit	(306,098)	(7,189)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	18,994	18,250
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	535	7,197
La sfârșitul perioadei	(440,026)	(153,457)

Pierderile așteptate din risc de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților recunoscute în timpul perioadei sunt afectate de o varietate de factori. Mai jos sunt descrise semnificațiile principalelor mișcări prezentate în tabelele anterioare:

- Transferurile între Stadiile 1, 2 și 3 cauzate de creșterile (sau scăderile) semnificative ale riscului de credit sau care devin depreciate în perioadă și rata progresivă (sau regresivă) rezultată între pierderea de credit așteptată pe 12 luni și pierderea de credit așteptată pe întreaga durată de viață;
- Majorări datorate inițierii și achiziției pentru noile instrumente financiare recunoscute în perioadă, precum și diminuări datorate derecunoașterii pentru instrumentele financiare derecunoscute în perioadă;
- Majorările datorate modificării riscului de credit și diminuări datorate modificării riscului de credit reprezintă creșterea/ micșorarea provizioanelor pentru instrumentele financiare;
- Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb; și
- Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare ca urmare a casărilor efectuate în cursul perioadei.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Valorile sporite din Pierderi estimate din credit (ECL)

Următorul tabel prezintă reconcilierea dintre:

- sumele prezentate în tabelele de mai sus care reconciliază soldurile de deschidere și închidere a ajustărilor de depreciere pe clasă de instrumente financiare; și
- rubrica "pierderi din depreciere pentru instrumentele financiare" din situația contului de profit sau pierdere.

2019	Investitii in instrumente de datorie	Creanțe din leasing financiar	Mijloace bănești la BNM	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri acordate clienților	Alte active financiare	Total
Miscare netă în pierderea din depreciere	59,981,027	(286,526)	369,027	26,182	17,221,024	(943,063)	76,367,670
Majorări datorate inițierii și achiziției	(56,323,752)	-	-	-	(17,224,852)	(885,793)	(74,434,397)
Total	3,657,275	(286,526)	369,027	26,182	(3,828)	(1,828,857)	1,933,274
Recuperarea sumelor derecunoscute anterior	-	-	-	-	18,060,464	-	18,060,464
Efectul de actualizare a fluxurilor de numerar	-	-	-	-	(1,676,728)	-	-
Total	3,657,275	(286,526)	369,027	26,182	16,379,908	(1,828,857)	18,317,010

2018	Investitii in instrumente de datorie	Creanțe din leasing financiar	Mijloace bănești la BNM	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri acordate clienților	Alte active financiare	Total
Miscare netă în pierderea din depreciere	341,836,220	18,258	9,105,486	(8,265)	(22,097,488)	775,635	329,629,846
Majorări datorate inițierii și achiziției	(325,391,102)	-	-	-	(11,091,629)	(757,125)	(337,239,856)
Total	16,445,118	18,258	9,105,486	(8,265)	(33,189,117)	18,510	(7,610,010)
Recuperarea sumelor derecunoscute anterior	-	-	-	-	23,044,910	-	5,453,804
Ajustari aferente implementării IFRS 9	-	-	-	-	2,749,987	-	2,749,987
Total	16,445,118	18,258	9,105,486	(8,265)	(7,394,221)	18,510	18,184,887



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Garanții deținute

Conform politicii de credit, expunerile de credit doar foarte mici și / sau expunerile de credit pe termen scurt pot fi eliberate fără a fi pe deplin garantate.

Expunerile de credit cu un profil de risc mai mare sunt întotdeauna acoperite cu garanții puternice, de obicei prin ipotecă. Gajul poate fi clasificat în următoarele categorii:

	<u>Ipotecă mobiliară</u>	<u>Gaj în numerar</u>	<u>Alte garanții</u>
31 Decembrie 2019	46.3%	12.4%	41.2%
31 Decembrie 2018	53.3%	6.2%	40.4%

Gajul în numerar include depozite și, începând din 2016, facilitatea de garanție financiară.

Pe parcursul anului 2019 și 2018 Banca a înregistrat ca garanții pentru gaj, în baza Acordului de garantare („Facilitatea de garantare InnovFin pentru IMM-uri“) din 21 ianuarie 2016 încheiat între Fondul European de Investiții (în calitate de Garant) și BC ProCredit Bank SA (în calitate de Intermediar) și ProCredit Holding AG & Co.KGAA (în calitate entitate de coordonare), potrivit căruia Garantul emite o garanție financiară irevocabilă și necondiționată în favoarea Intermediarului referitoare la portofoliu, în proporție de 50%. În decursul anului 2018, Banca adițional a înregistrat și garanții, bazate pe DCFTA Agreement Initiative East - Guarantee Facility – Guarantee Agreement din 26.10.2017, conform căruia Garantul emite o garanție financiară în favoarea Intermediarului privind portofoliul, în valoarea pînă la 70%. Pentru calcularea provizioanelor, garanțiile financiare în baza acestui contract sunt tratate ca numerar.

Alte garanții reprezintă angajamente și garanții de la persoane juridice și persoane fizice.

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



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Categoria "Proprietăți imobiliare" include terenuri, clădiri rezidențiale și comerciale, "Alte gajuri", includ gajurile asupra activelor mobiliare (autoturisme, echipamente, stocuri, etc). Informațiile despre gaj (pe baza de garanție primară) la 31 Decembrie sunt prezentate după cum urmează:

Expunerea bruta	Credite în afaceri	Credite în agricultură	Credite de îmbunătățire a locuințelor	Credite de consum	Alte credite	Total
La 31 Decembrie 2019:						
Credite negarantate	13,662,102	1,541,899	467,783	932,331	6,895	16,611,009
Credite garantate cu:						
- proprietate imobiliară	929,844,638	193,640,446	11,087,773	13,238,674	0	1,147,811,532
- depozite	3,628,815	0	0	0	0	3,628,815
- facilitate de garanție financiară	264,552,085	39,513,832	0	0	0	304,065,917
- alte bunuri	522,366,372	498,075,129	0	1,331,676	0	1,021,773,177
Total credite și avansuri acordate clienților	1,734,054,011	732,771,306	11,555,556	15,502,681	6,895	2,493,890,450
La 31 Decembrie 2018:						
Credite negarantate	431,552	3,067,731	72,357	876,255	80,473	4,528,369
Credite garantate cu:	0	0	0	0	0	0
- proprietate imobiliară	867,187,110	243,755,578	1,980,180	24,850,813	0	1,137,773,681
- depozite	2,473,938	0	0	0	0	2,473,938
- facilitate de garanție financiară	115,980,677	14,214,022	0	0	0	130,194,699
- alte bunuri	487,339,000	410,213,829	0	4,826,677	0	902,379,507
Total credite și avansuri acordate clienților	1,473,412,277	671,251,160	2,052,538	30,553,746	80,473	2,177,350,194



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Prezentarea expunerii după tipul garanției principale în fiecare categorie de creditare:

La 31 decembrie 2019:	Credite în afaceri	Credite în agricultură	Credite de îmbunătățire a locuințelor	Credite de consum	Alte credite	Total
Tip de garanție:						
- proprietate imobiliară	1,835,337,476	416,012,384	18,544,233	68,056,379	-	2,337,950,472
- depozite	5,567,637	-	-	-	-	5,567,637
- facilitate de garanție financiară	181,199,246	26,597,633	-	-	-	207,796,879
- alte bunuri	1,043,791,993	784,113,796	-	4,113,361	-	1,832,019,150
Total garanții	3,065,896,352	1,226,723,813	18,544,233	72,169,741	-	4,383,334,138

La 31 decembrie 2018:	Credite în afaceri	Credite în agricultură	Credite de îmbunătățire a locuințelor	Credite de consum	Alte credite	Total
Tip de garanție:						
- proprietate imobiliară	1,817,367,253	511,441,179	4,860,954	139,358,330	-	2,473,027,716
- depozite	6,342,429	-	-	-	-	6,342,429
- facilitate de garanție financiară	79,756,067	10,012,902	-	0	-	89,768,969
- alte bunuri	1,005,563,415	657,860,303	-	15,588,693	-	1,679,012,411
Total	2,909,029,165	1,179,314,383	4,860,954	154,947,023	-	4,248,151,525



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

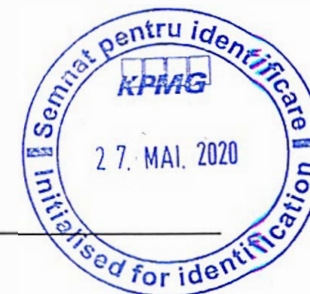
Efectul gajului la 31 Decembrie 2019:

	Active supra-colateralizate		Active sub-colateralizate		Total, valoarea contabilă a activelor, net	Total, valoarea justă a gajului, net
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului		
Afaceri	1,587,444,819	3,885,039,383	88,861,336	67,628,133	1,676,306,155	3,952,667,516
Agricultură	698,702,122	1,592,896,283	8,628,996	5,680,740	707,331,118	1,598,577,023
Îmbunătățirea locuințelor	10,810,729	20,635,167	456,743	0	11,267,472	20,635,167
De consum	11,168,248	80,788,083	953,041	253,931	12,121,288	81,042,014
Altele	0	0	6,877	0	6,877	0
Total	2,308,125,918	5,579,358,916	98,906,993	73,562,804	2,407,032,911	5,652,921,720

Efectul gajului la 31 Decembrie 2018:

	Active supra-colateralizate		Active sub-colateralizate		Total, valoarea contabilă a activelor, net	Total, valoarea justă a gajului, net
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului		
Afaceri	1,357,601,356	3,631,369,283	49,504,623	46,850,712	1,407,105,979	3,678,219,996
Agricultură	630,527,498	1,497,582,485	19,646,634	13,235,695	650,174,132	1,510,818,180
Îmbunătățirea locuințelor	1,679,118	4,860,954	71,133	0	1,750,251	4,860,954
De consum	18,956,173	167,807,211	1,280,014	1,777,569	20,236,187	169,584,779
Altele			71,916	0	71,916	0
Total	2,008,764,144	5,301,619,933	70,574,320	61,863,976	2,079,338,464	5,363,483,909





31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Următorul tabel reprezintă suma expunerii pe stadii și nivelul acoperirii acestora cu gaj:

La 31 decembrie 2019:	Suma expunerii			Valoare de piata a gajului		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Credite negarantate	13,558,877	16,730	3,035,402	-	-	-
Credite garantate cu:						
- proprietate imobiliară	1,019,508,339	72,633,689	55,669,503	2,016,741,230	201,786,353	119,422,889
- depozite	3,628,815	-	-	5,567,637	-	-
- facilitate de garanție financiară	296,326,108	7,739,809	-	202,378,748	5,418,132	-
- alte bunuri	905,538,928	98,362,600	17,871,649	1,636,072,161	162,436,632	33,510,358
Total	2,238,561,068	178,752,828	76,576,554	3,860,759,775	369,641,116	152,933,247

La 31 decembrie 2018:	Suma expunerii			Valoare de piata a gajului		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Credite negarantate	3,380,253	376,284	771,833	-	-	-
Credite garantate cu:						
- proprietate imobiliară	1,033,447,013	25,421,200	78,905,467	2,199,327,707	92,394,375	181,305,633
- depozite	2,473,938	-	-	6,342,429	-	-
- facilitate de garanție financiară	130,194,699	-	-	89,768,969	-	-
- alte bunuri	870,272,481	11,831,041	20,275,985	1,603,734,123	38,010,894	37,267,394
Total	2,039,768,383	37,628,525	99,953,285	3,899,173,229	130,405,269	218,573,027

Valoarea justă a garanției imobiliare rezidențiale la sfârșitul perioadei de raportare a fost estimată prin indexarea valorilor determinate de către personalul de evaluare internă a Băncii la momentul de la începuturile creditului pentru modificările medii ale prețurilor imobiliare rezidențiale în funcție de oraș și regiune. Valoarea justă a altor bunuri imobiliare și alte active a fost determinată de către personalul de evaluare internă a băncii prin luarea în considerare starea și localizarea activelor acceptate ca garanție.

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Riscul portfoliilor de credite din creditarea clienților

Diversificarea portofoliului expunerii de credit este un instrument foarte eficient în reducerea riscului de credit. Activitatea de bază a Băncii, acordarea de credite întreprinderilor mici (expuneri de credite până la 250,000 EUR) și medii (expuneri de credite de peste >250,000 EUR), a necesitat un grad ridicat de standardizare în procesele de creditare și în cele din urmă, a condus la un grad ridicat de diversificare a acestor expuneri în ceea ce privește distribuția geografică și sectoarele economice.

Cei mai mulți dintre acești clienți sunt în mod dinamic în creștere, întreprinderi care au lucrat cu Banca de mai mulți ani. Cu toate acestea, complexitatea mai mare a acestor întreprinderi necesită o analiză adecvată a afacerii, proiectul care urmează să fie finanțat și orice entitate conectate. O divizare strictă a funcțiilor de front și back office se aplică și cerințele atât pentru documentare cât și pentru garanții sunt de obicei mai stricte. În general, portofoliul de credite al Băncii include 157 de expuneri de credit de peste 250,000 de euro (2018: 125 expuneri de credit).

Structura portofoliului este revizuit periodic de către Departamentul de management al riscului și de prevenire și combatere a spălării banilor, în scopul de a identifica potențialele evenimente care ar putea avea un impact asupra zonelor mari ale portofoliului de credite (factori de risc comun) și, dacă este necesar, expunerea la anumite sectoare ale economiei este limitată.

Banca urmează o regulă care limitează riscul de concentrare în portofoliul de credite asigurându-se că expunerile mari (mai mari de 10% din capitalul de reglementare) necesită aprobarea Comitetului de gestionare a riscului la nivelul Grupului ProCredit. Nici o expunere mare de credit nu poate depăși 15% din capitalul normativ al Băncii.

Expunerile mari sunt bine analizate și monitorizate de către angajații responsabili de aceasta, prin intermediul activităților regulate de monitorizare care permit depistarea timpurie a riscurilor, precum și de către Comitetul de Gestiune a Riscului de Credit al Băncii.

Informația despre părțile afiliate este de obicei colectată înainte de creditare. De aici rezultă o calitate mai înaltă a portofoliului și, comparativ, necesități mai mici pentru ajustări pentru pierderile așteptate din riscul de credit.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

La 31 Decembrie 2019	Afaceri	Agricultură	Locuință	Consum	Altele	Total
< 50,000 EUR	126,586,809	59,583,537	2,716,751	8,850,165	6,895	197,744,157
50,000 la 250,000 EUR	740,689,313	496,202,221	3,389,182	6,652,516	-	1,246,933,232
> 250,000 EUR	866,777,890	176,985,547	5,449,623	-	-	1,049,213,060
Total	1,734,054,011	732,771,306	11,555,556	15,502,681	6,895	2,493,890,450
La 31 Decembrie 2018						
< 50,000 EUR	153,947,515	70,737,918	2,052,538	17,934,562	80,473	244,753,005
50,000 la 250,000 EUR	655,992,275	388,579,989	-	12,619,184	-	1,057,191,449
> 250,000 EUR	663,472,487	211,933,253	-	-	-	875,405,740
Total	1,473,412,277	671,251,160	2,052,538	30,553,746	80,473	2,177,350,194



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.5 Riscul de contraparte (inclusiv riscul de emitent)

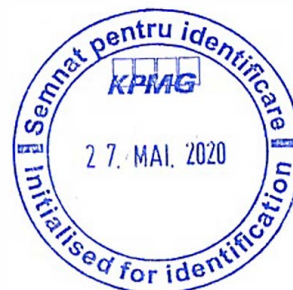
Banca definește riscul de contraparte, inclusiv riscul de emitent, drept riscul că o contraparte / emitent să nu-și poată îndeplini obligațiile contractuale în totalitate sau la timp. Riscul de contraparte și de emitent apare din necesitatea Băncii de a menține active lichide cu scopul de a gestiona lichiditatea, precum și de a forma o rezervă de lichiditate pentru perioade potențiale de stres. Rezervele de lichiditate sunt plasate, de regulă, pe termen scurt în bănci cu rating-uri înalte din țările OCDE. În plus, Banca are o expunere structurală față de Banca Națională a Moldovei, sub formă de rezerve obligatorii, valoarea cărora depinde de depozitele atrase de la clienți sau alte fonduri utilizate pentru a finanța operațiunile Băncii.

Riscul de contraparte, inclusiv de emitent, este gestionat în conformitate cu Politica Băncii privind administrarea riscului de contraparte (inclusiv riscului de emitent), care descrie procesul de selecție a contrapărților/emitenților și de stabilire a limitelor, precum și Politica de trezorerie, care stabilește lista de tranzacții permise și regulile pentru procesarea lor. Riscul de contraparte este gestionat conform principiului potrivit căruia lichiditatea trebuie plasată în siguranță și, pe cât este posibil, într-o manieră diversificată.

Expunerile față de contrapărți sunt gestionate pe baza unui sistem de limite. Banca încheie tranzacții doar cu contrapărți care au fost analizate anterior și pentru care au fost aprobate limite. Ca regulă generală, Banca aplică limite de până la 10% din capitalul său reglementat pentru expuneri față de băncile din țările non-OCDE și de până la 25% pentru cele din țările OCDE. Limitele mai mari trebuie să fie aprobate de către Comitetul ALCO la nivel de Grup.

Prin Comitetul ALCO Banca asigură că fiecare contraparte este aprobată, inclusiv o limită pentru expunerea maximă, pe baza unei analize minuțioase, efectuate de obicei de către Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML în colaborare cu Secția Trezorerie.

Politica de trezorerie interzice Băncii de a desfășura activități speculative de tranzacționare. Cu toate acestea, în scopul de a investi fondurile sale lichide, Banca poate procura și deține valori mobiliare (bonuri de trezorerie, obligațiuni sau certificate) cu aprobarea prealabilă a Comitetului de Administrare a Riscurilor la nivel de grup. Doar plasarea lichidității în certificatele BNM nu necesită aprobare.



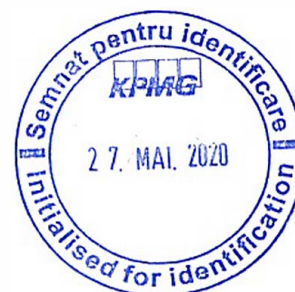
B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****31.5 Riscul de contraparte (inclusiv riscul de emitent) (continuare)**

Tabelul următor oferă o prezentare generală a categoriilor de contrapărți ale Băncii:

	31 decembrie 2019	%	31 decembrie 2018	%
Credite și avansuri acordate băncilor, inclusiv în:				
- băncile OCDE	214,461,966	5.73%	142,754,526	4.00%
- băncile non-OCDE	210,349,037	5.62%	136,833,173	3.83%
- băncile non-OCDE	4,112,929	0.11%	5,921,352	0.17%
Expunerea fata de BNM, inclusiv:	1,110,688,995	29.69%	1,336,184,429	37.44%
- Rezerve obligatorii la BNM	481,268,040	12.86%	512,524,575	14.36%
- Mijloace banesti în cont Nostro la BNM	-	0.00%	48,257,781	1.35%
- Alte plasamente la BNM	629,420,955	16.82%	775,402,073	21.73%
Expunerea fata de clientii bancii	2,407,032,911	64.34%	2,079,338,464	58.26%
Leasing financiar	8,979,566	0.24%	10,862,416	0.30%
Total	3,741,163,438	100.00%	3,569,139,835	100.00%

Expunerea totală față de grupurile bancare a crescut în 2019 față de sfârșitul anului 2018, constituind 214.5 milioane lei (2018: 142.8 milioane lei). În același timp expunerea față de Banca Națională a Moldovei, din contra, s-a micșorat față de anul precedent, constituind 1,110.7 milioane lei (2018: 1,287.9 milioane lei) datorită creșterii portofoliului de credite în monedă națională. Unul din motivele expunerii mari cu BNM este rata înaltă a rezervelor obligatorii în lei – 42.5%, dar și în valute liber convertibile – 17% la 31 decembrie 2019. Astfel, la sfârșitul anului 2019 expunerile față de grupuri bancare au constituit 16.2% din totalul expunerilor, iar față de BNM - 83.8% (2018: 10.0% și respectiv 90.0%).

Expunerea este distribuită între trei grupuri bancare din țările OCDE și unul din țările non-OCDE. Expunerea față de BNM este în primul rând legată de cerințele pentru rezervele obligatorii. Alte expuneri față de BNM se referă la contul Nostro, plasamente overnight și certificate ale BNM cu scadența de 14 zile. La sfârșitul anului 2019 Banca a avut în situațiile financiare certificate ale BNM în sumă de 630 milioane MDL (2018: 780 milioane MDL).



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.6 Riscul valutar

Riscul valutar este riscul de a înregistra pierderi din cauza fluctuațiilor cursului de schimb valutar. Riscul valutar poate avea efecte negative asupra veniturilor și poate duce la scăderea ratelor fondurilor proprii. Atunci când activele și pasivele Băncii sunt exprimate în valută străină, iar Banca înregistrează o poziție valutară deschisă, rezultatul Băncii poate fi afectat negativ în cazul variațiilor nefavorabile ale ratelor de schimb valutar.

Administrarea riscului valutar este realizată în baza Politicii de administrare a riscului valutar a Băncii, unde sunt stabilite limite pentru pozițiile valutare deschise.

Secția Trezorerie este responsabilă de monitorizarea continuă a evoluțiilor pieței valutei străine și a ratelor de schimb valutar. De asemenea, Secția Trezorerie gestionează poziția valutară zilnică a Băncii. Ca principiu general, toate pozițiile valutare trebuie să fie închise la sfârșit de zi; pozițiile valutare deschise lungi sau scurte în scopuri speculative sunt interzise.

În conformitate cu Politica de administrare a riscului valutar instrumentele financiare derivate pot fi utilizate numai în scopuri de acoperire împotriva riscurilor pentru a închide pozițiile valutare ale Băncii, precum și în scopuri de lichiditate. Instrumentele financiare derivate valutare permise sunt contractele forward și swap-urile valutare. Expunerile valutare ale Băncii sunt monitorizate și controlate zilnic de către funcția de control al riscurilor.

Evoluțiile de pe piețele valutare și pozițiile valutare sunt raportate în mod regulat în cadrul Comitetului ALCO, care este împuternicit să adopte decizii strategice cu privire la activitățile de trezorerie. Expunerea Băncii la riscul valutar este raportată trimestrial în cadrul Comitetului de riscuri.

Banca tinde să închidă pozițiile valutare și să asigure faptul că o poziție valutară deschisă este permanent în cadrul limitei. În scopul administrării riscului valutar Banca a stabilit două niveluri de control: indicatori de avertizare timpurie și limite pentru poziții valutare. Acest mecanism ajută la asigurarea că pozițiile valutare deschise ale Băncii nu depășesc 10% din capitalul Băncii. Excepțiile de la pozițiile limită sau pozițiile strategice sunt supuse aprobării de către Consiliul Băncii.

Tabelul de mai jos prezintă distribuția elementelor situației poziției financiare ale Băncii pe valute de operare semnificative, care sunt USD și EUR.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.6 Riscul valutar (continuare)

La 31 Decembrie 2019	EUR	USD	Alte Valute	MDL	Total
Active					
Mijloace bănești în numerar și BNM	38,248,464	17,933,261	-	123,058,725	179,240,450
Rezerve obligatorii la BNM	121,037,466	41,297,108	-	318,933,465	481,268,040
Credite și avansuri acordate băncilor	101,974,886	109,372,002	3,115,078	-	214,461,966
Credite și avansuri acordate clienților	1,294,056,120	266,944,999	-	846,031,792	2,407,032,911
Creanțe din leasing financiar	8,979,566	-	-	-	8,979,566
Investiții în instrumente de datorie	-	-	-	629,420,955	629,420,955
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	850,647	4,001,755	6,462	2,583,624	7,442,487
Total active	1,565,147,149	439,549,125	3,121,540	1,921,228,561	3,929,046,375
Datorii					
Mijloace bănești datorate clienților	758,834,996	236,464,701	1,907,382	1,165,005,175	2,162,212,253
Împrumuturi atrase	662,093,183	173,467,940	-	159,379,085	994,940,208
Datorii subordonate	126,330,935	-	-	-	126,330,935
Provizioane	1,156,532	2,433,430	10,425	1,504,148	5,104,535
Alte datorii financiare	26,154,430	10,737,485	-	5,491,586	42,383,501
Total datorii	1,574,570,076	423,103,555	1,917,807	1,331,379,994	3,330,971,432
Poziția netă	(9,422,927)	16,445,570	1,203,733	589,848,567	598,074,943
Expunere extra-bilanțieră	211,486,289	42,696,592	2,258,110	286,654,289	543,095,280



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.6 Riscul valutar (continuare)

La 31 Decembrie 2018	EUR	USD	Alte Valute	MDL	Total
Active					
Mijloace bănești în numerar și BNM	35,444,332	23,727,708	0	129,013,883	188,185,923
Rezerve obligatorii la BNM	82,710,007	31,337,752	0	398,476,817	512,524,576
Credite și avansuri acordate băncilor	89,181,536	47,913,385	5,659,605	0	142,754,526
Credite și avansuri acordate clienților	1,038,908,945	345,738,000	0	694,691,519	2,079,338,464
Creanțe din leasing financiar	10,862,416	0	0	0	10,862,416
Investiții în instrumente de datorie	0	0	0	775,402,073	775,402,073
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	687,399	2,705,829	311	422,843	3,816,382
Total active	1,257,794,636	451,422,674	5,659,916	1,999,207,135	3,714,084,360
Datorii					
Mijloace bănești datorate clienților	530,241,985	206,536,516	2,595,406	1,199,066,657	1,938,440,564
Împrumuturi atrase	579,666,765	257,736,335	0	265,327,655	1,102,730,755
Datorii subordonate	129,588,717	0	0	0	129,588,717
Provizioane	633,168	2,307,221	30,161	745,855	3,716,404
Alte datorii financiare	7,687,457	4,942,790	12,777	6,256,269	18,899,293
Total datorii financiare	1,247,818,092	471,522,862	2,638,344	1,471,396,436	3,193,375,734
Poziția netă	9,976,544	(20,100,188)	3,021,572	527,810,699	520,708,626
Expunere extra-bilanțieră	140,887,319	40,245,014	2,165,110	251,158,535	434,455,979



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.6 Riscul valutar (continuare)

În scopul estimării riscului valutar pentru calculul capitalului economic, lunar este efectuată analiza VAR (Value-at-Risk). Perioada de deținere a fost determinată a fi un an și perioada de observație în trecut este de opt ani. Efectele de corelație sunt incluse în analiză prin luarea în considerație a mișcărilor istorice paralele ale fiecărei valute pentru care Banca are poziții valutare semnificative. Pierderea maximă (VAR) la nivelul de încredere de 99% este de 2,805,332 MDL (2018: 2,756,696 MDL).

Per ansamblu, în 2019 riscul valutar a fost scăzut și Banca a reușit să mențină pozițiile sale valutare în limitele prevăzute de Politica de administrare a riscului valutar. Tabelul de mai jos prezintă impactul modificării ratelor de schimb valutar față de moneda națională asupra profitului Băncii, în cazul în care alte variabile ale pieței rămân constante:

Modificarea estimată a ratelor de schimb, (%)	Valuta	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018
		Impactul, Profit/ (Pierdere), MDL'000	Impactul, Profit/ (Pierdere), MDL'000
+25	USD	(29)	(5,025)
	EUR	(312)	2,494
-25	USD	29	5,025
	EUR	312	(2,494)

31.7 Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzilor de pe piață și rezultă în mare parte din diferențele structurale dintre scadențele de reevaluare a activelor și pasivelor.

Pentru a gestiona riscul ratei dobânzii Banca debursează în mare parte credite cu rată variabilă. În acest fel, scadențele de reevaluare a activelor pot fi mai potrivite cu maturitatea de reevaluare a pasivelor, chiar dacă pasivele au scadențe mai scurte decât creditele acordate clienților.

Indicatorii cheie pentru administrarea riscului ratei dobânzii este impactul asupra valorii economice și impactul asupra veniturilor din dobânzi. Impactul asupra valorii economice analizează pierderile potențiale suportate de Bancă în condițiile anumitor modificări ale ratelor dobânzilor la active și obligațiuni. Impactul asupra valorii economice se bazează pe diferite modificări paralele ale curbelor ratei dobânzii. Conform politicii, pentru EUR și USD se aplică o modificare paralelă de +/- 200 puncte de bază, iar pentru MDL șocul aplicat este determinat pe baza celei mai mari fluctuații istorice ale ratelor dobânzilor din ultimii șapte ani.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.7 Riscul ratei dobânzii (continuare)

Șocurile pentru MDL fac diferența între ratele interne, specifice Băncii și ratele externe, adică de piață. Potențialul impact economic în situația poziției financiare a Băncii în scenariul cel mai nefavorabil (șocurile pe rata dobânzii fiind aplicate pe fiecare monedă într-o direcție care afectează negativ Banca) nu trebuie să depășească 15% din capital pentru toate monedele, un prag de raportare fiind stabilit la 10% în calitate de semnal de avertizare timpurie.

Pe parcursul anului 2019 indicatorul de impact asupra valorii economice a capitalului a fost în permanență sub 10%. La 31 decembrie 2019 acest indicator a înregistrat valoarea de 3,7% (2018: 1,4%), fiind în creștere față de anul precedent datorită modificării structurii activelor și obligațiunilor sensibile la rata dobânzii.

Adițional, Banca analizează impactul asupra veniturilor din dobânzi în următoarele 12 luni. Pentru acest indicator a fost stabilită o limită de 10% din capital pentru toate monedele relevante pentru riscul ratei dobânzii.

În modelul de calcul al indicatorilor de risc al ratei dobânzii se folosește ipoteza că se menține exact aceeași structură a situației poziției financiare, adică fiecare flux de numerar este reînnoit cu aceeași sumă, doar cu ratele dobânzii post-șoc.

Acest scenariu de analiză prezintă impactul ulterior al unei fluctuații a ratei dobânzii asupra profitului Băncii la data de 31 decembrie 2019, urmând un șoc de rată a dobânzii de 200 puncte de bază în EUR/USD și o schimbare posibilă pentru MDL, din perspectiva fluctuațiilor istorice, de 1300 puncte de bază pentru ratele interne și 1110 puncte de bază pentru ratele de piață (decembrie 2018: 420 puncte de bază atât pentru ratele interne, cât și pentru ratele de piață), luând în calcul că Banca este sensibilă la majorarea ratelor dobânzilor pe termen lung. În același timp, pe termen scurt, la calculul impactului veniturilor din dobânzi în următoarele 12 luni, Banca este sensibilă la scăderea ratelor dobânzilor în MDL, unde a fost luat în calcul un șoc de 380 puncte de bază atât pentru ratele interne, cât și pentru ratele de piață. Magnitudinea șocului pentru moneda locală derivă din analiza istorică a ratelor dobânzilor la depozitele la termen cu maturitatea 6-12 luni, dar șocul poate fi ajustat, dacă Banca este sensibilă la micșorarea ratelor dobânzilor și aplicarea șocului ar rezulta în rate negative. Astfel, în acest scop a fost utilizat costul de refinanțare al Băncii pentru cuantificarea indicatorului de impact asupra veniturilor din dobânzi.

Rezultatul total al indicatorilor de risc (impactul asupra valorii economice și impactul asupra veniturilor din dobânzi) este egal cu suma valorilor absolute ale indicatorilor pe fiecare monedă.

Tabelele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018. În tabel sunt incluse activele și datoriile financiare ale Băncii la valorile lor contabile, clasificate în funcție de cea mai apropiată dată între data modificării contractuale a dobânzii și data scadenței.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.7 Riscul ratei dobânzii (continuare)

31 Decembrie 2019	Valoarea contabilă	Până la 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani
Active financiare						
Mijloace bănești în numerar și BNM	179,240,450	179,240,450	-	-	-	-
Rezerve obligatorii la BNM	481,268,040	481,268,040	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	214,461,966	214,461,966	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	2,407,032,911	809,230,606	913,570,342	119,741,386	546,525,690	17,964,887
Creanțe din leasing financiar	8,979,566	368,952	344,425	688,849	5,510,793	2,066,547
Investiții în instrumente de datorie	629,420,955	629,420,955	-	-	-	-
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	-	-	1,200,000
Total active financiare	3,920,403,888	2,313,990,969	913,914,766	120,430,236	552,036,483	20,031,435
Datorii financiare						
Mijloace bănești datorate clienților	2,162,212,253	1,406,538,176	188,996,026	296,435,279	270,242,773	-
Împrumuturi atrase	994,940,208	276,284,895	718,655,313	-	-	-
Datorii subordonate	126,330,935	-	126,330,935	-	-	-
Total datorii financiare	3,283,483,396	1,682,823,070	1,033,982,274	296,435,279	270,242,773	-
Expunere netă la rata dobânzii	636,920,492	631,167,898	(120,067,508)	(176,005,043)	281,793,710	20,031,435



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.7 Riscul ratei dobânzii (continuare)

31 Decembrie 2018	Valoarea contabilă	Până la 3 luni	3 - 6 luni	6 - 12 luni	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani
Active financiare						
Mijloace bănești în numerar	188,185,926	188,185,926	-	-	-	-
Mijloace bănești la BNM	512,524,575	512,524,575	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	142,754,526	142,754,526	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	2,079,338,464	687,442,157	808,905,478	186,601,371	381,642,307	14,747,153
Creanțe din contracte de leasing	10,862,416	394,475	360,963	721,927	5,775,416	3,609,635
Investiții în instrumente de datorie	775,402,073	775,402,073	-	-	-	-
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	-	-	1,200,000
Total active financiare	3,709,067,980	2,306,703,732	809,266,441	187,323,297	387,417,722	18,356,787
Datorii financiare						
Mijloace bănești datorate clienților	1,938,440,564	1,437,117,079	89,210,464	266,552,642	145,560,380	-
Împrumuturi atrase	1,102,730,756	252,077,338	607,739,576	226,418,864	16,494,978	-
Datorii subordonate	129,588,717	-	129,588,717	-	-	-
Total datorii financiare	3,170,760,036	1,689,194,416	826,538,756	492,971,506	162,055,357	-
Expunere netă la rata dobânzii	538,307,944	617,509,316	(17,272,315)	(305,648,209)	225,362,365	18,356,787

La sfârșitul anului riscul ratei dobânzii al Băncii este evaluat ca fiind scăzut.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.7 Riscul ratei dobânzii (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă indicatorul de impact asupra valorii economice și a veniturilor din dobânzi în scenariul de bază:

	Șocul ratei dobânzii	2019		2018		
		Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra veniturilor din dobânzi	Șocul ratei dobânzii	Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra veniturilor din dobânzi
MDL	13,0%/ 11,1% (șoc ascendent); 3,8%% (șoc descendent)	(10.632)	(20.136)	4.2%	2.543	(24.326)
EUR	2%	(11.506)	812	2%	5.438	3.063
USD	2%	(490)	(1.241)	2%	179	(60)
Total		(22.628)	22.189		8.160	27.448



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.8 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate în sens restrâns (risc de insolvabilitate) este pericolul ca Banca să nu mai fie în măsură de a-și îndeplini obligațiile de plată actuale și viitoare în totalitate sau în timp. Riscul de lichiditate într-un sens mai larg (risc de finanțare) este pericolul ca o finanțare suplimentară să nu mai poată fi obținută, sau că ar putea fi obținută la o rată a dobânzii mai mare decât cea de pe piață.

Comitetul ALCO al Băncii determină strategia de lichiditate a Băncii și stabilește limitele riscului de lichiditate. Secția Trezorerie gestionează zilnic lichiditatea Băncii și este responsabilă de executarea deciziilor ALCO. Respectarea strategiilor, politicilor și limitelor sunt monitorizate permanent de către Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML.

Adițional cerințelor cu privire la lichiditate reglementate de Banca Națională a Moldovei, Banca mai are și alte instrumente de evaluare a acestui risc, stabilite în Politica de administrare a riscului de lichiditate și Politica de trezorerie. Încălcările limitelor și excepțiile de la aceste politici sunt obiectul deciziilor Consiliului Băncii.

Secția Trezorerie gestionează lichiditatea zilnic, utilizând un raport zilnic privind riscul de lichiditate. Acest instrument este destinat să ofere o imagine realistă a lichidității în viitor. Acesta include presupuneri cu privire la evoluția depozitelor și creditelor și ajută la prognozarea indicatorilor riscului de lichiditate.

Instrumentul de bază în măsurarea riscului de lichiditate este analiza gap-ului de lichiditate viitoare, care prezintă structura scadențelor contractuale ale activelor și pasivelor și estimează necesitățile viitoare de finanțare, bazându-se pe anumite ipoteze. Începând cu estimarea lichidității viitoare într-un mediu financiar normal, ipotezele sunt din ce în ce mai aspre, în scopul de a analiza situația lichidității Băncii într-un scenariu de criză (testare la stres).

Pe baza analizei diferențelor de scadență, se calculează un set de indicatori-cheie și indicatori de avertizare timpurie, care sunt atent monitorizați.

Principalul indicator de lichiditate pe termen scurt este indicatorul de lichiditate suficientă, care măsoară dacă Banca are suficientă lichiditate în relație cu intrările și ieșirile de lichiditate așteptate în următoarele 30 de zile. Acesta nu trebuie să scadă sub valoarea 1. Acest lucru impune ca Banca să dispună întotdeauna de fonduri suficiente pentru a putea rambursa datoriile simulate ca fiind scadente în următoarele 30 de zile. La 31.12.2019 indicatorul de lichiditate suficientă a Băncii a înregistrat 3,3 (31.12.2018: 1,8).

Un alt indicator-cheie al riscului de lichiditate este „perioada de supraviețuire”. Perioada de supraviețuire este perioada în care Banca își poate îndeplini toate obligațiunile de plată fără necesitatea de a genera fonduri suplimentare (încă necontractate), adică perioada în care Banca nu are gap-uri negative de lichiditate în oricare dintre benzile de scadență. Limita definită pentru perioada minimă de supraviețuire este de cel puțin 90 de zile pentru nivelul monedelor agregate, precum și la nivelul valutelor străine totale și monedei locale separat. La sfârșitul anului 2019 perioada de supraviețuire pentru toate monedele a fost de peste 90 zile.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.8 Riscul de lichiditate (continuare)

De asemenea, Banca minimizează dependența sa de piața interbancară. Politica de administrare a riscului de lichiditate stipulează că valoarea totală a datoriilor interbancare nu poate depăși 40% din liniile sale de finanțare disponibile și fondurile overnight nu trebuie să depășească 4% din total datorii. Pe tot parcursul anului 2019 acești indicatori au fost 0%, întrucât Banca nu a utilizat nici credite interbancare, nici împrumuturi overnight pentru gestionarea lichidității.

Acești indicatori se completează cu indicatori de avertizare timpurie.

Un indicator important de avertizare timpurie este concentrarea depozitelor, adică ponderea celor mai mari 5 deponenți, clienți nefinanciari, sau a tuturor deponenților, clienți nefinanciari, care au o pondere mai mare de 1% în portofoliul total de depozite al clienților nefinanciari (unde toate depozitele unui client sunt considerate ca unul), care pot fi retrase în următoarele 30 de zile din totalul depozitelor clienților nefinanciari. Pragul de raportare este stabilit la nivelul ipotezelor cu privire la ieșirile depozitelor, utilizate în scenariul de risc pentru depozitele a astfel de clienți. Acest indicator arată un posibil risc de lichiditate care ar putea apărea din concentrarea restricționează o posibilă concentrare a finanțării. La 31.12.2019 pragul de raportare pentru Bancă a fost stabilită la 11%, iar Banca a înregistrat o valoare de 8,2% a acestui indicator.

Adițional la recomandarea unei monitorizări atente a acestor indicatori de avertizare timpurie, Politica de administrare a riscului de lichiditate definește praguri de raportare. Dacă indicatorul de lichiditate suficientă scade sub 1,2, dacă poziția de lichiditate pe una din benzile de scadență devine negativă sau dacă concentrarea deponenților crește peste 11%, Comitetul ALCO decide în privința măsurilor corespunzătoare.

În scopul de a proteja lichiditatea Băncii chiar și în situații de stres, sunt determinate necesitățile potențiale de lichiditate în diferite scenarii de criză. Rezultatele sunt analizate și pe această bază se determină de către ALCO rezervele țintă de lichiditate.

Date cu privire la riscul de lichiditate

Tabelul următor prezintă analiza deficitului de lichiditate, adică fluxurile de numerar (neactualizate) ale activelor și pasivelor financiare ale Băncii în funcție de scadențele lor contractuale rămase. Scadența contractuală reziduală este definită ca perioada dintre data situației poziției financiare și data scadenței convenite prin contract a activului sau pasivului, sau data scadență a unei plăți parțiale în conformitate cu contractul pentru un activ sau pasiv.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.8 Riscul de lichiditate (continuare)

31.Decembrie 2019	Valoarea contabilă	Până la 1 lună	1 - 3 luni	3 - 6 luni	6 - 12 luni	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare								
Mijloace bănești în numerar și BNM	179,240,450	179,240,450	-	-	-	-	-	179,240,450
Rezerve obligatorii la BNM	481,268,040	481,268,040	-	-	-	-	-	481,268,040
Credite și avansuri acordate băncilor	214,461,966	201,389,903	-	-	3,441,860	9,630,250	-	214,462,013
Credite și avansuri acordate clienților	2,407,032,911	130,765,482	187,960,656	232,861,414	443,297,968	1,515,072,181	213,109,947	2,723,067,648
Creanțe din leasing financiar	8,979,566	156,264	308,892	464,340	909,906	6,698,686	2,244,054	10,782,142
Investiții în instrumente de datorie	629,420,955	630,000,000	-	-	-	-	-	630,000,000
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active	7,442,487	7,501,528	-	-	-	-	-	7,501,528
Total active financiare	3,929,046,375	1,630,321,667	188,269,548	233,325,754	447,649,734	1,531,401,117	216,554,001	4,247,521,821
Datorii financiare								
Mijloace bănești datorate clienților	2,162,212,253	1,252,769,651	51,895,915	90,339,598	302,880,321	524,253,617	-	2,222,139,102
Împrumuturi atrase	994,940,208	7,661,647	33,735,898	78,360,045	90,894,778	697,357,734	142,754,705	1,050,764,807
Datorii subordonate	126,330,935	-	-	4,236,913	4,236,913	33,825,847	138,950,965	181,250,638
Provizioane	5,104,535	2,935	40,848	2,357,442	440,892	1,822,229	440,188	5,104,535
Alte datorii financiare	42,383,500	17,620,195	1,512,253	1,730,385	10,563,856	10,956,811	-	42,383,500
Total datorii financiare	3,330,971,431	1,278,054,428	87,184,914	177,024,383	409,016,760	1,268,216,238	282,145,858	3,501,642,582
Garanții financiare	119,501,634	1,540,624	13,782,005	9,560,389	17,320,156	77,298,461	-	119,501,634
Angajamente de creditare	423,593,646	9,204,200	25,888,111	29,119,054	42,623,640	181,329,782	135,428,860	423,593,646
Surplusul / (deficitul) net de lichiditate	598,074,944	352,267,239	101,084,634	56,301,371	38,632,974	263,184,879	(65,591,857)	745,879,239



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.8 Riscul de lichiditate (continuare)

31.Decembrie 2018	Valoarea contabilă	Până la 1 lună	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare								
Mijloace bănești în numerar și BNM	188,185,925	188,185,925						188,185,926
Rezerve obligatorii la BNM	512,524,575	512,524,575						512,524,575
Credite și avansuri acordate băncilor	142,754,526	142,754,526						142,754,526
Credite și avansuri acordate clienților	2,079,338,464	101,381,789	176,664,073	212,940,960	468,423,672	1,208,221,716	111,040,109	2,278,672,319
Creanțe din leasing financiar	10,862,416	168,036	318,563	485,065	956,442	7,054,547	3,873,536	12,856,189
Investiții în instrumente de datorie	775,402,073	780,000,000						780,000,000
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000						1,200,000	1,200,000
Alte datorii financiare	3,816,381	3,995,212			(97,570)			3,897,642
Total active financiare	3,714,084,361	1,729,010,063	176,982,636	213,426,025	469,282,544	1,215,276,263	116,113,645	3,920,091,176
Datorii financiare								
Mijloace bănești datorate clienților	1,938,440,564	1,380,808,989	57,635,093	94,204,493	272,781,201	163,383,717		1,968,813,493
Împrumuturi atrase	1,102,730,756	6,378,131	90,645,612	74,014,877	357,911,505	553,680,106	96,623,964	1,179,254,196
Datorii subordonate	129,588,717	0	0	6,122,470	4,554,520	157,961,136	0	168,638,126
Provizioane	3,716,404	2,376,248	71,601	112,776	626,410	529,369	0	3,716,404
Alte datorii	18,899,294	18,759,444			139,850			18,899,294
Total datorii financiare	3,193,375,735	1,408,322,812	148,352,305	174,454,616	636,013,487	875,554,329	96,623,964	3,339,321,513
Garanții financiare	106,281,229	6,016,985	5,401,822	5,614,789	49,174,893	40,021,312	51,428	106,281,229
Angajamente de creditare	328,174,750	14,815,747	30,163,855	46,453,710	82,071,250	114,486,707	40,183,480	328,174,750
Surplusul / (deficitul) net de lichiditate	520,708,625	320,687,251	28,630,330	38,971,409	(166,730,942)	339,721,935	19,489,681	580,769,664



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.8 Riscul de lichiditate (continuare)

Datorită faptului că nu toate fluxurile de numerar se vor produce în viitor conform contractelor, Banca aplică ipoteze, în special în ceea ce privește retragerile de depozite. Aceste ipoteze sunt foarte conservatoare.

Scopul este de a avea întotdeauna lichidități suficiente pentru a onora toate obligațiunile așteptate în luna următoare.

Din punct de vedere tehnic acest lucru implică faptul că activele disponibile ale Băncii ar trebui întotdeauna să depășească datoriile așteptate, după cum este calculat prin aplicarea ipotezelor de mai sus.

Deficitul de lichidități așteptat cuantifică nevoile potențiale de lichiditate într-o anumită perioadă de timp în cazul în care aceasta are o valoare negativă și arată un potențial exces de lichiditate dacă are o valoare pozitivă. Acest calcul include valori pozitive în exces din intervalele de timp precedente.

Pentru situații de stres Banca a aprobat un plan de finanțare de urgență, unde sunt descriși toți pașii ce urmează a fi întreprinși în caz de probleme de lichiditate, precum și persoanele responsabile. La sfârșitul anului 2019, în calitate de rezervă de lichiditate Banca avea contractată o linie de credit stand-by de la ProCredit Holding AG & Co. KGaA în sumă de 3.0 milioane EUR, care poate fi utilizată oricând în caz de necesitate. Adicional, Banca mai are contractate încă 2 linii de credit oferite de ProCredit Holding AG & Co. KGaA în sumă de 5.0 milioane USD și respectiv 5.0 milioane EUR.

Banca își propune ca pentru finanțarea sa să se bazeze în principal pe depozitele clienților. Această sursă este completată de fondurile primite de la instituțiile financiare internaționale (IFI), cum ar fi Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (EBRD), Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE), European Investment Bank (EIB), Banca de dezvoltare a Consiliului Europei (CEB), care oferă alocări de fonduri în cadrul programelor de finanțare speciale (de exemplu acordarea de împrumuturi pentru IMM-uri, acordarea de împrumuturi în cadrul programului de eficiență energetică). În plus, ProCredit Holding oferă finanțare pe termen lung și scurt.

31.9 Riscul Fiscal

Banca se angajează să asigure performanța durabilă a gestionării riscurilor fiscale prin construirea și menținerea unei funcții de impozitare eficientă, eficace și transparentă, în cadrul organizației. Banca se angajează să respecte cu strictețe normele legale privind impozitele și taxele.

Începând cu 1 ianuarie 2012, punerea în aplicare a IFRS a fost considerare pentru revizuirea legislației fiscale, în scopul de a introduce norme specifice pentru tratamentul ajustărilor rezultate la etapa de implementare și după aceea.

În acest context, o analiză atentă a fost realizată în identificarea diferențelor de tratament contabil cu impact fiscal, atât în ceea ce privește impozitul curent și impozitul amânat.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.9 Riscul Fiscal (continuare)

Este de așteptat ca, de asemenea, în viitor, cadrul fiscal va fi obiectul unor modificări ulterioare. Având în vedere precedentele, acestea pot avea o aplicare retroactivă.

Obligațiile fiscale ale Băncii sunt deschise la o inspecție fiscală generală pentru o perioadă de patru ani.

31.10 Mediul de afaceri

Anul 2019 s-a remarcat prin provocări și incertitudini pentru economia moldovenească, generate atât de premise interne cât și regionale.

Pe plan intern, instabilitatea politică în țară, în special în prima jumătate a anului 2019, a format o stare de precauție în mediul de afaceri, care a redus din apetitul de investiții în economie a agenților economici. Adicional, pe fundalul turbulențelor politice, BNM a ajustat politica monetară, micșorând rata de bază de la 6,5% cât era la 31 decembrie 2018 la 5,5% la 31 decembrie 2019. Rata inflației, în luna decembrie 2019, a constituit 7,5% față de decembrie 2018, depășind limita de sus a intervalului de variație al țintei inflației stabilite de BNM.

Totuși, anul 2019 este al patrulea an consecutiv în care se înregistrează creștere economică – 3,6% în termeni reali, în mare parte datorată creșterii consumului intern. Conform datelor preliminare publicate de Institutul Național de Statistică, comerțul interior de bunuri și servicii s-a majorat în 2019, demonstrând o intensificare a consumului din partea populației și agenților economici. Parțial creșterea consumului de bunuri și servicii se datorează majorării salarilor mediu lunar dar și majorării tempoului și volumului de credite de consum și ipotecare acordate populației atât de către sectorul bancar cât și nebancar. Sectorul de microfinanțare a atins un record nou în volumul de credite acordate populației în 2019.

În același timp, în sectorul bancar pe parcursul anului s-a desfășurat procesul de vânzare a pachetului de control de acțiuni a unei bănci mari, procurat ulterior de către acționari străini. BNM a ridicat regimul de supraveghere intensivă de la cea mai mare bancă dar a fost aplicată la alta bancă. Astfel, la sfârșitul anului 2019 în sectorul bancar erau două bănci supravegheate de BNM în cadrul regimului de intervenție timpurie și o bancă cu o cota semnificativă de acțiuni blocate de BNM și supuse vânzării.

Pe parcursul anului 2019, sectorul bancar a continuat tendința de consolidare a fondurilor proprii și de creștere a portofoliului de credite. Creșterea portofoliului de credite a fost preponderent în monedă națională în urma accelerării creditării persoanelor fizice. Cea mai intensă creștere a fost înregistrată la creditele acordate pentru procurarea imobilului, volumul cărora s-a majorat față de decembrie 2018 de circa 1,6 ori. Concomitent, a crescut și volumul depozitelor, în special al depozitelor persoanelor fizice. E de menționat că, în perioada de referință s-a redus ponderea creditelor neperformante în portofoliile de credite ale băncilor.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.10 Mediul de afaceri (continuare)

Perspectivile dezvoltării economiei regionale totuși este una foarte incertă pentru următoarea perioadă. Economia mondială și-a încetinit ritmurile de creștere. Fondul Monetar Internațional (FMI) a revizuit în descresștere prognoza economiei globale. Inclusiv a fost revizuită în diminuare prognoza creșterii economice în țările Uniunii Europene – principalul partener comercial al țării noastre (spre care sunt direcționate circa 65% din exporturile de mărfuri autohtone). Pentru Federația Rusă se prognozează o creștere slabă datorită prețurile la petrol mai scăzute și reformele structurale insuficiente. Plus la aceasta, apariția și extinderea coronavirusului ar putea avea efecte nefavorabile pentru creșterea economică globală.

Astfel, șocurile negative în evoluția economiilor partenerilor comerciali principali ai Republicii Moldova pot influența negativ exporturile, remitențele, activitatea industrială, și impacta economia țării în general și situația financiară a debitorilor Băncii în special. Factorii enumerați mai sus ar putea afecta capacitatea debitorilor Băncii de a rambursa împrumuturile lor în termeni contractuali. Deteriorarea condițiilor de operare pentru clienți poate avea, de asemenea, un impact asupra gestionării previziunilor de flux de numerar și evaluării deprecierei activelor financiare și nefinanciare.

În măsura în care informațiile sunt disponibile, conducerea a analizat diferite scenarii de stres și a reflectat estimările revizuite ale fluxurilor de numerar viitoare.

Conducerea nu poate anticipa toate evoluțiile care ar putea avea un impact asupra sectorului instituțiilor financiare din Moldova și, în consecință ce efect, dacă este cazul, acestea ar putea avea asupra acestor situații financiare.

Conducerea consideră că ia toate măsurile necesare pentru a sprijini sustenabilitatea și creșterea activității băncii în condițiile actuale:

- monitorizarea constantă de lichiditate și supra-dependența de fonduri specifice;
- prognozarea pe termen scurt a poziției sale nete de lichiditate;
- obținerea angajamentului din partea acționarilor în ceea ce privește sprijinul continuu al acestora legate de operațiunile Băncii în Moldova;
- examinarea termenilor și condițiilor acordurilor de finanțare și luarea în considerare a implicării obligațiilor impuse și a riscurilor identificate;
- accesarea diverselor surse de finanțare externe pentru susținerea creșterii portofoliului de credit.

Având în vedere faptul că condițiile de piață și incertitudinile ar putea să continue să existe în 2020 și, probabil, mai târziu, alte efecte pot fi resimțite dincolo de datele acestor situații financiare.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.11 Riscul operațional

Riscul operațional este recunoscut drept un factor de risc important pentru Bancă, având în vedere că se bazează pe procesarea și luarea deciziilor în mod decentralizat. Banca definește riscurile operaționale drept riscurile de pierderi cauzate de procesele interne inadecvate sau eșuate, de oameni și sisteme și/sau factori externi. Această categorie include toate "evenimentele de risc" în domeniul personalului, proceselor interne și tehnologiilor informaționale. În 2009 a fost implementată Politica de management a riscurilor operaționale, aceasta a fost dezvoltată în continuare și se actualizează anual. Principiile evidențiate în această politică au fost concepute pentru a gestiona eficient expunerea Băncii la riscul operațional.

Cadrul general de gestiune al riscurilor operaționale este bine descris ca fiind un sistem complementar și balansat care cuprinde următoarele componente cheie: Cultura Corporativă, Cadrul de Guvernare, Politicile și Procedurile, Evaluarea Riscurilor, Aprobarea riscurilor noi, Indicatori de risc cheie și Baza de Date a Evenimentelor de Risc.

În timp ce Cultura Corporativă, Cadrul de Guvernare și Politicile și Procedurile definesc parametrii culturali și organizaționali de bază, Evaluarea Riscului, Aprobarea riscurilor noi și Indicatorii de risc sunt principalele instrumente cu ajutorul cărora se desfășoară procesul de gestiune a riscului.

Obiectivele generale ale Băncii în abordarea gestionării riscurilor operaționale sunt:

- de a înțelege cauzele riscurilor operaționale ale Băncii
- de a identifica problemele critice cât de curând posibil
- de a evita pierderile cauzate de riscurile operaționale

Pentru a realiza aceste obiective au fost implementate instrumente și proceduri în contextul descris mai sus. Acestea sunt prezentate în ordinea în care sunt utilizate în cadrul procesului de gestiune a riscului operațional. Acest proces este divizat în următoarele etape: identificarea, evaluarea, diminuarea, și monitorizarea și controlul, comunicarea și documentarea riscului, și monitorizarea ulterioară a planurilor de acțiuni.

- **Identificarea** riscului are loc prin utilizarea următoarelor metode:
 - Evaluarea anuală a riscurilor operaționale și de fraudă;
 - Analizarea indicatorilor-cheie de risc;
 - Proces de aprobare a riscurilor noi;
 - Identificarea și documentarea riscurilor în Baza de date a evenimentelor de risc (RED);
 - Identificarea ad-hoc a riscurilor potențiale și curente.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.11 Riscul operațional (continuare)

- **Evaluarea/cuantificarea**
 - Standarde agreate pentru cuantificarea riscurilor

- **Tratarea și diminuarea**
 - Implementarea măsurilor pentru evitarea, reducerea sau atenuarea riscurilor în funcție de priorități, ținând cont de eficiența măsurilor propuse și reglementările interne și externe;
 - Transferul riscului către un asigurator sau o terță parte.

- **Monitorizarea și controlul riscului**
 - Responsabilitatea proprietarilor de procese de a monitoriza riscurile la oricare etapă a proceselor;
 - Indicatorii-cheie de risc și rapoartele de risc operațional, calcularea și monitorizarea indicatorilor toleranței la risc.

- **Comunicarea, escalarea și documentarea**
 - Nivelele de comunicare către Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere prin Comitet de Riscuri și, respectiv Comitetul Riscuri Operaționale ;
 - Nivelele de escalare către Consiliul Băncii: raportarea trimestrială în cadrul Comitetului de Riscuri;
 - RED, gestionarea documentelor de sinteză (management summary) a evenimentelor de risc.

- **Monitorizarea schimbărilor în planurile de acțiuni / follow-up pentru planurile de acțiuni importante**
 - Instrumente de follow-up utilizate în Banca.

Pentru a spori în mod constant standardele profesionale ale Băncii, Banca a continuat în anul 2019 să folosească instruirea locală și Academia Internațională ProCredit din Fürth, Germania. Toți angajații, inclusiv angajații noi, trebuie să participe la seminarul anual de conștientizare a riscurilor.

31.12 Riscul reputațional

Riscul reputațional este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului sau a lichidității, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Băncii de către contrapărți, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.12 Riscul reputațional (continuare)

Riscul reputațional este gestionat în cadrul Băncii în conformitate cu Politica privind managementul riscurilor reputaționale în cadrul BC "ProCredit Bank" SA. Gestionarea riscului reputațional în cadrul Băncii, în primul rând, are un caracter preventiv. Astfel, pentru a evita pierderile generate de întreruperea activităților din cauza unor factori externi incontrollabili, Banca are definite planuri de reacție la situațiile de urgență (planuri de continuitate a activității) pentru a permite activității să continue și în situații excepționale.

Cultura internă asigură că toți angajații Băncii știu și înțeleg că trebuie să își desfășoare activitatea într-un mod responsabil și transparent, respectând Codul de Conduita și minimizând riscul reputațional al Băncii.

Responsabil de monitorizarea apariției denumirii Băncii în mijloacele media locale este Secția Servicii Bancare. Orice menționări extraordinare (atât pozitive, cât și negative) sunt raportate Comitetului de Conducere al Băncii și Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML, care analizează riscul reputațional respectiv. Suplimentar, Secția Servicii Bancare informează imediat Secția Juridică despre orice menționare extraordinară a Băncii în mijloacele media, astfel încât Secția Juridică poate oferi o consultație juridică ad-hoc Comitetului de Conducere, dacă este necesar.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML prezintă un raport trimestrial Comitetului de Riscuri. În cazul unui scenariu negativ privind riscul reputațional, Secția Servicii Bancare în colaborare cu Comitetul de Conducere, Secția Juridică și Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML, vor elabora o strategie de comunicare pentru a gestiona riscul reputațional într-un mod corespunzător.

Detaliile privind gestionarea eficientă al riscului reputațional sunt descrise în Politica privind administrarea riscurilor reputaționale în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.

31.13 Riscul de conformitate

Riscul de conformitate se referă la riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte, sau care poate afecta reputația băncii ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal, actele normative, acordurile, practicile recomandate sau standardele etice. Nivelul riscului de conformitate se determină în funcție de impactul unei modificări legislative și/sau a lipsei de conformitate cu un anumit act normativ existent, nou sau modificat. La evaluarea nivelului de risc se ia în considerație nu doar potențialul impact financiar, dar și nefinanciar (legal, operațional sau reputațional).

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML este responsabil de oferirea consultațiilor cu privire la conformitatea activității desfășurate de Bancă cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, precum și ale codurilor de conduita stabilite de piața sau industrie și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

31.13 Riscul de conformitate (continuare)

Departamentul prezintă un raport trimestrial privind riscul de conformitate Comitetului de Riscuri. În condițiile în care conformitatea face parte din valorile principale și cultura corporativă a Băncii, este principală asigurarea înțelegerii de către tot personalul băncii a rolului fiecăruia în efectuarea unei activități transparente și orientate spre conformitate. Aceasta reprezintă responsabilitatea Specialistului de Conformitate, Secției Resurse Umane, dar și a organelor de conducere. Banca dispune de Politica de conformitate în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.

31.14 Riscul de afaceri (inclusiv riscul strategic)

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Riscul de afaceri este minimizat printr-un proces structurat privind planificarea afacerii, implementarea, evaluarea și ajustarea strategiei de afaceri și a strategiei de risc a Băncii. Riscul de afaceri este monitorizat regulat la Comitetul ALCO, prin analiza rezultatelor obținute în raport cu cele planificate.

32 MANAGEMENTUL CAPITALULUI

În gestionarea capitalului Banca se ghidează de principiul că nu poate să-și asume riscuri mai mari decât este capabilă să le suporte. Acest principiu este monitorizat, utilizând indicatorii de adecvare a capitalului: fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1), fonduri proprii de nivel 1, fonduri proprii totale și indicatorii stabiliți în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP).

Gestionarea capitalului Băncii are următoarele obiective:

- respectarea cerințelor de capital reglementat;
- asigurarea adecvării capitalului intern;
- respectarea cerințelor de capital intern și crearea unui amortizor de capital suficient pentru a asigura buna funcționare a Băncii;
- asigurarea faptului că Banca își va implementa planurile de creștere continuă în timp ce își urmează strategia de afaceri.

Gestionarea capitalului Băncii este reglementată de Politica privind managementul capitalului și Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului. Indicatorii de adecvare a capitalului (intern și reglementat) sunt monitorizați lunar și raportați trimestrial în cadrul Comitetului Riscuri Financiare și Comitetului de Riscuri.

Adițional, Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML face prognoze pentru a asigura respectarea nu doar actuală, ci și viitoare a cerințelor de capital pentru o perioadă de cel puțin șase luni, precum și testări la stres pentru diferite scenarii de criză.

Adecvarea capitalului reglementat

În anul 2018 au intrat în vigoare noile cerințe de raportare a adecvării capitalului conform noului cadru de reglementare în conformitate cu standardele Basel III.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

32 MANAGEMENTUL CAPITALULUI (CONTINUARE)

Ratele minime de acoperire a capitalului sunt stabilite la 5,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel I de bază, 7,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel I și 10,0% pentru rata fondurilor proprii totale. Adicional, conform Regulamentului BNM cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor Banca aplică următoarele amortizoare de capital: amortizorul de conservare a capitalului – 2,5%, amortizorul de risc sistemic – 1,0%.

Pe parcursul anului 2019 banca a menținut un nivel suficient de acoperire a capitalului, iar la 31 decembrie 2019 a înregistrat o rată a fondurilor proprii totale de 25,81%, care s-a diminuat față de sfârșitul anului 2018 în mare parte din cauza deciziei organelor de conducere a Băncii de achitare a dividendelor către acționari ("dividende previzibile"). Chiar și după decizia organelor de conducere a Băncii de achitare a dividendelor, Banca a înregistrat un nivel confortabil de capitalizare.

Procesul intern de evaluare a acoperirii capitalului (ICAAP)

Pe lângă respectarea cerințelor privind capitalul reglementat, stabilite în Politica privind managementul capitalului, Banca utilizează proceduri interne pentru a stabili pozițiile sale de risc specifice și nivelul capitalului necesar pentru acoperirea acestor poziții. Metodele utilizate pentru calcularea capitalului economic necesar pentru acoperirea riscurilor cu care se confruntă Banca se bazează pe modele statistice interne, care permit cuantificarea riscurilor asumate.

Potențialul de asumare a riscurilor este definit ca fiind capitalul propriu al Băncii (cu excluderea activelor necorporale, creanțelor totale privind impozitul amânat) plus datoria subordonată bilanțieră, și la sfârșitul lunii decembrie 2019 valoarea 760,7 milioane lei (decembrie 2018: 675,0 milioane lei). Resursele disponibile pentru acoperirea riscurilor au fost stabilite la 60% din potențialul de asumare a riscurilor, adică 456,4 milioane lei. Luând în considerație profilul de risc și mediul de operare al Băncii, riscurile semnificative incluse în ICAAP pentru acoperirea pierderilor potențiale, sunt următoarele: riscul de credit asociat clienților, riscul de contraparte, riscul ratei dobânzii, riscul valutar, riscul operațional (inclusiv reputațional). Următoarele riscuri sunt incluse în ICAAP prin amortizor: riscul de finanțare, riscul strategic, riscul de model.

Alte riscuri au fost evaluate ca nefiind suficient de relevante pentru Bancă, sau relevante, dar necuantificabile, de exemplu, riscul de lichiditate.

La 31 Decembrie 2019 toate riscurile combinate cuantificate prin metodele stabilite în Politica și Standardele ICAAP, sunt sub 60% din potențialul Băncii de asumare a riscurilor.

33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Consultați Nota 4.11 privind politica contabilă a băncii privind evaluarea valorii juste. Tabelul de mai jos rezumă valorile contabile și valorile juste ale acelor active și pasive financiare care nu sunt prezentate în situația poziției financiare a băncii la valoarea lor justă la 31 Decembrie 2019 și 31 Decembrie 2018:



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2019	Valoarea de bilanț	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea Justă Total
Active Financiare					
Mijloace bănești în numerar și la BNM	179,240,450	179,240,450	-	-	179,240,450
Rezerve obligatorii la BNM	481,268,040	-	481,268,040	-	481,268,040
Credite și avansuri acordate băncilor	214,461,966	-	214,461,966	-	214,461,966
Credite și avansuri acordate clienților	2,407,032,911	-	-	2,511,183,147	2,511,183,147
Creanțe din leasing financiar	8,979,566	-	-	9,428,590	9,428,590
Investiții în instrumente de datorie	629,420,955	-	629,420,955	-	629,420,955
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	7,442,487	-	-	7,442,487	7,442,487
Total active financiare	3,929,046,375	179,240,450	1,325,150,961	2,529,254,225	4,033,645,1636
Datorii financiare					
Mijloace bănești datorate clienților	2,162,212,253	-	1,224,265,429	941,531,938	2,165,797,366
Împrumuturi atrase	994,940,208	-	-	1,018,183,698	1,018,183,698
Datorii subordonate	126,330,935	-	-	172,107,426	172,107,426
Alte datorii financiare	42,383,500	-	-	42,383,501	42,383,501
Total datorii financiare	3,325,866,896	-	1,224,265,429	2,174,206,563	3,398,471,991



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2018	Valoarea de bilanț	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea Justă Total
Active Financiare					
Mijloace bănești în numerar și la BNM	188,185,925	188,185,925	-	-	188,185,926
Rezerve obligatorii la BNM	512,524,575	-	512,524,575	-	512,524,575
Credite și avansuri acordate băncilor	142,754,526	-	142,754,526	-	142,754,526
Credite și avansuri acordate clienților	2,079,338,464	-	-	2,052,914,427	2,052,914,427
Creanțe din leasing financiar	10,862,416	-	-	10,947,434	10,947,434
Investiții în instrumente de datorie	775,402,073	-	775,402,073	-	775,402,073
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	3,816,381	-	-	3,816,381	3,816,381
Total active financiare	3,714,084,360	188,185,926	1,430,681,174	2,068,878,242	3,687,745,342
Datorii financiare					
Mijloace bănești datorate clienților	1,938,440,564	-	1,337,138,401	620,756,158	1,957,894,559
Împrumuturi atrase	1,102,730,756	-	-	1,110,908,198	1,110,908,198
Datorii subordonate	129,588,717	-	-	163,735,611	163,735,611
Alte datorii financiare	18,899,294	-	-	18,899,293	18,899,294
Total datorii financiare	3,189,659,331	-	1,337,138,401	1,914,299,260	3,251,437,662



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

Descrierea tehnicii de evaluare și descrierea intrărilor utilizate în evaluarea valorii juste pentru nivelul 2 de măsurători:

	Valoarea justă	Evaluarea tehnică	Intrări utilizate
<i>31 Decembrie 2019</i>			
Active contabilizate la valoarea justă			
Rezerve obligatorii la BNM	481,268,040	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Credite și avansuri acordate băncilor	214,461,966	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Investiții în instrumente de datorie	629,420,955	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii contabilizate la valoarea justă			
Datorii către clienți	2,162,212,253	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
<i>31 Decembrie 2018</i>			
Active contabilizate la valoarea justă			
Rezerve obligatorii la BNM	512,524,575	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Credite și avansuri acordate băncilor	142,754,526	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Investiții în instrumente de datorie	775,402,073	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii contabilizate la valoarea justă			
Datorii către clienți	1,938,440,564	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale

Nu au existat schimbări în tehnica de evaluare pentru nivelul 2 repetând evaluarea la valoarea justă în cursul anului încheiat la 31 Decembrie 2019 (2018: zero).

Ratele de piață au fost extrase din rapoartele publicate de Banca Națională a Moldovei pentru luna decembrie 2019 și decembrie 2018 pentru credite acordate, depozite la termen și împrumuturi interbancare.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

34 DATORII ȘI ANGAJAMENTE CONTINGENTE

La 31 Decembrie 2019 Banca nu avea angajamente semnificative de capital (2018: zero).

Contingente fiscale

Legislația fiscală din Moldova care a fost adoptată sau substanțial adoptată la sfârșitul perioadei de raportare face obiectul unor interpretări diferite atunci când se aplică la tranzacțiile și activitățile Băncii. În consecință pozițiile fiscale luate de conducere și documentația oficială de susținere a pozițiilor fiscale pot fi contestate de către autoritățile fiscale.

Angajamente de credite

Angajamentele de credite reprezintă porțiuni neutilizate de autorizații pentru acordarea de credite către clienți. În ceea ce privește riscul de credit aferent angajamentelor de creditare Banca este potențial expusă pierderii într-o sumă egală cu totalul angajamentelor neutilizate în cazul în care sumele neutilizate urmau să fie trase de către clienți. Cu toate acestea valoarea probabilă a pierderii este mai mică decât totalul angajamentelor neutilizate deoarece majoritatea angajamentelor de creditare sunt condiționate de clienți a anumitor standarde specifice de creditare. Banca monitorizează termenul până la scadență a angajamentelor legate de credit deoarece angajamentele pe termen lung au în general un grad mai mare de risc de credit decât angajamentele pe termen scurt. Angajamentele restante legate de credit sunt după cum urmează:

	<u>31 Decembrie 2019</u>	<u>31 Decembrie 2018</u>
Garanții	119,501,634	106,281,229
Ajustare pentru pierderi așteptate din riscul de credit	<u>(1,423,091)</u>	<u>(1,189,295)</u>
	118,078,543	105,091,934
Angajamente de extindere a creditului:		
-Angajamente de extindere a creditului revocabile	388,809,161	289,181,332
-Angajamente de extindere a creditului irevocabile	34,784,485	38,993,418
Ajustare pentru pierderi așteptate din riscul de credit	<u>(1,407,700)</u>	<u>(262,164)</u>
	<u>422,185,946</u>	<u>327,912,586</u>
Total	<u>540,264,490</u>	<u>433,004,520</u>

Tabelul de mai sus prezintă valorile nominale principale ale datoriilor și angajamentelor contingente și garanțiilor adică valoarea expusă riscului în cazul în care contractele sunt retrase și clienții nu își execută obligațiile. Banca se așteaptă ca o parte semnificativă a garanțiilor și angajamentelor vor expira fără a fi executate; prin urmare totalul sumelor contractuale nu este un indicator al necesităților viitoare de numerar. O estimare a sumei și orarului de ieșire a numerarului nu este posibilă.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

34 DATORII ȘI ANGAJAMENTE CONTINGENTE (CONTINUARE)

Conformitatea cu legislația:

Banca este supusă anumitor clauze legate în principal de împrumuturile sale. Nerespectarea acestor angajamente poate duce la consecințe negative pentru Bancă inclusiv creșterea costului împrumuturilor și declarația de incapacitate de plată. Nici o încălcare a legislației financiare nu a fost raportată până la 31 decembrie 2019 (31 decembrie 2018: zero).

Proceduri legale

Din când în când și în cursul normal al activității pot fi primite pretenții împotriva Băncii. Pe baza propriilor estimări și consiliere profesională atât interne cât și externe, managementul este de părere că în respectarea revendicărilor nu vor fi suportate pierderi materiale și în consecință nici un provision pentru litigii sau reclamații nu a fost făcut în aceste situații financiare.

35 INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATIVE

Tabelul de mai jos stabilește valori juste la sfârșitul perioadei de raportare a sumelor de încasat sau de plătit în cadrul contractelor swap valutare încheiate de Bancă. Tabelul reflectă pozițiile brute înainte de compensarea oricăror poziții (și plăți) ale contrapartidei și acoperă contractele cu date de decontare după sfârșitul perioadei de raportare respective. Contractele sunt pe termen scurt:

La 31 decembrie 2019	Suma contractuală	Valoarea justă:	
		Active	Datorii
Valoarea justă din derivative			
Swap-uri	-	-	-
Total derivative cu părți terțe	-	-	-
La 31 decembrie 2018	Suma contractuală	Valoarea justă:	
		Active	Datorii
Valoarea justă din derivative			
Swap-uri	9,760,600	(97,570)	139,850
Total derivative cu părți terțe	9,760,600	(97,570)	139,850



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE

Banca-mamă este P]roCredit Holding AG& Co. KGaA. Părțile afiliate ale Băncii includ Banca-mamă, alte companii din grupul ProCredit și personalul de conducere, membrii de familie apropiați ai personalului de conducere și entitățile care sunt controlate sau influențate semnificativ de către persoanele de conducere sau de membrii de familie apropiați ai acestora.

Tranzacțiile Băncii în cadrul companiilor din grup

Conform strategiei grupului. Banca-mamă acționează ca un furnizor adițional de fonduri (inclusiv datorii subordonate) pentru subsidiarele sale.

Toate tranzacțiile cu companiile din grup sunt efectuate în aceleași condiții ca și pentru tranzacții similare cu părți terțe, inclusiv ratele dobânzii și gajul.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)**

	ProCredit Holding	Alte companii din grupul Procredit	Conducerea de bază și afiliații acestora	ProCredit Holding	Alte companii din grupul Procredit	Conducerea de bază și afiliații acestora
	2019			2018		
Venituri din dobânzi	-	829,782	157,024	-	923,212	45,637
Cheltuieli cu dobânzile	13,099,724	-	158,368	12,795,218	-	225,447
Venituri din speze și comisioanele	-	-	45,528	-	-	56,720
Cheltuieli din speze și comisioane	11,008,018	28,429,883	7,368,982	10,737,832	22,443,295	8,433,538
Taxe de formare corelate	-	2,918,546	-	-	5,331,458	-

Tabelul de mai sus prezintă toate veniturile și cheltuielile rezultate din tranzacțiile cu companiile din grupul ProCredit, inclusiv Quipu GmbH Germania (furnizorul IT al grupului) și ProCredit Holding AG & Co. KGaA sub controlul comun al Președintelui Consiliului de Supraveghere al Băncii-mamă.

Cheltuielile legate de tranzacțiile cu alte părți afiliate includ în principal cheltuielile cu Academia ProCredit în sumă de 2,918,546 MDL (2018: 5,331,458 MDL) și Quipu 27,737,896 (2018: MDL 22,001,797). Membrii Consiliului de Supraveghere au primit în decursul anului 2019 60,837 MDL recompensare de la ProCredit Bank (2018: 54.184 MDL)..



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

	ProCredit Holding	Alte companii din grupul Procredit	Conducerea de bază și afiliații acestora	ProCredit Holding	Alte companii din grupul Procredit	Conducerea de bază și afiliații acestora
	31-Dec-19			31-Dec-18		
Active						
Mijloace bănești în numerar și conturi	9,630,250	25,613,377	-	9,760,600	119,435,585	-
Credite și avansuri acordate clienților	74,535	514,328	-	69,486	-	-
Datorii						
Datorii față de bănci	-	3,941,016	-	-	495,066	-
Împrumuturi	136,207,935	-	-	178,165,549	34,346,702	-
Datorii subordonate	126,330,935	-	-	129,588,717	-	-
Datorii față de clienți	6,684	-	9,716,004	6,664	-	(10,774,632)
Pozițiile de extra-bilanț						
Garanții	972,029,500	-	-	807,997,900	-	-

Tranzacțiile au fost efectuate în cursul obișnuit al activității și în aceleași condiții ca pentru tranzacțiile comparabile cu entități sau persoane fizice. Tranzacțiile nu implică mai mult decât riscul normal de rambursare.

În 2019 și 2018. banca nu are împrumuturi acordate părților afiliate.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Împrumuturile subordonate de la ProCredit Holding AG & Co. KGaA sunt cu rata flotantă a dobânzii și au o scadență mai mare de 5 ani.

În decursul anului 2019, Banca nu a acordat credite către părți afiliate, și, respectiv, nu a format ajustari pentru pierderi așteptate din riscul de credit (31 Decembrie 2018: 0 MDL).

37 COMPENSAREA PERSONALULUI DE CONDUCERE

Pe parcursul perioadei de raportare, compensarea totală plătită personalului de conducere al Băncii a constituit 3,072,818 MDL (2018: 2,513,600 MDL).

Membrii Consiliului de Supraveghere au primit în decursul anului 2019 60,837 MDL recompensare de la ProCredit Bank (2018: 54.184 MDL).

38 EVENIMENTE ULTERIOARE

Efectele Covid-19

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

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



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

38 EVENIMENTE ULTERIOARE (CONTINUARE)

Impactul economic mai larg al acestor evenimente include:

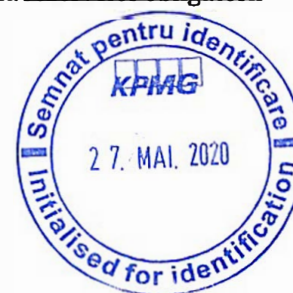
- Scăderea sau întreruperea operațiunilor comerciale și a activității economice din Republica Moldova, cu un impact în cascadă atât asupra lanțurilor de aprovizionare, cât și în aval;
- Perturbări semnificative pentru întreprinderile din anumite sectoare, atât în Republica Moldova, cât și pe piețele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

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

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

Banca Națională a Moldovei de asemenea a anunțat un set de măsuri care vin să consolideze nivelul de lichidități în sectorul financiar și să susțină mediul de afaceri. La 17 martie 2020 a fost emisă hotărârea care permite băncilor să modifice sau să resemneze cu debitorii persoane fizice până la 31.07.2020 un grafic nou al plăților acumulate în perioada martie - mai 2020, inclusiv cu modificarea termenului final, iar activele date nu vor necesita reclasificarea într-o categorie mai dură din cauza prolongării / renegocierii. La 27 martie 2020 BNM a aprobat o hotărâre care permite băncilor licențiate să amâne sau să modifice termenele de scadență a plăților și/sau sumele plăților scadente până pe 30 iunie 2020 la creditele acordate agenților economici cărora le-a fost afectată temporar situația financiară urmare stării de urgență și consecințelor economice generate de COVID-19. Modificarea termenelor menționate nu va avea ca efect clasificarea în mod automat a creditelor respective într-o categorie mai dură decât cea existentă la data hotărârii.

La 20 martie 2020 BNM a diminuat rata de bază aplicată la principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt cu 1.25 puncte procentuale, până la 3.25% anual. La fel, au fost micșorate ratele de dobândă la creditele și depozitele overnight până la 6.25 la sută și, respectiv, 0.25 la sută anual. Totodată, a fost micșorată cu 7.0 p.p., până la 34% norma rezervelor obligatorii din mijloace atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă și majorată cu 1.0 p.p., până la 21% norma rezervelor obligatorii din mijloace atrase în valută liber convertibilă.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

38 EVENIMENTE ULTERIOARE (CONTINUARE)

Impactul asupra Băncii

Izbucnirea pandemiei COVID-19 și răspândirea sa globală începând din luna februarie 2020 va avea efecte negative nu doar asupra sănătății oamenilor, mediului economic și financiar global, dar și asupra sistemului bancar autohton. Consecințele pandemiei atât pentru economie, cât și pentru sistemul bancar sunt imprevizibile, totul va depinde și de durata acesteia, însă o criză economică globală este inevitabilă. Declararea situației de urgență de către autoritățile din Moldova și ulterior a stării de urgență în sănătate publică a creat provocări imediate Băncii pentru a fi operațională în condiții de stres, dar și de a face față mai multor riscuri care pot apărea în urma declanșării crizei, atât riscuri cunoscute instituției, dar și celor noi, necunoscute și neevaluate până acum. Întrucât activitatea economică se va restrânge, Banca a evaluat impactul crizei pandemice asupra activității sale, asupra pozițiilor de lichiditate și de capital, dar și asupra altor riscuri la care este expusă, precum și a analizat un set de măsuri care au fost/ vor fi implementate pentru diminuarea impactului în această conjunctură.

Riscul de lichiditate, un risc semnificativ cu care se confruntă Banca, ar putea crește foarte rapid ca rezultat al crizei COVID-19, din cauza ieșirilor mari de lichiditate din depozitele clienților sau utilizarea liniilor de credit într-o măsură mai mare decât în situații normale, precum și intrărilor de lichiditate din achitarea creditelor mai mici decât planificat. O potențială depreciere a leului moldovenesc față de valutele de referință ar putea provoca un risc sporit de lichiditate în monedă națională, în urma convertirii de către clienți a resurselor bănești din lei în valută străină. O depreciere a leului ar putea fi provocată de scăderea remitențelor de peste hotare datorită crizei economice și în țările unde lucrează mulți cetățeni moldoveni, dar și de scăderea/ înghețarea exporturilor. Măsurile care au fost deja implementate de Bancă din momentul declarării stării de urgență în țară, în scopul satisfacerii la timp a obligațiilor și neadmiterii insuficiențelor de lichidități, sunt:

- monitorizarea regulată a indicatorilor de lichiditate și a evoluției depozitelor clienței, divizată pe valute, inclusiv intra-zi;
- efectuarea simulărilor de criză asupra indicatorilor de lichiditate;
- monitorizarea regulată a ieșirilor de lichiditate pe valute din facilitățile de acordare a creditelor (linii de credit, overdrafturi);
- convocarea ședințelor ALCO pentru luarea deciziilor privind lichiditatea.

Riscul ratei dobânzii, de asemenea este continuu evaluat de Bancă în contextul crizei COVID-19. În prezent Banca are un risc scăzut al ratei dobânzii, reieșind din faptul că marea parte a creditelor sale sunt cu rate ale dobânzii flotante, ce depind de rata internă de refinanțare a Băncii (AIR6m) pentru MDL și Libor/Euribor pentru USD/EUR, dar în același timp contractele conțin praguri minime ale ratei dobânzii, ce permit Băncii să fixeze ratele dacă dobânzile cad sub aceste praguri. Ratele dobânzilor la depozitele la termen sunt fixe până la maturitate, dar mai mult de jumătate au o scadență rămasă de până la 1 an.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

38 EVENIMENTE ULTERIOARE (CONTINUARE)

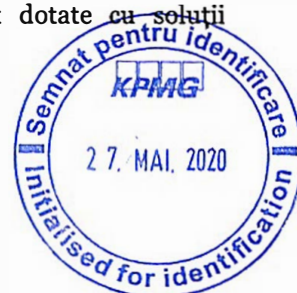
Totuși, deciziile de politică monetară datorate crizei COVID-19, și anume scăderea ratei de bază, pot influența asupra riscului ratei dobânzii, întrucât dacă ratele pe piață se vor diminua, atunci Banca va diminua ratele dobânzilor la depozitele noi atrase, iar cele existente vor rămâne în portofoliu cu rate mai înalte până la scadență. Banca monitorizează în permanență evoluția ratelor dobânzilor la credite și depozite și analizează schimbările în cadrul comitetului ALCO. O măsură ce va fi implementată de Bancă în contextul crizei este monitorizarea mai frecventă a ratelor de pe piață și ajustarea ratelor la produse, în caz de necesitate.

Întrucât **riscul de credit** este un risc semnificativ la care se expune, Banca a efectuat o analiză pentru a estima impactul potențial asupra capacității clienților de a deservi creditele în condițiile unui nivel scăzut de activitate economică. Măsurile implementate de Banca pentru a diminua impactul negativ asupra riscului de credit sunt următoarele:

- amânarea/modificarea termenelor de scadență a plăților scadente în perioada martie – mai 2020 la creditele acordate persoanelor fizice, veniturile disponibile cărora au fost afectate ca urmare stării de urgență.
- amânarea/modificarea termenelor de scadență a plăților scadente pînă pe 30 iunie 2020 la creditele acordate persoanelor juridice, la cerere, situația financiară cărora le-a fost afectată temporar ca urmare stării de urgență și consecințelor economice cauzate de pandemia COVID-19
- monitorizarea continuă a impactului potențial la nivel de țară, de sector economic, de client;

Banca a efectuat o prognoză a **adecvării fondurilor proprii** în condiții de criză, chiar utilizând ipoteza unui scenariu cu efect negativ economic în lanț asupra companiilor care vor avea de suferit. Astfel, chiar și în situație de criză Banca va avea un nivel al fondurilor proprii confortabil pentru continuarea activității, fiind capabilă să înregistreze rate ale fondurilor proprii cu mult peste limitele reglementate de Banca Națională a Moldovei. Pe parcursul perioadei de criză Banca va monitoriza în permanență evoluția ratelor fondurilor proprii și adecvarea capitalului intern, precum și va efectua prognoze și simulări de criză cu o periodicitate mai înaltă decât indicat în procedurile interne, pentru a depista la timp vulnerabilitățile și riscurile la care este expusă. Astfel, Organul de Conducere va fi capabil să ia măsurile corespunzătoare în timp util pentru a nu admite diminuarea semnificativă a nivelurilor fondurilor proprii.

Totodată, Banca a evaluat **riscul operațional** în contextul pandemiei Covid 19. Luând în considerare **riscul de contaminare a angajaților**, Banca a întreprins măsuri pentru a asigura continuitatea operațională prin posibilitatea, pentru majoritatea angajaților, de a activa la distanță. Angajații funcțiile cărora nu pot fi efectuate la distanță și necesită prezența fizică în oficiile Băncii lucrează în schimburi, a fost scurtat programul de lucru cu clienții, este asigurată distanța de cel puțin un metru între client și angajat. Pentru a evita aglomerația clienților în oficiile Băncii, clienții sunt deserviți în baza înscrierii prealabile. Despre toate aceste modificări al programului de lucru, precum și cerințele obligatorii necesare de urmat pentru evitarea contaminării cu noul virus, Banca a plasat anunțuri atât pe pagina sa web, cât și în interiorul agențiilor/sucursalelor. Totodată, toate oficiile sunt dotate cu soluții dezinfectante necesare și sunt prelucrate periodic.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

38 EVENIMENTE ULTERIOARE (CONTINUARE)

Alți factori de **risc operațional** evaluați de Bancă sunt următorii:

- suspendarea activității companiilor de outsourcing sau incapacitatea acestora de a se conforma condițiilor contractului;
- suspendarea activității companiilor – furnizorilor de servicii și rechizite de birou.

Comaniile la care Banca a externalizat procesele de importanță materială și QUIPU GmbH la care este externalizat e-mail au confirmat angajamentul de a continua oferirea serviciilor.

Riscul de securitatea informațiilor este unul semnificativ în contextul situației că mai multe grupe de infractori au devenit mai activi.

Organizația Mondială a Sănătății a avertizat în mod special că, în legătură cu COVID-19, infractorii cibernetici trimit emailuri de tip phishing cu link-uri rău intenționate pentru a fura bani și informații sensibile. Astfel, Banca a întreprins măsurile de informare a clienților și angajaților Băncii privind acțiuni de atenuarea riscului de securitatea informațiilor.

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



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

39 ABREVIERI

Abrevierea	Denumirea completă
AC	Cost amortizat
ALCO	Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (Asset-Liability Committee)
BNM	Banca Națională a Moldovei
EAD	Expunere la default
ECL	Pierdere așteptată la credite
FVOCI	Valoarea justă și alte elemente ale rezultatului global
FVTPL	Valoarea justă prin profit sau pierdere
FX. Forex	Schimb valutar
HTM	Păstrate până la scadență
ICAAP	Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului
IFI	Instituții Financiare Internaționale
IFRS	Standardului Internațional de Raportare Financiară
IRB system	Sistemul Intern Bazat pe Riscuri
LGD	Pierderea în caz de nerambursare
OCI	Alte elemente ale rezultatului global (Other Comprehensive Income)
PD	Probabilitatea de nerambursare
POCI financial assets	Actiunile financiare depreciate achiziționate sau emise
SICR	Creștere semnificativă a riscului de credit
SME	Întreprinderile mici și mijlocii
SPPI	Exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii
SPPI test	Evaluare dacă cash-flow-ul instrumentelor financiare reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii

