

**B.C. "ProCredit Bank" S.A.
SITUAȚIILE FINANCIARE PENTRU
PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ
LA 31 DECEMBRIE 2020**

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

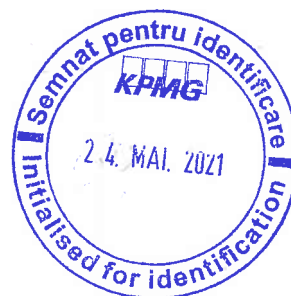
CUPRINS

Pagina

Situația de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global	1
Situația poziției financiare	2
Situația modificărilor capitalului propriu	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	8
5	Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative	25
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	Venituri din speze și comisioane, net	31
10	Venitul net din tranzacționare	32
11	Alte venituri operaționale	32
12	Cheltuieli aferente retribuirii muncii	32
13	Cheltuieli generale și administrative	33
14	Cheltuieli privind impozitul pe Profit	33
15	Mijloace bănești în numerar 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 capital	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 atrase	48
27	Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	51
28	Alte datorii	51
29	Datorii subordonate	52
30	Capital și rezerve	52
31	Administrarea riscurilor	53
32	Managementul capitalului	106
33	Valoarea justă a instrumentelor financiare	107
34	Datorii și angajamente contingente	111
35	Instrumente financiare derivative	112
36	Tranzacțiile cu părți afiliate	112
37	Compensarea personalului de conducere	115
38	Evenimente ulterioare	115
39	Abrevieri	116





ICS KPMG Moldova S.R.L.

Bd. Stefan cel Mare nr. 171/1

Et. 8, MD-2004

Chisinau

Republica Moldova

Tel: +373 (22) 580 580

Fax: +373 (22) 540 499

www.kpmg.md

Raportul auditorului independent

Catre actionarul unic al Bancii Comerciale "ProCredit Bank" S.A.

Bd. Stefan cel Mare si Sfânt 65, of. 901, mun. Chisinau, Republica Moldova

Cod unic de inregistrare: 1007600059183

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare ale Bancii Comerciale "ProCredit Bank" S.A. ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2020, situatiile profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalului propriu si fluxurilor de trezorerie pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
2. Situatiile financiare la data de si pentru perioada de gestiune incheiata la 31 decembrie 2020 se identifica astfel:
 - Total capital propriu: 606,151,393 lei
 - Profit net aferent perioadei de gestiune: 39,969,510 lei
3. Situatiile financiare au fost semnate cu doua semnaturi electronice calificate de catre Olga Bulat, in calitate de Presedinte al Comitetului de Conducere al Bancii in data de 24 mai 2021 și de catre Elena Gornet, in calitate de Contabil-Sef al Bancii in data de 24 mai 2021.
4. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2020, precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

Baza opiniei

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

Alte informatii – Raportul Conducerii

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

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

In legatura cu auditul situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ.

In ceea ce priveste Raportul Conducerii am citit si raportam daca Raportul Conducerii este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Legea contabilitatii si raportarii financiare nr.287/2017, articolul 23, punctele 2 – 4.

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

- Informatiile prezentate in Raportul Conducerii pentru perioada de gestiune pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta cu situatiile financiare;
- Raportul Conducerii a fost intocmit in conformitate cu Legea contabilitatii si raportarii financiare nr.287/2017, articolul 23, punctele 2 – 4.

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

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

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

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

- Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de fraudă sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.
- Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de




frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza a opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.

- Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii.
 - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.

24 mai 2021

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

Nicoleta Rusu



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

Auditor licențiat pentru auditul general

Certificat de calificare a auditorului Seria AG, Nr.000064

Auditor licențiat pentru auditul instituțiilor financiare

Certificat de calificare al auditorului instituțiilor financiare
Seria AIF, Nr.0007

Administrator ICS KPMG Moldova S.R.L.



Tudor Alexandru Grecu



Partener

ICS KPMG Moldova S.R.L.

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

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



B.C. "ProCredit Bank" S.A.

SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Nota	2020	2019
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective	8	196,396,784	201,895,114
Alte venituri din dobânzi	8	398,657	463,019
Cheltuieli cu dobânzi	8	(79,432,913)	(82,761,329)
Venituri nete din dobânzi		117,362,528	119,596,804
Venituri / (cheltuieli) nete din reducerile pentru pierderile din risc de credit	31	(31,933,358)	18,152,768
Venituri nete din dobânzi diminuate cu valoarea reducerilor pentru pierderi din depreciere a valorii activelor financiare		85,429,170	137,749,572
Venituri din speze și comisioane	9	50,476,712	57,444,116
Cheltuieli privind speze și comisioane	9	(13,955,722)	(13,367,335)
Venituri din speze și comisioane, net		36,520,990	44,076,781
Venit net din tranzacționare	10	62,302,575	40,348,071
Alte venituri operaționale	11	163,188	376,668
Venituri operaționale		184,415,923	222,551,092
Cheltuieli privind retribuirea muncii	12	(46,328,472)	(40,271,676)
Cheltuieli generale și administrative	13	(74,458,311)	(62,046,248)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale		(17,764,342)	(20,046,079)
Cheltuieli operaționale		(138,551,125)	(122,364,003)
Profit din activitatea operațională până la impozitare		45,864,798	100,187,089
Cheltuieli privind impozitul pe profit	14	(5,895,288)	(12,604,298)
Profit net aferent perioadei de gestiune		39,969,510	87,582,791
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total al perioadei de gestiune		39,969,510	87,582,791

Situațiile financiare au fost semnate de către conducerea executivă a Băncii la 24 mai 2021,

reprezentată de:
 Date: 2021.05.24 14:38:09 EEST
 Reason: MoldSign Signature
 Location: Moldova



Digitally signed by Gorneț Elena
 Date: 2021.05.24 14:21:44 EEST
 Reason: MoldSign Signature
 Location: Moldova



Olga Bulat
 Președinte al Comitetului de Conducere al Băncii

Elena Gorneț
 Contabil Șef



B.C. "ProCredit Bank" S.A.**SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

Active	Nota	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Mijloace bănești în numerar	15	124,015,828	179,240,450
Rezerve obligatorii la BNM	15	760,605,505	481,268,040
Credite și avansuri acordate băncilor	16	243,075,017	214,461,966
Credite și avansuri acordate clienților	19	3,117,682,408	2,407,032,911
Creanțe din leasing financiar	20	8,386,677	8,979,566
Investiții în instrumente de datorie	17	639,494,896	629,420,955
Investiții în instrumente de capital	18	1,200,000	1,200,000
Creanțe privind impozitul curent		2,510,088	453,025
Creanțe privind impozitul amânat	22	2,228,935	1,487,208
Imobilizări necorporale	24	1,782,934	589,562
Imobilizări corporale	23	28,593,157	31,073,215
Alte active	21	15,513,830	12,311,602
Total active		4,945,089,275	3,967,518,500
Datorii			
Mijloace bănești datorate clienților	25	2,771,665,198	2,162,212,253
Împrumuturi atrase	26	1,387,416,939	994,940,208
Datorii subordonate	29	138,569,357	126,330,935
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	27	8,666,578	5,104,535
Alte datorii	28	32,619,810	42,403,445
Total datorii		4,338,937,882	3,330,991,376
Capital propriu			
Capital social	30	406,550,000	406,550,000
Capital de rezervă	30	10,587,662	6,208,522
Rezerve generale pentru riscuri bancare	30	25,581,098	40,025,680
Rezultat reportat		163,432,633	183,742,922
Total capital propriu		606,151,393	636,527,124
Total datorii și capital		4,945,089,275	3,967,518,500

Situațiile financiare au fost semnate de către conducerea executivă a Băncii la 24 mai 2021,
 reprezentată de:
 Digitally signed by Bulat Olga
 Date: 2021.05.24 14:33:58 EEST
 Reason: MoldSign Signature
 Location: Moldova



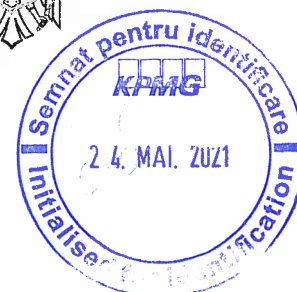
Digitally signed by Gorneț Elena
 Date: 2021.05.24 14:22:32 EEST
 Reason: MoldSign Signature
 Location: Moldova



Olga Bulat
 Președinte al Comitetului de Conducere

Elena Gorneț
 Contabil-Şef

Notele de la paginile 5 - 116 reprezintă parte integrantă a acestor situații financiare.
 2 din 116

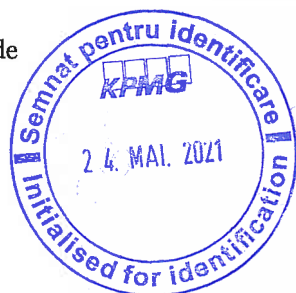


B.C. "ProCredit Bank" S.A.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Capital social	Rezerve generale pentru riscuri bancare	Capital de rezervă	Rezultat reportatul	Total
Sold la 1 ianuarie 2019	406,550,000	18,223,885	-	124,170,448	548,944,333
Profit net aferent 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
Sold la 1 ianuarie 2020	406,550,000	40,025,680	6,208,522	183,742,922	636,527,124
Profit net aferent perioadei de gestiune	-	-	-	39,969,510	39,969,510
Total rezultat global	-	-	-	39,969,510	39,969,510
Dividende	-	-	-	(70,345,241)	(70,345,241)
Alocarea rezervelor	-	(14,444,582)	4,379,140	10,065,442	-
Sold la 31 decembrie 2020	406,550,000	25,581,098	10,587,662	163,432,633	606,151,393



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

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

	Nota	2020	2019
Flux de numerar din activitatea operațională			
Profitul net aferent perioadei de gestiune		39,969,510	87,582,791
Ajustări pentru:			
Cheltuiala cu amortizarea și deprecierea		18,068,341	20,458,702
Venituri / (cheltuieli) nete din reducerile pentru pierderile din risc de credit		31,933,358	(18,152,768)
Venituri din dobânzi		(196,795,441)	(202,358,133)
Cheltuieli cu dobânzile		79,432,913	82,761,329
Venituri/pierderi din reevaluarea valutei străine		93,173	899,310
Cheltuieli privind provizioanele		2,785,728	5,936
Cheltuieli privind impozitul pe profit		5,895,288	12,604,298
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		(18,617,130)	(16,198,535)
Modificări în:			
Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei		(251,496,248)	29,163,830
Credite și avansuri acordate băncilor		(70,257)	612,736
Credite și avansuri acordate clienților		(611,407,696)	(320,353,693)
Creanțe din leasing financiar		1,455,581	1,468,441
Alte active		(3,145,797)	(3,424,976)
Mijloace bănești datorate clienților		519,068,341	232,586,394
Alte datorii		(522,862)	6,415,129
Dobânzi încasate		228,565,691	194,983,285
Dividende primite		156,788	165,686
Dobânzi plătite		(80,677,073)	(88,878,204)
Impozit pe profit achitat		(8,694,078)	(14,111,833)
Fluxurile nete folosite în activitatea operațională		(225,384,740)	22,428,260
Flux de numerar din activitatea investițională			
Achiziții de imobilizări corporale		(15,290,098)	(2,423,001)
Achiziții de imobilizări necorporale		(1,491,556)	(296,369)
Fluxurile nete folosite în activitatea investițională		(16,781,654)	(2,719,370)
Flux de numerar din activitatea financiară			
Încasări din împrumuturi de la alte instituții financiare		306,208,223	16,792,986
Plăți brute pentru împrumuturi de la alte instituții financiare		(2,190,159)	(111,282,343)
Plăți brute din contracte de leasing operational		(11,369,342)	(9,971,360)
Dividende plătite		(70,345,242)	-
Fluxurile nete folosite în activitatea financiară		222,303,480	(104,460,717)
Creștere/ (descreștere) netă în numerar și echivalente de numerar		(19,862,914)	(84,751,827)
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	15	1,010,104,103	1,097,119,336
Efectul fluctuațiilor cursului de schimb asupra numerarului		2,425,261	(2,263,406)
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	15	992,666,450	1,010,104,103

Notele de la paginile 5 - 116 reprezintă parte integrantă a acestor situații financiare.
4 din 116



B.C. "ProCredit Bank" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

(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 (Leu Moldovenesc, "MDL") 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 2020 și 2019 Banca avea subdiviziuni amplasate în Chișinău și Bălți, 4 sucursale și 2 agenții, care oferă o gamă vastă de servicii și operațiuni bancare.

La 31 Decembrie 2020 Consiliul Băncii (organul cu rol de supraveghere) este compus din următorii membri:

- Dnul Ivan Smiljkovic – Președintele Consiliului Băncii, aprobat de către Banca Națională a Moldovei la 24 octombrie 2020, a preluat mandatul de la Dna Svetlana Tolmacheva Dingarats.
- Dna Elena Godea – Membrul Consiliului Băncii
- Dna Stela Ciobu – Membrul Consiliului Băncii
- Dnul Dietrich Ohse – Membrul Consiliului Băncii
- Dna Jovanka Joleska Popovska – Membrul Consiliului Băncii.

La 31 Decembrie 2020 Comitetul de Conducere al Băncii (organul executiv colegial) este format din următorii membri:

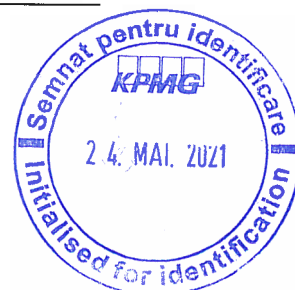
- Dna Olga Bulat – Președinte al Comitetului de Conducere;
- Dna Irina Coroi-Jovmir – Adjunct la Președintelui Comitetului de Conducere;
- Dna Elena Gornet – Membru al Comitetului de Conducere.

La 31 decembrie 2020 și 2019 acționarii Băncii au fost:

	<u>31 Decembrie 2020</u>	<u>31 Decembrie 2019</u>
	%	%
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	100	100
	100	100

La data de 31 Decembrie 2020 Banca avea 143 de angajați (31 Decembrie 2019: 147).

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



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

(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 ocazional pot avea loc 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 mediu este dependentă de măsurile întreprinse de autorități și mediul economic întru 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 încorporat 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. Aceste politici au fost aplicate în mod consecvent 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 Moldovenesti (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 2020***(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

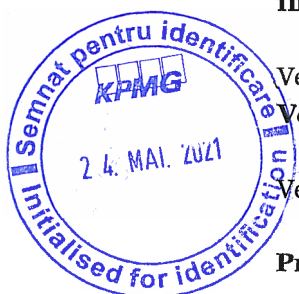
În scopuri de supraveghere instituția se califică drept bancă comercială în conformitate cu licența bancară emisă de Banca Națională a Moldovei, care îi oferă autorizarea de desfășurare a activităților bancare în Republica Moldova și, prin urmare, este supravegheată și reglementată de către Banca Națională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

Aceste situații financiare au fost aprobate pentru emitere de către Consiliul Băncii la data de 28 aprilie 2021.

Reclasificări

În vederea corespunderii metodei de prezentare la 31 decembrie 2020, Banca a reclasificat următoarele elemente ale situației profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2019 după cum este prezentat mai jos.

La 31 decembrie 2019	Raportat anterior	Reclasificări	Sold Reclasificat
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii effective	210,318,017	(8,422,903)	201,895,114
Venituri nete din dobânzi	128,019,707	(8,422,903)	119,596,804
Venituri / (cheltuieli) nete din reducerile pentru pierderile din risc de credit	18,317,009	(164,241)	18,152,768
Venituri nete din dobânzi diminuate cu valoarea reducerilor pentru pierderi din depreciere a valorii activelor financiare	146,336,716	(8,587,144)	137,749,572
Venituri din speze și comisioane	49,021,213	8,422,903	57,444,116
Venituri din speze și comisioane, net	35,653,878	8,422,903	44,076,781
Venit net din tranzacționare	40,183,830	164,241	40,348,071
Profit net aferent perioadei de gestiune	87,582,791	-	87,582,791



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

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 2020, respectiv 31 Decembrie 2019.

Pe parcursul anului 2020, Banca nu a adoptat anticipat niciun alt standard, interpretare sau modificare care a fost emisă, dar care nu a intrat încă în vigoare.

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 2020.

4.3 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 ("MDL"). Situațiile financiare ale Băncii sunt prezentate în Lei Moldovenești, care este moneda de prezentare a Băncii.

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 obligațiunilor monetare denominate în valută la rata de schimb de la sfârșitul anului sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii ("Venit net 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 capital, denominate în valută străină și clasificate ca instrumente financiare FVOCI, diferențele de conversie sunt recunoscute în situația altor elemente ale rezultatului global.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.3 Conversia valutei străine (continuare)

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 2020 și 2019 au fost:

	2020		2019	
	USD	EUR	USD	EUR
Ratele de schimb la 31 Decembrie	17.2146	21.1266	17.2093	19.2605
Ratele medii de schimb	17.3201	19.7436	17.5751	19.6741

4.4 Mijloace bănești în numerar și echivalente de numerar

Pentru scopul situației poziției financiare, numerarul cuprinde numerar disponibil în casierie și tezaur.

Pentru scopul situațiilor fluxurilor de trezorerie, mijloacele bănești în numerar și echivalente de numerar cuprind solduri cu o scadență mai mică de trei luni de la data achiziției, inclusiv: numerar, 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 (bail-in) 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.

4.5 Rezervele obligatorii la BNM

Rezervele 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.

4.6 Plasamente la bănci

Plasamentele la bănci sunt înregistrate atunci când Banca plasează numerar la băncile partenere. Aceste 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.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.7 Credite și avansuri acordate

Creditele și avansurile acordate 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 reduceri pentru pierderi așteptate din risc de credit (a se vedea Nota 4.10 pentru politica contabilă pentru deprecierea creditelor și Nota 19, Nota 31 pentru detalii privind deprecierea creditelor).

În cazul în care valoarea pierderii din depreciere scade, reducerile pentru depreciere sunt reduse în mod corespunzător, iar valoarea reducerii este recunoscută în situația profitului sau pierderii. Limita superioară pentru eliberarea deprecierei este egală cu costul amortizat care ar fi fost suportat la data evaluării, dacă nu ar fi existat nicio depreciere.

Creditele sunt recunoscute atunci când principalul este înaintat debitorilor. Creditele 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.

4.8 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 prin metoda dobânzii efective.

Banca nu deține la 31 decembrie 2020 și 2019 investiții în instrumente de datorie la FVOCI, sau FVTPL.

4.9 Investiții în instrumente de capital

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



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.9 Investiții în instrumente de capital (continuare)

Câștigurile și pierderile din valoarea justă pentru astfel de instrumente de capital nu sunt niciodată reclassificate în situația profitului sau pierderii și nici o depreciere nu este recunoscută în situația profitului sau pierderii. Dividendele sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii ("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.

4.10 Active și datorii financiare

i. Recunoașterea și evaluarea inițială

Banca recunoaște inițial activele și datoriile financiare la data când ele sunt originate. Un activ sau o datorie financiară care nu este evaluată la FVTPL, este evaluat inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziției sau emiterii. Valoarea justă a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este, în general, prețul tranzacției.

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 individuală, pentru fiecare instrument și este irevocabilă.

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: "Rezerve obligatorii 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 o datorie financiară la: costul amortizat; valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global; valoarea justă prin profit sau pierdere.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.10 Activele și datoriile financiare (continuare)

ii. Clasificarea (continuare)

- 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 profit sau pierdere.

Banca 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 "Alte Active" / "Active financiare derivate". Instrumentele financiare derivate cu valoare justă negativă sunt înregistrate ca datorii financiare și sunt raportate la "Alte datorii" / "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 tranzacție; ulterior, acestea sunt măsurate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective.

Primele și sconturile sunt amortizate pentru întreaga perioadă a activului financiar în situația profitului sau pierderii la "Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective". Reducerile pentru pierderile așteptate din riscul de credit sunt recunoscute utilizând un model în trei Stadii (a se vedea punctul "identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare" de mai jos). În cazul în care valoarea pierderii din depreciere scade, reducerea de depreciere se reduce corespunzător, iar valoarea reducerii este recunoscută în situația profitului sau pierderii. Limita superioară a reducerii deprecierei 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”.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.10 Activele și datoriile financiare (continuare)

ii. Clasificarea (continuare)

„Investițiile în instrumentele de datorie” alocate acestui model de afaceri sunt acele active financiare care sunt în general deținute conform „SPPT” pentru a colecta fluxurile de trezorerie 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 „Rezerva de reevaluare”.

La 31 decembrie 2020 și la 31 decembrie 2019 Banca nu are investiții în instrumente de datorie clasificate la FVOCI.

Pentru o investiție în titluri de capital care nu este deținută pentru tranzacționare, Banca poate alege irevocabil să prezinte modificările ulterioare ale valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global (OCI). Alegerea se face pe bază de instrument.

- Alte datorii financiare la costul amortizat

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 efective. Orice diferență între valoarea netă de costurile 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 Băncii ca urmare a modificărilor externe sau interne și trebuie să fie semnificative pentru operațiunile Băncii și demonstrabile părților externe. În consecință, o modificare a modelului de afaceri al Băncii va avea loc doar dacă Banca fie începe, fie încetează o activitate care este semnificativă pentru operațiunile sale.

O modificare a obiectivului modelului de afaceri al Băncii 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 deprecieri) 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 un nou activ financiar.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.10 Activele și datoriile financiare (continuare)

iii. Derecunoașterea (continuare)

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 achitată, 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 achitată, anulată sau expirată.

iv. Modificări ale instrumentelor financiare

Dacă termenele unui activ financiar sunt modificate, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar sunt substanțial diferite. Dacă condițiile contractuale sunt modificate în mod substanțial din cauza renegocierii comerciale, atât la cererea clientului, cât și la inițiativa Băncii, activul financiar existent este anulat și ulterior este recunoscut activul financiar modificat, respectivul activ financiar modificat fiind considerat un activ "nou". Criteriile stabilite de către Banca pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaștere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerințele din IFRS 9, paragraf 3.2.3. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9 paragraf B3.3.6 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ, natura riscurilor asociate cu contractul inițial. Pe parcursul anilor 2020 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 situația profitului sau pierderii. Pentru instrumentele cu rată flotantă, rata efectivă inițială utilizată la calculul câștigului sau pierderii din modificare este ajustată ca să reflecte rata curentă la data modificării. Orice cost sau comision suportat sau primit, ajustează valoarea brută a activului modificat și se amortizează pe perioada rămasă a activului financiar modificat.

Dacă o astfel de modificare este efectuată din cauză dificultăților financiare ale debitorului, atunci câștigul sau pierderea din modificare este prezentată în "Venituri / (cheltuieli) nete din reducerile pentru pierderile din risc de credit". În celelalte cazuri, aceasta este prezentată în "Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective". Câștigul sau pierderea din modificarea activelor financiare pentru perioadele de gestiune încheiate la 31 decembrie 2020 și 2019 nu au fost semnificative.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.10 Activele și datoriile financiare (continuare)

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 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.

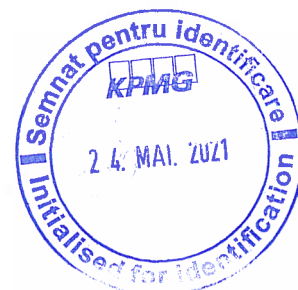
Banca aplică ierarhia IFRS pentru a măsura valoarea justă. Ierarhia califică intrările utilizate în tehnicile de evaluare pentru a măsura valoarea justă în trei niveluri:

(a) Intrări de nivel 1

Prețurile cotate (neajustate) pe piețele active pentru active identice sau datorii pe care Banca le poate accesa 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 tarification 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 un activ sau o 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. Banca aplică rate ale dobânzii și cursuri de schimb individual observabile, predominant de la băncile centrale locale.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.10 Activele și datoriile financiare (continuare)

vi. Evaluarea la valoarea justă (continuare)

(c) Intrări de nivel 3

Intrări neobservabile pentru un activ sau o 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. rata dobânzii pentru finanțările Grupului ProCredit Group. 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 reduceri pentru pierderi așteptate din riscul de credit pentru elementele situației poziției financiare „Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei”, „Credite și avansurile acordate băncilor”, „Creditele și avansurile acordate clienților”, „Creanțe din leasing financiar”, „Investiții în instrumente de datorie” și pentru activele financiare din „Alte active”. În general, se utilizează un model în trei Stadii pentru a raporta reducerile pentru pierderi așteptate din riscul de credit. Acestea sunt recunoscute în general la valoarea netă în situația poziției financiare corespunzător.

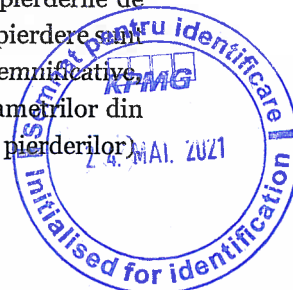
Creștere în reducerile pentru pierderi așteptate din riscul de credit

Recunoașterea reducerilor 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 reducerile 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 activele financiare 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 în „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 în „Stadiul 3”, iar reducerile 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, reducerile 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).



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.10 Activele și datoriile financiare (continuare)

vii. Identificarea și evaluarea deprecierii activelor financiare (continuare)

Pentru alte active financiare din poziția „Alte active”, reducerile pentru pierderi așteptate din riscul de credit se stabilesc utilizând abordarea simplificată. Ca regulă, reducerile 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 reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit

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

Casări, recuperări ulterioare și casări directe

Un activ financiar este derecunoscut (parțial sau integral) prin scoaterea în afara bilanțului atunci când nu mai există așteptări rezonabile privind recuperarea lui integrală sau parțială. Acesta este, în general, cazul în care Banca stabilește că debitorul nu are active sau surse de venit care ar putea genera suficiente fluxuri de numerar pentru a rambursa sumele supuse casării. Această evaluare se efectuează la nivelul activelor individuale.

Atunci când este decisă casarea parțială sau integrală a unui activ financiar, el este casat contra rezervei aferente pentru reducerile pentru pierderi așteptate din riscul de credit.

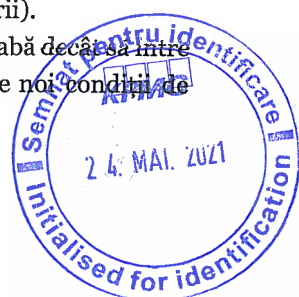
Recuperările ulterioare ale sumelor anterior casate, sunt recunoscute când fluxurile de numerar sunt încasate și se înregistrează ca micșorare a cheltuielilor din reducerile pentru pierderi din riscul de credit din situația profitului sau pierderii. Creditele nerecuperabile pentru care nu au fost create reduceri pentru pierderi așteptate din riscul de credit în totalitate sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii ca casări directe.

Activele financiare care sunt casate sunt în continuare supuse activităților de executare silită pentru a respecta procedurile Băncii de recuperare a sumelor datorate.

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 deprecierii).

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



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.10 Activele și datoriile financiare (continuare)

vii. Identificarea și evaluarea deprecierii activelor financiare (continuare)

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

4.11 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 programului specific. Aceste costuri sunt amortizate pe baza duratei de viață utile.

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

(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.

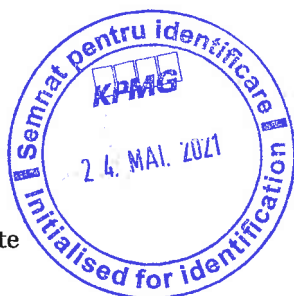
4.12 Mijloace fixe

Terenurile și clădirile includ în principal filialele și birourile. Toate mijloacele fixe sunt înregistrate la costul istoric minus amortizarea calculată și pierderile din deprecieri. 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 de gestiune 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, Condiționere	4 - 5 ani
Mobilă	5 ani
Inventar de gospodărie	5 - 7 ani
Mijloace de transport	5 - 7 ani
Îmbunătățirea mijloacelor arendate	Termenul contractului de locațiune dar nu mai mult de 5 ani



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.12 Mijloace fixe (continuare)

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 situația profitului sau pierderii.

4.13 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).

4.14 Contracte de leasing

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 identificabil, pentru o perioadă de timp, în schimbul unei contravalori. Pentru a determina dacă contractul acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificabil, Banca evaluează dacă:

- Contractul implică utilizarea unui activ identificabil – 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.

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 părților individuale.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.14 Contracte de leasing (continuare)

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

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 și pentru restaurarea locului în care este situat acesta, minus orice stimulente de leasing primite.

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 sfârșitul 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 indixare 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 situația profitului sau pierderii dacă valoarea de bilanț a dreptului de utilizare a fost redusă la zero.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.14 Contracte de leasing (continuare)

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.

ii. Locator

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 contrar, 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”.

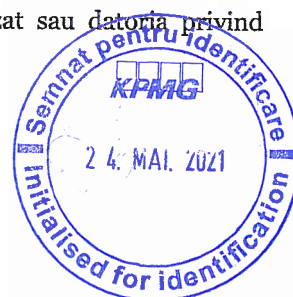
4.15 Impozit pe profit

Impozitul curent

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

Impozitul amânat

Impozitul amânat se aplică în totalitate, folosind metoda datoriei, la diferențele temporare apărute între bazele fiscale ale activelor și datoriilor 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 amânat este realizat sau datoria privind impozitului amânat este decontată.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.15 Impozit pe profit (continuare)

Diferențele temporare principale provin din deprecierea mijloacelor fixe și alte datorii prezentate în Nota 22. Cu toate acestea, impozitul pe profit amânat nu este recunoscut, dacă apare ca urmare a recunoașterii inițiale a unui activ sau a unei datorii într-o tranzacție alta decât o combinație de afaceri care, la momentul tranzacției nu afectează nici profitul (până la impozitare) pentru perioada de gestiune în conformitate cu IFRS, nici profitul sau pierderea impozabilă.

Efectele fiscale ale pierderilor din impozitul pe profit reportate din perioadele fiscale precedente sunt recunoscute ca o creanță privind impozitul amânat atunci când este probabil că veniturile impozabile viitoare vor fi disponibile să fie folosite contra acestor pierderi.

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

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

4.16 Mijloace bănești datorate băncilor și clienților

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 încasări nete de costurile tranzacției și rambursări 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 achitată sau anulată, sau atunci când aceasta expiră.

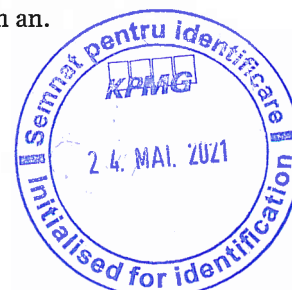
4.17 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute dacă:

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

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.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.18 Contracte de garanții financiare

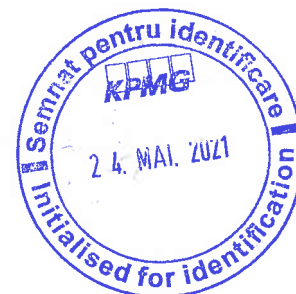
Contractele de garanție financiară sunt contracte care prevăd ca emitentul să efectueze plăți specifice pentru a rambursa deținătorul o pierdere pe care el o suportă, deoarece un debitor specific nu efectuează plățile la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Astfel de garanții 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 conforme cu astfel de garanții sunt evaluate la cea mai mare valoare dintre evaluarea inițială, minus amortizarea calculată pentru a recunoaște în situația profitului sau pierderii veniturile din comisioane încasate pe o bază liniară pe durata de viață a garanției și cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru a stinge orice obligație financiară apărută la data situației poziției financiare. Aceste estimări sunt determinate pe baza experienței privind tranzacțiile similare și istoricul pierderilor din trecut, completată de judecata conducerii.

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

4.19 Angajamente de credite

Banca emite angajamente pentru a acorda credite. 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 acorda credite în cazul în care este probabil ca Banca să încheie un acord specific de creditare și nu se așteaptă să vândă creditul rezultat imediat după originare; aceste comisioane pentru angajamente de creditare sunt amortizate și incluse în valoarea contabilă a creditului la recunoașterea inițială. La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, angajamentele de creditare sunt evaluate la (i) soldul neamortizat rămas al sumei la recunoașterea inițială, plus (ii) valoarea pierderii din depreciere determinată pe baza modelului pierderilor așteptate din riscul de credit, cu excepția cazului în care angajamentul este să ofere un credit la o rată a dobânzii mai mică decât piață, caz în care măsurarea se efectuează la cea mai mare dintre aceste două sume. Valoarea contabilă a angajamentelor la creditare reprezintă o datorie. Pentru contractele care includ atât un credit cât și un angajament de creditare și pentru care Banca nu poate separa componenta ECL a angajamentului de creditare de componenta ECL al creditului, ECL al angajamentului de creditare este recunoscut împreună cu ECL al creditului. În măsura în care valorile ECL ale componentelor depășesc valoarea contabilă brută a creditului, ele sunt recunoscute ca datorie.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.20 Datorii subordonate

Datoria subordonată constă din datoriile către acționari, care, în caz de faliment sau de lichidare nu sunt rambursate până când datoriile față de creditorii nesubordonați sunt stinse. Nu există nici o obligație de a rambursa mai devreme aceste 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 situația profitului sau pierderii în „cheltuieli cu dobânzi”.

4.21 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.

4.22 Venituri și cheltuieli cu dobânzi

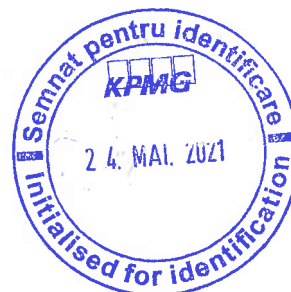
Veniturile și cheltuielile cu dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobânzi sunt recunoscute în cadrul „venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective” și „cheltuieli cu dobânzi” în situația profitului sau pierderii utilizând metoda ratei efective a dobânzii.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

Odată ce valoarea contabilă a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare similare a fost redusă ca urmare a unei reduceri 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 creditele casate nu sunt recunoscute în venitul net din dobânzi, dar în "Venituri / (cheltuieli) nete din reducerile pentru pierderile din risc de credit".

4.23 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.

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



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELĂTĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.24 Venit net din tranzacționare

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

4.25 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.

4.26 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.

4.27 Active și datorii contingente

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

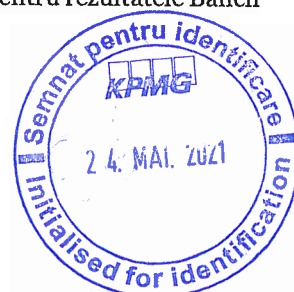
Un activ contingent nu este recunoscut în situațiile financiare, dar este dezvăluit când este probabilă intrarea unui flux de beneficii economice.

5 UTILIZAREA ESTIMĂRILOR ȘI JUDECĂȚILOR SEMNIFICATIVE

Utilizarea ipotezelor și estimărilor

Raportarea financiară și rezultatul financiar al Băncii sunt influențate de ipoteze, estimări și judecăți ale conducerii 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.

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



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

5. UTILIZAREA ESTIMĂRILOR ȘI JUDECĂȚILOR SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

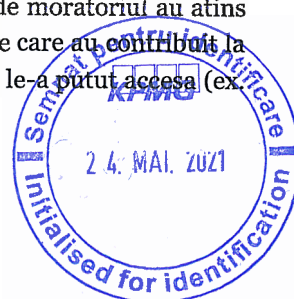
- a. Consultați și Nota 4.15, Nota 14 și Nota 22: recunoașterea activului amânat privind impozitul pe profit: disponibilitatea veniturilor fiscale viitoare pentru utilizarea pierderilor fiscale.
- b. Consultați și Nota 33: determinarea valorii juste ale instrumentelor care nu sunt tranzacționate pe o piață activă.
- c. Deprecierea expunerilor de credit în conformitate cu IFRS 9.

Reducerile 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 „Rezerve obligatorii la BNM”, „Credite și avansuri acordate băncilor”, „Credite și avansuri acordate clienților”, „Creanțe din leasing financiar”, „Investiții în instrumente de datorie”, „Alte active” la valoare netă (prin includerea reducerilor pentru pierderile așteptate din depreciere).

Evaluarea ECL este o estimare semnificativă care implică determinarea metodologiei, modelelor și datelor de intrare. Detaliile privind metodologia de evaluare a ECL sunt prezentate în Nota 31. Componentele următoare au un impact major asupra reducerilor 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.

În determinarea depreciilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații forward-looking, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții. Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Scenariile macroeconomice aplicate au fost modificate față de cele folosite la 31 decembrie 2019 pentru a reflecta înrăutățirea perspectivei macroeconomice pe fondul pandemiei Covid-19. Mai multe detalii privind utilizarea estimărilor și judecăților se regăsesc în Nota 31.4 dedicată riscului de credit. Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. O mare parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferente anului 2020 rezultă din pandemia COVID-19 și din modificările pe care acesta le implică în informațiile forward-looking. De asemenea, datorită pandemiei COVID-19, managementul a aplicat propriile judecăți de valoare considerând necesare o serie de ajustări post-model.

Ca măsura implementată de autorități pentru a combate efectele pandemiei Covid-19, în anul 2020 clienții au avut posibilitatea să solicite, amânarea ratelor și a dobânzilor până la 30 iunie 2020 (persoane juridice) și 31 iulie 2020 (persoane fizice). Clienții ce au beneficiat de moratoriul au atins un maxim de 13% din portofoliul de credite în luna mai 2020. Analizele interne care au contribuit la determinarea ajustărilor suplimentare s-au bazat pe informațiile pe care Banca le-a putut accesa (ex. performanța financiară, industria în care operează clientul etc.).



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

5 UTILIZAREA ESTIMĂRILOR ȘI JUDECĂȚILOR SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

La fel, Banca a examinat și informațiile din bazele de date proprii, aferente clienților care au solicitat intrarea în programul de suspendare a plăților. Toate acestea au condus la considerarea unor sectoare ca fiind mai sensibile / afectate de criza pandemică, portofolii de produse cu risc de credit asociat crescut și tipologii de clienți care ar putea fi afectați într-o măsură mai mare de evenimentele prezente.

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 profit sau pierdere sau, în funcție de evaluarea modelului de afaceri, la cost amortizat sau la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

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 a folosit 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 2020:

Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing „Concesii privind chiria legate de COVID-19”

(In vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 iunie 2020 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date, inclusiv în situațiile financiare care nu au fost autorizate pentru emitere la 28 mai 2020)

Amendamentele introduc o soluție practică opțională care simplifică modul în care un locatar contabilizează concesiile privind chiria care reprezintă o consecință directă a pandemiei de COVID-19. Un locatar care aplică soluția practică nu este obligat să evalueze dacă concesiile eligibile privind chiria sunt modificări ale contractului de leasing, și le contabilizează în conformitate cu alte orientări aplicabile specifice. Contabilizarea rezultată va depinde de detaliile concesiilor privind chiria. De exemplu, în cazul în care concesiile se prezintă sub forma unei reduceri unice a chiriei, aceasta va fi contabilizată ca o plată variabilă de leasing și va fi recunoscută în profit sau pierdere. Soluția practică se aplică numai dacă:



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

**6 ADOPTAREA STANDARDELOR ȘI INTERPRETĂRILOR NOI SAU REVIZUITE
(CONTINUARE)**

- contraprestatia revizuita este, in mod substantial, similara sau inferioara contraprestatiei pentru leasing imediat anterioara modificarii.
- orice reducere a platilor de leasing afecteaza doar platile datorate initial la 30 iunie 2021 sau inainte de aceasta data; si
- nu s-a produs nicio modificare de fond a celorlalti termeni si conditii ale contractului de leasing.
- Aceasta solutie practica nu este disponibila pentru locatori.

Amendamentele, nu au avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Băncii.

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

Urmatoarele Standarde noi, *amendamente aduse Standardelor* si Interpretari nu sunt încă obligatoriu în vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2020 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

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare Clasificarea datoriilor in datorii curente sau datorii pe termen lung

(In vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele clarifica faptul ca o clasificare a datoriilor in datorii curente sau pe termen lung se bazeaza exclusiv pe dreptul entitatii de a amana decontarea datoriei la sfarsitul perioadei de raportare. Dreptul societatii de a amana decontarea pentru cel putin douasprezece luni dupa data raportarii nu trebuie sa fie neconditionat, dar trebuie sa aiba un fond economic. Clasificarea nu este afectata de intentiile sau asteptarile conducerii cu privire la masura si momentul in care entitatea isi va exercita dreptul. Amendamentele clarifica, de asemenea, situatiile care sunt asimilate uneidecontari a unei datorii.

In conformitate cu amendamentele, soldul imprumutului poate fi eligibil pentru a fi reclasificat in datorie pe termen lung in functie de o evaluare a clauzelor contractuale la data raportarii. Clasificarea nu poate fi evaluata inainte de data de raportare si, prin urmare, impactul standardului nu poate fi estimat in prezent.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

(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 16 Imobilizări corporale. Imobilizări corporale – Incasări înainte de utilizarea preconizată

(In vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele la IAS 16 impun ca incasarile din vanzarea elementelor produse - in momentul aducerii unui element de imobilizari corporale in locatia si starea necesare pentru ca acesta sa poata functiona in modul prevazut -sa fie recunoscute, impreuna cu costul acelor elemente, in profit sau pierdere si ca entitatea sa evalueze costul acelor elemente conform principiilor de evaluare din IAS 2.

Amendamentele trebuie aplicate retroactiv, dar numai pentru elementele de imobilizari corporale care sunt aduse in locul si starea necesare pentru ca acestea sa poata functiona in modul prevazut la inceputul sau dupa inceputul primei perioade prezentate in situatiile financiare in care entitatea aplica pentru prima data amendamentele. Efectul cumulat al aplicarii initiale a amendamentelor va fi recunoscut ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat (sau a altor componente ale capitalurilor proprii, dupa caz) la inceputul primei perioade prezentate (daca este necesar).

Banca se asteapta ca amendamentele, cand vor fi aplicate pentru prima data, sa nu aiba un impact semnificativ asupra situatiilor financiare. Cu toate acestea, impactul cantitativ al adoptarii amendamentelor nu este inca determinat.

Amendamente la IAS 37 Provizioane, datorii contingente si active contingente Contracte oneroase – Costul indeplinirii unui contract

(In vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Pentru a stabili costurile de executare a unui contract, modificarile impun unei entitati sa includa toate costurile care se refera in mod direct la un contract. Punctul 68A clarifica faptul ca in costul de executare a unui contract sunt incluse: costurile marginale aferente executarii contractului respectiv si o alocare a altor costuri legate in mod direct de executarea contractului.

O entitate trebuie sa aplice amendamentele respective contractelor pentru care nu si-a indeplinit inca toate obligatiile la inceputul perioadei anuale de raportare in care aplica pentru prima data amendamentele (data aplicarii initiale). Entitatea nu trebuie sa retrateze informatiile comparative. In schimb, entitatea trebuie sa recunoasca efectul cumulat al aplicarii initiale a modificarilor ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii, dupa caz, la data aplicarii initiale.

Banca se asteapta ca amendamentele, cand vor fi aplicate pentru prima data, sa nu aiba un impact semnificativ asupra situatiilor financiare. Cu toate acestea, impactul cantitativ al adoptarii amendamentelor nu este inca determinat, deoarece va depinde de statutul contractelor in vigoare la data aplicarii initiale a amendamentelor.



B.C. "ProCredit Bank" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

(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)**

Îmbunătățiri anuale la standardele IFRS 2018-2020

(În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date)

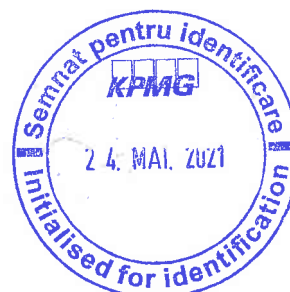
Amendament la IFRS 9 Instrumente financiare

Îmbunătățirile clarifică faptul că, atunci când se evaluează dacă un schimb de instrumente de datorie între un debitor existent și un creditor se realizează în condiții substanțial diferite, comisioanele care trebuie incluse împreună cu valoarea actualizată a fluxurilor de numerar conform noilor condiții includ numai comisioanele platite sau primite între debitor și creditor, inclusiv comisioanele platite sau primite de debitor sau de creditor în numele celui alt.

Amendament la Exemple ilustrative care însoțesc IFRS 16 Contracte de leasing

Îmbunătățirile elimină din exemplul ilustrativ 13 - care însoțește IFRS 16 - trimiterea la rambursarea efectuată de locatar către locatar pentru modernizarile activului precum și o explicație a contabilizării de către locatar a unei astfel de rambursări.

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



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

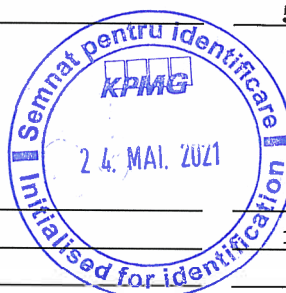
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

8 VENITURI DIN DOBÂNZI, NET

Dobânzi și venituri similare	2020	2019
Rezerve obligatorii la BNM	2,067,270	11,978,603
Plasamente la BNM	77,123	277,671
Investiții în instrumente de datorie	16,147,428	31,442,042
Credite și avansuri acordate bancilor	625	829,782
Credite și avansuri acordate clienților	178,104,338	157,367,016
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective	196,396,784	201,895,114
Venituri din dobânzi din creante de leasing	398,657	463,019
Total venituri din dobânzi	196,795,441	202,358,133
Cheltuieli cu dobânzi		
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de alte bănci	1,295,648	612,399
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de clienți	41,040,567	37,506,527
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de clienți părți afiliate (depozite)	450,730	158,368
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de instituții financiare internaționale	7,177,344	17,948,727
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de DLC	11,174,990	6,634,469
Cheltuieli cu dobânzi aferente împrumuturilor de la părți afiliate	8,960,278	9,937,949
Cheltuieli cu dobânzi aferente datoriilor subordonate	8,395,331	8,725,596
Cheltuieli cu dobânzi aferente datoriei de leasing	938,025	1,237,294
Total cheltuieli cu dobânzi	79,432,913	82,761,329
Venituri nete din dobânzi	117,362,528	119,596,804

9 VENITURI DIN SPEZE ȘI COMISIOANE, NET

Venit din speze și comisioane:	2020	2019
Transferuri și tranzacții de plată	18,271,894	17,513,124
Taxa de întreținere a conturilor clienților	13,255,781	13,250,604
Acreditiv și garanții	3,195,998	3,219,761
Carduri de debit/credit	11,331,837	13,838,794
Venituri din activitatea de creditare	3,132,758	8,422,903
Alte venituri din speze și comisioane	1,288,444	1,198,930
Total venit din speze și comisioane	50,476,712	57,444,116
Cheltuieli cu speze și comisioane:		
Transferuri și tranzacții de plată	389,796	861,106
Transferuri și tranzacții de plată părți afiliate	4,835,332	4,716,561
Taxe pentru carduri de debit/credit	5,934,613	6,354,396
Speze aferente activității de creditare	2,795,982	1,435,272
Total cheltuieli cu speze și comisioane	13,955,722	13,367,335
Venituri din speze și comisioane, net	36,520,990	44,076,781



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

(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.

	2020	2019
Venituri nete din comercializarea valutei straine	62,143,368	38,981,690
Venituri nete aferente operațiunilor cu instrumente financiare derivate	66,034	467,071
Reevaluarea soldurilor în valută străină	93,173	899,310
Total	62,302,575	40,348,071

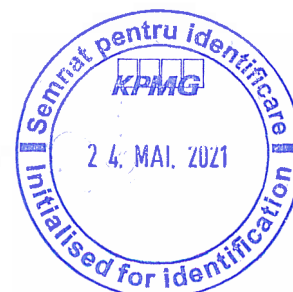
11 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

	2020	2019
Dividende din investiții în instrumente de capital	156,788	165,686
Alte venituri operaționale	6,401	210,981
Total	163,189	376,668

12 CHELTUIELI AFERENTE RETRIBUIRII MUNCII

Cheltuielile cu personalul pot fi defalcate după cum urmează:

	2020	2019
Cheltuieli privind salariile	35,497,613	30,582,109
Cheltuieli privind asigurările sociale	6,751,861	5,885,141
Cheltuieli privind asigurările medicale	1,652,714	1,438,737
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	2,077,880	2,127,310
Cheltuieli privind datoriile calculate aferente concediului nefolosit	348,404	238,379
Total	46,328,472	40,271,676



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

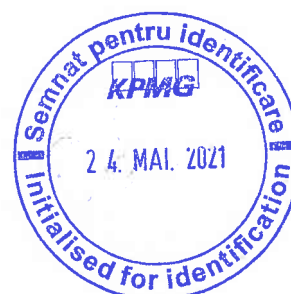
13 CHELTUIELI GENERALE ȘI ADMINISTRATIVE

	2020	2019
Cheltuieli privind comunicații și IT	39,197,752	33,814,889
Taxa pentru serviciile de management	6,924,918	6,003,699
Cheltuieli de judecată și notariale	2,735,923	3,853,705
Cheltuieli pentru marketing, reclamă și divertisment	1,497,693	3,779,925
Cheltuieli de transport	1,608,998	3,356,377
Cheltuieli privind servicii de consulting și audit	2,543,873	2,673,719
Alte taxe	6,672,288	2,515,780
Instruire	1,230,301	2,171,505
Cheltuieli privind utilitățile	1,094,110	1,117,574
Cheltuieli cu asigurarea	723,925	898,915
Cheltuieli privind arenda	248,646	760,667
Cheltuieli cu contribuția către Fondul de Garantare a depozitelor	838,311	715,689
Cheltuieli cu contribuția către Fondul de Rezoluție Bancară	2,612,188	-
Cheltuieli privind construcția, reparația și întreținerea	1,334,008	709,190
Cheltuieli privind securitate și paza	626,026	608,333
Cheltuieli de birotică	96,321	106,799
Cheltuieli cu provizioanele	2,775,771	8,786
Rezultat net din ieșirea activelor nefinanciare	432,630	2,994,595
Alte cheltuieli administrative	1,264,628	1,945,290
Total	74,458,311	62,046,248

14 CHELTUIELI PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT

	2020	2019
Impozitul curent	6,637,015	12,598,019
Impozitul amânat (Nota 22)	(741,727)	6,279
Total	5,895,288	12,604,298

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



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

15 MIJLOACE BĂNEȘTI ÎN NUMERAR ȘI REZERVE OBLIGATORII LA BNM

Mijloacele bănești în numerar și rezerve obligatorii la BNM cuprind următoarele elemente:

	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
Mijloace bănești în numerar	124,015,828	179,240,450
	124,015,828	179,240,450
Rezerve obligatorii la BNM	764,244,777	483,570,765
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit	(3,639,273)	(2,302,725)
	760,605,505	481,268,040
Total mijloace bănești în numerar și la BNM	884,621,333	660,508,490

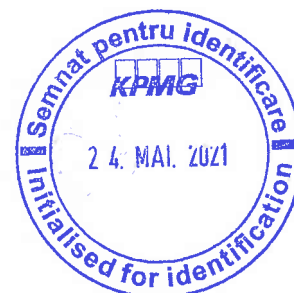
În înțelesul situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele solduri incluse în nota de mai jos cu o scadență inițială mai mică de trei luni.

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

	2020	2019
Mijloace bănești în numerar (Nota 15)	124,015,828	179,240,450
Investiții în instrumente de datorie (Nota 17)	639,578,978	629,473,750
Credite și avansuri acordate băncilor, care se consideră ca numerar (Nota 16)	229,071,644	201,389,903
Numerar și echivalente ale numerarului	992,666,450	1,010,104,103

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 2020 rata rezervelor obligatorii stabilită de BNM a fost de 32% pentru MDL și alte valute neconvertibile (2019: 42.5%) și 30% pentru valute liber convertibile (2019: 17%).

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.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

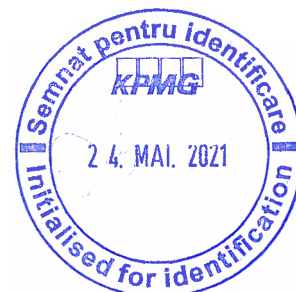
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

16 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

	Clasificare	Agentia de rating	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Conturi corespondente în băncile din țările OECD				
DZ BANK AG	AA-	Fitch Ratings	175,764,952	83,446,735
THE BANK OF NEW YORK MELLON	AA-	Fitch Ratings	21,338,384	95,100,553
PROCREDIT BANK AG*	BBB	Fitch Ratings	27,302,108	22,171,517
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit			(20)	(17)
			224,405,424	200,718,788
Conturi corespondente în băncile din țările non-OECD				
BCR CHISINAU SA	A	Fitch Ratings	4,666,200	671,098
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit			(50)	(7)
			4,666,150	671,091
Garanții plasate în băncile				
PROCREDIT BANK GEORGIA	BB+	Fitch Ratings	3,442,920	3,441,860
PROCREDIT BANK AG	BBB	Fitch Ratings	10,563,300	9,630,250
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit			(2,776)	(23)
			14,003,444	13,072,087
Total			243,075,017	214,461,966

Mișcarea reducerilor pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru creditele și avansurile acordate băncilor

	2020	2019
	Stadiul 1	Stadiul 1
Sold la 1 ianuarie	(47)	(24,984)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(128)	-
Diminuări datorate derecunoașterii	131	-
Majorări datorate modificării riscului de credit	(8,370)	(2,059,177)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	5,571	2,070,647
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare	-	14,595
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(3)	(1,129)
Sold la 31 decembrie	(2,847)	(47)



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

17 INVESTIȚII ÎN INSTRUMENTE DE DATORIE

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Certificate ale Băncii Naționale	639,578,978	629,473,750
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit	(84,082)	(52,795)
Valoarea netă	639,494,896	629,420,955

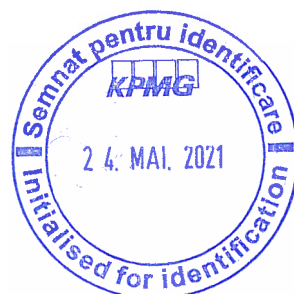
Mișcarea investițiilor în instrumente de datorie	2020	2019
	Stadiul 1	Stadiul 1
Sold la 1 ianuarie	629,473,750	779,112,143
Active financiare noi	11,753,957,800	11,827,950,025
Eliberare din cauza derecunoașterii	(11,743,852,572)	(11,977,588,418)
Sold la 31 decembrie	639,578,978	629,473,750

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 4,5%, 3,25%, 3,0%, 2,75%, iar la finele anului 2020 aceasta a coborât la 2,65%.

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 reducerilor 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 2020 și 2019 ratingul suveran atribuit Republicii Moldova de către Moody's a fost "B3" cu o perspectivă stabilă.

La 31 Decembrie 2020 și 2019 nu existau instrumente de datorie gajate.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

18 INVESTIȚII ÎN INSTRUMENTE DE CAPITAL

	Valoarea justă la 31 Decembrie 2020	Venituri din dividende pentru anul 2020
Investiții în instrumente de capital în întreprinderile din țările non-OCDE	1,200,000	156,788
Total investiții în titluri de capital	1,200,000	156,788

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

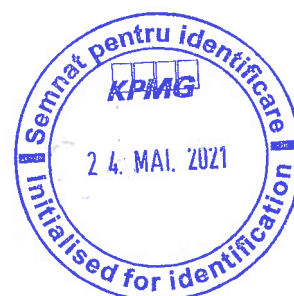
Investițiile în instrumente de capital reprezintă cota parte de 9.84% deținută în "Biroul istoriilor de credit" SRL în sumă de 1,200,000 MDL. Banca evaluează aceste investiții la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

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

La 31 Decembrie 2020 și 2019 investițiile în instrumente de capital nu au fost gajate.

19 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Credite și avansuri acordate clienților	3,239,525,555	2,493,890,450
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit	(121,843,147)	(86,857,539)
Total credite și avansuri acordate clienților	3,117,682,408	2,407,032,911



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

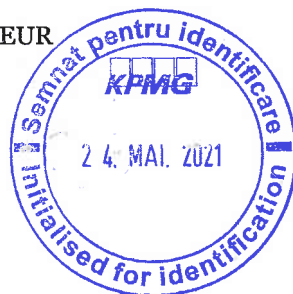
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

(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 2020	Suma totală	Pierderile așteptate din risc de credit	Suma netă	Ponderea din total portofoliu (%)	Numărul de credite	Ponderea din numărul total (%)
Credite pentru afaceri	2,190,858,153	(67,250,535)	2,123,607,619	68.1%	1,081	59.3%
Credite până la 50 mii EUR	144,182,169	(6,432,733)	137,749,436	4.4%	398	21.8%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	834,544,421	(26,993,700)	807,550,721	25.9%	525	28.8%
Credite mai mari de 250 mii EUR	1,212,131,563	(33,824,102)	1,178,307,461	37.8%	158	8.7%
Credite pentru agricultură	982,153,418	(50,614,593)	931,538,826	29.9%	597	32.8%
Credite până la 50 mii EUR	69,574,944	(4,037,433)	65,537,511	2.1%	169	9.3%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	582,934,506	(40,038,444)	542,896,062	17.4%	376	20.6%
Credite mai mari de 250 mii EUR	329,643,969	(6,538,716)	323,105,253	10.4%	52	2.9%
Credite pentru îmbunătățirea locuințelor	30,613,495	(781,215)	29,832,280	1.0%	30	1.6%
Credite până la 50 mii EUR	8,898,180	(340,404)	8,557,776	0.3%	22	1.2%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	9,005,277	(177,976)	8,827,301	0.3%	6	0.3%
Credite mai mari de 250 mii EUR	12,710,038	(262,835)	12,447,203	0.4%	2	0.1%
Credite de consum	35,875,399	(3,195,826)	32,679,573	1.0%	98	5.4%
Credite până la 50 mii EUR	7,084,213	(1,572,967)	5,511,246	0.2%	75	4.1%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	28,791,187	(1,622,859)	27,168,327	0.9%	23	1.3%
Alte credite	25,089	(979)	24,110	0.00%	16	0.9%
Credite până la 50 mii EUR	25,089	(979)	24,110	0.00%	16	0.9%
Total	3,239,525,555	(121,843,147)	3,117,682,408	100.0%	1,822	100.0%



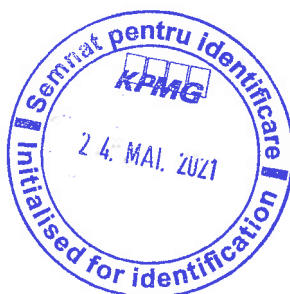
NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

19 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

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 2020

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

20 CONTRACTE DE LEASING

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Creanțe din leasing financiar, brut	8,741,583	9,419,592
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit	(354,906)	(440,026)
Valoarea leasingului financiar	8,386,677	8,979,566
Valoarea justă a creanțelor din leasing	8,800,274	9,428,590

Creanțe din leasing financiar conform IFRS 16

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Valoarea creanțelor din leasing financiar		
- pînă la 1 an	1,942,992	1,839,401
- de la 1 an la 2	1,872,716	1,771,369
- de la 2 ani la 3	1,801,381	1,707,300
- de la 3 ani la 4	1,730,616	1,642,266
- de la 4 ani la 5	1,659,021	1,577,751
- mai mult de 5 ani	802,454	2,244,054
	9,809,179	10,782,142
Dobînda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	(1,067,597)	(1,362,550)
Creanțe din leasing financiar, brut	8,741,583	9,419,592

Banca închiriază o serie de sedii pentru sucursalele sale. 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.



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

20 CONTRACTE DE LEASING (CONTINUARE)

I. Active aferente dreptului de utilizare

	2020	2019
Sold la 1 ianuarie	17,692,450	27,028,681
Cheltuieli cu amortizarea	(9,718,143)	(9,336,231)
Intrări	11,080,922	-
Ieșiri	(296,648)	-
Sold la 31 decembrie	18,758,581	17,692,450

Analiza pe maturitate a datoriilor de leasing, neactualizate

- pînă la 1 an	9,727,970	7,722,885
- de la 1 an la 2	5,029,407	3,610,188
- de la 2 ani la 3	4,784,972	3,102,289
- de la 3 ani la 4	2,688,571	2,901,787
- de la 4 ani la 5	-	2,468,426
Valoare datorii de leasing, brut, 31 decembrie	22,230,920	19,805,574

II. Sume recunoscute în profit sau pierdere

Contracte de leasing conform IFRS 16

	2020	2019
Cheltuieli cu dobânzi aferente datorii de leasing	938,025	1,237,294
Cheltuieli cu amortizarea	9,718,143	9,336,231

III. Sumele recunoscute în situația fluxurilor de trezorerie

	2020	2019
Suma fluxurilor de capital	11,369,342	9,971,360

21 ALTE ACTIVE

Alte active sunt precum urmează:

Alte active financiare	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Conturi de tranzit și suspendate	9,739,788	6,988,007
Active financiare derivate	35,075	-
Alte creanțe	1,060,310	513,521
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit	(100,955)	(59,041)
Total alte active financiare	10,734,218	7,442,487



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

21 ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Alte active nefinanciare		
Cheltuieli anticipate	2,356,518	2,255,477
Piese de schimb și consumabile	52,058	95,619
Decontări cu terțe părți	2,331,657	2,151,178
Taxe plătite în avans	39,379	366,841
Total alte active nefinanciare	4,779,612	4,869,115
Total alte active	15,513,830	12,311,602

22 CREANȚE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

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

a. Sume recunoscute în situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global

	2020	2019
Impozitul curent		
Cheltuieli cu impozitul curent	6,723,010	12,532,335
Corectarea impozitului pe profit al anului precedent	(85,995)	65,684
	6,637,015	12,598,019
Cheltuieli/(economii) cu impozitul amânat		
Aferente originii și stornării diferențelor temporare	(372,090)	269,166
Derecunoasterea diferențelor temporare	(369,637)	(262,888)
	(741,727)	6,279
Total	5,895,288	12,604,298



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

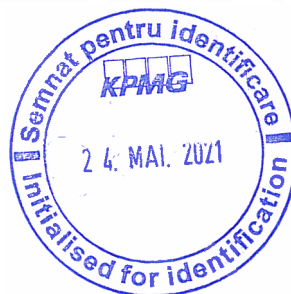
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

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% (2019: 12%).

b. Reconcilierea ratei de impozitare efective

	2020	2020	2019	2019
Profit pînă la impozitare		45,864,798		100,187,089
Impozitului pe profit calculat la cota de 12% (2019: 12%)	12%	5,503,776	12%	12,022,451
Efectul fiscal al:				
Venitului neimpozabil	0.0%	(8,828)	-0.5%	(522,838)
Diferențe temporare și cheltuieli nedeductibile:				
Taxa de depreciere accelerate	0.0%	13,798	0.8%	778,539
Provizioane și angajamente	0.0%	5,601	-0.2%	(232,223)
Cheltuieli din reevaluarea mijloacelor fixe și a altor active	0.0%	5,030	0.1%	53,979
Pierdere din cedarea activelor fixe	-0.1%	(35,523)	0.0%	1,152
Costurile asociate cu efectuarea plăților în favoarea angajaților care nu pot fi calificate drept plăți salariale	0.0%	238	0.0%	3,712
Alte cheltuieli nedeductibile	1.1%	497,192	0.4%	433,842
Corectarea impozitului pe profit al anului precedent	-0.2%	(85,995)	0.1%	65,684
Cheltuieli privind impozitul pe profit al perioadei de gestiune	12.9%	5,895,288	12.6%	12,604,298



NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

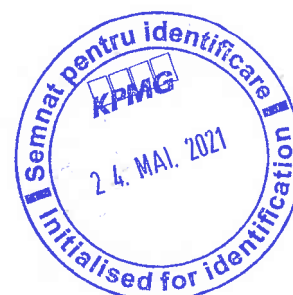
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

22 CREANȚE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)

Creanțe privind impozitul amânat

	1 ianuarie 2020	Recunoscute în profit și pierderi	31 decembrie 2020
Active			
Imobilizări corporale	974,849	372,090	1,346,938
Creanțe privind impozitul amânat	974,849	372,090	1,346,938
Datorii			
Alte datorii	364,775	327,829	692,604
Datorii calculate pentru concediu nefolosit	147,585	41,808	189,393
Creanțe privind impozitul amânat	512,360	369,637	881,997
Creanțe privind impozitul amânat	1,487,208	741,727	2,228,935
	1 ianuarie 2019	Recunoscute în profit și pierderi	31 decembrie 2019
Active			
Imobilizări corporale	1,244,015	(269,166)	974,849
Creanțe privind impozitul 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 amânat	249,472	262,888	512,360
Creanțe privind impozitul amânat	1,493,487	(6,279)	1,487,208



B.C. "ProCredit Bank" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

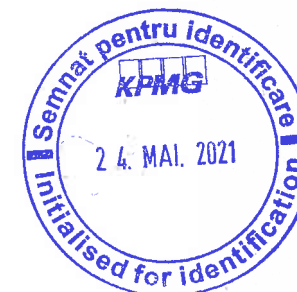
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

(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	Echipament	Tehnica IT	Mijloace de transport	Alte active	Mijloace în curs de execuție	Total
Valoare contabilă brută							
Sold 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
Sold la 1 ianuarie 2020	35,748,972	28,097,508	17,833,414	4,688,566	10,018,833	1,182,307	97,569,599
Intrări	11,080,922	-	-	-	-	4,209,176	15,290,098
Transferuri	-	610,164	4,029,645	-	346,937	(4,986,745)	-
Ieșiri	7,947,890	1,051,086	92,858	-	232,620	-	9,324,455
							-
Sold la 31 decembrie 2020	38,882,004	27,656,585	21,770,201	4,688,566	10,133,149	404,738	103,535,242



B.C. "ProCredit Bank" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

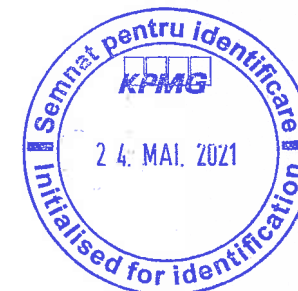
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

23 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

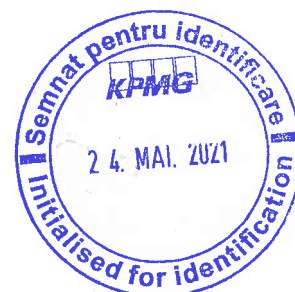
	Terenuri și clădiri	Echipament	Tehnica IT	Mijloace de transport	Alte active	Mijloace în curs de execuție	Total
Amortizarea cumulată							
Sold la 1 ianuarie 2019	7,511,382	17,620,750	13,310,649	3,524,854	7,008,407	-	48,976,043
Cheltuieli cu amortizarea	10,150,128	5,298,980	2,174,142	794,490	1,433,569	-	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
Sold la 1 ianuarie 2020	17,661,511	22,057,685	15,188,874	3,818,130	7,770,185	-	66,496,384
Cheltuieli cu amortizarea	10,112,101	3,790,420	1,684,141	595,915	1,283,581	-	17,466,158
Ieșiri	7,651,242	1,043,736	92,858		232,620	-	9,020,457
Sold la 31 decembrie 2020	20,122,370	24,804,368	16,780,157	4,414,044	8,821,146	-	74,942,085
Valoarea contabilă netă							
Sold la 1 anuarie 2019	28,114,588	11,635,089	4,212,131	1,694,126	3,224,315	33,896	48,914,146
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
Sold la 31 decembrie 2020	18,759,634	2,852,217	4,990,044	274,522	1,312,003	404,738	28,593,157

La 31 decembrie 2020, suma de 18,758,581 MDL reprezintă dreptul de folosință a filialelor și sediilor arendate (vezi Nota 20)



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***24 IMOBILIZĂRI NECORPORALE**

	Programe	Alte imobilizări necorporale	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
Valoare contabilă brută				
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
Sold la 1 ianuarie 2020	7,497,937	152,348	108,413	7,758,697
Intrări	1,265,686	6,584	219,287	1,491,556
Transferuri	327,699	-	(327,699)	-
Ieșiri	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	9,091,322	158,932	-	9,250,254
Amortizarea cumulată				
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
Sold la 1 ianuarie 2020	7,127,795	41,339	-	7,169,135
Cheltuieli cu amortizarea	274,554	23,630	-	298,185
Ieșiri	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	7,402,349	64,970	-	7,467,319
Valoarea contabilă netă				
Sold la 1 ianuarie 2019	457,115	30,850	-	487,964
Sold la 31 decembrie 2019	370,141	111,009	108,413	589,562
Sold la 31 decembrie 2020	1,688,972	93,962	-	1,782,934



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020***(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.

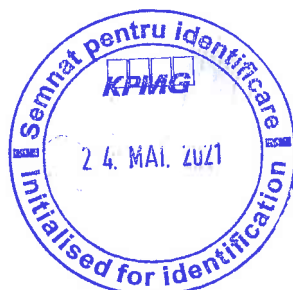
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Conturi curente	925,278,517	604,219,842
-persoane fizice	84,638,776	53,123,731
-persoane juridice	840,639,741	551,096,112
Conturi de economii	850,529,658	620,045,587
-persoane fizice	448,978,465	369,358,496
-persoane juridice	401,551,193	250,687,091
Depozite la termen	995,857,024	937,946,824
-persoane fizice	713,388,904	843,890,250
-persoane juridice	282,468,120	94,056,575
Total	2,771,665,198	2,162,212,253

Conturile de economii reprezintă conturi de depozit la vedere deschise pentru o perioadă nedeterminată și au destinația de acumulare și economisire a mijloacelor bănești. Titularu poate alimenta sau retrage oricând numerar de pe contul de economii în conformitate cu tarifele și comisioanele Băncii. Dobânda aferentă contului de economii este flotantă.

Depozitele la termen sunt deschise pentru un anumit termen, în care titularii contului pe parcursul termenului contului de depozit nu pot face operațiuni de depunere sau retragere de numerar, sau de recepționare și efectuare transfer, beneficiind de o dobândă pentru plasarea mijloacelor bănești în Bancă. Dobânda se stabilește la momentul încheierii contractului de depozit și este fixă.

26 ÎMPRUMUTURI ATRASE

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Fonduri împrumutate de la instituții financiare internaționale	770,907,854	627,888,950
Fonduri împrumutate de la DLC	467,146,867	230,843,323
Fonduri împrumutate de la părți afiliate	149,362,218	136,207,935
Total	1,387,416,939	994,940,208



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

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(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.

	Scadenta	Valuta	Valoarea original	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
Banca Europeană de Investiții	24 mai 2023	EUR	echivalent 20,000,000	35,955,297	54,684,609
Banca Europeană de Investiții	24 mai 2023	USD	EUR	84,883,513	122,891,802
Banca Europeană de Investiții	7 decembrie 2028	EUR	10,000,000	105,649,065	96,326,680
Banca Europeană de Investiții	28 noiembrie 2029	EUR	10,000,000	105,656,756	96,340,791
	15 noiembrie 2023	EUR	echivalent	71,222,582	75,539,873
Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (DCFTA)	15 mai 2025	EUR	10,000,000	126,945,866	-
	15 noiembrie 2023	EUR	EUR	17,605	-
Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare	24 februarie 2020	USD	8,000,000	-	17,227,503
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	25 iunie 2024	EUR	echivalent 10,000,000	103,934,090	123,477,026
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	25 iunie 2024	USD	EUR	31,010,079	41,400,665
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	15 mai 2026	EUR	10,000,000	105,633,000	-
Total				770,907,854	627,888,950

* Împrumutul de la Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare scadent la 24 februarie 2020, a fost acordat în lei, exprimat 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 2020 și 2019, 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 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

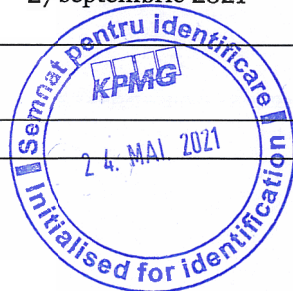
26 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)

26.2 Fonduri împrumutate de la Directoratul Liniei de Credit

Proiect de finantare	Valuta	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Fondul Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (FIDA)	EUR	6,753,430	5,658,998
	MDL	163,565,486	87,958,399
	USD	336,287	548,851
Filiera Vinului	EUR	159,828	991,665
	MDL	-	328,626
Programul de Investiții și Servicii Rurale (RISP)	MDL	37,386,122	9,781,814
	USD	-	29,882
Proiectul ameliorarea competitivității (PAC)	EUR	45,993,050	17,390,287
	MDL	39,183,364	37,641,573
	USD	6,271,927	8,433,363
Livada Moldovei	EUR	146,565,883	55,638,695
	MDL	20,931,491	6,441,171
Total		467,146,867	230,843,323

26.3 Fonduri împrumutate de la parti afiliate

	Scadența	Valuta	Valoarea originală	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
ProCredit Holding AG	Imprumut	27 septembrie 2021	EUR	7,000,000	148,836,879
					135,689,404
ProCredit Holding AG	Comisioane pentru garanție		EUR	-	408,712
	Comisioane pentru garanție		USD	-	116,627
	Total			149,362,218	136,207,935



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

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

27 PROVIZIOANE PENTRU ALTE RISCURI ȘI ANGAJAMENTE DE CREDITARE

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
La începutul perioadei	5,104,535	3,716,404
Intrări	5,634,232	2,839,590
Diminuări	(2,072,188)	(1,451,459)
La 31 decembrie	8,666,578	5,104,535

Provizioanele constau în provizionul pentru elementele de extra-bilanț, de exemplu garanții, angajamente de creditare, în valoare de 3,617,063 MDL (2019: 2,830,790 MDL) și provizioane pentru reclamații și litigii în sumă de 5,049,515 MDL (2019: 2,273,744 MDL).

28 ALTE DATORII

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Alte datorii financiare		
Datorii de leasing	20,585,982	17,910,417
Conturi de tranzit	3,796,337	10,626,404
Datorii pentru programele de sprijin	540,008	7,603,985
Datorii pentru bunuri și servicii	5,706,212	4,970,111
Datorii calculate aferente concediilor nefolosite	1,578,275	1,229,872
Alte datorii financiare	354,360	42,711
Total alte datorii financiare	32,561,174	42,383,501
Alte datorii nefinanciare		
Datorii privind alte taxe	57,031	13,694
Datorii față de angajați	1,604	6,250
Total alte datorii nefinanciare	58,636	19,944
Total alte datorii	32,619,810	42,403,445

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

Datoriile pentru programele de sprijin sunt legate de sumele primite de la 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").



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***28 ALTE DATORII (CONTINUARE)**

La 31 Decembrie 2020 și 31 Decembrie 2019 datoriile pentru programe de sprijin au următoarea structură:

Granturi	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Banca Europeană de Investiții	-	6,263,977
Direcția Linie de credit	540,008	1,340,008
Total datorii pentru programele de sprijin	540,008	7,603,985

29 DATORII SUBORDONATE

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Datorii subordonate	138,569,357	126,330,935
Total	138,569,357	126,330,935

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 2020 și 31 Decembrie 2019 structura acționarilor era următoarea:

	31 Decembrie 2020			31 Decembrie 2019		
Acționarul	Cota în capital %	Numărul de acțiuni	Suma în MDL	Cota în capital %	Numărul de acțiuni	Suma în MDL
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	100%	406,550	406,550,000	100%	406,550	406,550,000



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

30 CAPITAL ȘI REZERVE (CONTINUARE)

Pe parcursul anului 2020 Banca nu a avut emisiuni de acțiuni (2019: 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 reducerile pentru deprecierea activelor calculate în conformitate cu cerințele prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei și reducerile pentru pierderile așteptate din risc de credit calculate în conformitate cu IFRS. Astfel, la 31 Decembrie 2020 soldul rezervei generale pentru riscuri bancare a constituit suma de 25,581,098 MDL (la 31 decembrie 2019 soldul rezervei constituia suma de 40,025,680 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. Conform statutului Băncii, capitalul de rezervă poate fi folosit doar pentru acoperirea pierderilor și/sau la majorarea capitalului social al acesteia. În 2020 Banca a format capital de rezervă în mărime de 5% din profitul anilor precedenți în valoare de 10,587,662 MDL.

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR

31.1 Strategia de risc și profilul de risc general al Băncii

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 la risc, care rezultă în procese decizionale bine echilibrate. Banca își propune să se asigure că menține un nivel durabil și adecvat al lichidității și capitalului în orice moment, precum și să obțină rezultate constante.

Principiile de administrare a riscurilor și strategia de risc a Băncii nu s-au schimbat în comparație cu anul precedent. Dimpotrivă, în timpul pandemiei COVID-19, abordarea conservatoare față de riscuri s-a dovedit a fi corespunzătoare. Ca și restul lumii, Moldova a fost grav afectată de COVID-19 și acest lucru a avut un impact asupra Băncii. Pe parcursul anului 2020 funcția de administrare a riscurilor din cadrul Băncii a monitorizat și evaluat în permanență impactul pandemiei asupra instituției, precum și s-a asigurat că se iau măsurile adecvate în timp util.

În martie 2020 atât Guvernul, cât și Banca Națională a Moldovei au luat un șir de măsuri de susținere a mediului de afaceri pentru a contracara efectele negative asupra economiei în urma izbucnirii COVID-19: amânarea achitării impozitului pe profit din activitatea de întreprinzător, reducerea cotei TVA pentru sectorul HoReCa, măsuri adiționale de stimulare a băncilor comerciale



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.1 Strategia de risc și profilul de risc general al Băncii (continuare)

pentru a oferi credite economiei și cetățenilor la condiții mai avantajoase, aplicarea moratoriului asupra achitării creditelor, precum și renegocierea/prolongarea creditelor fără clasificarea acestora într-o categorie mai dură, micșorarea ratei de bază și a normei rezervelor obligatorii în lei moldovenesti, recomandare către bancile comerciale privind abținerea plății dividendelor.

Banca a implementat toate măsurile de siguranță preventive posibile și necesare în oficiile sale pentru a proteja sănătatea angajaților și a clienților săi. Continuitatea activității a fost întotdeauna asigurată atât în zonele front-office, cât și în cele din back-office. Banca a întreprins măsuri pentru a asigura continuitatea operațională prin posibilitatea, pentru majoritatea angajaților, de a activa la distanță. Infrastructura IT a fost la un nivel înalt de disponibilitate. Conceptul Băncii de „Hausbank” pentru IMM-uri și nivelul avansat de digitalizare în sectorul bancar au oferit o bază solidă pentru continuarea operațiunilor sale fără limitări majore.

Evoluțiile din 2020 vor afecta accentul activităților de administrare a riscurilor în 2021. Criza economică și a sistemului de sănătate publică continuă și, în ciuda perspectivelor pozitive, incertitudinea rămâne ridicată cu privire la gradul de redresare economică în 2021. Evoluțiile în situația de risc sunt monitorizate îndeaproape. Banca a respectat toți indicatorii-cheie de risc, precum și toate cerințele de reglementare aplicabile în orice moment al exercițiului financiar 2020. Chiar și în lumina incertitudinilor rezultate din pandemia COVID-19, profilul de risc general al Băncii rămâne adecvat și stabil.

Strategia băncii de administrare a riscurilor se bazează pe câteva principii de bază care contribuie la gestionarea eficientă a riscurilor. Aplicarea consecventă a acestor principii reduce riscurile la care este expusă instituția.

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) Grad înalt de transparență, simplitate și diversificare

Conceptul Băncii de a presta servicii bancare în mod responsabil 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 administrare 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.



31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.1 Strategia de risc și profilul de risc general al Băncii (continuare)

c) Selectarea atentă a personalului și instruirea continuă

Prestarea de servicii bancare în mod responsabil se caracterizează printr-o relație pe termen lung nu numai cu clienții, dar și cu angajații. Prin urmare, Banca a stabilit standarde stricte pentru selecția și instruirea personalului; acestea se bazează pe respect reciproc, responsabilitate personală și angajament pe termen lung și loialitate. Banca a investit intensiv și continue să investească în pregătirea personalului. Eforturile de formare nu numai că produc competențe profesionale, ci și, mai presus de toate, promovează o cultură de comunicare deschisă și transparentă. Din perspectiva riscului, angajații bine pregătiți care sunt obișnuiți să gândească critic și să își exprime opiniile în mod deschis sunt un factor important pentru gestionarea și reducerea riscului, în special riscul operațional și riscul de fraudă.

Banca își desfășoară activitățile, inclusiv prestează servicii și efectuează operațiuni în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității sale. Activitatea Băncii se desfășoară cu respectarea în permanență a principiului potrivit căruia instituția nu trebuie să își asume mai multe riscuri decât poate tolera. În consecință, considerațiile privind administrarea riscurilor trebuie să prevaleze asupra considerațiilor de afaceri în momentul în care capitalul Băncii nu poate acoperi pierderile potențiale. Prin urmare, Consiliul Băncii definește profilul de risc al Băncii, inclusiv nivelul de capital necesar acoperirii diverselor riscuri, apetitul și toleranța pentru riscurile semnificative care cumulate exprimă apetitul și toleranța la risc a Băncii. Profilul de risc este distribuit pe fiecare risc semnificativ, iar Consiliul Băncii stabilește un apetit la risc pentru riscurile semnificative (privite individual).

Procesul de administrare a 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 și Comitetelor de la nivelul Comitetului Executiv. Evaluarea profilurilor de risc individuale este efectuată prin intermediul indicatorilor profilului de risc. Profilul de risc pentru fiecare risc semnificativ conține un anumit număr de indicatori care au asociată o anumită pondere în funcție de importanța fiecăruia în cadrul evaluării generale privind expunerea la riscul respectiv.

În anul 2020 Banca a implementat Politica generală de administrare a riscurilor, care stabilește principiile generale folosite în cadrul ProCredit Bank S.A. pentru administrarea generală a riscurilor, dar și nivelul de apetit și toleranță la risc a Băncii, inclusiv pentru fiecare risc semnificativ separat. Apetitul general la risc al Băncii este stabilit la nivelul „mediu”, iar toleranța generală la risc – la nivelul „mediu-ridicat”. Pentru fiecare risc individual este stabilit, de asemenea, un nivel al apetitului și toleranței la risc, după cum urmează:

- a) risc de credit: nivel apetit la risc – “mediu”, nivel toleranță la risc – “mediu-ridicat”;
- b) risc de contraparte: nivel apetit la risc – “scăzut”, nivel toleranță la risc – “mediu”;
- c) risc de lichiditate: nivel apetit la risc – “mediu”, nivel toleranță la risc – “mediu-ridicat”;
- d) risc valutar: nivel apetit la risc – “scăzut”, nivel toleranță la risc – “mediu”;
- e) risc de rată a dobânzii: nivel apetit la risc – “mediu”, nivel toleranță la risc – “mediu-ridicat”;
- f) risc operațional: nivel apetit la risc – “mediu-scăzut”, nivel toleranță la risc – “mediu-ridicat”;

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.1 Strategia de risc și profilul de risc general al Băncii (continuare)

- g) risc aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic): nivel apetit la risc – "mediu", nivel toleranță la risc – "mediu-ridicat".

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 Bancă.

Funcția de administrare a riscurilor este responsabilă de identificarea riscurilor la care este expusă Banca, măsurarea, evaluarea și monitorizarea acestor riscuri. Funcția de administrare a riscurilor în cadrul Băncii include diferite unități organizaționale. Departamentul Riscuri Creditare este responsabil de administrarea riscurilor de credit, iar în sarcina Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML 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). Funcția de conformitate este atribuită la fel Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML. 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 profilul de risk a Băncii și expunerile la riscuri la care este expusă Banca.

La nivelul Organului Executiv sunt constituite mai multe 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 a 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.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****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

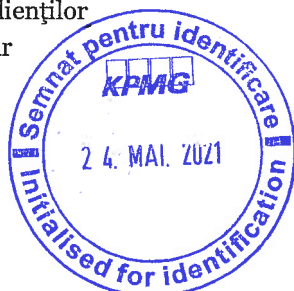
Riscul de credit este definit ca probabilitatea că debitorul nu va putea, sau va fi doar parțial în măsură să își îndeplinească obligațiile convenite prin contract față de Bancă. Riscul de credit apare de la expunerile față de clienți (riscul de credit clasic), expunerea la risc de credit de la plasamentele 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.

Principalul factor nou care a afectat riscul de credit în 2020 a fost izbucnirea pandemiei COVID-19. În consecință, s-au îndreptat eforturi suplimentare în acest timp către evaluarea impactului asupra portofoliului de credite și a strategiei Băncii de a reduce riscurile. În contextul măsurilor de ajutor internaționale și locale adoptate la acea vreme, Banca a adoptat o abordare conservativă oferind moratoriu doar ca măsură temporară pentru problemele de lichiditate pe termen scurt și a standardizat la nivel de Banca un moratoriu de trei luni pentru acei clienți din sectoarele economice afectate de COVID-19, care l-au solicitat. Moratoriul a atins un maxim de 13% din portofoliul de credite în luna mai 2020, ponderea portofoliului de credite sub moratoriu a scăzut treptat și a reprezentat 0% la sfârșitul anului. Într-un al doilea pas imediat, a fost clasificat portofoliul de credite în funcție de impactul potențial pe baza sectorului economic și a datelor financiare ale clienților. Aceasta a servit drept prioritizarea monitorizării expunerilor individuale, care a început în aprilie 2020 și care a fost finalizat în al doilea și al treilea trimestru al anului. După implementarea cu succes a acestor pași imediați, Banca sa îndreptat către furnizarea de soluții personalizate pentru clienții individuali.

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

Expunerea maximă la riscul de credit:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Mijloace bănești în numerar	124,015,828	179,240,450
Rezerve obligatorii la BNM	760,605,504	481,268,040
Credite și avansuri acordate băncilor	243,075,017	214,461,966
Investiții în instrumente de datorie	639,494,896	629,420,955
Credite și avansuri acordate clienților	3,117,682,408	2,407,032,911
Creante din leasingul financiar	8,386,677	8,979,566
Alte active financiare	10,734,218	7,442,487
Total	4,903,994,548	3,927,846,375



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

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

Expunerile la riscul de credit a elementelor extra-bilanțiere sunt următoarele	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Garanții financiare	166,035,153	119,501,634
Angajamente de creditare	508,264,809	423,593,646
Total	674,299,962	543,095,280

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 și 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: performante, 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). 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.

Provizioanele pentru pierderi

Modelul pierderilor așteptate din riscul 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 pierderile din credite sunt determinate pe baza pierderilor de credit așteptate 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 indici de alocare la Stadiul 2 sau Stadiul 3



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

În general, toate expunerile sunt alocate Stadiului 1 la recunoașterea inițială. Pentru expunerile din Stadiul 1, reducerile pentru pierderile așteptate din risc de credit în următoarele 12 luni de la data raportării sunt recunoscute la cheltuieli. Pentru expunerile 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 așteptate din riscul de credit sunt stabilite într-o sumă echivalentă cu pierderile preconizate pe întreaga durată a activului.

- **Stadiul 3** cuprinde expuneri pentru care 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.

Incorporarea informațiilor forward-looking

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

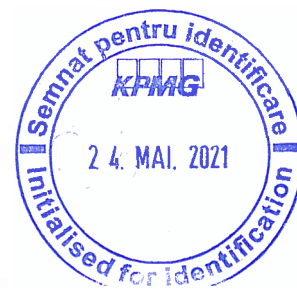
În vederea atingerii acestui nivel de anticipație, Banca a întocmit analize istorice și a identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia-expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces.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

Cei mai importanți indicatori macroeconomici utilizați în calculul ECL sunt:

- Produsul intern brut
- Inflația
- Rata somajului

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

Ponderile scenariilor au fost setate la alt nivel de concretizare (optimist 0.0, de bază 1.0, pesimist 0.0), în determinarea ajustărilor pentru depreciere la 31 decembrie 2020 față 31 decembrie 2019 (optimist 0.25, de bază 0.50, pesimist 0.25).



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

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 deriva din creanța actuală restantă a clientului și posibilele modificări viitoare în condițiile contractuale aplicabile. Astfel, EAD constă în valoarea contabilă brută la momentul intrării în stare de nerambursare. 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.

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 data evenimentului, tipul și valoarea expunerii, 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.

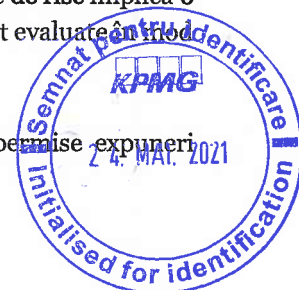
Pierdere în caz de nerambursare (LGD)

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. LGD-urile estimate sunt modelate ca prognoze de perspectivă ce țin cont de scenariile asumate cu privire la dezvoltarea mediului economic.

Datele utilizate pentru evaluarea parametrilor riscului de credit se bazează pe istoricul de creditare a debitorilor noștri. Influența caracteristicilor de risc și a factorilor macroeconomici 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 risc** 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 într-un mod regulat pentru a identifica creșterea riscului de credit prin intermediul claselor.

ProBredit Bank acordă noi expuneri de credite clienților performanți. Nu sunt permise expuneri suplimentare pentru clienții cu clasificarea riscurilor 6, 7 sau 8.



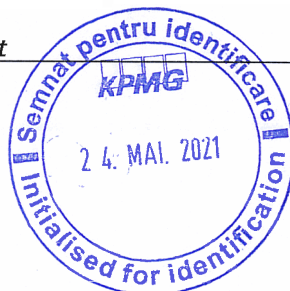
B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA 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 2020 și 2019:

31 Decembrie 2020	PD 12 luni	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Mijloace bănești în numerar					
Mijloace bănești în numerar		124,015,828	-	-	124,015,828
Total		124,015,828	-	-	124,015,828
 Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei	1.19%	764,244,777	-	-	764,244,777
Expunere bruta		764,244,777	-	-	764,244,777
<i>Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(3,639,273)	-	-	(3,639,273)
Expunere neta		760,605,505	-	-	760,605,505
 Credite și avansuri acordate băncilor	0.06%-0.99%	243,077,864	-	-	243,077,864
Expunere bruta		243,077,864	-	-	243,077,864
<i>Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(2,847)	-	-	(2,847)
Expunere neta		243,075,017	-	-	243,075,017
 Investiții în instrumente de datorie	1.19%	639,578,978	-	-	639,578,978
Expunere bruta		639,578,978	-	-	639,578,978
<i>Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(84,082)	-	-	(84,082)
Expunere neta		639,494,896	-	-	639,494,896

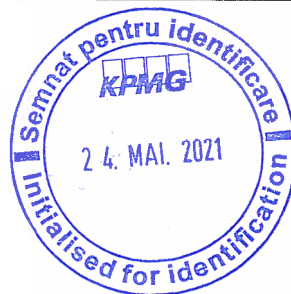


B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Analiza calitatii activelor financiare (continuare)**

31 Decembrie 2019	PD 12 luni	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Mijloace bănești în numerar					
Mijloace bănești în numerar		179,240,450	-	-	179,240,450
Total		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
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit		(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
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit		(47)	-	-	(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
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit		(52,794)	-	-	(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 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

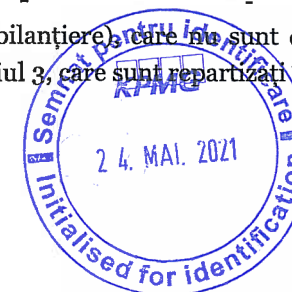
31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Analiza calitatii activelor financiare (continuare)

31 Decembrie 2020	PD 12 luni (%)	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților					
Grad de risc 1	-	-	-	-	-
Grad de risc 2	0.96	303,672,435	-	-	303,672,435
Grad de risc 3	1.72	1,068,154,210	-	-	1,068,154,210
Grad de risc 4	3.80	1,266,127,893	-	-	1,266,127,893
Grad de risc 5	9.44	177,118,180	-	-	177,118,180
Grad de risc 6	24.76	32,195,265	-	-	32,195,265
Grad de risc 6	5.83-66.43	-	137,895,257	-	137,895,257
Grad de risc 7	66.24-66.43	-	34,783,590	-	34,783,590
Grad de risc 8	100.00	-	-	101,981,562	101,981,562
Fară grad de risc	0.02-100.00	101,001,753	4,756,734	11,838,676	117,597,163
Expunere brută		2,948,269,736	177,435,581	113,820,238	3,239,525,555
<i>Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(42,578,256)	(29,556,494)	(49,708,397)	(121,843,147)
Expunere netă		2,905,691,480	147,879,087	64,111,841	3,117,682,408
Creanțe din leasing financiar					
Grad de risc 5	9.44	8,741,583	-	-	8,741,583
Expunere brută		8,741,583	-	-	8,741,583
<i>Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(354,906)	-	-	(354,906)
Expunere netă		8,386,677	-	-	8,386,677

Expunerile fără grad de risc reprezintă expunerile sub 50.000 eur (calculate pe baza expunerii bilantiere și extra-bilantiere), care nu sunt eligibile pentru clasificarea clienților mici și mijlocii. Expunerile fără grad de risc nu includ credite 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 2020.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

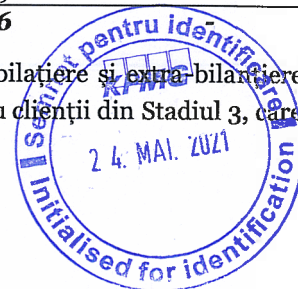
31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Analiza calitatii activelor financiare (continuare)

31 Decembrie 2019	PD 12 luni (%)	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 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>Reduceri 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>Reduceri 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 credite 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 2020*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Analiza calității activelor expuse riscului de credit**

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

La 31 decembrie 2020	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	228,284,199	65,983,149	-	9,405,087	-	303,672,435
Grad de risc 3	770,456,477	294,093,679	-	3,604,054	-	1,068,154,210
Grad de risc 4	901,839,039	356,833,715	-	7,455,139	-	1,266,127,893
Grad de risc 5	95,666,385	81,451,794	-	-	-	177,118,180
Grad de risc 6	76,187,327	90,369,575	-	3,533,620	-	170,090,522
Grad de risc 7	18,202,526	16,581,065	-	-	-	34,783,590
Grad de risc 8	50,192,168	51,789,394	-	-	-	101,981,562
Fără grad de risc	50,030,032	25,051,048	30,613,495	11,877,499	25,089	117,597,163
Expunere brută	2,190,858,153	982,153,418	30,613,495	35,875,399	25,089	3,239,525,555
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit	(67,250,535)	(50,614,593)	(781,215)	(3,195,826)	(979)	(121,843,147)
Expunere netă	2,123,607,619	931,538,826	29,832,280	32,679,573	24,110	3,117,682,408



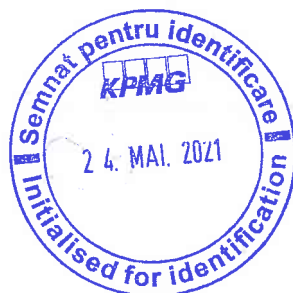
B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.4 Riscul de credit (continuare)****Analiza calității activelor expuse riscului de credit (continuare)**

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	0	-	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
Fără 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
Reduceri 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 2020*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

Dezvăluirea expunerii pe tipuri de credite și stadiu:

	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3	
	Suma	Provizion	Suma	Provizion	Suma	Provizion
La 31 decembrie 2020:	expunerii	pentru	expunerii	pentru	expunerii	pentru
		depreciere		depreciere		depreciere
Credite în afaceri	2,065,535,795	29,255,948	69,098,479	10,641,969	56,223,879	27,352,617
Credite în agricultură	821,691,298	11,831,376	106,162,062	18,569,974	54,300,059	20,213,243
Credite de îmbunătățire a locuințelor	30,613,495	781,215	-	-	-	-
Credite de consum	30,404,058	708,738	2,175,040	344,551	3,296,300	2,142,537
Alte credite	25,089	979	-	-	-	-
Total	2,948,269,736	42,578,256	177,435,581	29,556,494	113,820,238	49,708,397

	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3	
	Suma	Provizion	Suma	Provizion	Suma	Provizion
La 31 decembrie 2019:	expunerii	pentru	expunerii	pentru	expunerii	pentru
		depreciere		depreciere		depreciere
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



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

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

	Curent	pînă 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 2020										
Afaceri	2,089,846,525	63,418,455	191,205	432,054	5,765,935	21,215,771	9,988,209	2,190,858,153	67,250,535	2,123,607,619
Agricultură	883,015,621	65,469,574	1,732,558	13,304	1,442,764	1,017,024	29,462,573	982,153,418	50,614,593	931,538,826
Îmbunătățirea locuințelor	30,613,495	-	-	-	-	-	-	30,613,495	781,215	29,832,280
Consum	32,513,303	901,557	1,295,513	300,494	321,498	175,491	367,542	35,875,399	3,195,826	32,679,573
Alte	24,806	227	51	-	-	5	-	25,089	979	24,110
Total	3,036,013,750	129,789,813	3,219,327	745,852	7,530,197	22,408,293	39,818,324	3,239,525,555	121,843,147	3,117,682,408
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 a 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



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Mișcarea în portofoliul de credite și avansuri acordate clienților băncii:**

2020	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Expunere brută sold de deschidere	2,238,500,809	178,752,705	76,636,935	2,493,890,449
Majorări datorate inițierii și achiziției	1,429,334,963	-	-	1,429,334,963
Diminuări datorate derecunoașterii	(294,390,591)	(31,712,115)	(10,240,202)	(336,342,909)
Diminuarea contului de reduceri pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	-	-	(14,027,592)	(14,027,592)
Majorări datorate sporirii dobânzii	2,962,986	378,990	1,334,677	4,676,654
Majorări datorate modificărilor principalului și comisionului de acordare	(398,316,423)	(75,992,456)	(17,203,551)	(491,512,430)
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	(411,428,149)	411,428,149	-	-
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	(36,389,330)	-	36,389,330	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	280,214,366	(280,214,366)	-	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3	-	(37,742,515)	37,742,515	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2	-	-	-	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	56,667	-	(56,667)	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	137,626,351	12,574,696	3,305,175	153,506,222
Expunere brută sold la 31 Decembrie 2020	2,948,171,649	177,473,087	113,880,619	3,239,525,356



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.4 Riscul de credit (continuare)****Mișcarea în portofoliul de credite și avansuri acordate clienților băncii (continuare)**

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
Diminuări datorate derecunoașterii	(296,229,685)	(22,765,606)	(14,771,036)	(333,766,327)
Diminuarea contului de reduceri 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 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.4 Riscul de credit (continuare)**

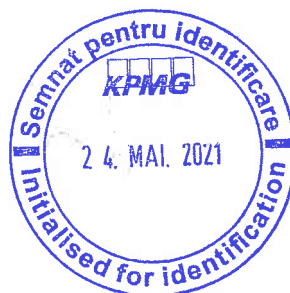
Mișcarea reducerilor pentru pierderile așteptate din riscul de credit a creditelor și avansurilor:

2020	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere	(31,807,313)	(13,361,400)	(41,688,826)	(86,857,539)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(26,871,206)	-	-	(26,871,206)
Diminuări datorate derecunoașterii	2,777,906	1,123,022	4,095,238	7,996,166
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	7,972,277	(7,972,277)	-	-
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	1,700,070	-	(1,700,070)	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	(8,428,484)	8,428,484	-	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3	-	7,382,750	(7,382,750)	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2	-	-	-	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	(430)	-	430	-
Majorări datorate modificării riscului de credit	(31,624,844)	(59,151,009)	(25,580,011)	(116,355,864)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	45,690,203	35,296,161	9,976,643	90,963,0106
Diminuarea contului de reduceri pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	-	-	14,162,544	14,162,544
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(2,253,769)	(1,034,881)	(1,591,606)	(4,880,256)
Sold la 31 Decembrie 2020	(42,845,590)	(29,289,149)	(49,708,408)	(121,843,148)



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Mișcarea reducerilor 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	6,833,514	13,760,627
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)	(13,078,470)	(60,571,292)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	19,664,868	21,619,224	25,208,880	66,492,972
Diminuarea contului de reduceri pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	-	-	8,353,998	8,353,998
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 2020**
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Mișcarea reducerilor pentru pierderile așteptate din risc de credit pentru Certificatele Bancii Naționale**

	2020	2019
	Stadiul 1	Stadiul 1
Sold la 1 ianuarie	(52,795)	(3,710,070)
Active financiare noi	(2,108,586)	(56,323,752)
Eliberare din cauza derecunoașterii	2,077,299	57,036,318
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare	-	2,944,709
Sold la 31 decembrie	(84,082)	(52,795)

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

	2020	2019
	Stadiul 1	Stadiul 1
Soldul la 1 ianuarie	(2,302,725)	(2,452,279)
Active financiare noi	(3,156,083)	(1,088,802)
Eliberare din cauza derecunoașterii	1,945,488	1,225,240
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(125,953)	13,116
Sold la 31 decembrie	(3,639,273)	(2,302,725)

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

	2020	2019
	Stadiul 1	Stadiul 1
Soldul la 1 ianuarie	-	(230,899)
Active financiare noi	(826)	(562,329)
Eliberare din cauza derecunoașterii	826	793,228
Sold la 31 decembrie	-	-



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Mișcarea reducerilor pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru creanțele din leasing financiar**

La 31 Decembrie 2020, intrările din creanțele din leasingul financiar nu a avut restanțe. La 31 Decembrie 2020, Banca a avut încheiat un contract de leasing financiar (31 Decembrie 2019 - unul). Consultați mai jos mișcarea reducerilor pentru pierderi din depreciere pentru creanța din leasing financiar:

	2020	2019
	Stadiul 1	Stadiul 1
Sold la 1 Ianuarie	(440,025)	(153,457)
Majorări datorate modificării riscului de credit	(94,490)	(306,098)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	216,189	18,994
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(36,579)	535
La sfârșitul perioadei	(354,906)	(440,026)

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 reduceri 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 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.4 Riscul de credit (continuare)****Venituri / (cheltuieli) nete din reducerile pentru pierderile din risc de credit**

Următorul tabel prezintă reconcilierea dintre:

- sumele prezentate în tabelele de mai sus care reconciliază soldurile de deschidere și închidere a reducerilor pentru depreciere pe clasă de instrumente financiare; și
- rubrica "Venituri/(cheltuieli) nete din reducerile pentru pierderile din risc de credit" din situația profitului sau pierderii.

	Investitii in instrumente de datorie	Creanțe din leasing financiar	Rezerve obligatorii la BNM	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri acordate clienților	Alte active financiare	Total
2020							
Mișcare netă în pierderea din depreciere	2,077,299	127,512	(1,208,321)	(3,085)	(13,701,346)	634,297	(12,073,645)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(2,108,586)	-	-	-	(30,239,246)	(1,346,469)	(33,694,300)
Total	(31,287)	127,512	(1,208,321)	(3,085)	(43,940,592)	(734,820)	(45,790,593)
Recuperarea sumelor derecunoscute anterior	-	-	-	-	14,531,461	-	14,531,461
Efectul de actualizare a fluxurilor de numerar	-	-	-	-	(674,227)	-	(674,227)
Total	(31,287)	127,512	(1,208,321)	(3,085)	(30,083,358)	(734,820)	(31,933,358)
2019							
Mișcare netă în pierderea din depreciere	59,981,027	(286,526)	369,027	26,182	17,221,024	(943,063)	76,367,671
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)	-	(1,676,728)
Total	3,657,275	(286,526)	369,027	26,182	16,379,908	(1,828,857)	18,317,010



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**31 ADMINISTRAREA 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 suficiente, de obicei prin ipotecă. Gajul poate fi clasificat în următoarele categorii:

	<u>Ipotecă imobiliară</u>	<u>Gaj în numerar</u>	<u>Alte garanții</u>
31 Decembrie 2020	47.7%	11.7%	40.6%
31 Decembrie 2019	46.3%	12.4%	41.3%

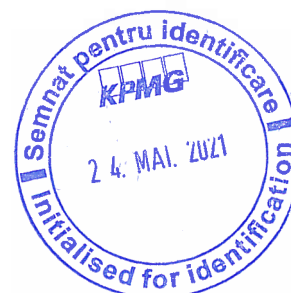
Gajul în numerar include depozite și, începând din 2016, facilitatea de garanție financiară.

Pe parcursul anului 2020 și 2019 Banca a înregistrat 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), 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 anul 2020, a fost semnat un acord prin care, pentru atenuarea efectelor cauzate de COVID-19, Fondul European de Investiții va garanta 80% din investițiile în mijloace circulante. De asemenea, în 2020, Fondul European de Investiții a coordonat majorarea volumului portofoliului agreat finanțat cu garanția InnovFin de la 60 milioane la 70 milioane de EUR. La sfârșitul anului 2020, Banca avea finanțate 301 credite cu garanție InnovFin.

În decursul anului 2020, 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 de până la 70%. Contractul a fost încheiat în sumă de 28 milioane de EUR și până în 2020 au fost finanțate 123 de credite cu garanția DCFTA.

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

Banca deține pentru creditele acordate clienților, 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.



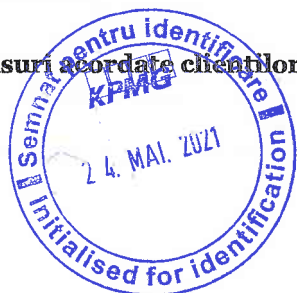
B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE**

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA 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 brută	Credite în afaceri	Credite în agricultură	Credite de îmbunătățire a locuințelor	Credite de consum	Alte credite	Total
La 31 Decembrie 2020:						
Credite negarantate	4,374,755	150,373	745,333	1,188,193	25,089	6,483,743
Credite garantate cu:						
- proprietate imobiliară	1,147,098,108	341,232,946	28,427,462	26,561,158	-	1,543,319,674
- depozite	4,392,862	-	-	-	-	4,392,862
- facilitare de garanție financiară	306,915,938	67,472,410	-	-	-	374,388,348
- alte bunuri	728,076,491	573,297,690	1,440,700	8,126,048	-	1,310,940,928
Total credite și avansuri acordate clienților	2,190,858,153	982,153,418	30,613,495	35,875,399	25,089	3,239,525,555
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	-	1,147,811,532
- depozite	3,628,815	-	-	-	-	3,628,815
- facilitare de garanție financiară	264,552,085	39,513,832	-	-	-	304,065,917
- alte bunuri	522,366,372	498,075,129	-	1,331,676	-	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



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

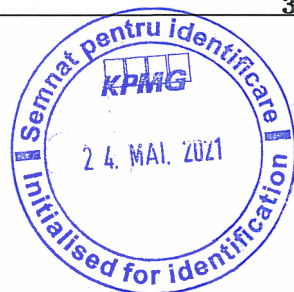
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.4 Riscul de credit (continuare)**

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

La 31 decembrie 2020:	Credite în afaceri	Credite în agricultură	Credite de îmbunătățire a locuințelor	Credite de consum	Alte credite	Total
Tip de garanție:						
- proprietate imobiliară	2,313,235,679	550,198,698	43,192,324	97,101,626	-	3,003,728,328
- depozite	5,562,777	-	-	-	-	5,562,777
- facilitare de garanție financiară	221,679,795	43,328,524	-	-	-	265,008,319
- alte bunuri	1,352,465,880	937,319,679	2,070,950	9,588,016	-	2,301,444,525
Total garantii	3,892,944,132	1,530,846,901	45,263,275	106,689,642	-	5,575,743,949

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
- facilitare 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	3,065,896,352	1,226,723,813	18,544,233	72,169,741	-	4,383,334,138



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

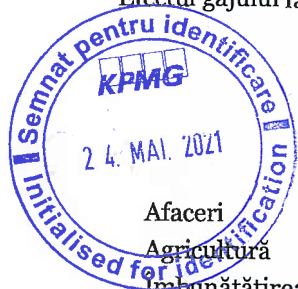
31.4 Riscul de credit (continuare)

Efectul gajului la 31 Decembrie 2020:

	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	2,037,242,910	4,940,592,265	86,364,709	68,058,607	2,123,607,619	5,008,650,872
Agricultură	903,691,104	2,002,050,399	27,847,721	23,002,116	931,538,826	2,025,052,515
Îmbunătățirea locuințelor	28,621,970	52,158,344	1,210,311	146,854	29,832,280	52,305,198
De consum	31,550,121	116,764,668	1,129,453	-	32,679,573	116,764,668
Altele			24,110	-	24,110	-
Total	3,001,106,105	7,111,565,676	116,576,303	91,207,577	3,117,682,408	7,202,773,253

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	-	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	-	-	6,877	-	6,877	-
Total	2,308,125,918	5,579,358,916	98,906,993	73,562,804	2,407,032,911	5,652,921,720



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

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

La 31 decembrie 2020:	Suma expunerii			Valoare de piata a gajului		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Credite negarantate	5,897,026	303,123	283,595	-	-	-
Credite garantate cu:						
- proprietate imobiliară	1,425,120,200	41,110,984	77,088,491	2,686,751,829	110,915,069	206,061,429
- depozite	4,392,862	-	-	5,562,777	-	-
- facilitate de garanție financiară	371,286,026	3,102,322	-	262,822,177	2,186,142	-
- alte bunuri	1,141,573,623	132,919,152	36,448,153	2,037,686,561	202,372,886	61,385,079
Total	2,948,269,736	177,435,581	113,820,238	4,992,823,344	315,474,097	267,446,507

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

Valoarea justă a garanției imobiliare rezidențiale la sfârșitul perioadei de raportare a fost stabilită prin actualizarea valorilor, determinate de către personalul de evaluare internă a Băncii, de la debursarea creditului conform tendințelor medii ale prețurilor imobiliare rezidențiale în funcție de oraș și regiune.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Riscul portofoliilor de credite din creditarea clienților

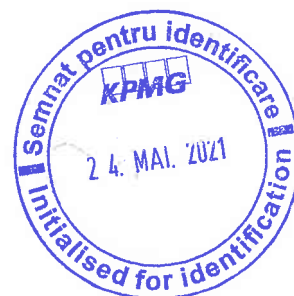
Diversificarea portofoliului expunerii de credit este un instrument foarte eficient în reducerea riscului de credit. Activitatea de bază a Băncii, acordarea de credite întreprinderilor mici (expuneri de credite până la 500,000 EUR) și mijlocii (expuneri de credite de peste >500,000 EUR), a necesitat 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 aflată în legătură. 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.

Structura portofoliului este revizuit periodic de către Departamentul Riscuri Creditare, 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 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 eligibil) necesită aprobarea Consiliului Băncii. Nici o expunere mare de credit nu poate depăși 15% din capitalul eligibil 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.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

La 31 Decembrie 2020	Afaceri	Agricultură	Locuință	Consum	Altele	Total
< 50,000 EUR	144,182,169	69,574,944	8,898,180	7,084,213	25,089	229,764,595
50,000 la 250,000 EUR	834,544,421	582,934,506	9,005,277	28,791,187	-	1,455,275,391
> 250,000 EUR	1,212,131,563	329,643,969	12,710,038	-	-	1,554,485,570
Total	2,190,858,153	982,153,418	30,613,495	35,875,399	25,089	3,239,525,555

La 31 Decembrie 2019

< 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



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA 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.

De la izbucnirea pandemiei COVID-19, funcția de administrare a riscurilor a monitorizat îndeaproape calitatea creditului contrapartidelor sale, prin urmărirea rating-urilor acordate de agențiile de rating, știrilor și altor informații disponibile. Pe parcursul anului 2020 nici-o contraparte a Băncii nu a fost retrogradată, iar riscul de contraparte a rămas stabil.



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

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

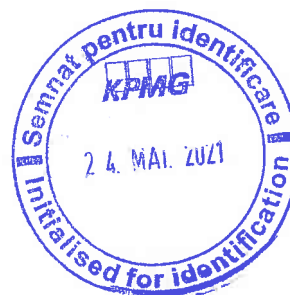
31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.5 Riscul de contraparte (inclusiv riscul de emitent) (continuare)**

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

	31 decembrie 2020	%	31 decembrie 2019	%
Credite și avansuri acordate băncilor, inclusiv în:				
- băncile OCDE	243,075,017	5.10%	214,461,966	5.73%
- băncile non-OCDE	234,968,146	4.93%	210,349,037	5.62%
- băncile non-OCDE	8,106,871	0.17%	4,112,929	0.11%
Expunerea față de BNM, inclusiv:	1,400,100,400	29.36%	1,110,688,995	29.69%
- Rezerve obligatorii la BNM	760,605,504	15.95%	481,268,040	12.86%
- Certificate ale BNM	639,494,896	13.41%	629,420,955	16.82%
Expunerea față de clienții Băncii	3,117,682,408	65.37%	2,407,032,911	64.34%
Leasing financiar	8,386,677	0.18%	8,979,566	0.24%
Total	4,769,244,503	100.00%	3,741,163,438	100.00%

Expunerea totală față de grupurile bancare a crescut în 2020 față de sfârșitul anului 2019, constituind 243.1 milioane lei (2019: 214.5 milioane lei). Expunerea față de Banca Națională a Moldovei la fel s-a majorat față de anul precedent, înregistrând 1,400.1 milioane lei (2019: 1,110.7 milioane lei). Această majorare s-a produs, pe de o parte, datorită creșterii semnificative a normei rezervelor obligatorii în valută liber convertibilă (de la 18% la sfârșitul anului 2019 până la 30% în 2020), dar și a majorării lichidității în lei moldovenești. Chiar dacă rata rezervelor obligatorii în lei s-a diminuat în 2020 (de la 42,5% la 32%), suma rezervelor obligatorii menținute în lei nu s-a micșorat, luând în considerație faptul că portofoliul de depozite în lei pentru care au fost constituite rezervele a înregistrat creșteri. Astfel, la sfârșitul anului 2020 expunerea Băncii față de grupuri bancare a constituit 14.8% din totalul expunerilor față de contrapărți, iar față de BNM - 85.2% (2019: 16.2% și respectiv 83.8%).

Expunerea este distribuită între trei grupuri bancare din țările OCDE și două 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 și certificate ale BNM cu scadența de 14 zile. La sfârșitul anului 2020 Banca a avut în situațiile financiare certificate ale BNM în sumă de 639.5 milioane MDL (2019: 629.4 milioane MDL).



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA 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.

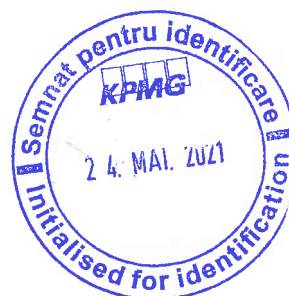
Secția Trezorerie este responsabilă de monitorizarea continuă a evoluțiilor pieței valutei străine și a ratelor de schimb valutar. De asemenea, Secția Trezorerie gestionează poziția valutară zilnică a Băncii. Ca principiu general, toate pozițiile valutare trebuie să fie închise la sfârșit de zi; pozițiile 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 limitele aprobate. 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 EUR și USD.

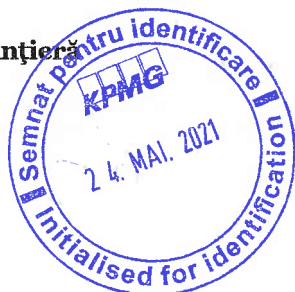


B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.6 Riscul valutar (continuare)**

La 31 Decembrie 2020	EUR	USD	Alte Valute	MDL	Total
Active					
Mijloace bănești în numerar	17,089,729	24,536,692	-	82,389,406	124,015,828
Rezerve obligatorii la BNM	337,677,509	88,747,000	-	334,180,996	760,605,505
Credite și avansuri acordate băncilor	154,974,632	73,337,074	14,763,311	-	243,075,017
Credite și avansuri acordate clienților	1,822,933,362	211,949,984	-	1,082,798,862	3,117,682,208
Creanțe din leasing financiar	8,386,677	-	-	-	8,386,677
Investiții în instrumente de datorie	-	-	-	639,494,896	639,494,896
Investiții în instrumente de capital	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	1,180,492	6,395,706	488	3,157,533	10,734,218
Total active	2,342,242,401	404,966,456	14,763,799	2,143,221,693	4,905,194,350
Datorii					
Mijloace bănești datorate clienților	1,133,441,170	339,538,375	12,861,659	1,285,823,994	2,771,665,198
Împrumuturi atrase	1,003,732,044	122,618,433	-	261,066,462	1,387,416,939
Datorii subordonate	138,569,357	-	-	-	138,569,357
Provizioane	932,265	2,592,828	7,363	5,134,122	8,666,578
Alte datorii financiare	23,858,208	3,858,150	-	4,844,817	32,561,174
Total datorii	2,300,533,044	468,607,786	12,869,022	1,556,869,396	4,338,879,247
Poziția netă	41,709,357	(63,641,319)	1,894,778	586,352,298	566,312,532
Expunere extra-bilanțieră	232,822,422	76,207,817	2,343,430	362,926,293	674,299,962



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.6 Riscul valutar (continuare)**

La 31 Decembrie 2019	EUR	USD	Alte Valute	MDL	Total
Active					
Mijloace bănești în numerar	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 capital	-	-	-	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



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA 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 zece ani (perioada de observație a fost modificată în 2020 de la opt la zece 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. La 31 decembrie 2020 pierderea maximă (VAR) la nivelul de încredere de 95% este de 3,677,436 MDL.

Per ansamblu, în 2020 riscul valutar a fost scăzut și Banca a reușit să mențină pozițiile sale valutare în limitele prevăzute în 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 2020	31 Decembrie 2019
		Impactul, Profit/ (Pierdere), MDL'ooo	Impactul, Profit/ (Pierdere), MDL'ooo
+25	USD	(2,806)	(29)
	EUR	430	(312)
-25	USD	2,806	29
	EUR	(430)	312

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 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 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA 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 2020 indicatorul de impact asupra valorii economice a capitalului a fost în permanență sub 10%. La 31 decembrie 2020 acest indicator a înregistrat valoarea de 7,7% (2019: 3,7%), 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 2020, 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, 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 250 puncte de bază atât pentru ratele interne, cât și pentru ratele de piață. Magnitudinea șocului pentru moneda națională 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.

În contextul crizei COVID-19 Banca a monitorizat frecvent evoluția ratelor pieței. Ca rezultat al deciziilor de politică monetară ale BNM privind diminuarea ratei de bază în mai multe etape pe parcursul anului 2020 (de la 5,50% la începutul anului 2020 până la 2,65% la sfârșitul anului de gestiune), ratele dobânzilor pe piață au scăzut simțitor. Evoluția ratelor dobânzilor la credite și depozite a fost analizată în cadrul comitetelor ALCO și, la necesitate, au fost ajustate ratele la produsele oferite de Bancă, în scopul diminuării riscului ratei dobânzii.

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 2020 și 31 decembrie 2019. În tabel sunt incluse activele și datoriile financiare ale Băncii la valorile contabile, clasificate în funcție de cea mai apropiată dată între data modificării contractuale a dobânzii și data scadenței.

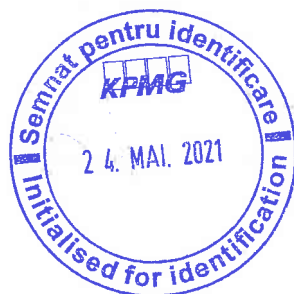


B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE**

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.7 Riscul ratei dobânzii (continuare)**

31 Decembrie 2020	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	124,015,828	124,015,828				
Rezerve obligatorii la BNM	760,605,505	760,605,505				
Credite și avansuri acordate băncilor	243,075,017	232,511,717			10,563,300	
Credite și avansuri acordate clienților	3,117,682,408	1,311,958,021	959,118,875	691,576,536	147,237,879	7,791,097
Creanțe din leasing financiar	8,386,677	501,757	396,124	1,516,626	5,793,175	178,995
Investiții în instrumente de datorie	639,494,896	639,494,896				
Investiții în instrumente de capital	1,200,000					1,200,000
Total active financiare	4,894,460,332	3,069,087,724	959,514,999	693,093,162	163,594,355	9,170,092
Datorii financiare						
Mijloace bănești datorate clienților	2,771,665,198	1,614,872,029	305,819,306	696,266,997	132,954,599	21,752,267
Împrumuturi atrase	1,387,416,939	700,531,660	587,765,228	11,561,194	60,889,662	26,669,195
Datorii subordonate	138,569,357		138,569,357			
Total datorii financiare	4,297,651,495	2,315,403,689	1,032,153,892	707,828,191	193,844,261	48,421,462
Expunere netă la rata dobânzii	596,808,837	753,684,035	(72,638,893)	(14,735,029)	(30,249,906)	(39,251,370)



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA 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	179,240,450	179,240,450				
Rezerve obligatorii la BNM	481,268,040	481,268,040				
Credite și avansuri acordate băncilor	214,461,966	204,831,716			9,630,250	
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 contracte de leasing	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 capital	1,200,000					1,200,000
Total active financiare	3,921,603,888	2,304,360,719	913,914,766	120,430,236	561,666,733	21,231,435
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	638,120,492	621,537,648	(120,067,508)	(176,005,043)	291,423,960	21,231,435

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

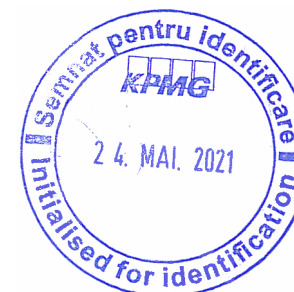


B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.7 Riscul ratei dobânzii (continuare)**

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

						(în '000 MDL)
		2020		2019		
		Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra veniturilor din dobânzi	Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra veniturilor din dobânzi	
Șocul ratei dobânzii						
MDL	13,0%/ 11,1% (șoc ascendent);			13,0%/ 11,1% (șoc ascendent);		
	2,5%% (șoc descendent)	-49.972	-11.338	3,8%% (șoc descendent)	-10.632	-20.136
EUR	2%	35	6.904	2%	-11.506	812
USD	2%	-1.811	-1.502	2%	-490	-1.241
Total		51.818	19.744		22.628	22.189

La sfârșitul anului 2020 riscul ratei dobânzii al Băncii este evaluat ca fiind mediu.



31 ADMINISTRAREA 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.

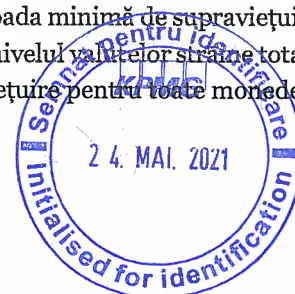
Secția Trezorerie gestionează lichiditatea zilnic, utilizând un raport zilnic privind fluxurile de numerar. Acest instrument este destinat să ofere o imagine realistă a lichidității în viitor. Acesta include presupuneri cu privire la evoluția depozitelor și creditelor și ajută la prognozarea indicatorilor 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 (SLI), 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 decembrie 2020 indicatorul de lichiditate suficientă a Băncii a înregistrat 2,7 (31 decembrie 2019: 3,3).

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 valutei străine totale și monedei naționale separat. La sfârșitul anului 2020 perioada de supraviețuire pentru toate monedele a fost de peste 90 zile.



31 ADMINISTRAREA 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 2020 acești indicatori au înregistrat 0%, întrucât Banca nu a utilizat nici credite interbancare, nici împrumuturi overnight pentru gestionarea lichidității.

Indicatorii de lichiditate reglementați de lichiditate (Principiul I, II și III) au fost la fel respectați. Un nou indicator de lichiditate a devenit aplicabil din octombrie 2020, și anume indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) cu următoarele limite: 60% începând cu 1 octombrie 2020; 70% începând cu 1 ianuarie 2021; 80% începând cu 1 ianuarie 2022; 100% începând cu 1 ianuarie 2023. La 31 decembrie 2020 indicatorul LCR a constituit 277%.

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. Concentrațiile deponenților sunt monitorizate în scopul de a evita dependența față de un număr restrâns de deponenți mari.

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 7%, 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 gap-ului de lichiditate, adică fluxurile de numerar (neactualizate) ale activelor și datoriilor 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 2020

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.8 Riscul de lichiditate (continuare)

31.Decembrie 2020	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	124,015,828	124,015,828	-	-	-	-	-	124,015,828
Rezerve obligatorii la BNM	760,605,505	760,605,505	-	-	-	-	-	760,605,505
Credite și avansuri acordate băncilor	243,075,017	229,071,644	-	-	3,442,920	10,563,300	-	243,077,864
Credite și avansuri acordate clienților	3,117,682,408	130,151,033	192,476,470	251,611,739	517,178,654	2,122,488,587	368,247,947	3,582,154,430
Creanțe din leasing financiar	8,386,677	164,274	329,215	486,896	962,608	7,063,733	802,454	9,809,179
Investiții în instrumente de datorie	639,494,896	640,000,000	-	-	-	-	-	640,000,000
Investiții în instrumente de capital	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active	10,734,218	10,835,173	-	-	-	-	-	10,835,173
Total active financiare	4,905,194,549	1,894,843,457	192,805,685	252,098,635	521,584,182	2,140,115,619	370,250,402	5,371,697,979
Datorii financiare								
Mijloace bănești datorate clienților	2,771,665,198	1,817,968,665	85,234,091	161,339,479	529,310,452	203,879,892	-	2,797,732,579
Împrumuturi atrase	1,387,416,939	18,407,003	15,010,016	140,469,884	292,907,503	809,118,978	187,568,686	1,463,482,069
Datorii subordonate	138,569,357	-	-	4,622,021	4,647,417	37,103,146	143,144,127	189,516,710
Provizioane	8,666,578	1,598	23,527	5,149,302	458,079	2,086,414	947,658	8,666,578
Alte datorii financiare	32,561,174	12,565,662	853,841	2,251,585	4,247,944	12,642,142	-	32,561,173
Total datorii financiare	4,338,879,246	1,848,942,927	101,121,475	313,832,270	831,571,394	1,064,830,573	331,660,470	4,491,959,110
Garanții financiare	166,035,153	7,552,078	7,131,535	21,611,120	45,109,679	84,630,741	-	166,035,153
Angajamente de creditare	508,264,809	801,420	23,171,364	19,176,320	82,647,697	252,598,619	129,869,389	508,264,809
Surplusul / (deficitul) net de lichiditate	566,315,303	45,900,529	91,684,210	(61,733,635)	309,987,212)	,075,285,046	38,589,931	879,738,870



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

31 ADMINISTRAREA 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	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 capital	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte datorii financiare	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	181,250,633
Provizioane	5,104,535	2,935	40,848	2,357,442	440,892	1,822,229	440,188	5,104,535
Alte datorii	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 2020

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

31 ADMINISTRAREA 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. Ipotezele privind retragerile depozitelor sunt calculate în baza comportamentului istoric al depozitelor în ultimii 10 ani. Rata de ieșire respectivă este utilizată ca bază pentru calcularea indicatorilor de lichiditate.

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 2020, 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. Adițional, 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), Banca Europeană de Investiții (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.

Odată cu declanșarea pandemiei COVID-19 funcția de administrare a riscurilor a monitorizat și evaluat în continuu impactul crizei asupra poziției de lichiditate a Băncii, în scopul luării măsurilor adecvate în timp util. Evoluțiile au fost evaluate zilnic în baza indicatorilor de risc de lichiditate, monitorizării măsurilor de reglementare și a tendințelor pieței. La necesitate, au fost convocate ședințe ALCO mai des decât o dată în lună.

În pofida incertitudinii considerabile cu privire la lichiditatea pieței și la eventualele retrageri de depozite, în special la începutul crizei pandemice, situația lichidității Băncii a rămas stabilă. Este de menționat faptul că soldul depozitelor chiar s-a majorat pe parcursul anului 2020, contrar temerilor, ceea ce demonstrează nivelul înalt de încredere a clienților în ProCredit Bank, chiar și în situații de stres. Impactul moratorului stabilit la rambursarea mai multor credite ale clienților pe perioada stării de urgență asupra lichidității a fost prognozat cu precizie astfel ca Banca să nu întâmpine dificultăți. Banca a avut suficientă lichiditate disponibilă în orice moment în 2020 pentru a îndeplini toate obligațiile sale financiare în timp util.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

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.

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.

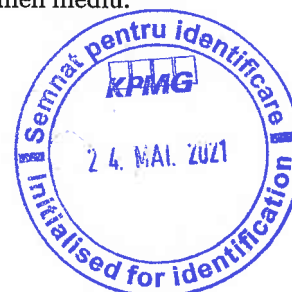
Obligațiile fiscale ale Băncii sunt deschise la o inspecție fiscală generală pentru o perioadă de patru ani.

31.10 Mediul de afaceri

Anul 2020 s-a remarcat prin provocări și incertitudini pentru economia moldovenească, generate atât de premise interne cât și regionale.

Criza pandemică și seceta au afectat puternic economia Republicii Moldova, Produsul intern brut (PIB) diminuându-se cu 7.0% în anul 2020. Majoritatea sectoarelor economice au contribuit negativ la evoluția Produsului intern brut, influențe majore fiind remarcate din contul sectorului agricol, comerțului intern de bunuri cu ridicata și cu amănuntul, industria, activități profesionale, științifice și tehnice, tranzacții imobiliare etc. Totodată, pe partea cererii, măsurile restrictive impuse în contextul răspândirii pandemiei au condus la diminuarea accentuată a consumului populației. Deficitul de resurse financiare și incertitudinile create de criza pandemică au determinat scăderea activității investiționale. Cele mai afectate de criză au fost investițiile din sursele proprii ale agenților economici, generând cel mai mare impact negativ asupra activității investiționale.

Pe plan intern, instabilitatea politică în țară, 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 5,5% cât era la 31 decembrie 2019 la 2,65% la 31 decembrie 2020. Rata inflației, în luna decembrie 2020, a constituit 0,39% față de decembrie 2019 (7,54%), plasându-se sub limita inferioară a intervalul de 5,0 la sută $\pm 1,5$ puncte procentuale stipulat în Strategia politicii monetare pe termen mediu.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.10 Mediul de afaceri (continuare)

Conform datelor Biroului Național de Statistică în anul 2020 PIB a scăzut față de anul 2019 cu 7,0% pe seria brută. Sectorul industrial a scăzut cu 5,5%, ca urmare a descreșterii producției în industria prelucrătoare (-7,1%). Diminuarea cererii externe din partea țărilor partenere afectate de COVID-19, concomitent cu seceta din anul 2020, au determinat scăderea producției în special în ramurile exportatoare și cele ale industriei alimentare. Totodată, s-au înregistrat creșteri în industria extractivă (+9,5%) și la producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat (+2,3%).

Condițiile climatice nefavorabile au determinat scăderea esențială a volumului producției agricole. În 2020 acesta s-a diminuat cu 27,1%. Producția vegetală a scăzut cu 35,9%, iar producția animalieră - cu 3,8%.

Comerțul intern de bunuri cu amănuntul a fost în creștere, însă comerțul cu servicii s-a diminuat esențial din cauza efectelor pandemiei. În 2020, comerțul de bunuri cu amănuntul a înregistrat o creștere de 4,6% (în prețuri comparabile), celelalte domenii ale comerțului interior fiind în scădere: volumul serviciilor de piață prestate populației - cu 15,7% (în prețuri comparabile), volumul serviciilor prestate întreprinderilor - cu 15,5% (în prețuri curente), comerțul cu ridicata - cu 5,6% (în prețuri curente), comerțul cu autovehicule - cu 18,1% (în prețuri curente).

De la începutul anului 2020 moneda națională a marcat o depreciere neesențială de 0,03% față de dolarul SUA în termeni nominali (de la 17,21 lei pentru 1 dolar american la 1 ianuarie 2020 până la 17,21 lei la 31 decembrie 2020), și o depreciere de 9,7% față de Euro. Stocul activelor valutare de rezervă ale BNM la 31 decembrie 2020 a atins un record istoric de 3,783,5 mil. dolari, majorându-se cu 23,7% comparativ cu nivelul înregistrat la 31 decembrie 2019.

Impactul negativ al pandemiei COVID-19 și a măsurilor restrictive asociate s-au răsfânt și asupra Balanței de Plăți. Diminuarea cererii interne în anul 2020 a determinat micșorarea deficitului contului curent cu 28,9%. De asemenea, sistarea activității economice și perspectivele incerte cu privire la viitor au influențat negativ activitatea investițională și, astfel, în perioada de referință intrările de capital sub formă de investiții străine directe s-au micșorat de 8 ori.

Pe parcursul anului 2020, Banca Națională a Moldovei a continuat procesul de supraveghere prudențială a băncilor din Republica Moldova, urmărind respectarea cerințelor legale, în vederea prevenirii și limitării riscurilor specifice activității bancare. Totodată, pentru perioada martie - iulie 2020, ținând cont de efectele generate de pandemia COVID-19, BNM a adoptat un șir de măsuri în scopul menținerii stabilității sectorului bancar și al încurajării băncilor să conlucreze cu debitorii pentru asigurarea unor condiții optime de rambursare a creditelor, în conformitate cu atribuțiile conferite de lege.

Pe parcursul anului 2020 nu au fost înregistrate modificări semnificative în structura acțiunilor emise de băncilor licențiate din Republica Moldova, cu excepția FinComBank S.A.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.10 Mediul de afaceri (continuare)

Anul 2020 se caracterizează prin creșterea activelor, creditelor, fondurilor proprii, depozitelor persoanelor fizice și depozitelor persoanelor juridice. Sectorul bancar dispune de un nivel înalt de lichiditate. Totodată, calitatea portofoliului de credite s-a îmbunătățit comparativ cu finele anului precedent, iar profitul obținut în anul 2020 a înregistrat o descreștere față de perioada similară a anului precedent.

Activele totale au constituit 103,9 miliarde lei, majorându-se pe parcursul anului 2020 cu 14,6% (13,2 miliarde lei).

La 31 decembrie 2020, profitul în sistemul bancar a însumat 1,65 miliarde lei, micșorându-se cu 27,0% (0,6 miliarde lei) comparativ cu perioada similară a anului precedent.

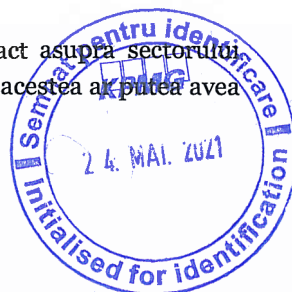
Efectele negative ale pandemiei COVID-19 declanșate la începutul anului 2020 sunt resimțite în majoritatea sferelor economiei, ceea ce implicit afectează și sistemul bancar, având în vedere rolul acestuia în intermedierea financiară. Astfel, pentru asigurarea stabilității sistemului bancar prin menținerea funcțiilor critice ale băncilor, precum și atenuarea potențialelor efecte asupra creșterii economice și asupra populației, în anul 2020, Banca Națională în limita cadrului legal conferit a întreprins mai multe acțiuni în acest sens. Banca Națională a oferit flexibilitate băncilor în abordarea agenților economici care au contractate credite bancare, prin amânarea sau modificarea termenelor de plată și/sau a sumelor plăților scadente. De asemenea, Banca Națională a întreprins acțiuni similare pentru susținerea persoanelor fizice consumatori de credite bancare, acordând posibilitatea gestionării flexibile a obligațiilor de plată ale debitorilor aflați în dificultate de plată. Totodată, a fost luată decizia de relaxare a cerințelor amortizorului de conservare a capitalului și a recomandat băncilor abținerea de la distribuirea capitalului sub forma dividendelor sau a altor forme de distribuire.

Ce ține de prognoze pe termen scurt, în pofida instabilității politice, Guvernul interimar are sarcina de a conduce țara prin criza COVID-19 fără a inversa reformele structurale implementate cu greu, recâștigând încrederea din partea cetățenilor și a partenerilor internaționali, combătând corupția, implementând reformele nefinalizate din cadrul agendei și asigurând o tranziție echitabilă și reușită prin posibilele alegeri parlamentare anticipate în 2021.

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 negativi 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.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.10 Mediul de afaceri (continuare)

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.

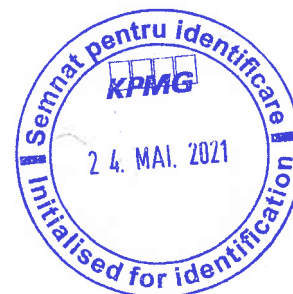
Având în vedere faptul că condițiile de piață și incertitudinile ar putea să continue să existe în 2021 și, probabil, mai târziu, alte efecte pot fi resimțite dincolo de datele acestor situații financiare.

31.11 Riscul operațional

Banca definește riscul operațional drept un risc de pierderi rezultate din procesele interne inadecvate sau eșuate (de exemplu, eșecul sistemelor de prelucrare a datelor, delapidare, eroare umană, procese defectuoase, puncte slabe structurale, monitorizare insuficientă), și/sau din evenimente externe (de exemplu, activități infracționale, dezastre naturale). Această definiție ia în considerare, de asemenea, riscul de fraudă, riscul TIC, riscul juridic, riscul reputational, și riscul de externalizare. Administrarea riscului operațional are ca scop identificarea, analiza și evaluarea tuturor riscurilor materiale într-un stadiu incipient și evitarea reapariției acestora. Una dintre componentele cheie ale administrării riscului operațional este înregistrarea detaliată a evenimentelor de risc care rezultă din riscurile operaționale. În acest context, a fost dezvoltată o bază de date a evenimentelor de risc (RED) pentru a asigura că toate evenimentele de risc identificate în Bancă cu pierderi realizate sau potențiale din riscurile operaționale sunt înregistrate, analizate și comunicate eficient. Prin această structură uniformă, predefinită pentru documentarea evenimentelor de risc, se asigură că se acordă o atenție adecvată implementării măsurilor corective și / sau preventive necesare pentru diminuarea sau evitarea riscului operațional și de fraudă.

Adițional, Banca efectuează anual Evaluarea Riscurilor operaționale și de fraudă (Risk Assessment). Spre deosebire de analiza ex-post a evenimentelor de risc, care au fost înregistrate în baza de date a evenimentelor de risc, aceste evaluări ale riscurilor sunt efectuate în mod sistematic pentru a identifica și evalua riscurile cheie și pentru a evalua adecvarea proceselor de control.

Pentru zonele identificate ca fiind cu nivel de risc înalt sunt definite măsuri de diminuare a riscurilor. Aceste două componente de control se completează reciproc și oferă o imagine de ansamblu a profilului de risc operațional pentru bancă.



31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.11 Riscul operațional (continuare)

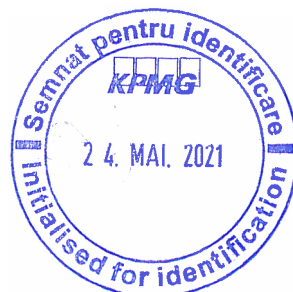
Banca a stabilit un set de indicatori cheie de risc operațional (KRI) care sunt destinați de a determina nivelul expunerii la riscul operațional. Fiind un instrument efectiv de depistare a devierilor de la normă și care ar putea indica atât existența unui risc operațional, acești indicatori sunt calculați și analizați lunar și raportați trimestrial către Comitetul de Riscuri Operaționale și Comitetul de Riscuri.

În plus, au fost definiți indicatori cheie de risc prin care Banca monitorizează expunerea Băncii la riscul de fraudă (Fraud KRI). Acești indicatori sunt analizați trimestrial și, acolo unde este necesar, sunt convenite măsuri preventive.

Pentru a consolida gestionarea riscului operațional, toate produsele și / sau activitățile noi, precum și activitățile de externalizare, sunt analizate pentru a identifica și gestiona riscurile potențiale înainte de implementare, trecând prin procesul de aprobare al riscurilor noi (NRA).

Banca a definit politici și procedure interne detaliate pentru a asigura confidențialitatea, disponibilitatea și integritatea tuturor informațiilor și a sistemelor TI de prelucrare a informațiilor care necesită protecție. Controalele periodice ale securității informațiilor și continuității activității fac parte din procesele și procedurile existente. Banca efectuează evaluarea anuală a riscurilor privind activele informaționale critice. Cadrul de continuitate a activității implementat în Banca asigură că aceste riscuri sunt înțelese de către toți angajații Băncii, că procesele critice sunt identificate și că resursele sunt alocate pentru continuitatea operațiunilor, în conformitate cu prioritizarea proceselor. Furnizorul de servicii TI, Quipu GmbH, face parte din grupul ProCredit și sprijină Banca cu privire la software și hardware.

În contextul pandemiei Covid 19, Banca a organizat ședințele Comitetului de continuitate a afacerii din primele zile a răspândirii virusului. Astfel, 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 de două săptămâni, a fost scurtat programul de lucru cu clienții, este asigurată distanța de cel puțin un metru între client și angajat, au fost instalate ecrane de protecție în front office. Pentru a evita aglomerația clienților în oficiile Băncii, clienții sunt deserviți în baza înscrierii prealabile efectuată prin Contact Centru. 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 agenților/sucursalelor. Totodată, toate oficiile sunt dotate cu soluții dezinfectante necesare și sunt prelucrate periodic, inclusiv dezinfectarea cu ozon la fiecare două săptămâni. La identificarea cazurilor de contaminare între angajați, se clarifică grupul de contact și persoanele, care au intrat în contact cu persoana contaminată sunt plasați în carantină.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.11 Riscul operațional (continuare)

Alți factori de **risc operațional** care Banca i-a evaluat odată cu începutul pandemiei Covid 19 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.

Până în prezent, companiile la care Banca a externalizat procesele de importanță materială și compania internațională QUIPU GmbH căreia i-a fost externalizat serviciul e-mail continuă oferirea serviciilor în mod normal, fără careva devieri.

Astfel, în contextul pandemiei Covid 19, Banca a reușit să mențină continuitatea afacerii și garantarea disponibilității sistemelor TIC la un nivel înalt. În plus, nu a fost identificată o creștere a riscului de fraudă sau al altor riscuri operaționale.

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.

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 persoana responsabilă din Departamentul Business. 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, persoana responsabilă din Departamentul Business 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.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.12 Riscul reputațional (continuare)

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML prezintă un raport trimestrial Comitetului de Riscuri. În cazul unui scenariu negativ privind riscul reputațional, Departamentul Business 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.

În contextul pandemiei Covid 19 riscul reputațional a fost monitorizat și gestionat în ansamblu cu riscul operațional. Nu au fost identificate careva evenimente de risc reputațional, inclusiv nu s-a observat o creștere a nivelului de risc reputațional.

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 piețe sau industrie și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

Controalele regulate privind conformitatea fac parte din procesele și procedurile existente. Banca efectuează evaluarea anuală a riscurii de conformitate. În 2020 Banca a implementat indicatori de performanță pentru a evalua eficiența funcției de conformitate. Analiza indicatorilor este efectuată trimestrial și raportată către Comitetul de Riscuri. Prima raportare va fi efectuată pentru trimestrul I, 2021.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML 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.

În contextul pandemiei Covid 19 riscul de conformitate a fost monitorizat și gestionat într-un mod eficient. Nu au fost identificate careva evenimente de risc de conformitate, inclusiv nu s-a observat o creștere a nivelului de risc de conformitate.



31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.14 Riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului

Comportamentul responsabil este o parte integrantă a modelului nostru de afaceri. Acest lucru se reflectă în Codul de conduită pentru angajații Băncii, precum și în conținutul cursurilor introductive pentru noul personal și în programele academiilor ProCredit. Prevenirea spălării banilor, finanțării terorismului este o componentă cheie a percepției noastre de sine. Acest lucru este reflectat prin criteriile utilizate pentru selectarea clienților.

Banca respectă pe deplin toate cerințele de reglementare privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului. Revizuirile efectuate de autoritățile de supraveghere și auditorii externi nu relevă deficiențe structurale în acest domeniu. Mai mult, Banca nu aplică măsuri de precauție simplificate în relațiile cu clienții și/sau monitorizarea tranzacțiilor acestora. Acest fapt reprezintă o abordare mai strictă decât cerințele legislației naționale. Implementarea este revizuită în mod regulat de către Ofițerul AML al Grupului ProCredit.

Responsabilitatea noastră etică este documentată sub forma Codului nostru de conduită și a listei de excludere, care conține regulile și reglementările de bază pe care toți angajații Băncii sunt obligați să le respecte. Politica AML și procedurile interne ale Băncii specifică modul în care aceste reguli de bază trebuie puse în aplicare.

Pe lângă identificarea tuturor părților contractante și clarificarea scopului relației de afaceri, colectarea datelor despre clienți implică întotdeauna și identificarea beneficiarului efectiv al tuturor fondurilor care sunt gestionate în conturile clienților. Proprietarii beneficiari sunt persoane fizice care profită substanțial de o structură de afaceri, chiar dacă nu sunt în evidență personală în timpul relației noastre de afaceri cu un client.

Banca utilizează un software specializat pentru a identifica plățile care pot cauza suspiciunea de spălare de bani și/sau finanțare a terorismului. Banca colaborează îndeaproape cu autoritățile responsabile de aplicare a Legii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și raportează în mod regulat Ofițerului AML de la ProCredit Holding.

În contextul pandemiei Covid 19 riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului a fost monitorizat și gestionat într-un mod eficient. Nu au fost identificate careva evenimente de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului, inclusiv nu s-a observat o creștere a nivelului acestor riscuri.

31.15 Riscul aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic)

Riscul aferent desfășurării afacerii este riscul de pierderi rezultate din schimbări neașteptate în volumul activității și/sau marje. În funcție de definiție, aceasta poate include riscul micșorării volumului activității, creșterii prețurilor (cu personalul, tehnologiile informaționale, etc.) și scăderii veniturilor (datorate unor factori precum concurența). 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.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.15 Riscul aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic) (continuare)

Riscul aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic) este minimizat printr-un proces structurat privind planificarea afacerii, implementarea, evaluarea și ajustarea strategiei de afaceri și a strategiei Băncii de administrare a riscurilor. Adicional, este stabilit un profil de risc aferent desfășurării afacerii, în scopul de a controla expunerea la acest risc.

Riscul de afaceri este monitorizat regulat la Comitetul ALCO, prin analiza rezultatelor obținute în raport cu cele planificate, dar și în cadrul Comitetului de Riscuri.

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. În acest context, Banca are următoarele obiective:

- respectarea cerințelor de capital reglementat;
- asigurarea adecvării capitalului intern;
- asigurarea faptului că Banca are un nivel adecvat de capital pentru a rezista chiar și în condiții de criză;
- 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 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.

Adicional, 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 12 luni atât în condiții normale, cât și în condiții de criză.

În conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei ratele minime de adecvare 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%.

În contextul crizei COVID-19, în aprilie 2020 Banca Națională a Moldovei a emis o hotărâre prin care permite băncilor să utilizeze temporar, până la o dată ce va fi stabilită ulterior, fondurile proprii menținute pentru îndeplinirea amortizorului de conservare a capitalului, care au fost constituite anterior.

Pe parcursul anului 2020 și Banca a menținut un nivel suficient de adecvare a capitalului, respectând cerințele minime impuse de Banca Națională a Moldovei.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

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

32 MANAGEMENTUL CAPITALULUI (CONTINUARE)

Pe lângă respectarea cerințelor privind capitalul reglementat, în cadrul Pilonului 1 (pentru riscul de credit, de piață și operațional), Banca calculează cerințe interne de capital în cadrul Pilonului II pentru riscurile care nu sunt acoperite de Pilonul 1 în conformitate cu Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP).

În anul 2020 Banca a revizuit Politica ICAAP, inclusiv metodologiile de calcul a capitalului intern. Banca a stabilit o limită de 10% pentru rata adecvării capitalului intern, iar la 31 decembrie 2020 această limită a fost respectată.

Ca urmare a declanșării crizei COVID-19 Banca a monitorizat în permanență evoluția ratelor fondurilor proprii și adecvarea capitalului intern, precum și a efectuat 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. Pe parcursul anului 2020 au fost efectuate mai multe simulări de criză asociate pandemiei COVID-19 în scopul analizei efectelor negative asupra instituției și luarea măsurilor corespunzătoare în timp util.

33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Consultați Nota 4.10 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 2020 și 31 Decembrie 2019:

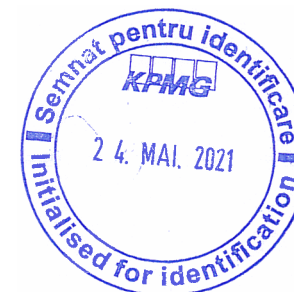


B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

31 Decembrie 2020	Valoarea de bilanț	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea Justă Total
Active Financiare					
Mijloace bănești în numerar	124,015,828	124,015,828	-	-	124,015,828
Rezerve obligatorii la BNM	760,605,505	-	760,605,505	-	760,605,505
Credite și avansuri acordate băncilor	243,075,017	-	243,075,023	-	243,075,023
Credite și avansuri acordate clienților	3,117,682,408	-	-	3,224,713,332	3,224,713,332
Creanțe din leasing financiar	8,386,677	-	-	8,800,274	8,800,274
Investiții în instrumente de datorie	639,494,896	-	639,494,896	-	639,494,896
Investiții în instrumente de capital	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	10,734,218	-	-	10,734,218	10,734,218
Total active financiare	4,905,194,550	124,015,828	1,643,175,424	3,245,447,824	5,012,639,076
Datorii financiare					
Mijloace bănești datorate clienților	2,771,665,198	-	1,775,808,175	999,162,377	2,774,970,552
Împrumuturi atrase	1,387,416,939	-	-	1,342,073,602	1,342,073,602
Datorii subordonate	138,569,357	-	-	165,081,803	165,081,803
Alte datorii financiare	32,561,174	-	-	32,561,174	32,561,174
Total datorii financiare	4,330,212,669	-	1,775,808,175	2,538,878,957	4,314,687,132

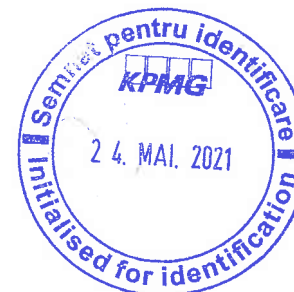


B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

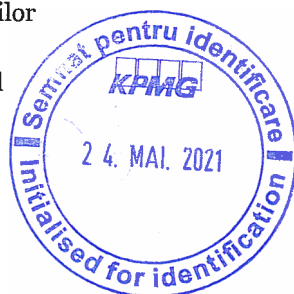
31 Decembrie 2019	Valoarea de bilanț	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea Justă Total
Active Financiare					
Mijloace bănești în numerar	179,240,450	179,240,450	-	-	179,240,450
Rezerve obligatorii la BNM	481,268,040	-	481,268,040	-	481,268,040
Credite și avansuri acordate băncilor	214,461,966	-	214,461,966	-	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 capital	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	4,033,645,636
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



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020***(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 3 de măsurători:

	Valoarea justă	Evaluarea tehnică	Intrări utilizate
<i>31 Decembrie 2020</i>			
Active financiare			
Credite și avansuri acordate clienților	3,224,713,332	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Creanțe din leasing financiar	8,800,274	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Investiții în instrumente de capital	1,200,000	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Alte active financiare	10,734,218	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii financiare			
Datorii către clienți	999,162,377	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Împrumuturi atrase	1,342,073,602	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii subordonate	165,081,803	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Alte datorii financiare	32,561,174	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
<i>31 Decembrie 2019</i>			
Active financiare			
Credite și avansuri acordate clienților	2,511,183,147	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Creanțe din leasing financiar	9,428,590	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Investiții în instrumente de capital	1,200,000	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Alte active financiare	7,442,487	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii financiare			
Datorii către clienți	941,531,938	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Împrumuturi atrase	1,018,183,698	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii subordonate	172,107,426	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Alte datorii financiare	42,383,501	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale



Nu au existat schimbări în tehnica de evaluare pentru nivelul 3 repetând evaluarea la valoarea justă în cursul anului încheiat la 31 Decembrie 2020 (2019: zero).

Ratele de piață au fost extrase din rapoartele publicate de Banca Națională a Moldovei pentru luna decembrie 2020 și decembrie 2019 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 2020****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****34 DATORII ȘI ANGAJAMENTE CONTINGENTE**

La 31 Decembrie 2020 Banca nu avea angajamente semnificative de capital (2019: 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:

	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
Garanții	166,035,153	119,501,634
Reduceri pentru pierderi așteptate din riscul de credit	(1,094,205)	(1,423,091)
	164,940,947	118,078,543
Angajamente de extindere a creditului:		
-Angajamente de extindere a creditului revocabile	470,742,464	388,809,161
-Angajamente de extindere a creditului irevocabile	37,522,346	34,784,485
Reduceri pentru pierderi așteptate din riscul de credit	(2,522,858)	(1,407,700)
	505,741,952	422,185,946
Total	670,682,899	540,264,490

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.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020**
(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 2020 (31 decembrie 2019: 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 valutar 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 2020	Suma contractuală	Valoarea justă:	
		Active	Datorii
Valoarea justă din derivative			
Swap-uri	42,253,200	35,075	162,200
	-	-	-
Total derivative cu părți terțe	42,253,200	35,075	162,200

La 31 decembrie 2019 Banca nu avea semnate careva contracte swap.

36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE

Banca-mamă este ProCredit 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.

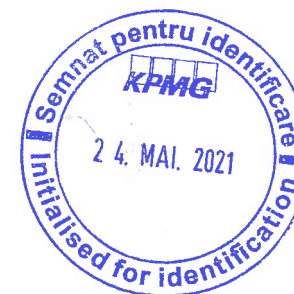


B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)**

	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
			2020			2019
Venituri din dobânzi	-	625	613,053	-	829,782	157,024
Cheltuieli cu dobânzile	17,806,339	-	291,980	18,821,913	-	158,368
Venituri din speze și comisioanele	-	-	218,992	-	-	45,528
Cheltuieli din speze și comisioane	4,835,332	-	-	4,716,561	-	-
Cheltuieli privind retribuirea muncii	-	-	4,450,740	-	-	7,368,982
Cheltuieli generale și administrative	6,924,918	31,571,496	-	6,049,742	28,429,883	-
Taxe de instruire	-	2,254,796	-	-	2,918,546	-

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 2,254,796 MDL (2019: 2,918,546 MDL) și Quipu 31,571,496 (2019: 27,737,896 MDL). Membrii Consiliului Băncii (organul cu rol de supraveghere) au primit în decursul anului 2020 - 115,486 MDL recompensare de la ProCredit Bank (2019: 99,810 MDL).



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

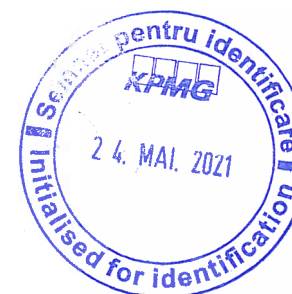
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)**

	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-20			31-Dec-19		
Active						
Mijloace bănești în numerar și conturi	-	41,308,333	-	-	35,243,627	-
Credite și avansuri acordate clienților	-	108,809	22,976,789	74,535	514,328	-
Datorii						
Datorii față de bănci	-	1,495,317	-	-	3,941,016	-
Împrumuturi	149,362,218	-	-	136,207,935	-	-
Datorii subordonate	138,569,357	-	-	126,330,935	-	-
Datorii față de clienți	105,774,884	-	31,294,930	6,684	-	9,716,004
Pozițiile de extra-bilanț						
Garanții	1,395,922,200	-	-	972,029,500	-	-

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 2020 Banca a acordat părților afiliate împrumuturi în suma - 22,976,789 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)

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 2020, Banca a acordat credite către părți afiliate în mărime – 22,976,789 MDL, și, respectiv, a format provizioane pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor în mărime – 480,510 lei.

37 COMPENSAREA PERSONALULUI DE CONDUCERE

Pe parcursul perioadei de raportare, compensarea totală plătită personalului de conducere al Băncii a constituit 3,298,196 MDL (2019: 3,072,818 MDL).

Membrii Consiliului Băncii (organul cu rol de supraveghere) au primit în decursul anului 2020 – 115,486 MDL recompensare de la ProCredit Bank (2019: 99,810 MDL).

38 EVENIMENTE ULTERIOARE

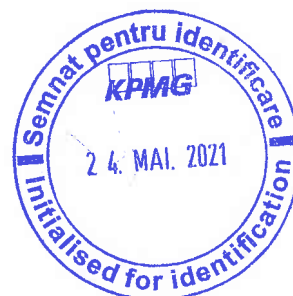
Covid-19

În contextul pandemiei Covid-19, la 31 martie 2021, Parlamentul Republicii Moldova a adoptat starea de urgență timp de două luni, până la 30 mai 2021. Au fost anunțate mai multe restricții, în principal legate de regimul de circulație, regimul de lucru pentru mai multe tipuri de companii, măsuri de carantină, etc. La 28 aprilie 2021 Curtea Constituțională a decis că instituirea stării de urgență este neconstituțională, astfel fiind anulată. Conducerea Băncii a apreciat că aceste măsuri nu au avut un impact semnificativ asupra activității Băncii și asupra acestor situații financiare.

Schimbări în management

La 18 ianuarie 2021 Consiliul Băncii a aprobat schimbarea componenței Comitetului de Conducere al Băncii, și anume, în baza cererii proprii a fost aprobat transferul Doamnei Elena Gorneț din calitatea de membru al Comitetului de Conducere, la funcția de bază, contabil-șef, iar Domnul Vladimir Domenii a fost aprobat în calitate de membru al Comitetului de Conducere. Domnul Vladimir Domenii a început să-și îndeplinească funcția la 30 aprilie 2021, după obținerea aprobării candidaturii sale din partea Băncii Naționale a Moldovei.

Evenimentele prezentate mai sus nu au avut impact asupra situațiilor financiare ale 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)

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	Pierdere în caz de nerambursare
OCI	Alte elemente ale rezultatului global (Other Comprehensive Income)
PD	Probabilitatea de nerambursare
POCI financial assets	Activele 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-l instrumentelor financiare reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii

