

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE**  
**2020**

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

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**SITUAȚII FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

---

***CUPRINS***

Raportul auditorilor

|                                                                            |      |
|----------------------------------------------------------------------------|------|
| Situația profitului sau pierderii și alte elemente ale rezultatului global | 2    |
| Situația poziției financiare                                               | 3    |
| Situația modificărilor capitalurilor proprii                               | 4    |
| Situația fluxurilor de trezorerie                                          | 5    |
| Note explicative la situațiile financiare                                  | 6-81 |

## Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii Băncii Comerciale Române Chișinău SA

### Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare oferă o imagine fidelă, a poziției financiare a Băncii Comerciale Române Chișinău SA („Entitatea”), la data de 31 decembrie 2020, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („SIRF”), Hotărîrea Guvernului Republicii Moldova nr. 238/29.02.2008 privind aplicarea SIRF pe teritoriul Republicii Moldova și Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/15.12.2017 („Legea 287/2017”).

### Situațiile financiare auditate

Situațiile financiare ale Entității conțin:

- situația poziției financiare la 31 decembrie 2020;
- situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- note la situațiile financiare, care includ politici contabile semnificative și alte informații explicative.

### Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA) și Legea privind activitatea de audit nr. 271/15.12.2017 („Legea 271 /2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre.

### Independența

Suntem independenți față de Entitate, conform Codului de Etică al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA), emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili, coroborat cu cerințele de etică profesională relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova, inclusiv Legea 271/2017. Ne-am îndeplinit responsabilitățile de etică profesională, conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Legii 271/2017.

## Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Conducerii

Conducerea Entității este responsabilă pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul Conducerii, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră privind situațiile financiare nu acoperă alte informații, inclusiv Raportul Conducerii.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sunt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Conducerii, responsabilitatea noastră este de a aprecia dacă acesta a fost întocmit în conformitate cu Legea 287/2017, articolul 23.

În baza activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului, în opinia noastră:

- informațiile prezentate în Raportul Conducerii pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță cu situațiile financiare;
- Raportul Conducerii a fost întocmit în conformitate cu Legea 287/2017 – articolul 23.

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

## Responsabilitățile conducerii pentru situațiile financiare

Conducerea răspunde pentru întocmirea situațiilor financiare, care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Legea 287/2017 și SIRF și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Entității de a-și continua activitatea, prezentând dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Entitatea sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

## Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, nu au denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate determina, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza situațiilor financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât

cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Entității.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea Entității de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Entitatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.

Comunicăm conducerii printre alte aspecte, ariile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

În numele

ICS PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Entitate de audit înregistrată în Registrul public al entităților de audit cu nr. 1902025

  
Eduard Maxim

Auditor

Certificat de calificare nr. 000081 din 22.06.2018

Certificat de calificare AIF nr. 0030 din 26.04.2019

Înregistrat în Registrul public al auditorilor cu nr. 1806122



  
Stefan Weiblen

Partener, conform procurii din procurii din 16 Aprilie 2020

Chișinău, 12 aprilie 2021

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

|                                                                                                              | <u>Note</u> | <u>2020</u><br><u>MDL'000</u> | <u>2019</u><br><u>MDL'000</u> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Venituri din dobânzi                                                                                         | 20          | 88,817                        | 96,175                        |
| Cheltuieli cu dobânzi                                                                                        | 20          | (32,521)                      | (33,724)                      |
| <b>Venituri nete din dobânzi</b>                                                                             |             | <b>56,296</b>                 | <b>62,451</b>                 |
| Castig/(pierdere) netă din deprecierea instrumentelor financiare                                             | 7,24        | (6,352)                       | 1,728                         |
| <b>Venituri nete din dobânzi minus deprecierea instrumentelor financiare</b>                                 |             | <b>49,944</b>                 | <b>64,179</b>                 |
| Venituri din taxe si comisioane                                                                              | 21          | 24,470                        | 25,366                        |
| Cheltuieli cu taxe si comisioane                                                                             | 21          | (9,131)                       | (11,028)                      |
| <b>Venituri nete din taxe si comisioane</b>                                                                  |             | <b>15,339</b>                 | <b>14,338</b>                 |
| Venituri nete din tranzacționare                                                                             | 22          | 35,746                        | 26,125                        |
| Alte venituri operaționale                                                                                   | 23          | 2,449                         | 943                           |
| <b>Total venituri neafacerente dobânzilor</b>                                                                |             | <b>38,195</b>                 | <b>27,068</b>                 |
| Cheltuieli cu personalul                                                                                     | 25          | (39,746)                      | (36,814)                      |
| Cheltuieli generale și administrative                                                                        | 26          | (23,938)                      | (26,398)                      |
| Contribuții în fondul de garantare a depozitelor                                                             |             | (667)                         | (637)                         |
| Depreciere și amortizare                                                                                     | 27          | (13,261)                      | (15,064)                      |
| Provizion pentru alte active                                                                                 |             | (983)                         | (109)                         |
| <b>Total cheltuieli neafacerente dobânzilor</b>                                                              |             | <b>(78,595)</b>               | <b>(79,022)</b>               |
| <b>Rezultat înainte de impozitare din activități continue</b>                                                |             | <b>24,883</b>                 | <b>26,563</b>                 |
| Impozit pe profit                                                                                            | 18          | (1,146)                       | (1,855)                       |
| <b>Rezultatul net al perioadei</b>                                                                           |             | <b>23,737</b>                 | <b>24,708</b>                 |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global</b>                                                                 |             |                               |                               |
| Reevaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (OCI) |             | 4,649                         | (6,112)                       |
| <b>Total elemente ale rezultatului global</b>                                                                |             | <b>4,649</b>                  | <b>(6,112)</b>                |
| <b>Total rezultat global al anului</b>                                                                       |             | <b>28,386</b>                 | <b>18,596</b>                 |

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere pe 12 aprilie 2021 de către Conducerea Executivă a Băncii reprezentată de către:

Președinte  
Juan Luis Martin Ortigosa




BCR Chisinau S.A. - Public



Contabil șef  
Victoria Galben

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE**  
**LA 31 DECEMBRIE 2020**

|                                                                                                                                           | <u>Note</u> | <u>31/12/2020</u><br><b>MDL'000</b> | <u>31/12/2019</u><br><b>MDL'000</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>ACTIVE</b>                                                                                                                             |             |                                     |                                     |
| Numerar                                                                                                                                   | 4           | 107,462                             | 113,678                             |
| Conturi la Banca Națională                                                                                                                | 5           | 799,209                             | 695,956                             |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                                                                      | 6           | 599,305                             | 336,886                             |
| Active financiare la costul amortizat - credite și avansuri                                                                               | 7           | 903,976                             | 686,649                             |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global                                                   | 8           | 107,746                             | 8,847                               |
| Active financiare la costul amortizat - titluri de stat                                                                                   | 8           | 417,529                             | 429,571                             |
| Imobilizări corporale                                                                                                                     | 9           | 26,394                              | 33,177                              |
| Imobilizări necorporale                                                                                                                   | 10          | 5,136                               | 6,833                               |
| Creanțe din impozit amânat                                                                                                                | 18          | 1,344                               | 975                                 |
| Alte active                                                                                                                               | 11          | 46,902                              | 48,236                              |
| <b>Total active</b>                                                                                                                       |             | <b>3,015,003</b>                    | <b>2,360,808</b>                    |
| <b>DATORII</b>                                                                                                                            |             |                                     |                                     |
| Depozite de la institutii bancare                                                                                                         | 12          | 55,775                              | 16,727                              |
| Împrumuturi și linii de finanțare                                                                                                         | 13          | 41,235                              | 18,998                              |
| Depozite de la clienți                                                                                                                    | 14          | 2,375,355                           | 1,778,039                           |
| Alte datorii                                                                                                                              | 15          | 37,648                              | 69,862                              |
| Datorii din impozitul curent                                                                                                              |             | 2,306                               | 2,884                               |
| <b>Total datorii</b>                                                                                                                      |             | <b>2,512,319</b>                    | <b>1,886,510</b>                    |
| <b>CAPITAL PROPRIU</b>                                                                                                                    |             |                                     |                                     |
| Capital social                                                                                                                            | 16          | 728,130                             | 728,130                             |
| Capital de rezervă                                                                                                                        | 17          | 19,840                              | 18,605                              |
| Pierdere neacoperită                                                                                                                      |             | (261,635)                           | (311,334)                           |
| Alte rezerve                                                                                                                              |             | 11,315                              | 38,512                              |
| Sold rezerva a valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |             | 5,034                               | 385                                 |
| <b>Total capital propriu</b>                                                                                                              |             | <b>502,684</b>                      | <b>474,298</b>                      |
| <b>Total capital propriu și datorii</b>                                                                                                   |             | <b>3,015,003</b>                    | <b>2,360,808</b>                    |

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere pe 12 aprilie 2021 de către Conducerea Executivă a Băncii reprezentată de către:

Președinte  
Juan Luis Martin Ortigosa




Contabil șef  
Victoria Galben



**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

| <b>2020</b>                 | <b>Capital<br/>social<br/>MDL'000</b> | <b>Rezerve<br/>statutare<br/>MDL'000</b> | <b>Pierdere<br/>neacoperită<br/>MDL'000</b> | <b>Alte rezerve<br/>MDL'000</b> | <b>Alte<br/>elemente<br/>cumulate<br/>ale<br/>rezultatului<br/>global<br/>MDL'000</b> | <b>Total<br/>MDL'000</b> |
|-----------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>   | <b>728,130</b>                        | <b>18,605</b>                            | <b>(311,334)</b>                            | <b>38,512</b>                   | <b>385</b>                                                                            | <b>474,298</b>           |
| Profit anual                | -                                     | -                                        | 23,737                                      | -                               | -                                                                                     | 23,737                   |
| Alte elemente globale       | -                                     | -                                        | -                                           | -                               | 4,649                                                                                 | 4,649                    |
| Transfer între rezerve      | -                                     | 1,235                                    | 25,962                                      | (27,197)                        | -                                                                                     | -                        |
| <b>Sold la 31 decembrie</b> | <b>728,130</b>                        | <b>19,840</b>                            | <b>(261,635)</b>                            | <b>11,315</b>                   | <b>5,034</b>                                                                          | <b>502,684</b>           |

| <b>2019</b>                 | <b>Capital<br/>social<br/>MDL'000</b> | <b>Rezerve<br/>statutare<br/>MDL'000</b> | <b>Pierdere<br/>neacoperită<br/>MDL'000</b> | <b>Alte rezerve<br/>MDL'000</b> | <b>Alte<br/>elemente<br/>cumulate<br/>ale<br/>rezultatului<br/>global<br/>MDL'000</b> | <b>Total<br/>MDL'000</b> |
|-----------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>   | <b>728,130</b>                        | <b>17,870</b>                            | <b>(335,653)</b>                            | <b>38,858</b>                   | <b>6,497</b>                                                                          | <b>455,702</b>           |
| Profit anual                | -                                     | -                                        | 24,708                                      | -                               | -                                                                                     | 24,708                   |
| Alte elemente globale       | -                                     | -                                        | -                                           | -                               | (6,112)                                                                               | (6,112)                  |
| Transfer între rezerve      | -                                     | 735                                      | (389)                                       | (346)                           | -                                                                                     | -                        |
| <b>Sold la 31 decembrie</b> | <b>728,130</b>                        | <b>18,605</b>                            | <b>(311,334)</b>                            | <b>38,512</b>                   | <b>385</b>                                                                            | <b>474,298</b>           |

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

|                                                                                       | <u>Note</u> | <u>2020</u>      | <u>2019</u>      |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|------------------|
|                                                                                       |             | <u>MDL'000</u>   | <u>MDL'000</u>   |
| <b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare</b>                             |             |                  |                  |
| Dobânzi încasate                                                                      |             | 84,738           | 102,695          |
| Dobânzi plătite                                                                       |             | (34,115)         | (32,030)         |
| Încasări nete aferente comisioanelor                                                  |             | 15,339           | 14,338           |
| Venituri nete din operațiuni cu valută străină și alte venituri operaționale          |             | 37,370           | 26,703           |
| Recuperarea creditelor Casate anterior                                                |             | 792              | 1,731            |
| Plăți bănești privind retribuirea muncii                                              |             | (38,391)         | (37,409)         |
| Plăți aferente cheltuielilor generale și administrative                               |             | (24,648)         | (26,398)         |
| Impozitului pe profit plătit                                                          |             | (1,724)          | (1,423)          |
| <b>Fluxuri de numerar din exploatare înainte de modificarea capitalului circulant</b> |             | <b>39,361</b>    | <b>48,207</b>    |
| <i>(Creșterea) / reducerea activelor curente :</i>                                    |             |                  |                  |
| Credite, net                                                                          |             | (219,633)        | 34,028           |
| Alte active                                                                           |             | 965              | 535              |
| <i>Creșterea / (reducerea) datoriilor curente :</i>                                   |             |                  |                  |
| Datorii către bănci                                                                   |             | (43,536)         | (2,885)          |
| Datorii către clienți și autorități publice                                           |             | 599,455          | 716,479          |
| Alte datorii                                                                          |             | 33,526           | 37,794           |
| <b>Numerar net din / (utilizat în) activități operaționale</b>                        |             | <b>343,086</b>   | <b>834,158</b>   |
| Achiziții de imobilizărilor corporale și necorporale                                  |             | (4,862)          | (7,157)          |
| Incasari din vinzarile imobilizarilor corporale și necorporale                        |             | 81               | 329              |
| Incasari din active financiare disponibile pentru vanzare ajunse la scadenta          |             | 3,868,461        | 3,617,049        |
| Plati pentru achizitii de active financiare disponibile pentru vanzare                |             | (3,863,795)      | (3,478,017)      |
| Incasari din titluri de stat - credite și creante ajunse la scadenta                  |             | 2,103,863        | 2,500,118        |
| Plati pentru achizitii de titluri de stat - credite și creante                        |             | (2,104,044)      | (2,702,800)      |
| <b>Numerar net utilizat în activități de investiții</b>                               |             | <b>(296)</b>     | <b>(70,478)</b>  |
| <b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>                              | <b>13</b>   |                  |                  |
| Încasări din alte împrumuturi                                                         |             | 29,414           | 38,149           |
| Plati din alte împrumuturi                                                            |             | (9,548)          | (220,350)        |
| <b>Numerar net utilizat în activități de finanțare</b>                                |             | <b>19,866</b>    | <b>(182,201)</b> |
| Efectul variației cursului de schimb valutar                                          |             | (1,738)          | (578)            |
| <i>Creșterea/(reducerea) netă a numerarului și echivalentelor de numerar</i>          |             | 360,918          | 580,901          |
| <b>Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie</b>                                |             | <b>1,150,337</b> | <b>569,436</b>   |
| <b>Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie</b>                              | <b>19</b>   | <b>1,511,255</b> | <b>1,150,337</b> |

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

## **1. Informații generale despre Banca**

Banca Comercială Română Chișinău S.A. (denumită în continuare „Banca”) a fost înființată în octombrie 1998. Banca funcționează ca o bancă comercială și de economii, oferind o gamă largă de servicii și se adresează tuturor categoriilor de clienți prin Sediul Central, două filiale și o agenție în municipiul Chișinău, o filială în Cahul și o filială în Bălți. (2019: 4 filiale și 1 agenție).

Banca Comercială Română Chisinau S.A. este 100% subsidiară a Băncii Comerciale Române S.A. Compania mamă a Băncii este Erste Group Bank AG.

La sfârșitul anului 2020 Banca deținea Licența seria A MMII nr.004471, eliberată de Banca Națională a Moldovei („BNM”), în data de 2 decembrie 2008, care permite efectuarea operațiunilor prevăzute de articolul 26 din Legea instituțiilor financiare nr.550 – XIII din 21 iulie 1995

Banca are 90 salariați la data de 31 decembrie 2020 (96 la data de 31 decembrie 2019).

Adresa juridică a Băncii este Str. Pușkin 60/2, Chișinău, Republica Moldova.

Deoarece operațiunile Băncii nu sunt expuse la riscuri și rentabilități cu un grad semnificativ de diferențiere precum și datorită faptului că mediul legislativ, natura serviciilor, activitatea, tipologia de clienți pentru serviciile și produsele oferite, cât și metodele folosite pentru furnizarea serviciilor sunt omogene pentru toate activitățile sale, Banca operează ca un segment unic de activitate.

### **1.1 Mediul operațional și aspecte legate de COVID-19**

Comisia națională extraordinară în sănătate publică a Republicii Moldova a declarat stare de urgență în sănătate publică pe întreg teritoriul Republicii Moldova, în perioada 19 martie – 18 aprilie 2021, inclusiv prin Hotărârea nr. 51 din 19 martie 2021. În această perioadă au intrat în vigoare o serie de măsuri de restricție.

Deși economia a cunoscut o contractare cu 8% în 2020, impactul respectiv nu se simte încă în situațiile financiare ale Băncii. Portofoliul de credite nu a înregistrat o înrăutățire semnificativă din punct de vedere al calității, respectiv nici provizionul pentru potențialele pierdere nu înregistrat o majorare semnificativă. În același timp, numărul creditelor în default nu a înregistrat o creștere semnificativă. În anul 2020 Banca a primit cereri limitate de amânare a plăților. La 31 decembrie 8% din portofoliul de credite al persoanelor juridice sau 67.1 mln lei, și 1.7% din portofoliul de credite al persoanelor fizice sau 2.4 mln lei erau restructurate datorită COVID-19. Efectele acestor modificări în situațiile financiare ale Băncii sunt nemateriale.

La sfârșitul anului 2020 a început vaccinarea împotriva COVID-19 în Regatul Unit al Marii Britanii, SUA, Uniunea Europeană, China, Federația Rusă și altele. Aceasta a sporit optimismul pe piețele internaționale privind amânarea cât mai curând a restricțiilor aferente coronavirusului și recuperarea economiilor la nivelul de dinainte de pandemie. Ritmurile vaccinării sunt neuniforme la nivel mondial, ceea ce prezintă o incertitudine privind reluarea turismului internațional. De asemenea, nu este garantat momentul în care se va forma așteptata imunitate colectivă care va permite anularea tuturor restricțiilor aferente coronavirusului. O altă incertitudine este legată de business-ul mic și mijlociu, în special din domeniul HoReCa, privind reluarea activității economice pe fondul numeroaselor falimentări din anul 2020.

Evenimentele mai sus menționate nu au un impact negativ semnificativ asupra Băncii. Totuși, e dificil de prognozat care vor fi efectele COVID-19 asupra situațiilor financiare ale Băncii.

## **2. Politici contabile**

### **2.1 Bazele întocmirii**

Anul financiar începe la 1 ianuarie și se termină la 31 decembrie și include toate operațiunile Băncii în această perioadă.

Toți indicatori din activitatea Băncii pe parcursul anului legați de rezultatele financiare și economice sunt incluși în situațiile financiare pentru anul respectiv.

Situațiile financiare au fost pregătite pe bază de cost istoric, cu excepția investițiilor la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și activelor financiare deținute pentru tranzacționare.

Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești (MDL), valuta țării în care operează Banca, iar toate valorile sunt rotunjite până la mii cu excepția cazului când este prevăzut altfel.

Situațiile financiare sunt prezentate în baza principiului continuității activității.

Situațiile financiare sunt aprobate de către Comitetul Executiv și Consiliul de Administrație, iar aprobarea finală este făcută de către Adunarea Generală a Acționarilor. După aprobare acestea nu mai pot fi modificate.

#### ***Declarație de conformitate***

Situațiile financiare ale Băncii sunt întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") și interpretările lor adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate ("IASB") așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană.

### **2.2 Standarde noi și revizuite**

Următoarele modificări ale standardelor au devenit aplicabile începând cu 1 ianuarie 2020, dar nu au avut un impact material asupra Băncii:

- **Amendamente ale Cadrului Conceptual de Raportare Financiară** (emise la 29 martie 2018 și aplicabile pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2020);
- **Definiția afacerii – Amendamente la IFRS 3** (emise la 22 octombrie 2018 și aplicabile pentru achiziții de la începutul perioadei de raportare anuală începând cu sau după 1 ianuarie 2020);
- **Definiția materialității – Amendamente la IAS 1 și IAS 8** (emise la 31 octombrie 2018 și aplicabile pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2020);
- **Schimbarea indicilor de referință ai ratei dobânzii – Amendamente la IFRS 9, IAS 39 și IFRS 7** (emise la 26 septembrie 2019 și aplicabile pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2020);
- **Concesii referitoare la chirie în legătură cu Covid-19 – Amendamente la IFRS 16** (emise la 28 mai 2020 și aplicabile pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2020).

### **2.3 Estimări și raționamente contabile semnificative**

Pentru întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară conducerea Băncii trebuie să facă estimări și presupuneri care afectează valorile raportate în situațiile financiare și notele ce le însoțesc.

**2. Politici contabile (continuare)**

**2.3 Estimări și raționamente contabile semnificative (continuare)**

***Evaluarea SPPI***

Evaluarea faptului dacă fluxurile de numerar din active financiare dau naștere unor fluxuri de numerar care sunt numai plăți de capital și de dobândă (SPPI) este supusă aplicării unor raționamente semnificative.

Aceste raționamente sunt esențiale în procesul de clasificare și evaluare IFRS 9 deoarece acestea determină dacă activul trebuie măsurat la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVPL) sau, în funcție de evaluarea modelului de afaceri, la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI).

Când se iau în considerare anumite caracteristici ale creditelor acordate de BCR Chișinău, domeniile în care judecata profesională se utilizează cel mai mult sunt următoarele: comisioanele de rambursare anticipată, împrumuturile pentru finanțarea proiectelor și testul de referință pentru creditele cu caracteristici de neconcordanță a ratei dobânzii.

Analiza faptului dacă comisioanele de rambursare anticipată aplicate creditelor pot fi considerate drept o compensație rezonabilă se bazează pe compararea nivelului comisioanelor cu costurile economice suportate de Banca la încetarea anticipată.

În aceste scopuri, BCR Chișinău utilizează un test cantitativ în care costurile se referă la marja de dobândă pierdută și la diferența de dobândă pierdută ca urmare a scaderii ratelor de dobândă la încetarea anticipată sau la rambursarea anticipată.

Evaluarea este efectuată în mod normal la nivelul portofoliului. Adecvarea comisioanelor poate fi, de asemenea, justificată pe o bază calitativă, cum ar fi practica comună a pieței cu privire la comisioanele de plată în avans și acceptarea acestora de către autorități.

În ceea ce privește creditele pentru finanțarea proiectelor, BCR Chișinău analizează dacă acestea reprezintă acorduri de creditare de bază, mai degrabă decât investiții în proiectele finanțate. În acest sens sunt luate în considerare ratingul creditului, nivelul de garantare, garanțiile existente și gradul de finanțare a capitalului propriu al proiectelor finanțate.

Neconcordanțele dobânzilor se referă în principal la contractele cu rată variabilă pentru care rata de bază dobânzii este reevaluată contractual pe baza valorii din trecut.

În acest scop, BCR Chișinău a dezvoltat ceea ce se numește „test de referință” pentru a evalua dacă caracteristica de neconcordanță a dobânzii ar putea avea ca rezultat fluxuri contractuale (nominale) de numerar care sunt semnificativ diferite de tranzacțiile de referință.

Pe lângă caracteristicile de neconcordanță a dobânzii, termenii acestui acord de referință corespund activului din test (adică dacă frecvența de resetare a ratei variabile de dobândă este de 3 luni, atunci rata variabilă ar fi Euribor la 3 luni și/sau dacă nu există un decalaj în fixarea ratei variabile).

Pentru activele ce prezintă neconcordanțe a dobânzilor rezultate numai din ratele anterioare medii (adică nu există neconcordanțe ce rezultă dintr-un interval diferit de frecvența de resetare), conformitatea cu SPPI este considerată îndeplinită pe baza unei evaluări calitative, în cazul în care intervalul dintre fixarea ratei și începutul perioadei de dobândă nu depășește o lună.

Testarea de referință cantitativă se realizează la recunoașterea inițială a tranzacției și compară valoarea actualizată a creditului inițial cu valoarea actualizată a creditului de referință.

Pragul de semnificație cantitativă este stabilit la 5%. Dacă pragul de semnificație este încălcat, testul de referință nu este aprobat, iar activul financiar trebuie evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere.

**2. Politici contabile (continuare)**

**2.3 Estimări și raționamente contabile semnificative (continuare)**

***Analiza modelului de afaceri***

Pentru fiecare activ financiar care a trecut testul SPPI, la recunoasterea initiala, BCR Chisinau trebuie sa evalueze daca acesta face parte dintr-un model de afaceri unde activele sunt detinute pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale, detinute pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale si pentru a vinde activele, sau sunt detinute in alte modele de afaceri.

In consecinta, aspectul critic in diferentierea modelelor de afaceri este frecventa si importanta vanzarilor de active in modelul de afaceri respectiv. Deoarece alocarea de active pentru modelele de afaceri se bazeaza pe evaluarea initiala, se poate intampla ca in perioadele ulterioare fluxurile de numerar sa fie realizate diferit decat se asteptau initial si o metoda diferita de masurare poate parea a fi adecvata.

In conformitate cu IFRS 9, astfel de modificari ulterioare nu conduc, in general, la reclasificari sau corectii de erori in perioada anterioara in ceea ce priveste activele financiare existente.

Cu toate acestea, noile informatii privind modul in care se realizeaza fluxurile de numerar pot indica faptul ca modelul de afaceri si, prin urmare, metoda de masurare se schimba pentru activele financiare nou-achizitionate sau recent generate. Modelul este stabil, se schimbă rar și este corelat cu strategia BCR Chisinau.

In cadrul BCR Chisinau, vanzarile datorate cresterii riscului de credit, vanzarile apropiate de maturitatea activelor, vanzarile mai putin frecvente declansate de un eveniment non-recurent (cum ar fi schimbarile normative sau fiscale, reorganizarea interna majora, criza severa a lichiditatilor, etc.) sunt considerate ca nu contrazic modelul de afaceri al fluxurilor de numerar detinute pentru a colecta.

Alte tipuri de vanzari efectuate in modelul de afaceri „detinut pentru a colecta” sunt evaluate retrospectiv, iar daca depasesc anumite praguri cantitative sau ori de cate ori se considera necesar in ceea ce priveste noile asteptari, BCR Chisinau efectueaza un test prospectiv.

Daca rezultatul a fost ca valoarea contabila a activelor care se estimeaza ca vor fi vandute peste durata de viata asteptata a portofoliului curent de modele de afaceri, din alte motive decat cele de mai sus, depaseste 10% din valoarea contabila a portofoliului, orice noi achizitii sau emiteri de active ar fi clasificate intr-un model de afaceri diferit.

***Valoarea justa a instrumentelor financiare***

Daca valorile juste ale activelor financiare si datoriilor financiare inregistrate in bilant nu pot fi obtinute de pe pietele active, ele sunt determinate utilizand o gama variata de tehnici de evaluare care includ utilizarea modelelor matematice. Valorile introduse in aceste modele sunt luate de pe pietele existente atunci cand este posibil, dar atunci cand acest lucru nu este posibil, este nevoie de un anume tip de rationament pentru a stabili valorile juste. Prezentarile referitoare la modelele de evaluare, ierarhia valorii juste, valoarea justa a instrumentelor financiare si analiza de senzitivitate pentru instrumentele financiare de nivel 3 sunt descrise in Nota 29 „Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare”.

**2. Politici contabile (continuare)**

**2.3 Estimări și raționamente contabile semnificative (continuare)**

***Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare***

Modelul de depreciere a pierderilor de credit așteptate este un model bazat pe raționament, deoarece necesită evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit și măsurarea pierderilor de credit așteptate fără instrucțiuni detaliate. În ceea ce privește creșterea semnificativă a riscului de credit, BCR Chișinău a stabilit reguli specifice de evaluare constând în informații calitative și praguri cantitative. O altă zonă de complexitate se referă la stabilirea grupurilor de active similare atunci când deteriorarea riscului de credit trebuie evaluată colectiv înainte ca informațiile specifice să fie disponibile la nivel individual. Evaluarea pierderilor de credit așteptate implică modele complexe bazate pe date statistice ale probabilităților de nerambursare și rate de pierdere în caz de neplata, pe extrapolarea informației în cazul observațiilor insuficiente, pe estimări individuale ale fluxurilor de trezorerie viitoare și probabilități ale diferitelor scenarii, inclusiv informații prospective. În plus, durata de viață a instrumentelor trebuie modelată din punct de vedere al posibilităților de rambursare anticipată și de comportamentul facilităților de credit revolving.

Pierderile din deprecierea creditelor sunt prezentate în detaliu în Nota 24.

**3. Politici contabile semnificative**

**a. IFRS 9 Instrumente financiare**

AC – cost amortizat;

AFS – active disponibile în vederea vânzării;

FV – valoare justă;

FVOCI – active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;

FVTPL – active financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere;

HTM – active financiare pastrate până la scadență;

ECL – pierderea din credit așteptată;

L&R – credite și creanțe;

SOCE – situația modificărilor în capitalurile proprii;

OCI – alte elemente ale rezultatului global;

POCI - activele financiare depreciate achiziționate sau produse;

CLA – depreciere cumulată;

EIR – rata efectivă a dobânzii;

SPPI - plăți unice ale principalului și dobânzii.

**b. Instrumente financiare**

Un instrument financiar este orice contract ce generează simultan un activ financiar pentru o entitate și o datorie financiară sau un instrument de capitaluri proprii pentru contrapartidă. În conformitate cu IFRS 9, toate activele și datoriile financiare - care includ și instrumente financiare derivate - trebuie să fie recunoscute în bilanț și evaluate în conformitate cu categoriile atribuite.

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**c. Recunoasterea și evaluarea inițială**

**i. Recunoasterea inițială**

Instrumentele financiare sunt recunoscute inițial atunci când Banca devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului. Cumpararea și vânzarea a activelor financiare sunt recunoscute la data decontării, care este data la care un activ este transferat.

**ii. Evaluarea inițială**

Instrumentele financiare sunt evaluate inițial la valoarea lor justă, inclusiv costurile de tranzacționare (cu excepția instrumentelor financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, pentru care costurile de tranzacționare sunt recunoscute direct în contul de profit sau pierdere). În majoritatea cazurilor, valoarea justă la recunoașterea inițială este egală cu prețul tranzacției, adică prețul transferat pentru a emite sau a achiziționa un activ financiar sau prețul primit pentru a emite sau a suporta o datorie financiară.

**d. Clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare**

În conformitate cu IFRS 9, clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare depind de următoarele două criterii:

- modelul de afaceri pentru administrarea activelor financiare - evaluarea se concentrează pe faptul că activul financiar este parte a unui portofoliu în care activele sunt detinute cu scopul fie de a colecta fluxuri de numerar contractuale, fie atât de a colecta fluxurile de numerar contractuale cât și a vinde activele financiare, fie sunt detinute conform altor modele de afaceri.
- caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar - evaluarea se concentrează pe identificarea dacă termenii contractuali ai activului financiar dau naștere unor fluxuri de numerar care reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat (SPPI).

**i. Active financiare la cost amortizat**

Activele financiare sunt evaluate la costul amortizat dacă sunt detinute într-un model de afaceri al cărui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar fluxurile contractuale de numerar sunt SPPI.

În bilanț, aceste active sunt înregistrate la costul amortizat, adică valoarea contabilă brută, diminuată cu ajustările pentru depreciere. Acestea sunt prezentate la linia "Active financiare la cost amortizat – credite și avansuri", "Active financiare la cost amortizat – titluri și creanțe", "Alte active" și "Numerar și echivalente de numerar". Soldurile de numerar includ numai creanțele (depozitele) față de băncile centrale și instituțiile de credit care sunt rambursabile la cerere. Rambursabil la cerere înseamnă că pot fi retrase în orice moment sau cu un termen de notificare de numai o zi lucrătoare sau 24 de ore. Rezervele minime obligatorii sunt, de asemenea, prezentate în acest capitol.

Veniturile din dobânzi aferente acestor active sunt calculate utilizând metoda ratei efective a dobânzii și sunt incluse în linia "venituri nete din dobânzi" din situația contului de profit sau pierdere. Castigurile sau pierderile din depreciere sunt incluse în linia "Castiguri sau pierderi din deprecierea instrumentelor financiare".

În BCR Chișinău, activele financiare la cost amortizat reprezintă cea mai mare categorie, care include: creditele acordate clienților, activitățile de creditare interbancară (inclusiv acordurile de rascumpărare), depozitele la băncile centrale, sumele în curs de decontare, creanțele comerciale și alte creanțe. Creanțele din factoring reprezintă principalul element din poziția "Alte active". Factoringul cu recurs este inițial recunoscut față de aderent la data la care contractul intră în vigoare (de obicei la data semnării contractului).

În cazul factoringului fără recurs activele aferente sunt recunoscute față de debitorii finali la data la care Banca dobândește de la vânzător dreptul de a colecta de la debitorii finali fluxurile de trezorerie contractuale ale facturilor aferente (de obicei data a unei plăți anticipate solicitate de vânzător).

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**d. Clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare în conformitate cu IFRS 9 (continuare)**

În ceea ce privește calendarul și valoarea recunoașterii veniturilor, cerințele IFRS 15 se aplică în cazul tuturor taxelor legate de factoringul fără recurs și în cazul taxelor derivate din factoringul cu recurs care nu fac parte din rata efectivă a dobânzii.

Modificările contractuale și evenimentele de derecunoaștere nu sunt considerate aplicabile în cazul activelor de factoring.

Investitiile în titluri de datorie evaluate la costul amortizat pot fi achiziționate în scopuri de business diferite (cum ar fi îndeplinirea cerințelor de risc de lichiditate internă/externă și plasarea eficientă a surplusului de lichiditate structurală, poziționarea strategică stabilită de Comitetul Executiv, inițierea și încurajarea relațiilor cu clienții, înlocuirea activităților de creditare cu alte activități de îmbunătățire a randamentului). Principala caracteristică este că nu sunt așteptate vânzări frecvente și semnificative a unor astfel de titluri.

Metoda ratei efective a dobânzii („EIR”) este utilizată pentru recunoașterea veniturilor din dobânzi și a cheltuielilor cu dobânzile. Venitul din dobânzi se calculează astfel:

- EIR aplicat la valoarea contabilă brută a activelor financiare care nu sunt depreciate (Stadiul 1 și Stadiul 2, a se vedea partea „Deprecierea instrumentelor financiare”);
- EIR aplicat costului amortizat pentru activele financiare depreciate (Stadiul 3, a se vedea „Deprecierea instrumentelor financiare”); și
- EIR ajustat la riscul de credit aplicat la costul amortizat pentru activele financiare POCI.

**ii. Activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**

Titlurile de datorie sunt evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), în cazul în care fluxurile lor de numerar contractuale sunt conforme cu SPPI și sunt detinute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cât și prin vânzarea activelor. În bilanț, acestea sunt incluse ca „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”.

Venitul din dobânzi din aceste active se calculează folosind metoda ratei dobânzii efective și este inclus în linia „Venit net din dobânzi” în situația contului de profit sau pierdere. Castigurile și pierderile din depreciere sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere în rândul „Pierdere netă din deprecierea instrumentelor financiare”. Ca rezultat, impactul evaluării recunoscut în profit sau pierdere este același ca și pentru activele financiare evaluate la costul amortizat.

Diferența dintre valoarea justă la care activele sunt contabilizate în bilanț și componenta de cost amortizat este recunoscută ca elemente ale rezultatului global („OCI”) acumulată în capitalurile proprii, în linia „Rezerva de valoare justă” în situația modificărilor capitalurilor proprii. Modificarea pentru perioada respectivă este înregistrată ca OCI în situația rezultatului global în linia „Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”.

Titlurile de datorie care aparțin acestei categorii sunt subiect ale cerințelor de depreciere conform standardului (IFRS 9.5.5.1), iar deprecierea acestora se calculează luând în considerare pierderile așteptate în următorul an sau pe durata vieții, în funcție de stadiul în care activul este desemnat. Cu toate acestea, pierdere din depreciere este recunoscută în rezultatul global și nu reduce valoarea contabilă a activului financiar. Valoarea pierderii din depreciere este recunoscută în contul de profit sau pierdere în poziția dedicată acestui tip de instrument.

Deprecierea cumulată din linia CLA a rezultatului global implică o creștere a rezervelor de valoare justă deoarece reprezintă contravaloarea sumelor înregistrate deja în contul de profit sau pierdere. Aceasta înregistrare contabilă a deprecierei nu reprezintă o reclasificare (reciclare) din rezultatul global în contul de profit sau pierdere.

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**d. Clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare în conformitate cu IFRS 9 (continuare)**

Atunci când titlul de datorie este derecunoscut, suma acumulată anterior în OCI este reclasificată în contul de profit sau pierdere și raportată la linia “Alte castiguri/pierderi din derecunoașterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere”.

Titlurile de datorie evaluate la FVOCI fac parte din modelul de afaceri “deținute pentru a colecta și vinde”.

În mod similar cu instrumentele de datorie, activele evaluate la cost amortizat se referă la diferite obiective ale afacerii, cum ar fi îndeplinirea cerințelor privind riscul de lichiditate internă/externă și plasarea eficientă a excedentului structural de lichiditate, poziționarea strategică stabilită de Comitetul Executiv, inițierea și încurajarea relațiilor cu clienții, înlocuirea activităților de creditare sau altor activități de îmbunătățire a randamentului.

Caracteristica comună a investițiilor în instrumentele de datorie FVOCI constă în faptul că optimizarea randamentelor prin vânzarea lor este esențială pentru atingerea obiectivelor de afaceri. Vânzarile sunt efectuate pentru a optimiza poziția de lichiditate sau pentru a realiza castigurile sau pierderile din valoarea justă.

Ca urmare, obiectivele de afaceri sunt atinse atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cât și prin vânzarea titlurilor.

Castigurile sau pierderile cumulate sunt incluse în “Rezervele valorii juste” în situația modificărilor capitalurilor proprii. Suma recunoscută în OCI nu este reclasificată niciodată în profit sau pierdere. Dividendele primite din aceste investiții sunt înregistrate în linia “Venituri din dividende” din situația contului de profit sau pierdere.

În bilanț, activele financiare evaluate la valoarea justă prin OCI sunt incluse ca “Instrumente de capital” în linia “Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”.

**iii. Active financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere**

Există mai multe motive pentru atribuirea categoriei de evaluare a valorii juste prin profit sau pierdere („FVPL”) categoriei de evaluare a activelor financiare.

Activele financiare a căror fluxuri de numerar contractuale nu sunt considerate SPPI sunt măsurate automat la FVPL.

O altă modalitate de măsurare a FVPL se referă la activele financiare care fac parte din modelele de afaceri reziduale, adică nici nu sunt pastrate pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale sau pentru vinderea lor. În general, se așteaptă ca aceste active financiare să fie vândute înainte de scadență sau sunt evaluate din perspectiva de performanță de afaceri la valoarea justă.

**e. Clasificarea și măsurarea ulterioară a datoriilor financiare**

Datoriile financiare sunt clasificate ca fiind evaluate la costul amortizat, cu excepția cazului în care sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

**i. Datorii financiare la cost amortizat**

Pentru prezentarea acestora în bilanț se utilizează linia “Datorii financiare evaluate la cost amortizat”. Datoriile sunt prezentate cu următoarele subdiviziuni: “Datorii către bănci”, “Datorii către clienți”, “Alte împrumuturi” și “Alte datorii”.

Cheltuielile cu dobândă suportate sunt raportate în linia “Venituri nete din dobânzi” în situația contului de profit sau pierdere. Castigurile și pierderile din derecunoaștere (în principal rascumpărare) sunt înregistrate în poziția “Alte castiguri/pierderi din derecunoașterea instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”.

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**e. Clasificarea și măsurarea ulterioară a datoriilor financiare (continuare)**

**ii. Datorii financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere**

Datoriile financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVPL) constau în datorii financiare deținute pentru tranzacționare și datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVPL). Banca nu a declarat nicio datorie financiară la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

Castigurile sau pierderile din datoriile financiare deținute pentru tranzacționare se înregistrează la randul "Rezultatul net din tranzacționare" în contul de profit sau pierdere.

**f. Deprecierea instrumentelor financiare conform IFRS 9**

Banca recunoaște ajustări pentru pierderi aferente deprecierei instrumentelor financiare de datorie, altele decât cele evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVPL) și expuneri care sunt evaluate la cost amortizat (AC) sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și include, printre altele, titluri de creanță, alte depozite la vedere, credite și avansuri, precum și leasing financiar și creanțe comerciale. Provizioanele pentru angajamentele de creditare și pentru garanțiile financiare se calculează dacă îndeplinesc definițiile aplicabile IFRS 9. Deprecierea se bazează pe pierderile așteptate din creditare a caror măsurare reflectă:

- o valoare imparțială și ponderată cu probabilități, care este determinată prin evaluarea unei serii de rezultate posibile;
- valoarea în timp a banilor; și
- informații rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără costuri sau eforturi nejustificate la data de raportare privind evenimente trecute, condițiile actuale și previziunile condițiilor economice viitoare.

Valoarea pierderii din depreciere este recunoscută ca o ajustare pentru pierdere. În scopul măsurării valorii pierderilor preconizate din creditare și recunoașterea venitului din dobânzi, Banca face distincția între cele trei stadii ale deprecierei.

Conform IFRS 9 se utilizează următoarele definiții ale pierderii din deprecierea creditelor:

- pierderea din deprecierea creditelor pe toată durata de viață - pierderea din deprecierea creditelor care apare ca urmare a tuturor evenimentelor de default posibil să apară pe durata de viață a instrumentelor financiare.
- pierderea din deprecierea așteptată pe perioada a 12 luni - perioada din deprecierea creditelor care reprezintă pierderea din deprecierea așteptată a unui instrument financiar posibil să apară în următoarele 12 luni de la data raportării.

Abordarea bazată pe 3 stadii se aplică instrumentelor financiare care intră sub incidența cerințelor privind deprecierea IFRS 9 și care nu sunt clasificate ca fiind depreciate la data cumpărării sau originării (POCI), care reprezintă o categorie separată. În funcție de statutul de depreciere și de evaluarea evoluției riscului de credit, aceste instrumente financiare sunt atribuite în unul din cele trei stadii.

Stadiul 1 se referă la instrumentele financiare pentru care nu există creștere semnificativă a riscului de credit înregistrată de la recunoașterea inițială. Deprecierea este recunoscută în pierderea din deprecierea creditelor așteptată pe perioada a 12 luni. Venitul din dobânzi este recunoscut prin rata efectivă a dobânzii aplicată la valoarea brută contabilă a activului financiar.

Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit (SICR) de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este transferat în Stadiul 2, dar nu este încă considerat a fi depreciat. Deprecierea este măsurată în valoarea pierderii preconizate din creditare pe parcursul duratei de viață. Venitul din dobânzi este calculat folosind metoda ratei efective a dobânzii aplicată valorii contabile brute a activului financiar.

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**f. Deprecierea instrumentelor financiare conform IFRS 9 (continuare)**

Activele financiare în Stadiul 3 sunt depreciate. Un instrument financiar devine depreciat atunci când clientul intra în default. Definiția default-ului aplicată în Banca a fost dezvoltată în conformitate cu definiția utilizată la nivelul Grupului BCR. Definiția reflectă regulile pentru contaminarea la nivelul grupurilor de clienți aflați în legătură și clarifică conceptul de default tehnic. Banca aplică în general o abordare la nivel de client în procesul de aplicare a definiției de default, ceea ce duce la o depreciere a tuturor expunerilor, chiar dacă default-ul a fost aplicat la nivelul unei sau a câtorva conturi/contracte ale clientului respectiv ("efect de contaminare"). Pe de altă parte, ieșirea din default presupune ca expunerea totală încetează să mai fie depreciată. Deprecierea pentru astfel de active financiare este măsurată în valoarea pierderii preconizate din creditare pe durata de viață. Venitul din dobânzi este recunoscut prin aplicarea EIR la costul amortizat (i.e. valoarea contabilă netă) a activului financiar. Din perspectiva bilanțului, dobânda este acumulată pe baza valorii contabile brute a activelor financiare. Diferența dintre dobânda acumulată și veniturile din dobânzi recunoscute se reflectă în bilanț în Active financiare la cost amortizat reducând valoarea acestora prin contul de depreciere (fără a afecta contul de profit sau pierdere pozitivă pierdere netă din depreciere).

Ajustările pentru pierdere diminuează valoarea activelor, adică pentru activele financiare măsurate la cost amortizat, valoarea netă contabilă a activului financiar prezentat în bilanț este diferența dintre valoarea contabilă brută și deprecierea acumulată. Cu toate acestea, pentru activele financiare măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, ajustările pentru pierdere sunt recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global, în special în "Rezerve de valoare justă" în situația modificărilor capitalurilor proprii și nu reduce valoarea contabilă a activului financiar.

Pentru activele financiare ce sunt depreciate la recunoașterea inițială (activele financiare depreciate achiziționate sau produse – POCI) pierderile de credit anticipate pe durata de viață sunt reflectate inițial în rata efectivă a dobânzii ajustată la credite. Ca urmare, nu se recunoaște nici o ajustare de pierdere la început.

În consecință, doar modificările negative ale pierderilor de credit preconizate după recunoașterea inițială sunt recunoscute drept ajustări de depreciere, în timp ce modificările favorabile sunt recunoscute ca și castiguri din depreciere crescând valoarea contabilă brută a activelor financiare POCI.

Ajustările pentru pierdere aferente angajamentelor de creditare și garanțiilor financiare sunt prezentate în bilanț la linia "Provizioane". În cazul liniilor de credit angajante, deprecierea se calculează separat pentru partea netrasă.

În contul de profit sau pierdere, pierderile din depreciere și reversarea acestora (castigurile) pentru toate instrumentele financiare sunt prezentate la linia "Pierdere netă din deprecierea instrumentelor financiare".

Informații referitoare la deprecierea activelor financiare sunt prezentate în Nota 24.

**g. Derecunoașterea instrumentelor financiare inclusiv tratamentul modificărilor contractuale**

**i. Derecunoașterea instrumentelor financiare**

Un activ financiar (sau, când este posibil, o parte dintr-un activ financiar sau o parte dintr-un grup similar de active financiare) este derecunoscut atunci când:

- Expiră drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar; sau
- Banca a transferat drepturile sale de a primi fluxuri de numerar provenite din activ sau și-a asumat obligația de a plăti fluxurile de numerar primite în întregime, fără o întârziere semnificativă către o terță parte, printr-o înțelegere de tip "pass through";

și de asemenea:

- A transferat majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului său;
- Nu a transferat, nici reținut majoritatea riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului dar a transferat controlul asupra activului.

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**g. Derecunoasterea instrumentelor financiare inclusiv tratamentul modificărilor contractuale (continuare)**

Diferența dintre valoarea contabilă a activului derecunoscut și prețul primit este prezentată în Contul de profit sau pierdere pe linia "Castiguri/pierderi din derecunoasterea activelor financiare măsurate la cost amortizat", sau, pentru titlurile de datorie măsurate prin alte elemente ale rezultatului global pe linia "Alte castiguri/pierderi din derecunoasterea activelor financiare care nu sunt măsurate la valoare justă prin profit sau pierdere".

Pentru activele financiare măsurate la FVPL, castigurile sau pierderile din derecunoastere sunt recunoscute împreună cu rezultatul măsurării în linia "Rezultat net din tranzacționare" sau "Castiguri/pierderi din instrumente financiare măsurate la valoare justă prin profit sau pierdere".

**ii. Criteriile de derecunoastere în funcție de modificările contractuale ale activelor financiare**

În cursul normal de desfășurare a activității de creditare și în acord cu respectivi debitori, Banca poate renegocia sau modifica anumite termene și condiții ale contractelor. Acest lucru poate implica renegocieri comerciale sau modificări contractuale având ca scop reducerea sau prevenirea dificultăților financiare ale împrumutatului.

În scopul captării substanței economice și a efectului financiar al unor modificări contractuale de acest tip, Banca a elaborat un set de criterii pentru a evalua dacă termenii modificați sunt substanțial diferiți de cei inițiali.

Modificările contractuale substanțiale duc la derecunoasterea activului financiar original și recunoasterea activului financiar modificat ca un nou instrument financiar. Aceste modificări includ următoarele evenimente:

- schimbarea debitorului (doar dacă nu este o schimbare formală cum ar fi schimbarea numelui);
- schimbarea valutei contractului (doar dacă modificarea nu rezultă din exercitarea unei opțiuni încorporate în contractul original cu condiții agreeate anterior de modificare, sau dacă noua valută este la fel cu cea originală);
- introducerea unei caracteristici contractuale Non-SPPI (doar dacă nu sunt introduse cu scopul de a îmbunătăți recuperările de la debitori prin acordarea unor concesiuni pentru a-i ajuta să-și revină din dificultăți financiare);
- eliminarea unei caracteristici contractuale Non-SPPI.

Unele criterii de derecunoastere fac distincția dacă modificările contractuale se aplică debitorilor care înfruntă dificultăți financiare. Aplicarea anumitor modificări debitorilor cu dificultăți financiare nu sunt considerate substanțiale deoarece ei sunt oferați pentru o nouă rescadentare adaptată condițiilor lor financiare în scopul de a îmbunătăți posibilitatea băncii de recuperare a creditelor acordate.

Pe de altă parte, aceleași modificări contractuale aplicate debitorilor performanți pot fi considerate ca fiind destul de importante încât să garanteze derecunoasterea, după cum este detaliat în continuare.

Din această perspectivă, următoarele criterii determină derecunoasterea cu excepția cazului în care sunt considerate măsuri de restructurare, sunt aplicate clienților în default sau declanșează default-ul:

- graficul de rambursare s-a modificat astfel încât durata rămasă ponderată până la scadența activelor să fie modificată cu mai mult de 100% și nu mai mică de doi ani în comparație cu activul inițial;
- modificarea calendarului/valorii fluxurilor de numerar contractuale care determină ca valoarea actualizată a fluxurilor de numerar modificate (actualizate la rata efectivă a dobânzii înainte de modificare) să fie diferită cu mai mult de 10% din valoarea contabilă brută a activului imediat înainte de modificare (evaluarea cumulată ținând cont de toate modificările care au avut loc în ultimele douăsprezece luni);
- renegocierile comerciale inițiate de un debitor care caută condiții mai bune ca o alternativă la refinanțare, în timp ce există o opțiune de plată anticipată/rambursare anticipată și o piață de refinanțare suficient de competitivă. Această declanșare de derecunoastere se aplică rar la creditele din Stadiul 2 și niciodată în Stadiul 3.

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**g. Derecunoasterea instrumentelor financiare inclusiv tratamentul modificărilor contractuale (continuare)**

În cazul în care modificările contractuale care se califică drept măsuri de restructurare sunt aplicate clienților aflați în imposibilitate de rambursare sau factorii declanșatori de default sunt atât de semnificativi încât se califică ca o stingere a drepturilor contractuale originale, ele determină derecunoasterea. Exemple de astfel de modificări sunt:

- un nou acord cu termeni semnificativi diferiți ca parte a restructurării, prin care se suspendă drepturile asupra activelor inițiale;
- consolidarea creditelor multiple originale într-unul singur, cu termeni substanțial diferiți;
- transformarea unui credit revolving în non-revolving.

Modificările contractuale care duc la derecunoasterea activelor originale conduc la recunoasterea inițială a noilor active financiare. În cazul în care debitorul este în incapacitate de plată sau modificarea semnificativă duce la neîndeplinirea obligațiilor, atunci noul activ va fi tratat ca și POCI. Diferența dintre valoarea contabilă a activului derecunoscut și valoarea justă inițială a noului activ POCI este prezentată în situația contului de profit sau pierdere în linia “Castiguri și pierderi din deprecierea instrumentelor financiare”.

În cazul în care debitorul nu este în incapacitate de plată sau modificarea semnificativă nu duce la neîndeplinirea obligațiilor, noul activ recunoscut după derecunoasterea activului inițial va fi în Stadiul 1. Pentru creditele evaluate la cost amortizat, soldul neamortizat al comisioanelor de acordare și al costurilor tranzacției considerate în rata efectivă a dobânzii, este prezentat în linia “Venit net din dobânzi” la data derecunoasterii.

Re luarea pe venituri a ajustărilor pentru pierderi din credit aferente activului inițial la data acestei modificări semnificative, precum și ajustările pentru pierderi din credit recunoscute pentru noul activ sunt prezentate în poziția “Rezultat net din deprecierea instrumentelor financiare”.

Pentru activele financiare măsurate la FVPL, indiferent dacă acestea se află în situație de neîndeplinire a obligațiilor (default), castigurile și pierderile din derecunoastere sunt incluse în aceleași poziții din contul de profit sau pierdere ca și rezultatul evaluărilor lor, adică în linia “Castigurile / pierderile din instrumente financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”. Pentru active financiare care nu sunt evaluate la FVPL și sunt subiect al modificărilor contractuale, dar care nu generează o derecunoastere valoarea contabilă brută a activului se ajustează în contrapartida cu recunoasterea unei modificări (castig sau pierdere) în contul de profit sau pierdere.

Castigurile sau pierderile din modificare sunt egale cu diferența dintre valoarea contabilă brută înainte de modificare și valoarea actualizată a fluxurilor de numerar în baza termenilor modificați, actualizați cu rata efectivă inițială a dobânzii.

În contul de profit sau pierdere, castigul sau pierderea de modificare sunt prezentate în linia “Venit net din dobânzi” în cazul în care modificarea se referă la activele financiare din Stadiul 1. Pentru activele financiare din Stadiile 2 și 3 și activele financiare POCI, castigul sau pierderea de modificare este prezentat în linia “Rezultatul din deprecierea instrumentelor financiare”.

**iii. Derecunoasterea datoriilor financiare**

O datorie financiară este derecunoscută atunci când obligația datorată este achitată, anulată sau expiră. Acest lucru apare în mod normal atunci când datoria este rambursată sau răscumpărată.

În contul de profit sau pierdere, diferența dintre valoarea contabilă a datoriei financiare derecunoscute și valoarea plătită este prezentată în linia “Alte castiguri / pierderi din instrumentele financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere” (în perioada comparativă, “Castigurile / pierderile din activele și datoriile financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere net”), “Castigurile / pierderile din instrumente financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere” și “Rezultatul net din tranzacționare” în funcție de modalitatea de evaluare a datoriei financiare derecunoscute.

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**h. Conversia valutei străine**

Tranzacțiile în valuta sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției. La data bilanțului, activele și datoriile monetare denominate în valuta sunt convertite folosind cursul de schimb de închidere stabilit de BNM.

Ratele de schimb la sfârșitul anului și ratele medii pe an au fost:

|                 | 2020    |         | 2019    |         |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|
|                 | USD     | Euro    | USD     | Euro    |
| Media perioadei | 17.3201 | 19.7436 | 17.5751 | 19.6741 |
| Finele anului   | 17.2146 | 21.1266 | 17.2093 | 19.2605 |

Diferențele de curs care provin din decontarea tranzacțiilor la cursuri diferite de cele de la data tranzacției, precum și diferențele de curs valutar nerealizate din active și datorii monetare în valuta străină nesoluționate sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

**i. Conturi curente și depozite la bănci**

Acestea sunt prezentate la costul amortizat, minus provizioanele pentru depreciere.

**j. Unwinding**

Unwinding-ul este calculat ca diferența între valoarea prezenta neta, calculată pentru două momente de timp consecutive a fluxurilor de numerar estimate. Pentru a calcula valoarea prezenta neta pentru două momente diferite de timp, principala ipoteză este ca estimările privind fluxurile de numerar rămân neschimbate.

La data recunoașterii provizionului aferent unei expuneri extrabilanțiere, valoarea sa de înregistrare este inferioară valorii nominale a pierderilor nete așteptate, ca urmare a aplicării unei rate de actualizare adecvate, pentru intervalele de timp până la datele estimate ale fluxurilor de numerar aferente, respectiv, data estimată a ieșirii de numerar aferentă materializării expunerii extrabilanțiere prin conversie în creanța bilanțieră și datele estimate ulterioare ale recuperărilor așteptate acelei creanțe.

Ulterior, pe parcursul intervalului de timp până la data estimată a conversiei în creanța bilanțieră, valoarea actualizată a obligației astfel constituite se va ajusta în mod sistematic, prin înregistrarea unei cheltuieli financiare la nivelul creșterii valorii actualizate a obligației pe măsura apropierii datei estimate a materializării prin ieșire de numerar și conversie în creanță.

**k. Creditele renegociate**

Când este posibil Banca încearcă să restructureze creditele, decât să ia în posesie gajul. Aceasta poate implica extinderea graficului de plată și renegocierea condițiilor de creditare. Odată ce au fost renegociate condițiile de creditare, orice depreciere este determinată prin utilizarea ratei efective a dobânzii (EIR) originală, care a fost calculată până la modificarea termenilor, iar creditul nu mai este considerat restant. Conducerea Băncii revizuieste în mod continuu creditele renegociate pentru a se asigura că toate cerințele sunt respectate și plățile ulterioare vor avea loc. Creditele continuă să fie obiectul unei evaluări individuale sau colective a deprecierei, calculată cu ajutorul ratei efective a dobânzii (EIR) originale a creditului.

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**l. Credite și avansuri acordate clienților**

Creditele acordate de către Bancă reprezintă credite la care fondurile sunt remise direct debitorului și sunt recunoscute în bilanț atunci când fondurile sunt puse la dispoziția debitorilor. Aceste credite sunt recunoscute inițial la valoarea justă a fondurilor acordate, și sunt ulterior evaluate la costul amortizat folosind metoda ratei efective a dobânzii.

Banca prezintă informația referitor la portofoliul de credit și provizioanele pentru deprecierea creditelor în baza următoarei clasificări a clienților:

- credite corporate
- credite întreprinderi micro
- credite garantate
- credite negarantate
- credite ipotecare

**m. Imobilizări corporale**

Imobilizările corporale sunt înregistrate la cost minus amortizarea cumulată și pierderile din deprecierea valorii. Cheltuielile de reparație și întreținere sunt incluse în cheltuieli operaționale la momentul apariției. Investițiile ulterioare aferente imobilizărilor corporale sunt recunoscute ca active doar atunci când investiția îmbunătățește condiția activului peste valoarea estimată inițial.

Acolo unde valoarea de bilanț a unui activ este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, activul este depreciat la valoarea recuperabilă. Câștigurile și pierderile din vânzarea imobilizărilor corporale sunt determinate prin referință la valoarea de bilanț și sunt înregistrate ca venituri sau cheltuieli.

Uzura este calculată prin metoda amortizării liniare pe toată durata de funcționare utilă estimată a activului conform tabelului următor:

| <b>Imobilizări corporale</b> | <b><u>depreciere(%) / an</u></b> |
|------------------------------|----------------------------------|
| Clădiri                      | 3%                               |
| Echipamente și instalații    | 20-33%                           |
| Vehicule                     | 20%                              |

**n. Imobilizări necorporale**

Imobilizările necorporale sunt calculate la valoarea de achiziție minus amortizarea. Cheltuielile următoare sunt capitalizate în cazul când acestea vor spori durata de funcționare utilă sau fluxul de beneficii următoare legate de aceste active. Alte cheltuieli sunt înregistrate odată cu apariția acestora. Amortizarea este calculată prin metoda liniară în funcție de durata de funcționare utilă. Ratele de amortizare aprobate sunt prezentate mai jos:

| <b>Imobilizări necorporale</b> | <b><u>Deprecie (%) / an</u></b> |
|--------------------------------|---------------------------------|
| Licențe                        | 10-20%                          |
| Programe informatice           | 20-100%                         |

### **3. Politici contabile semnificative (continuare)**

#### **o. Leasing**

Decizia de a încadra un acord ca si leasing depinde de substanța contractului și necesită stabilirea faptului că îndeplinirea acordului depinde de folosirea unui anumit activ sau a unui grup de active și în cadrul acordului se convine asupra dreptului de utilizare a activului.

##### **(i) Grupul ca locatar**

În conformitate cu prevederile IFRS 16, un locatar recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie din leasing care reprezintă obligația de a face plăți de leasing. Există derogări de la recunoașterea pentru contracte de leasing pe termen scurt (mai puțin 12 luni) și pentru contracte de leasing pentru care activul suport este de valoare mică.

Activul aferent dreptului de utilizare este evaluat inițial la cost. Costul cuprinde valoarea inițială a datoriei ce decurge din contractul de leasing și include de asemenea alte elemente, cum ar fi costurile inițiale directe suportate de locatar. Ulterior, activul aferent dreptului de utilizare se amortizează până la sfârșitul duratei de viață utilă sau până la sfârșitul termenului de leasing. Grupul utilizează metoda de amortizare liniară. Activele reprezentând drept de utilizare sunt prezentate în situația poziției financiare în linia „Imobilizări Corporale” sau, dacă sunt subînchiriate terților, ca parte din „Investiții imobiliare”.

Datoria ce decurge din contractul de leasing este măsurată inițial la valoarea actuală a plăților de leasing care nu sunt plătite la data începerii, actualizată folosind rata dobânzii implicite în contractul de închiriere sau, dacă rata nu poate fi determinată imediat, rata marginală de împrumut a locatorului. Plățile de leasing cuprind plăți de leasing fix care depind de un indice sau o rată, sume preconizate să fie plătite în baza unei garanții de valoare reziduală. În plus, prețul de exercițiu în cadrul unei opțiuni de cumpărare și plățile de leasing într-o perioadă opțională de reînnoire sunt luate în considerare dacă locatorul este în mod rezonabil sigur că exercită opțiunile. Ulterior, valoarea contabilă a datoriei din leasing este crescută cu dobânda acumulată folosind rata de actualizare aplicabilă, redusă prin plățile aferente leasingului și reevaluată pentru a reflecta orice reevaluare sau modificare a contractului de leasing. În situația poziției financiare, datoriile din leasing sunt prezentate în linia „Datorii din leasing financiar”.

În perioada comparativă în care s-a aplicat IAS 17 Leasing, plățile de leasing operațional sunt recunoscute drept cheltuieli în contul de profit sau pierdere la rubrica „Alte cheltuieli administrative” în mod liniar pe durata contractului de leasing.

##### **(ii) Grupul ca locator**

Un leasing financiar este un contract de leasing care transferă substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra unui activ. În cazul unui contract de leasing financiar locatorul raportează o creanță de la locatar în rubrica „Creanțe din leasing financiar”. Creanța este egală cu valoarea actuală a plăților convenite prin contract, luând în considerare orice valoare reziduală. Venitul din dobânzi aferent creanței este prezentat în contul de profit sau pierdere la rubrica „Alte venituri similare” la „Venituri nete din dobânzi”.

În cazul contractelor de leasing operațional, care sunt alte contracte de leasing decât leasingul financiar, activul închiriat este raportat de locator în poziția „Imobilizări corporale” sau în „Investiții imobiliare” și se amortizează conform principiilor aplicabile activelor implicate. Venitul din leasing este recunoscut liniar pe durata contractului de închiriere în contul de profit sau pierdere în poziția „Venituri din închirierea investițiilor imobiliare și alte leasinguri operaționale”. Leasingul operațional include în principal, leasingul de bunuri imobiliare comerciale și autoturisme.

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**p. Împrumuturi și datorii către clienți**

Împrumuturile sunt recunoscute inițial la cost, calculat ca valoarea încasărilor minus costurile de tranzacție aferente. Ulterior împrumuturile sunt evaluate la costul amortizat iar orice diferență între încasările nete și valoarea de răscumpărare este recunoscută în contul de profit și pierdere pentru perioada trecută până la maturitate folosind metoda ratei efective a dobânzii.

**q. Compensarea activelor și datoriilor financiare**

Activele și datoriile financiare sunt compensate iar suma netă este raportată în bilanțul contabil atunci când există o obligație legală cu privire la compensarea sumelor recunoscute și există intenția de realizare sau de compensare a acestora pe o bază netă sau de realizare a activului și de decontare a datoriei simultan.

**r. Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor**

Veniturile sunt recunoscute în măsura în care este probabil că beneficiile economice să fie generate pentru Bancă și veniturile pot fi evaluate în mod rezonabil. Înainte de recunoașterea veniturilor trebuie îndeplinite și criteriile de recunoaștere specifice descrise în continuare.

***Venituri și cheltuieli din dobânzi***

Pentru toate instrumentele financiare evaluate la cost amortizat și activele financiare purtătoare de dobândă evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, veniturile sau cheltuielile aferente dobânzilor sunt înregistrate utilizând metoda dobânzii efective (EIR). EIR reprezintă rata care actualizează exact plățile și încasările viitoare în numerar pe durata de viață preconizată a instrumentului financiar, sau acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă, la valoarea contabilă netă a activului financiar sau a datoriei financiare. Calculul ia în considerație condițiile contractuale ale instrumentului financiar (de exemplu opțiunile de plată în avans) și include toate taxele sau costurile incrementale care sunt direct atribuibile instrumentului și sunt o parte integrantă a EIR, dar nu pierderile viitoare din credit.

Valoarea contabilă a activului financiar sau a datoriei financiare se ajustează în cazul în care Banca își revizuieste estimările de plăți sau încasări. Valoarea contabilă ajustată este calculată pe baza EIR original și modificarea valorii contabile este înregistrată ca venituri din dobânzi pentru active financiare și cheltuieli din dobânzi pentru datoriile financiare.

Taxe și comisioanele ce se referă direct la generarea activului sau obligației financiare (atât veniturile, cât și cheltuielile) sunt recunoscute în raportul privind rezultatele financiare ca parte a calculării ratei dobânzii efective. Taxele de angajament aferente creditelor, care este posibil să fie utilizate treptat, sunt amânate împreună cu cheltuielile directe aferente, și sunt recunoscute ca parte a ratei dobânzii efective aferente creditului.

Odată ce valoarea înregistrată a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare similare a fost redusă datorită pierderii din depreciere, venitul din dobânzi continuă să fie contabilizat folosind rata dobânzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul evaluării pierderii din depreciere.

***Taxe și comisioane***

Veniturile aferente taxelor și comisioanelor sunt generate în timpul serviciilor financiare, prestate de Bancă, taxele pentru carduri, serviciile de administrare a numerarului, etc.

Venituri aferente taxelor și comisioanelor ce sunt generate în timpul serviciilor financiare prestate de Bancă, includ serviciile de administrare a numerarului și sunt recunoscute în raportul privind rezultatele financiare prin metoda specializării exercițiului (metoda calculării), în momentul în care este prestat serviciul corespunzător.

Alte cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor se referă în mare parte la taxe aferente tranzacțiilor și serviciilor, și sunt recunoscute ca și cheltuieli în momentul în care este prestat serviciul.

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**r. Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor (continuare)**

***Venituri aferente dividendelor***

Venitul aferent dividendelor primite este recunoscut de Bancă atunci când dreptul de primire a dividendelor este stabilit, ceea ce de obicei coincide cu momentul aprobării de către acționari a dividendelor spre plată.

***Venitul net din tranzacționare***

Venitul net din tranzacționare include toate modificările valorii juste a instrumentelor derivate, venitul minus pierderea din operațiunile de schimb valutar și venitul net aferent hârtiilor de valoare destinate pentru vânzare.

**s. Numerar și echivalente de numerar**

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

**t. Provizioane**

Provizioanele sunt recunoscute dacă:

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

În cazul în care există un număr de obligații similare, probabilitatea că o ieșire de resurse va fi necesară într-o decontare se determină prin luarea în considerare a grupului de obligații ca un întreg. Provizioanele pentru care timpul de ieșire a resurselor este cunoscut sunt evaluate la valoarea actualizată a cheltuielilor, în cazul în care fluxul nu se va produce în decurs de un an. Banca recunoaște provizioane pentru concedii neutilizate, angajamente de creditare, provizioane legale, etc.

**u. Beneficii acordate angajaților**

Banca efectuează contribuții către fondurile înființate în Republica Moldova pentru pensii, asistentă medicală, și beneficii aferente șomajului calculate în baza de salarii ale tuturor angajaților Băncii. Banca nu participă la nici un alt plan cu beneficii definite sau de pensionare și nu are nici o obligație de a oferi alte beneficii foștilor sau actualilor angajați, cu excepția beneficiilor incluse în politicile sale interne.

**v. Active luate în posesie**

Activele luate în posesie includ gajul aferent creditelor neperformante. Ele sunt inițial recunoscute la valoarea justă și ulterior sunt evaluate la valoarea minimală dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare. Activele luate în posesie sunt prezentate în Nota 11 „Alte active”.

Conform politicii Băncii activele luate în posesie sunt comercializate. Câștigul reduce parțial sau total datoria. În general, Banca nu acceptă activele luate în posesie pentru activitatea sa.

**w. Contribuții în fondul de garantare a depozitelor**

Contribuțiile în fondul de garantare a depozitelor sunt recunoscute ca datorii atunci când are loc evenimentul obligatoriu care dă naștere la plată. Dacă o contribuție este plătită înainte de evenimentul obligatoriu, aceasta este recunoscută ca o plată anticipată.

### **3. Politici contabile semnificative (continuare)**

#### **x. Părți afiliate**

Părțile sunt considerate a fi afiliate dacă una din ele are capacitatea de a o controla sau de a o influența semnificativ pe cealaltă în luarea deciziilor financiare și operaționale.

Tranzacțiile între părți afiliate reprezintă un transfer de resurse sau obligații între părți afiliate indiferent dacă implică un preț sau nu.

#### **y. Impozitare**

##### ***Impozitul pe profit curent***

Creanțele și datoriile privind impozitul pe profit curent, sunt evaluate la valoarea care se așteaptă a fi recuperată de la sau plătită către autoritățile fiscale. Ratele de impozitare și legale fiscale utilizate pentru calcularea sumelor sunt cele adoptate sau în mare măsură adoptate la data de raportare. În 2020 și 2019 rata de impozitare a fost de 12%.

##### ***Impozitul amânat***

Impozitul amânat este prezentat aplicând metoda bilanțieră privind diferențele temporare dintre bazele de impozitare ale activelor și datoriilor și valoarea contabilă a acestora în scopul raportării financiare la data de raportare. Datoriile privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare impozabile, cu excepția cazului în care datoria privind impozitul amânat provine din recunoașterea inițială a fondului comercial sau a unui activ sau a unei datorii nete într-o tranzacție care nu este o combinație de întreprinderi și, la data tranzacției, nu afectează nici profitul contabil, nici profitul sau pierderea impozabilă.

O creanță privind impozitul amânat trebuie să fie recunoscută pentru toate diferențele temporare deductibile în măsura în care este probabil să fie disponibil un profit impozabil față de care să poată fi utilizată diferența temporară deductibilă, cu excepția cazului în care creanța privind impozitul amânat apare din recunoașterea inițială a unui activ sau a unei datorii într-o tranzacție care: nu reprezintă o combinație de întreprinderi; la momentul realizării tranzacției nu afectează nici profitul contabil, nici profitul impozabil (pierdere fiscală).

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

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

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

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

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

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**z. Recunoașterea și de-recunoașterea instrumentelor financiare**

Banca recunoaște un activ financiar sau o datorie financiară în bilanțul contabil doar în cazul în care Banca devine parte a unui acord contractual cu privire la instrument. Toate tranzacțiile ordinare de vânzare și cumpărare a activelor financiare sunt recunoscute la data decontării, adică la dată când activul este livrat Băncii sau de către Bancă. Tranzacțiile ordinare de vânzare și cumpărare sunt procurări sau vânzări de active financiare care solicită livrarea activului pe parcursul perioadei stabilite de regulile sau convențiile pieții.

Recunoașterea unui activ financiar este anulată în cazurile când:

- Dreptul de primire a fluxului de numerar aferent activului a expirat;
- Banca menține dreptul de primire a fluxului de numerar aferent activului, dar și-a asumat obligația de a le achita pe deplin, fără tergiversări semnificative, unei părți terțe în cadrul unui acord de intermediere; sau
- Banca și-a transferat drepturile de a primi fluxul de numerar aferent activului și fie (a) a transferat substanțial toate riscurile și beneficiile activului, sau (b) nu a transferat și nu a menținut substanțial toate riscurile și beneficiile aferente activului, dar a transferat controlul asupra activului.

În cazul în care Banca nu a transferat nici nu a reținut substanțial toate riscurile și beneficiile unui activ, activul este recunoscut atât timp cât este la dispoziția Băncii. Continuarea implicită care ia forma unei garanții asupra activului transferat este măsurată la minimum dintre valoarea de bilanț și maximum sumei pe care ar trebui să plătească.

O datorie financiară este de-recunoscută în situația în care obligația ce reiese din acesta este anulată sau expirată.

Urmatoarele modificari ale standardelor au devenit aplicabile incepand cu 1 ianuarie 2020, dar nu au avut un impact material asupra Grupului si Bancii:

- Amendamente ale Cadrului Conceptual de Raportare Financiara (emise la 29 martie 2018 si aplicabile pentru perioade anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020);
- Definitia afacerii – Amendamente la IFRS 3 (emise la 22 octombrie 2018 si aplicabile pentru achizitii de la inceputul perioadei de raportare anuala incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020);
- Definitia materialitatii – Amendamente la IAS 1 si IAS 8 (emise la 31 octombrie 2018 si aplicabile pentru perioade anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020);
- Schimbarea indicilor de referinta ai ratei dobanzii – Amendamente la IFRS 9, IAS 39 si IFRS 7 (emise la 26 septembrie 2019 si aplicabile pentru perioade anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020);
- Concesii referitoare la chirii in legatura cu Covid-19 – Amendamente la IFRS 16 (emise la 28 mai 2020 si aplicabile pentru perioade anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020).

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**aa. Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu**

Au fost emise anumite standarde și interpretări noi care sunt obligatorii pentru perioadele anuale începând la sau după 1 ianuarie 2021 și pe care Banca nu le-a adoptat timpuriu.

*Vanzarea sau acordarea de active între un investitor și entitățile asociate sau asocierilor în participatie - Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 (emis la 11 septembrie 2014 și aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după o dată care urmează să fie determinate de IASB).*

Banca va monitoriza dacă acest standard va impacta în într-un fel anumite situațiile sale financiare.

*Clasificarea datoriilor pe termen scurt sau lung – Amendamente la IAS 1 (emis la 23 ianuarie 2020 și aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022).*

Aceste amendamente punctuale clarifică faptul că datoriile sunt clasificate pe termen scurt sau lung în funcție de drepturile existente la sfârșitul fiecărei perioade de raportare. Datoriile sunt clasificate pe termen lung atunci când entitatea are dreptul material, la sfârșitul perioadei de raportare, să amâne decontarea acestora cu cel puțin 12 luni. Indrumarea nu mai solicită ca acest drept să fie necondiționat. Așteptările conducerii de a utiliza sau nu acest drept de amănare a decontării nu influențează clasificarea datoriilor respective. Dreptul de amănare există doar dacă entitatea respectă toate celelalte condiții relevante la sfârșitul perioadei de raportare. Un element de datorie este clasificat pe termen scurt dacă o condiție nu este îndeplinită la sau înainte de data de raportare, chiar dacă o scutire a condiției este acordată de creditor după sfârșitul perioadei de raportare. Pe de altă parte, un împrumut este clasificat pe termen lung dacă termenii acestuia nu sunt respectați doar după data de raportare. În plus, amendamentele includ clarificarea cerințelor de clasificare pentru datoriile pe care o entitate le pot deconta prin convertirea acestora în elemente de capital. Decontarea este definită drept stingerea datoriei prin numerar, alte resurse purtătoare de beneficii economice sau instrumente de capital propriu ale entității. Există o excepție în ceea ce privește instrumentele care pot fi convertite în capital, însă doar pentru acele instrumente pentru care opțiunea de conversie este clasificată ca element de capital ca și componenta separată al unui instrument financiar compus.

*Incasări înainte de utilizarea prevăzută, contracte oneroase – costul îndeplinirii contractului, Referire la Cadrul Conceptual – amendamente specifice la IAS 16, IAS 37 și IFRS 3, și Îmbunătățiri anuale ale IFRS 2018-2020 – amendamente la IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 și IAS 41 (emise la 14 mai 2020 și aplicabile pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022).*

Amendamentul la IAS 16 interzice entităților să deducă din costul unui element de mijloace fixe orice incasări obținute din vânzarea acestuia, dacă aceasta s-a produs în timp ce activul era în pregătire pentru utilizarea prevăzută. Incasările din vânzarea unor astfel de elemente, împreună cu costul producerii lor, sunt acum recunoscute în contul de profit și pierdere. O entitate va aplica IAS 2 pentru măsurarea costului acestor elemente. Costul nu va include amortizarea activului testat întrucât acesta nu este încă disponibil pentru utilizarea prevăzută. Amendamentul la IAS 16 clarifică de asemenea faptul că o entitate “testează dacă activul funcționează corespunzător” atunci când evaluează performanța tehnică și fizică a acestuia. Performanța financiară a activului nu este relevantă pentru această evaluare. Astfel un activ poate fi capabil să funcționeze conform intenției conducerii și să fie amortizat înainte de a ajunge la nivelul de performanță operațională așteptată de conducere. Amendamentul la IAS 37 clarifică semnificația “costurilor îndeplinirii contractului”. Acesta explică faptul că costul direct al îndeplinirii contractului cuprinde costul incremental al îndeplinirii contractului precum și alocarea altor costuri în legătură directă cu îndeplinirea contractului. Se clarifică de asemenea că, înainte de alocarea unui provizion separat pentru un contract oneros, entitatea recunoaște orice depreciere a activelor utilizate în îndeplinirea contractului, în loc de a o recunoaște la activele din cadrul contractului.

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**aa. Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu (continuare)**

IFRS 3 a fost modificat cu referire al Cadrul Conceptual pentru Raportare Financiară din 2018, în scopul de a stabili ce constituie un element de activ sau de datorie în cadrul unei combinări de întreprinderi. Înaintea acestei modificări, IFRS 3 făcea referire la Cadrul Conceptual pentru Raportare Financiară din 2001. În plus, a fost adăugată o nouă excepție în IFRS 3 în privința datoriilor și a datoriilor contingente. Aceasta specifică faptul că, pentru anumite tipuri de datorii și datorii contingente, o entitate care aplică IFRS 3 va trebui să aplice IAS 37 sau IFRIC 21, în locul Cadrului Conceptual 2018. Fără această nouă excepție, o entitate ar fi putut să recunoască în cadrul unei combinări de întreprinderi elemente de datorie care nu ar fi fost recunoscute conform IAS 37. Prin urmare, imediat după achiziție, entitatea ar trebui să derecunoască aceste datorii și să recunoască un surplus care de fapt nu descrie un câștig economic. Se clarifică de asemenea faptul că cumpărătorul nu trebuie să recunoască active contingente, conform definiției din IAS 37, la data achiziției.

Amendamentul la IFRS 9 stabilește ce taxe trebuie incluse în testul de 10% de derecunoaștere a datoriilor financiare. Costurile sau taxele pot fi plătite ori către terți ori către creditor. Prin acest amendament, costurile sau taxele plătite către terți nu sunt incluse în testul de 10%.

Exemplul ilustrativ 13 din cadrul IFRS 16 a fost schimbat pentru a elimina ilustrarea plăților de la locator legate de îmbunătățirile aduse activului în leasing. Motivul acestei schimbări este eliminarea confuziei potențiale asupra tratamentului stimulentei din contract.

IFRS 1 admite o excepție atunci când o filială adoptă IFRS la o dată ulterioară față de societatea mamă.

Filiala poate măsura activele și datoriile sale la valorile contabile care ar fi incluse în situațiile financiare consolidate ale părintelui, pe baza datei de tranziție la IFRS a părintelui, în cazul în care nu au fost făcute ajustări pentru procedura de consolidare și pentru efectele combinării de întreprinderi în care părintele a achiziționat filiala. IFRS 1 a fost modificat pentru a permite entităților care au folosit această excepție din IFRS 1 să își măsoare și diferențele cumulative din translație folosind valorile raportate de către părinte, pe baza datei de tranziție la IFRS a părintelui. Amendamentul la IFRS 1 extinde excepția amintită și asupra diferențelor cumulative din translație, pentru a reduce costurile pentru cei care adoptă IFRS pentru prima dată. Modificarea se va aplica de asemenea asociaților și asocierilor în participatie care au folosit aceeași excepție din IFRS 1. Cerința ca entitățile să excludă fluxurile de numerar din taxe și impozite la măsurarea valorii juste conform IAS 41 a fost înlăturată. Acest amendament intenționează alinierea cu cerința standardului de a actualiza fluxurile de numerar după impozitare.

Banca va analiza efectele acestui amendament asupra situațiilor sale financiare.

***Clasificarea datoriilor pe termen scurt sau lung, amanarea datei efective – Amendamente la IAS 1 (emis la 15 iulie 2020 și aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023).***

Amendamentul la IAS 1 cu privire la clasificarea datoriilor pe termen scurt sau lung a fost emis în ianuarie 2020 având data efectivă originală la 1 ianuarie 2022. Însa, ca urmare a pandemiei Covid-19, data efectivă a fost amânata cu un an pentru a oferi companiilor mai mult timp de implementare a schimbărilor de clasificare rezultate din respectivul amendament.

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**aa. Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu (continuare)**

*Schimbarea indicilor de referință ai ratei dobânzii – Faza 2 amendamente la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16 (emis la 27 august 2020 și aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după*

*1 ianuarie 2021).* Amendamentele din faza 2 abordează probleme aparute în implementarea reformei, inclusiv înlocuirea unui indice de referință cu altul alternativ. Sunt acoperite următoarele arii:

- Contabilizarea modificărilor în baza de stabilire a fluxurilor de numerar contractuale ca rezultat al reformei IBOR: Pentru instrumentele măsurate la cost amortizat, amendamentele solicită ca entitățile să contabilizeze o modificare în baza de stabilire a fluxurilor de numerar contractuale ca rezultat al reformei IBOR, prin actualizarea ratei dobânzii efective conform îndrumărilor din paragraful B5.4.5 din IFRS 9. Ca rezultat, nu sunt recunoscute câștigul sau pierderea imediate. Aceasta solicitare se aplică doar unei astfel de modificări și numai în măsura în care e necesar ca și consecința directă a reformei IBOR, noua bază fiind din punct de vedere economic echivalentă cu cea anterioară. Asiguratorii care aplică excepția temporară din IFRS 9 sunt obligați să aplice și această prevedere. IFRS 16 a fost de asemenea modificat pentru a solicita locatarilor să utilizeze o prevedere similară la contabilizarea modificărilor contractelor de leasing pentru care se schimbă baza de stabilire a platilor de leasing viitoare ca rezultat al reformei IBOR.
- Data de final pentru scutirea din Faza 1 pentru componentele de risc nespecificate contractual din relațiile de acoperire: Modificările din Faza 2 obligă entitatea să înceteze prospectiv aplicarea scutirii din Faza 1 pentru componentele de risc nespecificate contractual, atunci când sunt aduse schimbări unei componente de risc nespecificate contractual, sau când relația de acoperire este întreruptă (la primul aparat din aceste cazuri). În amendamentele din Faza 1 nu era specificată nici o data de final pentru componentele de risc.
- Excepții temporare suplimentare de la aplicarea anumitor cerințe în contabilitatea de acoperire: Amendamentele din Faza 2 contin unele scutiri temporare suplimentare de la aplicarea anumitor cerințe din IAS 39 și IFRS 9 privitoare la contabilitatea de acoperire, în relațiile de acoperire direct influențate de reforma IBOR.
- Furnizarea de informații suplimentare conform IFRS 7 în legătură cu reforma IBOR: Amendamentele solicită furnizarea de informații despre: (i) modul în care entitatea gestionează trecerea la indici de referință alternative, progresul și riscurile aparute în această tranziție; (ii) informații cantitative despre instrumente derivate și nederivate pentru care urmează să se facă trecerea dezagregând indicii ratelor de dobândă; și (iii) descrierea oricărei schimbări în strategia de management a riscului aparute ca rezultat al reformei IBOR.

*Amendamentul la IAS 1: Prezentarea politicilor contabile (emis pe 12 Februarie 2021 cu intrare în vigoare începând cu 1 ianuarie 2023)*

IAS 1 a fost modificat pentru a obliga companiile să prezinte politicile contabile materiale și nu cele semnificative. Amendamentul descrie definiția materialității politicilor contabile. La fel, acest clarifică informația privind politicile contabile să fie materiale, numai dacă fără această informație, utilizatorii situațiilor financiare nu ar fi în stare să înțeleagă altă informație materială din situațiile financiare. Amendamentul are și câteva exemple de politici contabile care probabil vor fi considerate materiale.

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

---

**3. Politici contabile semnificative (continuare)**

**aa. Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu (continuare)**

*Amendament la IAS 8: Definiția estimărilor contabile (emis pe 12 februarie 2021 cu intrare în vigoare începând cu 1 ianuarie 2023)*

Amendamentul descrie și clarifică cum companiile pot face diferența dintre schimbările între politicile contabile și schimbări în estimările contabile.

Cu excepția cazului în care se descrie altfel mai sus, noile standarde și interpretări nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Bancii.

**4. Numerar**

|                      | <b><u>31 December 2020</u></b><br><b>MDL'000</b> | <b><u>31 December 2019</u></b><br><b>MDL'000</b> |
|----------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Numerar              | 85,899                                           | 99,301                                           |
| Numerar în bancomate | 21,562                                           | 14,376                                           |
| Altele               | 1                                                | 1                                                |
| <b>Total</b>         | <b>107,462</b>                                   | <b>113,678</b>                                   |

**5. Conturi la Banca Națională**

|                            | <b><u>31 December 2020</u></b><br><b>MDL'000</b> | <b><u>31 December 2019</u></b><br><b>MDL'000</b> |
|----------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Cont curent                | 315,551                                          | 562,533                                          |
| Rezerve obligatorii        | 474,128                                          | 133,423                                          |
| Overnight                  | 9,530                                            | -                                                |
| <b>Total</b>               | <b>799,679</b>                                   | <b>695,956</b>                                   |
| Ajustări de valoare IFRS 9 |                                                  | -                                                |
| <b>Total</b>               | <b>799,209</b>                                   | <b>695,956</b>                                   |

**5. Conturi la Banca Națională ( continuare)**

*Contul curent și rezervele obligatorii*

Banca Națională a Moldovei (BNM) cere băncilor comerciale să păstreze în scopul asigurării lichidității o rezervă calculată ca un anumit procent din fondurile medii atrase de Bancă în luna precedentă (perioada cuprinsă între data de 8 a lunii precedente și data de 7 a lunii curente), inclusiv toate depozitele de la clienți. Fondurile atrase în Lei Moldovenesti (MDL) și în moneda neconvertibilă sunt rezervate în MDL. Fondurile atrase în moneda liber convertibilă sunt rezervate în Dolari SUA (USD) și/sau EURO (EUR). La data de 31 decembrie 2020 rata de calcul al volumului de rezervă minim în MDL a fost de 32% iar în valută străină a fost 30% (31 decembrie 2019: rata de calcul al volumului de rezervă minim în MDL a fost de 42.5% iar în valută străină a fost 17%).

Banca își menține rezervele sale obligatorii într-un cont curent deschis la BNM în valoare de 32% din fondurile atrase în Lei Moldovenesti și valută neconvertibilă. 30% din fondurile denominate în USD și EUR sunt păstrate într-un cont de rezervă obligatorie special la BNM.

Soldul mediu al rezervelor obligatorii pentru perioada 16 Decembrie 2020 - 15 ianuarie 2021 a fost calculat în sumă 222,924 mii MDL (31 Decembrie 2019: 344,835 mii MDL) și includea rezervele obligatorii din fondurile atrase în lei moldovenesti și valută neconvertibilă. Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii în USD și EUR a constituit 3,658 mii USD și 19,462 mii EUR respectiv (31 decembrie 2019 - 1,448 mii USD și 5,634 mii EUR).

Dobânda oferită de către BNM pentru fondurile conturilor rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2020 a avut nivelul de 0.01% pe an la rezervele în valută străină și între 0.15% și 2.5% la rezervele în MDL (pe parcursul anului 2019 - 0.01% și 0.27% p. a. în valută și între 2.5% și 4.5% în MDL). Rezervele obligatorii deținute în conturi curente în Banca Națională pot fi folosite de către Bancă în operațiunile sale zilnice.

**6. Conturi curente și depozite la bănci**

|                            | <b><u>31 December 2020</u></b> | <b><u>31 December 2019</u></b> |
|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                            | <b>MDL'000</b>                 | <b>MDL'000</b>                 |
| Conturi curente            | 604,584                        | 280,470                        |
| Plasamente overnight       | -                              | 60,234                         |
| <b>Total</b>               | <b>604,584</b>                 | <b>340,704</b>                 |
| Ajustari de valoare IFRS 9 | (5,279)                        | (3,818)                        |
| <b>Total</b>               | <b>599,305</b>                 | <b>336,886</b>                 |

Nu există sume restante la conturi curente și depozite la bănci, iar Banca nu deține colateral pentru aceste sume. În nota 32 este prezentat ratingul pe bănci.

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**7. Active financiare la costul amortizat - credite și avansuri**

Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor acordate, înregistrată la situația din 31 decembrie 2020 este de 947,589 mii MDL, în creștere cu 30.0% (218,541 mii MDL) comparativ cu perioada similară a anului precedent.

|                                  | <u>31 December 2020</u>      |                      |                             | <u>31 December 2019</u>      |                      |                             |
|----------------------------------|------------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------|-----------------------------|
|                                  | Valoarea<br>bruta<br>MDL'000 | Provision<br>MDL'000 | Valoarea<br>neta<br>MDL'000 | Valoarea<br>bruta<br>MDL'000 | Provision<br>MDL'000 | Valoarea<br>neta<br>MDL'000 |
| Credite corporate                | 807,720                      | 40,850               | 766,870                     | 635,081                      | 39,455               | 595,626                     |
| Credite întreprinderi micro      | 159                          | 159                  | -                           | 375                          | 375                  | -                           |
| Credite de consum<br>neasigurate | 3,885                        | 150                  | 3,735                       | 3,947                        | 600                  | 3,347                       |
| Credite de consum<br>asigurate   | 747                          | 14                   | 733                         | 622                          | 21                   | 601                         |
| Credite ipotecare                | 135,078                      | 2,440                | 132,638                     | 89,023                       | 1,948                | 87,075                      |
| <b>Total</b>                     | <b>947,589</b>               | <b>43,613</b>        | <b>903,976</b>              | <b>729,048</b>               | <b>42,399</b>        | <b>686,649</b>              |

Analiza portofoliului de credite pe sectoare industriale este prezentată mai jos:

|                                        | <u>31 December 2020</u>      |                      |                             | <u>31 December 2019</u>      |                      |                             |
|----------------------------------------|------------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------|-----------------------------|
|                                        | Valoarea<br>bruta<br>MDL'000 | Provision<br>MDL'000 | Valoarea<br>neta<br>MDL'000 | Valoarea<br>bruta<br>MDL'000 | Provision<br>MDL'000 | Valoarea<br>neta<br>MDL'000 |
| Industrie                              | 130,415                      | 1,747                | 128,668                     | 109,047                      | 3,589                | 105,458                     |
| Comerț                                 | 529,391                      | 5,307                | 524,084                     | 430,796                      | 5,643                | 425,153                     |
| Servicii                               | 106,690                      | 33,674               | 73,016                      | 91,581                       | 30,471               | 61,110                      |
| Persoane fizice                        | 139,710                      | 2,604                | 137,106                     | 93,592                       | 2,569                | 91,023                      |
| Construcții                            | 484                          | 61                   | 423                         | 546                          | 63                   | 483                         |
| Agricultură și industrie<br>alimentară | 40,899                       | 220                  | 40,679                      | 3,486                        | 64                   | 3,422                       |
| <b>Total</b>                           | <b>947,589</b>               | <b>43,613</b>        | <b>903,976</b>              | <b>729,048</b>               | <b>42,399</b>        | <b>686,649</b>              |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**7. Active financiare la costul amortizat - credite și avansuri ( continuare)**

Rata medie ponderată a dobânzii pe parcursul anului 2020 pentru creditele acordate în EUR a fost de 3.90% (2019: 4.23%), pentru USD 4.07% (2019: 5.84%), și pentru MDL – 7.89% (2019: 9.10%).

Mișcarea în provizionul pentru deprecierea creditelor datorită stadiilor în 2020 și 2019 este prezentată mai jos:

| <b>2020</b>                                                  | <b>Corporate</b> | <b>Întreprinderi<br/>micro</b> | <b>De consum<br/>negarantate</b> | <b>De consum<br/>garantate</b> | <b>Ipotecare</b> | <b>Total</b>   |
|--------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------|----------------|
|                                                              | <b>MDL'000</b>   | <b>MDL'000</b>                 | <b>MDL'000</b>                   | <b>MDL'000</b>                 | <b>MDL'000</b>   | <b>MDL'000</b> |
| La 1 ianuarie                                                | 39,455           | 375                            | 600                              | 21                             | 1,948            | 42,399         |
| Treceri în afara<br>bilantului                               | (711)            | -                              | -                                | -                              | -                | (711)          |
| Scăderi de provizion<br>- cauzată de miscări<br>între stage  | (6,899)          | -                              | (64)                             | (22)                           | (939)            | (7,924)        |
|                                                              | (1,980)          | -                              | (4)                              | -                              | (100)            | (2,084)        |
| Creșteri de provizion<br>- cauzată de miscări<br>între stage | 5,091            | 1                              | 68                               | 8                              | 1,357            | 6,525          |
|                                                              | 2,920            | -                              | 43                               | -                              | 922              | 3,885          |
| Diferențe de curs<br>valutar                                 | 3,914            | (216)                          | (454)                            | 6                              | 74               | 3,324          |
| <b>La 31 decembrie</b>                                       | <b>40,850</b>    | <b>160</b>                     | <b>150</b>                       | <b>13</b>                      | <b>2,440</b>     | <b>43,613</b>  |
| Depreciere individuală                                       | 31,503           | -                              | -                                | -                              | 994              | 32,497         |
| Depreciere colectivă                                         | 9,347            | 160                            | 150                              | 13                             | 1,446            | 11,116         |
| <b>La 31 decembrie</b>                                       | <b>40,850</b>    | <b>160</b>                     | <b>150</b>                       | <b>13</b>                      | <b>2,440</b>     | <b>43,613</b>  |

  

| <b>2019</b>                                                  | <b>Corporate</b> | <b>Întreprinderi<br/>micro</b> | <b>De consum<br/>negarantate</b> | <b>De consum<br/>garantate</b> | <b>Ipotecare</b> | <b>Total</b>   |
|--------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------|----------------|
|                                                              | <b>MDL'000</b>   | <b>MDL'000</b>                 | <b>MDL'000</b>                   | <b>MDL'000</b>                 | <b>MDL'000</b>   | <b>MDL'000</b> |
| La 1 ianuarie                                                | 51,405           | 345                            | 510                              | 2                              | 2,025            | 54,287         |
| Treceri în afara<br>bilantului                               | (7,614)          | -                              | -                                | -                              | -                | (7,614)        |
| Scăderi de provizion<br>- cauzată de miscări<br>între stage  | (11,125)         | -                              | (51)                             | (464)                          | (450)            | (12,090)       |
|                                                              | (432)            | -                              | -                                | (326)                          | (54)             | (812)          |
| Creșteri de provizion<br>- cauzată de miscări<br>între stage | 6,550            | 31                             | 156                              | 28                             | 832              | 7,597          |
|                                                              | 3,426            | -                              | 5                                | -                              | 410              | 3,841          |
| Diferențe de curs<br>valutar                                 | 239              | (1)                            | (15)                             | 455                            | (459)            | 219            |
| <b>La 31 decembrie</b>                                       | <b>39,455</b>    | <b>375</b>                     | <b>600</b>                       | <b>21</b>                      | <b>1,948</b>     | <b>42,399</b>  |
| Depreciere individuală                                       | 29,311           | -                              | -                                | -                              | 1,090            | 30,401         |
| Depreciere colectivă                                         | 10,144           | 375                            | 600                              | 21                             | 858              | 11,998         |
| <b>La 31 decembrie</b>                                       | <b>39,455</b>    | <b>375</b>                     | <b>600</b>                       | <b>21</b>                      | <b>1,948</b>     | <b>42,399</b>  |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**7. Active financiare la costul amortizat - credite și avansuri (continuare)**

Creditele și avansurile acordate sunt prezentate mai jos:

| <b>2020</b>                                                                                          | <b>Total</b>   | <b>Corporate</b> | <b>Întreprinderi<br/>micro</b> | <b>De consum<br/>negarantate</b> | <b>De<br/>consum<br/>garantate</b> | <b>Ipotecare</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------|
| <b>Valori Brute ale creditelor și<br/>avansurilor acordate<br/>clientilor, nedepreciate,</b>         |                |                  |                                |                                  |                                    |                  |
| <b>Stadiul 1</b>                                                                                     | <b>707,781</b> | <b>584,465</b>   | -                              | <b>3,663</b>                     | <b>747</b>                         | <b>118,906</b>   |
| 0 zile                                                                                               | 707,769        | 584,465          | -                              | 3,651                            | 747                                | 118,906          |
| 1-30 zile                                                                                            | 12             | -                | -                              | 12                               | -                                  | -                |
| <b>Valori Brute ale creditelor și<br/>avansurilor acordate<br/>clientilor, nedepreciate,</b>         |                |                  |                                |                                  |                                    |                  |
| <b>Stadiul 2</b>                                                                                     | <b>194,047</b> | <b>181,494</b>   | -                              | <b>80</b>                        | -                                  | <b>12,473</b>    |
| 0 zile                                                                                               | 191,548        | 181,494          | -                              | -                                | -                                  | 10,054           |
| 31-60 zile                                                                                           | 2,477          | -                | -                              | 58                               | -                                  | 2,419            |
| 61-90 zile                                                                                           | 22             | -                | -                              | 22                               | -                                  | -                |
| >360 zile                                                                                            | -              | -                | -                              | -                                | -                                  | -                |
| <b>Valori Brute ale creditelor și<br/>avansurilor acordate<br/>clientilor, depreciate, Stadiul 3</b> | <b>45,761</b>  | <b>41,761</b>    | <b>159</b>                     | <b>142</b>                       | -                                  | <b>3,699</b>     |
| 0 zile                                                                                               | 1,528          | -                | -                              | -                                | -                                  | 1,528            |
| 31-60 zile                                                                                           | 559            | -                | -                              | 22                               | -                                  | 537              |
| 61-90 zile                                                                                           | 574            | -                | -                              | -                                | -                                  | 574              |
| 91-180 zile                                                                                          | 672            | -                | 30                             | -                                | -                                  | 642              |
| 181-360 zile                                                                                         | 99             | -                | -                              | 99                               | -                                  | 0                |
| >360 zile                                                                                            | 42,329         | 41,761           | 129                            | 21                               | -                                  | 418              |
| <b>Valoare bruta total</b>                                                                           | <b>947,589</b> | <b>807,720</b>   | <b>159</b>                     | <b>3,885</b>                     | <b>747</b>                         | <b>135,078</b>   |
| <b>Ajustare valoare IFRS 9</b>                                                                       | <b>43,613</b>  | <b>40,850</b>    | <b>159</b>                     | <b>150</b>                       | <b>14</b>                          | <b>2,440</b>     |
| <b>Valoare neta totala</b>                                                                           | <b>903,976</b> | <b>766,870</b>   | -                              | <b>3,735</b>                     | <b>733</b>                         | <b>132,638</b>   |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**7. Active financiare la costul amortizat - credite și avansuri (continuare)**

| <b>2019</b>                                                                                            | <b>Total</b>   | <b>Corporate</b> | <b>Întreprinderi<br/>micro</b> | <b>De consum<br/>negarantate</b> | <b>De<br/>consum<br/>garantate</b> | <b>Ipotecare</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------|
| <b>Valori Brute ale creditelor și<br/>avansurilor acordate clienților,<br/>nedepreciate, Stadiul 1</b> | <b>580,696</b> | <b>492,549</b>   | -                              | <b>3,374</b>                     | <b>622</b>                         | <b>84,151</b>    |
| 0 zile                                                                                                 | 579,333        | 492,549          | -                              | 3,302                            | 576                                | 82,906           |
| 1-30 zile                                                                                              | 1,363          | -                | -                              | 72                               | 46                                 | 1,245            |
| <b>Valori Brute ale creditelor și<br/>avansurilor acordate clienților,<br/>nedepreciate, Stadiul 2</b> | <b>102,873</b> | <b>101,820</b>   | -                              | <b>79</b>                        | -                                  | <b>974</b>       |
| 0 zile                                                                                                 | 101,820        | 101,820          | -                              | -                                | -                                  | -                |
| 31-60 zile                                                                                             | 974            | -                | -                              | -                                | -                                  | 974              |
| 61-90 zile                                                                                             | 77             | -                | -                              | 77                               | -                                  | -                |
| >360 zile                                                                                              | 2              | -                | -                              | 2                                | -                                  | -                |
| <b>Valori Brute ale creditelor și<br/>avansurilor acordate clienților,<br/>depreciate, Stadiul 3</b>   | <b>45,479</b>  | <b>40,712</b>    | <b>375</b>                     | <b>494</b>                       | -                                  | <b>3,898</b>     |
| 0 zile                                                                                                 | 1,816          | (900)            | -                              | -                                | -                                  | 2,716            |
| 31-60 zile                                                                                             | 786            | -                | -                              | -                                | -                                  | 786              |
| 61-90 zile                                                                                             | 2              | -                | -                              | 1                                | -                                  | 1                |
| 91-180 zile                                                                                            | 4              | 1                | -                              | 19                               | -                                  | (16)             |
| 181-360 zile                                                                                           | 3              | 2                | -                              | -                                | -                                  | 1                |
| >360 zile                                                                                              | 42,868         | 41,609           | 375                            | 474                              | -                                  | 410              |
| <b>Valoare bruta total</b>                                                                             | <b>729,048</b> | <b>635,081</b>   | <b>375</b>                     | <b>3,947</b>                     | <b>622</b>                         | <b>89,023</b>    |
| <b>Ajustare valoare IFRS 9</b>                                                                         | <b>42,399</b>  | <b>39,455</b>    | <b>375</b>                     | <b>600</b>                       | <b>21</b>                          | <b>1,948</b>     |
| <b>Valoare neta totala</b>                                                                             | <b>686,649</b> | <b>595,626</b>   | -                              | <b>3,346</b>                     | <b>601</b>                         | <b>87,075</b>    |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**8. Investiții financiare**

*Active financiare la cost amortizat - Titluri de stat*

|                           | <u>31 December 2020</u> | <u>31 December 2019</u> |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                           | MDL'000                 | MDL'000                 |
| Hârtii de valoare de stat | 438,138                 | 449,651                 |
| <b>Total</b>              | <b>438,138</b>          | <b>449,651</b>          |
| Ajustări de valoare       | (20,609)                | (20,080)                |
| <b>Total</b>              | <b>417,529</b>          | <b>429,571</b>          |

*Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*

|                                                |    | <u>31 December 2020</u> | <u>31 December 2019</u> |
|------------------------------------------------|----|-------------------------|-------------------------|
|                                                |    | MDL'000                 | MDL'000                 |
| Hârțile de valoare de stat                     |    | 106,728                 | 7,829                   |
| <b>Total</b>                                   | 19 | <b>106,728</b>          | <b>7,829</b>            |
| Ajustări de valoare în capitaluri              |    | (5,020)                 | (350)                   |
| <b>Total</b>                                   |    | <b>106,728</b>          | <b>7,829</b>            |
| Cota-parte în capitalul SRL „Biroul de Credit” |    | 1,018                   | 1,018                   |
| <b>Total</b>                                   |    | <b>107,746</b>          | <b>8,847</b>            |

*Investiții în hârtii de valoare de stat și valori mobiliare emise de BNM*

Valorile mobiliare de stat destinate investițiilor la 31 decembrie 2020 reprezintă Bonuri de trezorerie și Obligațiuni de stat în MDL cu scadența de la 182 zile la 5 ani, emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu rata dobânzii între 4.49 % și 6.80 % p. a. (2019: 4.79 % și 8.35% p. a.)

Investițiile în acțiuni sunt prezentate mai jos:

|                        | <b>Domeniu de activitate</b> | <b>Cota de participație</b> | <u>31 December 2020</u> |
|------------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
|                        |                              |                             | MDL'000                 |
| SRL „Biroul de Credit” | Credit service               | 8.36%                       | 1,018                   |
| <b>Total</b>           |                              |                             | <b>1,018</b>            |

|                        | <b>Domeniu de activitate</b> | <b>Cota de participație</b> | <u>31 December 2019</u> |
|------------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
|                        |                              |                             | MDL'000                 |
| SRL „Biroul de Credit” | Credit service               | 8.36%                       | 1,018                   |
| <b>Total</b>           |                              |                             | <b>1,018</b>            |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

---

**8. Investiții financiare (continuarea)**

Mișcarea în activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global este prezentată mai jos:

|                                            | <b><u>31 December 2020</u></b><br><b>MDL'000</b> | <b><u>31 December 2019</u></b><br><b>MDL'000</b> |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Valoarea de bilanț la 1 ianuarie           | 8,847                                            | 147,783                                          |
| Venituri minus pierderi din valoarea justă | 4,649                                            | (37)                                             |
| Venitul din dobânzi calculate              | 6,517                                            | 11,030                                           |
| Venitul din dobânzi primite                | (6,517)                                          | (11,030)                                         |
| Cumpărări                                  | 3,958,062                                        | 3,478,054                                        |
| Ieșiri                                     | (3,863,812)                                      | (3,616,953)                                      |
| <b>Total</b>                               | <b>107,746</b>                                   | <b>8,847</b>                                     |

Rating-ul de țară calculat de către Moodys pentru Republica Moldova este B3 în 2020 (2019 – B3).

Mai jos este prezentată ajustarea valorii conform IFRS 9:

|                                                                                           | <b><u>31 December 2020</u></b><br><b>MDL'000</b> | <b><u>31 December 2019</u></b><br><b>MDL'000</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Active financiare la cost amortizat                                                       | (20,609)                                         | (20,080)                                         |
| Activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | (5,020)                                          | (350)                                            |
| <b>Total</b>                                                                              | <b>(25,629)</b>                                  | <b>(20,430)</b>                                  |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**9. Imobilizări corporale**

|                               | Clădiri si<br>terenuri<br>MDL'000 | Mobilier și<br>echipamente<br>MDL'000 | Autovehicule<br>MDL'000 | Îmbunătățirea<br>activelor arendate<br>MDL'000 | Active în curs de<br>execuție<br>MDL'000 | Drept de<br>utilizare<br>mijloace<br>arendate<br>MDL'000 | Total<br>MDL'000 |
|-------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Cost</b>                   |                                   |                                       |                         |                                                |                                          |                                                          |                  |
| Sold la 1 ianuarie 2020       | 2,364                             | 47,089                                | 3,205                   | 8,306                                          | 785                                      | 26,382                                                   | 88,131           |
| Adiții                        | -                                 | -                                     | -                       | -                                              | 1,548                                    | 2,760                                                    | 4,308            |
| Transferuri                   | -                                 | 1,594                                 | 605                     | 110                                            | (2,309)                                  | -                                                        | -                |
| Leșiri                        | -                                 | (7,263)                               | (426)                   | (5,880)                                        | (24)                                     | (2,658)                                                  | (16,251)         |
| Sold la 31 decembrie 2020     | 2,364                             | 41,420                                | 3,384                   | 2,536                                          | -                                        | 26,484                                                   | 76,188           |
| <b>Uzura acumulată</b>        |                                   |                                       |                         |                                                |                                          |                                                          |                  |
| Sold la 1 ianuarie 2020       | 577                               | 41,234                                | 1,434                   | 5,683                                          | -                                        | 6,026                                                    | 54,954           |
| Cheltuiala anuală             | 53                                | 1,907                                 | 481                     | 1,513                                          | -                                        | 6,219                                                    | 10,173           |
| Leșiri                        | -                                 | (7,694)                               | (427)                   | (5,880)                                        | -                                        | (1,332)                                                  | (15,333)         |
| Sold la 31 decembrie 2020     | 630                               | 35,447                                | 1,488                   | 1,316                                          | -                                        | 10,913                                                   | 49,794           |
| <b>Valoare netă de bilanț</b> |                                   |                                       |                         |                                                |                                          |                                                          |                  |
| La 31 decembrie 2020          | 1,734                             | 5,973                                 | 1,897                   | 1,220                                          | -                                        | 15,571                                                   | 26,394           |
| La 31 decembrie 2019          | 1,787                             | 5,855                                 | 1,771                   | 2,623                                          | 785                                      | 20,356                                                   | 33,177           |

La 31 decembrie 2020, costul imobilizărilor corporale depreciate complet dar care sunt încă folosite de Banca este 29,208 mii MDL (la 31 decembrie 2019 - 37,109 mii MDL).

În 2020 au fost achiziționate alte mijloace fixe (mobila și utilaj, etc).

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**9. Imobilizări corporale (continuare)**

|                                    | <b>Clădiri și<br/>terenuri</b> | <b>Mobilier și<br/>echipamente</b> | <b>Autovehicule</b> | <b>Îmbunătățirea<br/>activelor arendate</b> | <b>Active în curs de<br/>execuție</b> | <b>Drept de<br/>utilizare<br/>mijloace<br/>arendate</b> | <b>Total</b>   |
|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------|
|                                    | <b>MDL'000</b>                 | <b>MDL'000</b>                     | <b>MDL'000</b>      | <b>MDL'000</b>                              | <b>MDL'000</b>                        | <b>MDL'000</b>                                          | <b>MDL'000</b> |
| <b>Cost</b>                        |                                |                                    |                     |                                             |                                       |                                                         |                |
| Sold la 1 ianuarie 2019            | 2,364                          | 46,690                             | 2,860               | 11,303                                      | 9                                     | -                                                       | 63,226         |
| Efectul trecerii la IFRS 16        | -                              | -                                  | -                   | -                                           | -                                     | 25,948                                                  | 25,948         |
| Sold actualizat la 1 ianuarie 2019 | <b>2,364</b>                   | <b>46,690</b>                      | <b>2,860</b>        | <b>11,303</b>                               | <b>9</b>                              | <b>25,948</b>                                           | <b>89,174</b>  |
| Adiții                             | -                              | -                                  | -                   | -                                           | 2,082                                 | 1,435                                                   | 3,517          |
| Transferuri                        | -                              | 399                                | 905                 | -                                           | (1,304)                               | -                                                       | -              |
| Leșiri                             | -                              | -                                  | (560)               | (2,997)                                     | (2)                                   | (1,001)                                                 | (4,560)        |
| Sold la 31 decembrie 2019          | <b>2,364</b>                   | <b>47,089</b>                      | <b>3,205</b>        | <b>8,306</b>                                | <b>785</b>                            | <b>26,382</b>                                           | <b>88,131</b>  |
| <b>Uzura acumulată</b>             |                                |                                    |                     |                                             |                                       |                                                         |                |
| Sold la 1 ianuarie 2019            | 525                            | 39,021                             | 1,555               | 5,613                                       | -                                     | -                                                       | 46,714         |
| Cheltuiala anuală                  | 52                             | 2,213                              | 344                 | 3,067                                       | -                                     | 6,145                                                   | 11,821         |
| Leșiri                             | -                              | -                                  | (465)               | (2,997)                                     | -                                     | (119)                                                   | (3,581)        |
| Sold la 31 decembrie 2019          | <b>577</b>                     | <b>41,234</b>                      | <b>1,434</b>        | <b>5,683</b>                                | <b>-</b>                              | <b>6,026</b>                                            | <b>54,954</b>  |
| <b>Valoare netă de bilanț</b>      |                                |                                    |                     |                                             |                                       |                                                         |                |
| La 31 decembrie 2019               | <b>1,787</b>                   | <b>5,855</b>                       | <b>1,771</b>        | <b>2,623</b>                                | <b>785</b>                            | <b>20,356</b>                                           | <b>33,177</b>  |
| La 31 decembrie 2018               | <b>1,839</b>                   | <b>7,669</b>                       | <b>1,305</b>        | <b>5,690</b>                                | <b>9</b>                              | <b>-</b>                                                | <b>16,512</b>  |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**10. Imobilizări necorporale**

Mișcările imobilizărilor necorporale pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2020 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

|                               | <b>Programe<br/>informatic</b> | <b>Alte imobilizări<br/>necorporale</b> | <b>Imobilizări<br/>necorporale în<br/>curs de execuție</b> | <b>Total</b>   |
|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Cost</b>                   | <b>MDL'000</b>                 | <b>MDL'000</b>                          | <b>MDL'000</b>                                             | <b>MDL'000</b> |
| Sold la 1 ianuarie 2020       | 19,808                         | 6,069                                   | 671                                                        | 26,548         |
| Intrări                       | -                              | -                                       | 1,441                                                      | 1,441          |
| Transferuri                   | 491                            | 1,621                                   | (2,112)                                                    | -              |
| Ieșiri                        | (932)                          | (601)                                   | -                                                          | (1,533)        |
| Sold la 31 decembrie 2020     | 19,367                         | 7,089                                   | -                                                          | 26,456         |
| <b>Amortizare acumulată</b>   |                                |                                         |                                                            |                |
| Sold la 1 ianuarie 2020       | 16,880                         | 2,835                                   | -                                                          | 19,715         |
| Cheltuială anuală             | 2,442                          | 696                                     | -                                                          | 3,138          |
| Ieșiri                        | (932)                          | (601)                                   | -                                                          | (1,533)        |
| Sold la 31 decembrie 2020     | 18,390                         | 2,930                                   | -                                                          | 21,320         |
| <b>Valoare neta de bilanț</b> |                                |                                         |                                                            |                |
| La 31 decembrie 2020          | <b>977</b>                     | <b>4,159</b>                            | -                                                          | <b>5,136</b>   |
| La 31 decembrie 2019          | <b>2,928</b>                   | <b>3,234</b>                            | <b>671</b>                                                 | <b>6,833</b>   |

În 2020 au fost achiziționate softuri pentru modulele legate de 24 banking, licențe, etc.

Mișcările imobilizărilor necorporale pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2019 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

|                               | <b>Programe<br/>informatic</b> | <b>Alte imobilizări<br/>necorporale</b> | <b>Imobilizări<br/>necorporale în<br/>curs de execuție</b> | <b>Total</b>   |
|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Cost</b>                   | <b>MDL'000</b>                 | <b>MDL'000</b>                          | <b>MDL'000</b>                                             | <b>MDL'000</b> |
| Sold la 1 ianuarie 2019       | 19,689                         | 3,822                                   | 331                                                        | 23,842         |
| Intrări                       | -                              | -                                       | 2,706                                                      | 2,706          |
| Transferuri                   | 119                            | 2,247                                   | (2,366)                                                    | -              |
| Ieșiri                        | -                              | -                                       | -                                                          | -              |
| Sold la 31 decembrie 2019     | 19,808                         | 6,069                                   | 671                                                        | 26,548         |
| <b>Amortizare acumulată</b>   |                                |                                         |                                                            |                |
| Sold la 1 ianuarie 2019       | 13,965                         | 2,507                                   | -                                                          | 16,472         |
| Cheltuială anuală             | 2,915                          | 328                                     | -                                                          | 3,243          |
| Sold la 31 decembrie 2019     | 16,880                         | 2,835                                   | -                                                          | 19,715         |
| <b>Valoare neta de bilanț</b> |                                |                                         |                                                            |                |
| La 31 decembrie 2019          | <b>2,928</b>                   | <b>3,234</b>                            | <b>671</b>                                                 | <b>6,833</b>   |
| La 31 decembrie 2018          | <b>5,724</b>                   | <b>1,315</b>                            | <b>331</b>                                                 | <b>7,370</b>   |

La 31 decembrie 2020, costul imobilizărilor necorporale depreciate complet dar care sunt în continuare folosite de Banca este 11,509 mii MDL (la 31 decembrie 2019 – 4,685 mii MDL).

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**11. Alte active**

|                                       | <u>Note</u> | <u>31 December 2020</u><br>MDL'000 | <u>31 December 2019</u><br>MDL'000 |
|---------------------------------------|-------------|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Active nefinanciare</b>            |             |                                    |                                    |
| Active preluate în posesie            |             | 3,789                              | 7,447                              |
| Alte cheltuieli anticipate            |             | 1,652                              | 1,563                              |
| Alte active                           |             | 16                                 | 161                                |
| Alte materiale și bunuri              |             | 454                                | 633                                |
| <b>Total active nefinanciare</b>      |             | <b>5,911</b>                       | <b>9,804</b>                       |
| <b>Active financiare</b>              |             |                                    |                                    |
| Finanțări factoring fără recurs       |             | 32,796                             | 32,236                             |
| Operațiuni cu carduri bancare         |             | 1,836                              | 1,557                              |
| Creanțe privind arenda                |             | 1,349                              | 849                                |
| Creanțe privind servicii de colectare |             | 282                                | 465                                |
| Decontări cu clienții                 |             | 2,359                              | 971                                |
| Taxa de stat                          |             | 2,350                              | 2,335                              |
| Operațiuni prin sistemele de plată    |             | 19                                 | 19                                 |
| <b>Total active financiare</b>        | <b>32</b>   | <b>40,991</b>                      | <b>38,432</b>                      |
| <b>Total</b>                          |             | <b>46,902</b>                      | <b>48,236</b>                      |

Mijloacele fixe preluate în posesie reprezintă imobilizări corporale.

|                       | <u>31 December 2020</u><br>MDL'000 | <u>31 December 2019</u><br>MDL'000 |
|-----------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Imobilizări corporale | 6,284                              | 13,779                             |
| Ajustări de valoare   | (2,495)                            | (6,332)                            |
| <b>Total</b>          | <b>3,789</b>                       | <b>7,447</b>                       |

Valoarea contabilă netă a mijloacelor fixe în funcție de debitori, luate în posesie pentru 2020 este prezentată mai jos:

|                   | <u>Valoarea brută</u><br>MDL'000 | <u>Depreciere</u><br>MDL'000 | <u>Valoarea netă</u><br>MDL'000 |
|-------------------|----------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Moldconinvest SRL | 6,284                            | (2,495)                      | 3,789                           |
| <b>Total</b>      | <b>6,284</b>                     | <b>(2,495)</b>               | <b>3,789</b>                    |

Pierderea din depreciere în sumă de 2,495 mii MDL a fost recunoscută pe baza valorii de piață a activelor reposedate care a rezultat din reevaluarea făcută de către evaluatori independenți.

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**11. Alte active (continuare)**

Banca urmează să comercializeze bunurile reposedate în următorii ani. Procesul de comercializare a bunurilor este promovat de către angajații responsabili de gestiunea creditelor aflate în administrare workout precum și de către companii specializate, cu care Banca are încheiate contracte de colaborare. Bunurile sunt promovate spre comercializare atât pe site-ul intern al Bancii precum și pe site-urile de specialitate. Majoritatea bunurilor preluate în posesie au fost comercializate în anii precedenți ceea ce demonstrează că procesul de comercializare promovat de către Banca este unul eficient.

Mai jos este prezentată mișcarea în mijloacele fixe luate în posesie pentru 2020 și 2019:

|                               | <b><u>31 December 2020</u></b> | <b><u>31 December 2019</u></b> |
|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                               | <b>MDL'000</b>                 | <b>MDL'000</b>                 |
| <b>Cost</b>                   |                                |                                |
| Sold la 1 ianuarie            | 13,779                         | 13,779                         |
| Intrări                       |                                | -                              |
| Ieșiri                        | (7,495)                        | -                              |
| Sold la 31 decembrie          | 6,284                          | 13,779                         |
| <b>Depreciere</b>             |                                |                                |
| Sold la 1 ianuarie            | 6,332                          | 6,067                          |
| Majorare/(micșorare)          | (41)                           | 265                            |
| Ieșiri                        | (3,796)                        | -                              |
| Sold la 31 decembrie          | 2,495                          | 6,332                          |
| <b>Valoare netă de bilanț</b> | <b>3,789</b>                   | <b>7,447</b>                   |

Majoritatea activelor financiare reprezintă creanțe din contracte de factoring fără recurs. Mai jos este prezentată mișcarea în creanțele de factoring pentru 2020 și 2019:

|                                   | <b><u>31 December 2020</u></b> | <b><u>31 December 2019</u></b> |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                   | <b>MDL'000</b>                 | <b>MDL'000</b>                 |
| Creanțe din factoring fără recurs | 34,253                         | 32,936                         |
| Ajustări de valoare               | (1,457)                        | (700)                          |
| <b>Total</b>                      | <b>32,796</b>                  | <b>32,236</b>                  |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**12. Depozite de la institutii bancare**

|                                                 | <b><u>31 December 2020</u></b><br><b>MDL'000</b> | <b><u>31 December 2019</u></b><br><b>MDL'000</b> |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Citibank Europe PLC, Dublin - Sucursala Romania | 185                                              | 941                                              |
| Erste Group Bank AG                             | 13,850                                           | 7,195                                            |
| B.C. Procredit Bank SA                          | 4,666                                            | 671                                              |
| BCR Romania                                     | 3,626                                            | 1,193                                            |
| B.C. Energbank S.A.                             | 266                                              | 1,955                                            |
| B.C. Victoriabank S.A.                          | 118                                              | 80                                               |
| B.C. Fincombank S.A.                            | 1,018                                            | 294                                              |
| B.C. EUROCREDITBANK S.A.                        | 28,746                                           | 4,398                                            |
| LGT Bank Ltd                                    | 3,300                                            | -                                                |
| <b>Total</b>                                    | <b>55,775</b>                                    | <b>16,727</b>                                    |

**13. Împrumuturi și linii de finanțare**

|              | <b><u>31 December 2020</u></b><br><b>MDL'000</b> | <b><u>31 December 2019</u></b><br><b>MDL'000</b> |
|--------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| BCR Romania  | -                                                | 9,780                                            |
| DLC          | 41,235                                           | 9,218                                            |
| <b>Total</b> | <b>41,235</b>                                    | <b>18,998</b>                                    |

Fondurile atrase de la BCR România reprezintă împrumuturile în USD și EUR, cu scadența 9 luni, cu o rată medie a dobânzii de 7.55% pentru contractele în USD (2019: 7.55%) și 5.38% pentru contractele în EUR (2019: 5.38%).

La 31 decembrie 2020 și 2019 nu există indicatori financiari specifici ceruți conform contractului de împrumut.

Mișcarea în fondurile atrase este prezentată în continuare:

|                               | <b><u>31 December 2020</u></b><br><b>MDL'000</b> | <b><u>31 December 2019</u></b><br><b>MDL'000</b> |
|-------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Sold la 1 ianuarie            | 18,998                                           | 191,163                                          |
| Majorare/(micșorare)          | 29,414                                           | 38,149                                           |
| Ieșiri                        | (9,548)                                          | (214,203)                                        |
| Diferență de curs             | 2,371                                            | 3,889                                            |
| <b>Valoare netă de bilanț</b> | <b>41,235</b>                                    | <b>18,998</b>                                    |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**14. Depozite de la clienți**

|                                                | <b><u>31 December 2020</u></b> | <b><u>31 December 2019</u></b> |
|------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                | <b>MDL'000</b>                 | <b>MDL'000</b>                 |
| <i><b>Depozite de la persoane fizice</b></i>   |                                |                                |
| Conturi curente                                | 312,767                        | 243,351                        |
| Depozite la termen                             | 593,420                        | 494,343                        |
| <b>Total persoane fizice</b>                   | <b>906,187</b>                 | <b>737,694</b>                 |
| <i><b>Depozite de la persoane juridice</b></i> |                                |                                |
| Conturi curente                                | 1,220,226                      | 582,427                        |
| Depozite la termen                             | 248,942                        | 457,918                        |
| <b>Total persoane juridice</b>                 | <b>1,469,168</b>               | <b>1,040,345</b>               |
| <b>Total</b>                                   | <b>2,375,355</b>               | <b>1,778,039</b>               |

La 31 decembrie 2020 conturile curente ale persoanelor juridice includ depozite restricționate prin contractele de garanție în sumă de 1,910 mii MDL (31 Decembrie 2019: 2,830 mii MDL).

Ratele anuale de dobândă acordate de Bancă la depozitele în lei moldovenești și valuta străină pentru persoanele fizice și juridice au variat după cum urmează:

|                                      | <u>2020</u> |   |      |                |   |      | <u>2019</u> |   |      |                |   |      |
|--------------------------------------|-------------|---|------|----------------|---|------|-------------|---|------|----------------|---|------|
|                                      | MDL         |   |      | Valută străină |   |      | MDL         |   |      | Valută străină |   |      |
|                                      | %           |   | %    | %              |   | %    | %           |   | %    |                | % |      |
| <b>Persoane juridice</b>             |             |   |      |                |   |      |             |   |      |                |   |      |
| Depozite la vedere                   | 1.35        | - | 1.72 | 0.12           | - | 0.29 | 1.72        | - | 2.72 | 0.24           | - | 0.64 |
| Depozite la termen de până la 3 luni | 1.45        | - | 3.25 | -              | - | -    | 3.25        | - | 3.98 | 0.00           | - | 0.00 |
| Depozite la termen >3 luni < 1 an    | 0.82        | - | 3.00 | 0.15           | - | 1.17 | 1.00        | - | 4.48 | 0.15           | - | 1.64 |
| Depozite la termen de peste 1 an     | 4.25        | - | 4.50 | 1.50           | - | 2.65 | 4.50        | - | 4.50 | 1.50           | - | 2.30 |
| <b>Persoane fizice</b>               |             |   |      |                |   |      |             |   |      |                |   |      |
| Depozite la vedere                   | 1.61        | - | 3.34 | -              | - | -    | 2.09        | - | 2.72 | 0.25           | - | 0.25 |
| Depozite la termen de până la 3 luni | 1.26        | - | 1.71 | 0.13           | - | 0.50 | 0.75        | - | 2.25 | 0.24           | - | 0.50 |
| Depozite la termen >3 luni < 1 an    | 2.86        | - | 4.69 | 0.28           | - | 1.82 | 2.82        | - | 5.21 | 0.71           | - | 1.55 |
| Depozite la termen de peste 1 an     | 4.14        | - | 6.44 | 1.13           | - | 2.87 | 5.24        | - | 6.91 | 1.78           | - | 3.09 |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**15. Alte datorii**

|                                                                      | <u>Note</u> | <u>31 December 2020</u><br>MDL'000 | <u>31 December 2019</u><br>MDL'000 |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Datorii financiare</b>                                            |             |                                    |                                    |
| Contracte Escrow                                                     |             | 289                                | 22,552                             |
| Sume la care trebuie de raspuns                                      |             | -                                  | 6,006                              |
| Operațiuni de factoring                                              |             | 1,649                              | 2,865                              |
| Sume în tranzit                                                      |             | 3,051                              | 3,010                              |
| Sume în așteptarea indicațiilor clientului                           |             | 43                                 | 25                                 |
| Sporirea cheltuielilor pentru audit                                  |             | 747                                | 439                                |
| Sporirea cheltuielilor pentru servicii juridice                      |             | 159                                | 201                                |
| Datorii privind leasingul                                            |             | 18,089                             | 20,939                             |
|                                                                      |             | <b>24,027</b>                      | <b>56,037</b>                      |
| <b>Datorii nefinanciare</b>                                          |             |                                    |                                    |
| Sporirea cheltuielilor pentru prime și contribuțiile corespunzătoare |             | 5,546                              | 5,153                              |
| Sporirea cheltuielilor pentru concedii neutilizate                   |             | 2,630                              | 1,676                              |
| Alte datorii                                                         |             | 4,021                              | 5,681                              |
| Sporirea cheltuielilor pentru angajamente condiționale               |             | 1,256                              | 1,123                              |
| Alte venituri amânate                                                |             | 168                                | 192                                |
|                                                                      |             | <b>13,621</b>                      | <b>13,825</b>                      |
|                                                                      |             | <b>37,648</b>                      | <b>69,862</b>                      |

In 2020 au fost înregistrate cheltuieli cu dobanzi pentru datoriile privind leasingul în valoare de 1,367 mii MDL (2019: 1,867 mii MDL).

Mișcarea în datoriile privind leasingul este prezentată în continuare:

|                                    | <u>31 December 2020</u><br>MDL'000 | <u>31 December 2019</u><br>MDL'000 |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Sold la 1 ianuarie                 | 20,940                             | -                                  |
| Recunoasterea la tranziția IFRS 16 | -                                  | 25,948                             |
| Intrări                            | 2,556                              | 1,086                              |
| Ieșiri                             | (891)                              | (877)                              |
| Dobanda calculată                  | 1,367                              | 1,869                              |
| Plati                              | (6,741)                            | (7,230)                            |
| Diferență de curs                  | 858                                | 143                                |
| <b>Valoare netă de bilanț</b>      | <b>18,089</b>                      | <b>20,940</b>                      |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**16. Capital social**

La 31 decembrie 2020 capitalul social era constituit din 72,813 acțiuni ordinare, emise și în circulație cu valoarea nominală de 10,000 MDL pe acțiune (2019: 72,813 acțiuni).

| Denumirea acționarului       | La situația din<br>31 Decembrie 2020 |             | La situația din<br>31 Decembrie 2019 |             |
|------------------------------|--------------------------------------|-------------|--------------------------------------|-------------|
|                              | Cota de participare                  |             | Cota de participare                  |             |
|                              | MDL'000                              | %           | MDL'000                              | %           |
| Banca Comerciala Româna S.A. | 728,130                              | 100%        | 728,130                              | 100%        |
| <b>Total</b>                 | <b>728,130</b>                       | <b>100%</b> | <b>728,130</b>                       | <b>100%</b> |

**17. Capital de rezervă**

În conformitate cu legislația locală, cel puțin 5% din profitul net al Băncii trebuie să fie alocat în capitalul de rezervă, până în momentul când această rezervă reprezintă cel puțin 10% din capitalul social al Băncii. Capitalul de rezervă nu poate fi distribuit acționarilor.

Conform regulamentelor Bancii Naționale, o rezerva de risc frecvent ar trebui creată folosind profitul net al Bancii la sfîrșitul anului fiscal, ceea ce reprezintă diferența dintre credite și activele depreciate (după IFRS) și rezervele de risc prudentiale extrabilantiere (conform regulilor BNM).

**18. Impozitare**

|                                                        | <u>2020</u>  | <u>2019</u>  |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                        | MDL'000      | MDL'000      |
| <b>Impozitul curent</b>                                |              |              |
| Impozitul curent                                       | 1,517        | 1,427        |
| <b>Impozitul amânat</b>                                |              |              |
| Aferente originii și reversării diferențelor temporare | (371)        | 428          |
| <b>Impozit pe profit al perioadei</b>                  | <b>1,146</b> | <b>1,855</b> |

Cota standard a impozitului pe profit în anul 2020 a fost 12% (2019: 12%).

Reconcilierea dintre cheltuielile cu impozitul pe profit reflectate în situațiile financiare și sumele calculate la cota standard al impozitului pe profit de 12% este următoarea:

|                                                           | <u>2020</u>  | <u>2019</u>  |
|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                           | MDL'000      | MDL'000      |
| Profitul contabil până la impozitare                      | 24,883       | 26,563       |
| La cota impozitului pe venit de 12% din Republica Moldova | 2,986        | 3,188        |
| Ajustarea impozitului pe venit pentru anul precedent      | (237)        | (1,108)      |
| Cheltuieli nedeductibile (la cota 12%)                    | 602          | 1,400        |
| Venituri neimpozabile (la cota 12%)                       | (2,205)      | (1,625)      |
| <b>Impozitul pe profit al perioadei</b>                   | <b>1,146</b> | <b>1,855</b> |
| <b>Rata efectivă de impozitare</b>                        | <b>5%</b>    | <b>7%</b>    |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**18. Impozitare (continuare)**

Veniturile neimpozabile reprezintă venitul din dobânzi la valori mobiliare de stat și venitul privind recuperarea cheltuielilor cu debitorii trecute la pierderi în anii precedenți.

Cheltuielile nedeductibile fiscal reprezintă:

- Cheltuieli cu amortizarea apartamentului de serviciu și mobilierului din dotare;
- Cheltuieli cu întreținerea imobilelor preluate în posesie;
- Cheltuieli cu asigurarea riscului operational;
- Cheltuieli suportate pentru obținerea venitului neimpozabil (cheltuieli cu dobânzile pentru resursele atrase pentru a fi plasate în VMS);
- Cheltuieli cu provizioanele pentru concediu neutilizat, pentru cheltuieli juridice, pentru servicii de audit etc.

|                                                                        | <u>2020</u>  | <u>2019</u> |
|------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
|                                                                        | MDL'000      | MDL'000     |
| Soldul la 1 ianuarie                                                   | 975          | 1,407       |
| Diferente temporare trecute prin profit și pierdere                    | 371          | (428)       |
| Diferente temporare trecute prin alte elemente ale rezultatului global | (2)          | (4)         |
| Impozit pe profit achitat                                              |              |             |
| <b>Soldul la 31 decembrie</b>                                          | <b>1,344</b> | <b>975</b>  |

Mișcarea în impozitul amânat în anul 2020 și 2019 este prezentată mai jos:

| 2020                                            | <i>Creanțe –<br/>(datorii) cu<br/>impozit amânat</i> | <i>Profit și<br/>pierdere</i> | <i>Alte elemente<br/>ale<br/>rezultatului<br/>global</i> | <i>Creanțe –<br/>(datorii) cu<br/>impozit amânat</i> |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                                 | <u>1 ianuarie</u>                                    |                               |                                                          | <u>31 decembrie</u>                                  |
|                                                 | MDL'000                                              | MDL'000                       | MDL'000                                                  | MDL'000                                              |
| Revaluarea activelor financiare FVOCI           | 4                                                    | -                             | (2)                                                      | 2                                                    |
| Provizion pentru concediu neutilizat            | 201                                                  | 114                           | -                                                        | 315                                                  |
| Provizion pentru cheltuieli juridice            | 23                                                   | (1)                           | -                                                        | 22                                                   |
| Provizion pentru servicii de audit              | 53                                                   | 37                            | -                                                        | 90                                                   |
| Provizion pentru remunerari                     | 617                                                  | 48                            | -                                                        | 665                                                  |
| Active materiale                                | 20                                                   | 184                           | -                                                        | 204                                                  |
| Amortizarea comisioanelor la credite            | 57                                                   | (11)                          | -                                                        | 46                                                   |
| <b>Creanță (datorie) netă cu impozit amânat</b> | <b>975</b>                                           | <b>371</b>                    | <b>(2)</b>                                               | <b>1,344</b>                                         |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**18. Impozitare (continuare)**

| 2019                                     | <i>Creanțe –<br/>(datorii) cu<br/>impozit amânat<br/><u>1 ianuarie</u><br/>MDL'000</i> | <i>Profit și<br/>pierdere<br/>MDL'000</i> | <i>Alte elemente<br/>ale<br/>rezultatului<br/>global<br/>MDL'000</i> | <i>Creanțe –<br/>(datorii) cu<br/>impozit amânat<br/><u>31 decembrie</u><br/>MDL'000</i> |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Revaluarea activelor financiare FVOCI    | 8                                                                                      |                                           | (4)                                                                  | 4                                                                                        |
| Provizion pentru concediu neutilizat     | 215                                                                                    | (14)                                      | -                                                                    | 201                                                                                      |
| Provizion pentru cheltuieli juridice     | 23                                                                                     | -                                         | -                                                                    | 23                                                                                       |
| Provizion pentru servicii de audit       | 65                                                                                     | (12)                                      | -                                                                    | 53                                                                                       |
| Provizion pentru remunerari              | 676                                                                                    | (59)                                      | -                                                                    | 617                                                                                      |
| Active materiale                         | 338                                                                                    | (318)                                     | -                                                                    | 20                                                                                       |
| Amortizarea comisioanelor la credite     | 82                                                                                     | (25)                                      | -                                                                    | 57                                                                                       |
| Creanță (datorie) netă cu impozit amânat | <b>1,407</b>                                                                           | <b>(428)</b>                              | <b>(4)</b>                                                           | <b>975</b>                                                                               |

**19. Numerar și echivalente de numerar**

In scopul întocmirii situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele solduri cu scadența de până la 90 de zile:

|                                      | <u>Note</u> | <u>31 December 2020</u><br>MDL'000 | <u>31 December 2019</u><br>MDL'000 |
|--------------------------------------|-------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Numerar                              | 4           | 107,462                            | 113,678                            |
| Conturi curente și depozite la bănci | 6           | 604,584                            | 340,703                            |
| Conturi la Banca Națională           | 5           | 799,209                            | 695,956                            |
| <b>Total</b>                         |             | <b>1,511,255</b>                   | <b>1,150,337</b>                   |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**20. Venituri nete din dobânzi**

|                                      | <u>2020</u>     | <u>2019</u>     |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                      | <b>MDL'000</b>  | <b>MDL'000</b>  |
| <i>Venituri din dobânzi</i>          |                 |                 |
| Datorii de la BNM și alte bănci      | 2,612           | 10,739          |
| Investiții financiare                | 26,221          | 28,878          |
| Credite și avansuri                  | 59,984          | 56,674          |
| Unwinding                            |                 | (116)           |
| <b>Total venituri din dobânzi</b>    | <b>88,817</b>   | <b>96,175</b>   |
| <i>Cheltuieli cu dobânzile</i>       |                 |                 |
| Depozite și împrumuturi de la bănci  | (3,554)         | (7,047)         |
| Depozite ale persoanelor fizice      | (18,234)        | (14,942)        |
| Depozite ale persoanelor juridice    | (9,366)         | (9,868)         |
| Leasing                              | (1,367)         | (1,867)         |
| <b>Total cheltuieli cu dobânzile</b> | <b>(32,521)</b> | <b>(33,724)</b> |
| <b>Venituri nete din dobânzi</b>     | <b>56,296</b>   | <b>62,451</b>   |

Venitul din dobânzi pentru activele depreciate pe parcursul anului 2020 este de 830 mii MDL (2019: 3,901 mii MDL).

**21. Venituri nete din taxe și comisioane**

|                                                                                         | <u>2020</u>    | <u>2019</u>     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
|                                                                                         | <b>MDL'000</b> | <b>MDL'000</b>  |
| <i>Venituri din taxe si comisioane</i>                                                  |                |                 |
| Comisioane din retragerile/depunerile de numerar                                        | 8,102          | 7,674           |
| Comisioane din garanțiile emise                                                         | 1,083          | 1,531           |
| Venituri din operațiunile cu cardurile bancare                                          | 11,970         | 11,669          |
| Comisioane din administrarea conturilor clienților                                      | 2,498          | 2,719           |
| Comisioane din creditări                                                                | 85             | 72              |
| Alte comisioane bancare                                                                 | 732            | 1,701           |
| <b>Total venituri din taxe si comisioane</b>                                            | <b>24,470</b>  | <b>25,366</b>   |
| <i>Cheltuieli cu taxel si comisioanel</i>                                               |                |                 |
| Comisioane cu garanții, tranzacții în valută străină și alte taxe și comisioane bancare | (2,549)        | (3,528)         |
| Cheltuieli cu operațiunile cu cardurile bancare                                         | (6,582)        | (7,500)         |
| <b>Total cheltuieli cu taxe si comisioane</b>                                           | <b>(9,131)</b> | <b>(11,028)</b> |
| <b>Venituri nete din taxe si comisioane</b>                                             | <b>15,339</b>  | <b>14,338</b>   |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**22. Venituri nete din tranzactionare**

|                                                             | <u>2020</u>    | <u>2019</u>    |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                             | <b>MDL'000</b> | <b>MDL'000</b> |
| Venituri nete din tranzacționarea cu valute                 | 37,484         | 26,703         |
| Rezultatul net din reevaluarea soldurilor în valută străină | (1,738)        | (578)          |
| <b>Venituri nete din tranzactionare</b>                     | <b>35,746</b>  | <b>26,125</b>  |

**23. Alte venituri operaționale**

|                                                       | <u>2020</u>    | <u>2019</u>    |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                       | <b>MDL'000</b> | <b>MDL'000</b> |
| Venituri din penalități                               | 92             | 175            |
| Venituri din scoaterea din uz ale activelor materiale | 144            | 374            |
| Alte venituri operaționale                            | 1,231          | 228            |
| Venituri din dividende                                | 157            | 166            |
| Venituri din credite casate în anii precedenți        | 825            | -              |
| <b>Total alte venituri operaționale</b>               | <b>2,449</b>   | <b>943</b>     |

**24. Majorarea / (micsorarea) provizionului din deprecierea creditelor și altor active financiare**

|                                                                                         | <u>Note</u> | <u>2020</u>    | <u>2019</u>    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|----------------|
|                                                                                         |             | <b>MDL'000</b> | <b>MDL'000</b> |
| Active financiare la costul amortizat -credite și avansuri                              | 7           | 1,388          | 5,641          |
| Active financiare la costul amortizat –titluri de stat                                  | 8           | (529)          | (8,958)        |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                    | 5,6         | (1,930)        | (1,159)        |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 8           | (4,671)        | 6,204          |
| Alte active la cost amortizat (factoring)                                               |             | (610)          | -              |
| <b>Total</b>                                                                            |             | <b>(6,352)</b> | <b>1,728</b>   |

Mai jos este prezentată detalierea ajustării valorii la credite și avansuri:

|                                                | <u>Note</u> | <u>2020</u>    | <u>2019</u>    |
|------------------------------------------------|-------------|----------------|----------------|
|                                                |             | <b>MDL'000</b> | <b>MDL'000</b> |
| Creșterea provizionului                        | 7           | (6,521)        | (8,261)        |
| Reducerea provizionului                        | 7           | 7,909          | 12,101         |
| Venituri din credite casate în anii precedenți |             | -              | 1,801          |
| <b>Total</b>                                   |             | <b>1,388</b>   | <b>5,641</b>   |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**25. Cheltuieli cu personalul**

|                      | <u>2020</u>    | <u>2019</u>    |
|----------------------|----------------|----------------|
|                      | <b>MDL'000</b> | <b>MDL'000</b> |
| Salarii              | 32,150         | 29,740         |
| Asigurarea socială   | 5,203          | 4,628          |
| Contribuții medicale | 1,434          | 1,425          |
| Tichete de masa      | 959            | 1,021          |
| <b>Total</b>         | <b>39,746</b>  | <b>36,814</b>  |

Cheltuielile de remunerare a managementului sunt prezentate în Nota 30.

**26. Cheltuieli generale și administrative**

|                                                               | <u>2020</u>    | <u>2019</u>    |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                               | <b>MDL'000</b> | <b>MDL'000</b> |
| Cheltuieli aferente întreținerii și chiriei                   | 1,035          | 1,112          |
| Cheltuieli cu prima de asigurare a riscului                   | 2,455          | 2,443          |
| Alte cheltuieli                                               | 2,979          | 3,882          |
| Cheltuieli privind întreținerea activelor corporale           | 3,294          | 3,605          |
| Cheltuieli poștale și de telecomunicații                      | 2,341          | 2,348          |
| Cheltuieli privind întreținerea activelor necorporale         | 2,316          | 2,525          |
| Cheltuieli aferente securității și asigurării activelor       | 1,376          | 1,633          |
| Cheltuieli aferente auditului și consultanței                 | 1,476          | 1,206          |
| Rezultatul net aferent vânzării activelor preluate în posesie | 152            | 343            |
| Cheltuieli aferente impozitelor                               | 1,956          | 2,334          |
| Cheltuieli de deplasare de serviciu                           | 54             | 500            |
| Cheltuieli de marketing și sponsorizare                       | 1,771          | 1,538          |
| Cheltuieli de colectare numerar                               | 235            | 873            |
| Cheltuieli juridice                                           | 496            | 1,204          |
| Cheltuieli de birotică                                        | 152            | 315            |
| Cheltuieli de instruire                                       | 91             | 248            |
| Cheltuieli de calculare a salariului                          | 349            | 284            |
| Cheltuieli de transport                                       | 45             | 5              |
| Cheltuieli la fondul de rezoluție                             | 1,365          | -              |
| <b>Total</b>                                                  | <b>23,938</b>  | <b>26,398</b>  |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**27. Depreciere și amortizare**

|              | <u>2020</u><br>MDL'000 | <u>2019</u><br>MDL'000 |
|--------------|------------------------|------------------------|
| Deprecierea  | 10,123                 | 11,821                 |
| Amortizarea  | 3,138                  | 3,243                  |
| <b>Total</b> | <b>13,261</b>          | <b>15,064</b>          |

**28. Garanții și alte angajamente financiare**

Valoarea agregată a garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extrabilanțiere existente la 31 decembrie 2020 și 2019 este:

|                                    | <u>2020</u><br>MDL'000 | <u>2019</u><br>MDL'000 |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Garanții emise                     | 54,086                 | 52,404                 |
| Angajamente de finanțare și altele | 1,893                  | 6,672                  |
| <b>Total</b>                       | <b>55,978</b>          | <b>59,076</b>          |

Angajamentele de finanțare nu necesită în mod obligatoriu o ieșire viitoare de numerar, având în vedere că multe din aceste angajamente vor expira fără a fi finanțate.

Banca preconizează ca suma datoriilor contingente sau angajamentelor să nu fie în totalitate contractată până la scadență.

Banca are semnate contracte de locațiune pentru spații. Aceste contracte au o medie de viață între trei și cinci ani, fără opțiuni de reînnoire. Locatarul nu are restricții la semnarea contractelor de locațiune.

Începând cu 1 ianuarie 2019 se aplica standardul IFRS 16 în care locațiunea se tratează diferit. Pentru mai multe detalii a se vedea nota 9 „Imobilizări Corporeale”.

**28. Valoarea justă a instrumentelor financiare**

**a. Valorile recurente ale valorii juste**

|                                                                                         | <u>Total</u> | <u>(Nivelul 1)</u><br>MDL'000 | <u>(Nivelul 2)</u><br>MDL'000 | <u>(Nivelul 3)</u><br>MDL'000 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>2020</b>                                                                             |              |                               |                               |                               |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 106,727      | -                             | 106,727                       | -                             |
|                                                                                         | <u>Total</u> | <u>(Nivelul 1)</u><br>MDL'000 | <u>(Nivelul 2)</u><br>MDL'000 | <u>(Nivelul 3)</u><br>MDL'000 |
| <b>2019</b>                                                                             |              |                               |                               |                               |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 7,829        | -                             | 7,829                         | -                             |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**28. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)**

**a. Valorile recurente ale valorii juste (continuare)**

Active financiare FVOCI sunt active financiare a căror valoare de piață este determinată prin urmărirea ultimelor cotații ale hîrtilor de valoare emise de Ministerul Finanțelor prin intermediul Băncii Naționale a Moldovei. Modelul presupune aplicarea ultimei cotații disponibile publicate pentru bonurile de trezorerie, obligațiunile de stat și certificate bancare.

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

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

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

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

**b. Active financiare care nu sunt ținute la valoarea justă**

Tabelul de mai jos sumarizează valorile de bilanț și valorile juste a acelor active și datorii ce nu sunt prezentate la valoarea justă pe bilanțul contabil al Bancii:

|                                                            | <b>Valoarea<br/>de bilanț<br/>2020<br/>MDL'000</b> | <b>Valoarea<br/>justă<br/>2020<br/>MDL'000</b> | <b>Nivel<br/>ierarhic</b> | <b>Valoarea<br/>de bilanț<br/>2020<br/>MDL'000</b> | <b>Valoarea<br/>justă<br/>2020<br/>MDL'000</b> | <b>Nivel<br/>ierarhic</b> |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Active financiare</b>                                   |                                                    |                                                |                           |                                                    |                                                |                           |
| Numerar                                                    | 107,462                                            | 107,462                                        | 2                         | 113,678                                            | 113,678                                        | 2                         |
| Conturi la Banca Națională                                 | 799,209                                            | 799,209                                        | 2                         | 695,956                                            | 695,956                                        | 2                         |
| Conturi curente și depozite la bănci                       | 599,305                                            | 599,305                                        | 2                         | 336,886                                            | 336,886                                        | 2                         |
| Active financiare la costul amortizat -credite și avansuri | 903,976                                            | 913,456                                        | 3                         | 686,649                                            | 693,201                                        | 3                         |
| Active financiare la costul amortizat - titluri de stat    | 417,529                                            | 418,474                                        | 2                         | 429,571                                            | 429,444                                        | 2                         |
| Alte active                                                | 40,991                                             | 40,991                                         | 3                         | 38,432                                             | 38,432                                         | 3                         |
| <b>Datorii financiare</b>                                  |                                                    |                                                |                           |                                                    |                                                |                           |
| Depozite de la instituții bancare                          | 55,774                                             | 55,774                                         | 2                         | 16,726                                             | 16,726                                         | 2                         |
| Împrumuturi și linii de finanțare                          | 41,235                                             | 41,235                                         | 2                         | 18,998                                             | 18,998                                         | 2                         |
| Depozite de la clienți                                     | 2,375,355                                          | 2,373,182                                      | 2                         | 1,778,038                                          | 1,778,007                                      | 2                         |
| Alte datorii                                               | 24,027                                             | 24,027                                         | 3                         | 56,037                                             | 56,037                                         | 3                         |

Activele financiare la cost amortizat - credite și avansuri acordate clienților și Datorii către clienți sunt active, respectiv datorii financiare a căror valoare justă se determină prin aplicarea ratei de piață pentru instrumente similare disponibile la o dată cât mai apropiată de data de raportare. Aceste rate sunt disponibile pe site-ul BNM.

Pentru celelalte active și datorii financiare nu există o piață activă. În aceste condiții Banca consideră că aceste instrumente financiare datorită naturii și termenului scurt, se aproximează cu valoarea de bilanț.

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**29. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)**

**b. Active financiare care nu sunt ținute la valoarea justă (continuare)**

*(i) Active financiare la cost amortizat - Credite și avansuri acordate clienților*

Activele financiare la cost amortizat - credite și avansuri acordate clienților sunt prezentate la valoarea bruta minus provizionul privind deprecierea creditelor. Valoarea justă estimată a activelor financiare la cost amortizat - credite acordate clienților reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor bănești viitoare estimate. Fluxurile bănești viitoare sunt actualizate pe baza ratei de piață, pentru a determina valoarea justă a activelor financiare la cost amortizat - credite și avansuri acordate clienților.

*(ii) Active financiare la cost amortizat - Titluri de stat*

Valoarea de bilanț a activelor financiare la cost amortizat - titluri de stat este prezentată la costul de amortizare. Valoarea justă a activelor păstrate până la maturitate este determinată în baza ratei de piață la instrumente similare.

*(iii) Împrumuturi, incluzând disponibilități datorate altor bănci și datorii către clienți*

Valoarea justă a împrumuturilor cu rată flotantă se aproximează cu valoarea lor de bilanț. Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă și alte împrumuturi, pentru care nu există prețuri de piață, se determină pe baza fluxurilor bănești viitoare.

**c. Prezentarea instrumentelor financiare conform categoriei de măsurare**

| <b>31 decembrie 2020</b>                                                                | <b>Active financiare la cost amortizat MDL'000</b> | <b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global MDL'000</b> | <b>Active financiare la VJ prin profit sau pierderi MDL'000</b> | <b>Total MDL'000</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Active financiare</b>                                                                |                                                    |                                                                                                        |                                                                 |                      |
| Numerar                                                                                 | 107,462                                            |                                                                                                        | -                                                               | 107,462              |
| Conturi la Banca Națională                                                              | 799,679                                            | -                                                                                                      | -                                                               | 799,679              |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                    | 604,584                                            | -                                                                                                      | -                                                               | 604,584              |
| <b>Active financiare la costul amortizat - credite și avansuri</b>                      |                                                    |                                                                                                        |                                                                 |                      |
| Credite corporative                                                                     | 807,720                                            | -                                                                                                      | -                                                               | 807,720              |
| Credite întreprinderi micro                                                             | 159                                                | -                                                                                                      | -                                                               | 159                  |
| Credite de consum neasigurate                                                           | 3,885                                              | -                                                                                                      | -                                                               | 3,885                |
| Credite de consum asigurate                                                             | 747                                                | -                                                                                                      | -                                                               | 747                  |
| Credite ipotecare                                                                       | 135,078                                            | -                                                                                                      | -                                                               | 135,078              |
| <b>Total credite și avansuri</b>                                                        | <b>947,589</b>                                     | -                                                                                                      | -                                                               | <b>947,589</b>       |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | -                                                  | 107,746                                                                                                | -                                                               | 107,746              |
| Active financiare la costul amortizat - titluri de stat                                 | 417,529                                            | -                                                                                                      | -                                                               | 417,529              |
| Alte active                                                                             | 40,991                                             | -                                                                                                      | -                                                               | 40,991               |
| <b>Total</b>                                                                            | <b>2,917,834</b>                                   | <b>107,746</b>                                                                                         | -                                                               | <b>3,025,580</b>     |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**29. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)**

**c. Prezentarea instrumentelor financiare conform categoriei de măsurare (continuare)**

| <b>31 decembrie 2019</b>                                                                      | <b>Active<br/>financiare<br/>la cost<br/>amortizat<br/>MDL'000</b> | <b>Active<br/>financiare<br/>evaluate la<br/>valoarea justă<br/>prin alte<br/>elemente ale<br/>rezultatului<br/>global<br/>MDL'000</b> | <b>Active<br/>financiare<br/>la VJ prin<br/>profit sau<br/>pierderi<br/>MDL'000</b> | <b>Total<br/>MDL'000</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Active financiare</b>                                                                      |                                                                    |                                                                                                                                        |                                                                                     |                          |
| Numerar                                                                                       | 113,678                                                            | -                                                                                                                                      | -                                                                                   | 113,678                  |
| Conturi la Banca Națională                                                                    | 695,956                                                            | -                                                                                                                                      | -                                                                                   | 695,956                  |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                          | 336,886                                                            | -                                                                                                                                      | -                                                                                   | 336,886                  |
| <b>Active financiare la costul amortizat -<br/>credite și avansuri</b>                        |                                                                    |                                                                                                                                        |                                                                                     |                          |
| Credite corporative                                                                           | 635,081                                                            | -                                                                                                                                      | -                                                                                   | 635,081                  |
| Credite întreprinderi micro                                                                   | 375                                                                | -                                                                                                                                      | -                                                                                   | 375                      |
| Credite de consum neasigurate                                                                 | 3,947                                                              | -                                                                                                                                      | -                                                                                   | 3,947                    |
| Credite de consum asigurate                                                                   | 622                                                                | -                                                                                                                                      | -                                                                                   | 622                      |
| Credite ipotecare                                                                             | 89,023                                                             | -                                                                                                                                      | -                                                                                   | 89,023                   |
| <b>Total credite și avansuri</b>                                                              | <b>729,048</b>                                                     | -                                                                                                                                      | -                                                                                   | <b>729,048</b>           |
| Active financiare evaluate la valoarea<br>justă prin alte elemente ale rezultatului<br>global | -                                                                  | 8,848                                                                                                                                  | -                                                                                   | 8,848                    |
| Active financiare la costul amortizat -<br>titluri de stat                                    | 429,571                                                            | -                                                                                                                                      | -                                                                                   | 429,571                  |
| Alte active                                                                                   | 38,432                                                             | -                                                                                                                                      | -                                                                                   | 38,432                   |
| <b>Total</b>                                                                                  | <b>2,343,571</b>                                                   | <b>8,848</b>                                                                                                                           | -                                                                                   | <b>2,352,419</b>         |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**30. Părți afiliate**

În cursul activității economice ordinare Banca a desfășurat o serie de tranzacții bancare și nebankare cu părți afiliate. Aceste tranzacții includ acordarea creditelor, deschiderea depozitelor, finanțarea comerțului, achitarea unor plăți, tranzacții cu valuta străină și procurarea de bunuri și servicii de la părți afiliate. S-au acordat credite angajaților și altor părți afiliate la ratele de piață. Mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu părțile afiliate pe parcursul anului:

| Parte afiliată                                                                                 | Conturi<br>Nostro și<br>plasamente<br>bancare<br>MDL'000 | Provizion<br>pentru<br>pierderi la<br>active<br>MDL'000 | Depozite la<br>finele anului<br>MDL'000 | Împrumu-<br>turi<br>MDL'000 | Venituri<br>din dobânzi<br>și comisio-<br>ne<br>MDL'000 | Cheltuieli cu<br>dobânzi și<br>comisioane<br>MDL'000 | Cheltuieli/<br>costuri ne-<br>aferente<br>dobânzilor<br>MDL'000 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                                                                                |                                                          |                                                         |                                         |                             |                                                         |                                                      |                                                                 |
| A acționari (BCR) și persoanele afiliate lor                                                   | 2020                                                     |                                                         |                                         |                             |                                                         |                                                      |                                                                 |
| Erste Group                                                                                    | 582,372                                                  | (560)                                                   | 17,476                                  | -                           | 229                                                     | 3,903                                                | 2,455                                                           |
| BCR                                                                                            | 567,931                                                  | (533)                                                   | 13,850                                  | -                           | 229                                                     | 3,567                                                | 2,455                                                           |
|                                                                                                | 14,441                                                   | (27)                                                    | 3,626                                   | -                           | -                                                       | 336                                                  | -                                                               |
| A acționari (BCR) și persoanele afiliate lor                                                   | 2019                                                     |                                                         |                                         |                             |                                                         |                                                      |                                                                 |
| Erste Group                                                                                    | 323,742                                                  | (316)                                                   | 8,388                                   | 9,780                       | 897                                                     | 9,083                                                | 2,443                                                           |
| BCR                                                                                            | 311,065                                                  | (292)                                                   | 7,195                                   | -                           | 897                                                     | 1,241                                                | 2,443                                                           |
|                                                                                                | 12,677                                                   | (24)                                                    | 1,193                                   | 9,780                       | -                                                       | 7,842                                                | -                                                               |
| Alți administratori membri ai comitetului de<br>creditare al Băncii și persoanele afiliate lor | 2020                                                     | -                                                       | 12,205                                  | -                           | 30                                                      | 181                                                  | 4,006*                                                          |
| Alți administratori membri ai comitetului de<br>creditare al Băncii și persoanele afiliate lor | 2019                                                     | -                                                       | 11,063                                  | -                           | 4                                                       | 1                                                    | 3,899*                                                          |
| <b>Total</b>                                                                                   | <b>2020</b>                                              | <b>582,372</b>                                          | <b>29,681</b>                           | <b>-</b>                    | <b>259</b>                                              | <b>4,084</b>                                         | <b>6,461</b>                                                    |
| <b>Total</b>                                                                                   | <b>2019</b>                                              | <b>323,742</b>                                          | <b>19,451</b>                           | <b>9,780</b>                | <b>901</b>                                              | <b>9,084</b>                                         | <b>6,342</b>                                                    |

\* Sumele includ cheltuieli cu salarii.

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

---

**30. Părți afiliate (continuare)**

În anul 2020, Banca a prelungit contractul de împrumut de subparticipare cu Banca Comercială Română S.A. în limita maximă de 4,000 mii EUR și 2,000 mii USD pe un termen până la 30 septembrie 2021. La 31 decembrie 2020 soldul împrumutului este zero, Banca a rambursat creditul în totalitate în luna februarie 2020.

Pentru fiecare Garantie emisa în cadrul contractului, BCR Chișinău platește trimestrial către BCR, pe întreaga durată de valabilitate a Garantiei, un comision de garantare, compus din: (i) comision de emitere Garantie și (ii) comision de risc.

În anul 2020 BCR Chisinau SA a achitat către BCR suma de 125,797 EURO ceea ce reprezintă plata de către BCR a contravalorii Primei de asigurare aferentă Politei de asigurare emisa de Omniasig – Viena Insurance Group SA. în cadrul Programului de asigurare de risc operational - „Bankers Blanket Bond Insurance Program”, în care BCR Chisinau SA are calitate de asigurat. Aceste cheltuieli sunt clasificate pe linia de cheltuieli/ costuri ne-aferente dobânzilor se referă la prima de asigurare a riscului operațional.

*Remunerarea Directorilor*

Managementul executiv a avut o remunerație în valoare totală de 8,276 mii MDL (2019 - 8,894 mii MDL), contribuții pentru asigurări sociale în valoare de 306 mii MDL (2019 - 410 mii MDL), contribuții pentru asigurări medicale în valoare de 343 mii MDL (2019 - 365 mii MDL). Membrii neexecutivi ai Consiliului Băncii nu au primit onorarii în 2020 și 2019.

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**31. Suficiența capitalului**

Tabelul de mai jos prezintă modul de calcul al activelor ponderate la risc, în conformitate cu reglementările BNM pentru anul 2020 și 2019:

|                                                                                                                                            | <u>Valoare Nominală</u> | <u>Valoarea ponderată la risc</u> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| <b>2020</b>                                                                                                                                | <b>MDL'000</b>          | <b>MDL'000</b>                    |
| <b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete</b> | <b>3,009,750</b>        | <b>871,295</b>                    |
| <i>Abordarea standardizată (SA)</i>                                                                                                        | <i>3,009,750</i>        | <i>871,295</i>                    |
| Administrații centrale sau bănci centrale                                                                                                  | 1,323,936               | -                                 |
| Bănci de dezvoltare multilaterală                                                                                                          | 93,267                  | -                                 |
| Bănci                                                                                                                                      | 625,911                 | 142,948                           |
| Societăți de investiții                                                                                                                    | 471,793                 | 470,548                           |
| Retail                                                                                                                                     | 15,503                  | 10,719                            |
| Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile                                                                                     | 328,382                 | 205,593                           |
| Alte elemente                                                                                                                              | 150,958                 | 41,488                            |
| <b>Cuantumul total al expunerii la risc pentru riscul de poziție și riscul valutar</b>                                                     | <b>-</b>                | <b>9,893</b>                      |
| <b>Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție și riscul de schimb valutar în cadrul abordărilor standardizate (SA)</b>           | <b>-</b>                | <b>9,893</b>                      |
| Schimb valutar                                                                                                                             | -                       | 9,893                             |
| <b>Cuantumul total al expunerii la risc pentru riscul operațional (OpR)</b>                                                                | <b>-</b>                | <b>149,315</b>                    |
| <i>Abordarea de bază a riscului operațional (BIA)</i>                                                                                      | <i>-</i>                | <i>149,315</i>                    |
| <b>Cuantumul total al expunerii la risc</b>                                                                                                | <b>3,009,750</b>        | <b>1,030,502</b>                  |

**31. Suficiența capitalului (continuare)**

| <b>2019</b>                                                                                                                                | <b>Valoare Nominală<br/>MDL'000</b> | <b>Valoarea ponderată la risc<br/>MDL'000</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete</b> | <b>2,462,848</b>                    | <b>656,940</b>                                |
| <b>Abordarea standardizată (SA)</b>                                                                                                        | <b>2,462,848</b>                    | <b>656,940</b>                                |
| Administrații centrale sau bănci centrale                                                                                                  | 1,133,356                           | -                                             |
| Bănci de dezvoltare multilaterală                                                                                                          | 69,441                              | -                                             |
| Bănci                                                                                                                                      | 373,745                             | 91,733                                        |
| Societăți de investiții                                                                                                                    | 348,564                             | 346,950                                       |
| Retail                                                                                                                                     | 45,589                              | 32,735                                        |
| Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile                                                                                     | 213,651                             | 136,157                                       |
| Alte elemente                                                                                                                              | 278,502                             | 49,365                                        |
| <b>Cuantumul total al expunerii la risc pentru riscul de poziție și riscul valutar</b>                                                     | <b>-</b>                            | <b>4,781</b>                                  |
| <b>Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție și riscul de schimb valutar în cadrul abordărilor standardizate (SA)</b>           | <b>-</b>                            | <b>4,781</b>                                  |
| Schimb valutar                                                                                                                             | -                                   | 4,781                                         |
| <b>Cuantumul total al expunerii la risc pentru riscul operațional (OpR)</b>                                                                | <b>-</b>                            | <b>156,294</b>                                |
| <b>Abordarea de bază a riscului operațional (BIA)</b>                                                                                      | <b>-</b>                            | <b>156,294</b>                                |
| <b>Cuantumul total al expunerii la risc</b>                                                                                                | <b>2,462,848</b>                    | <b>818,015</b>                                |

Suficiența capitalului și utilizarea capitalului reglementat sunt monitorizate de conducerea Băncii.

Pe parcursul anului 2020 și 2019 Banca a corespuns în întregime cerințelor de capital impuse de regulatori.

**32. Gestionarea riscurilor**

**Introducere**

Activitățile Băncii o expun la o varietate de riscuri financiare ce sunt gestionate printr-un proces continuu de identificare, evaluare și monitorizare, ce are drept scop stabilirea unor limite și controale adecvate. Procesul de gestionare a riscului este esențial rentabilității continue a Băncii, iar fiecare angajat este responsabil pentru expunerea la risc asociată cu responsabilitățile sale. Banca este expusă la riscul de creditare, de lichiditate și de piață, de asemenea și la diverse riscuri operaționale.

Procesul de gestionare a riscurilor nu include riscurile de afacere, cum ar fi riscul de mediu, tehnologic și industrial. Politica Băncii este de a monitoriza aceste riscuri prin intermediul procesului de planificare strategică.

**Consiliul de Supraveghere** este responsabil pentru gestionarea riscului, aprobarea strategiilor și principiilor de gestionare a riscurilor.

**Comitetul de Audit, Conformitate și Administrare a Riscurilor (ACAR)** are rol consultativ, asistând CS în exercitarea responsabilităților sale în ceea ce privește controlul intern, conformitatea, auditul, gestionarea riscurilor, aspecte juridice s.a.

### **32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Comitetul Executiv** este responsabil pentru implementarea adecvată a mecanismelor de control intern și a sistemelor de gestionare a riscurilor, evaluând în mod constant riscurile care ar putea avea un impact asupra îndeplinirii obiectivelor Băncii și luând măsuri legate de orice modificare a condițiilor în care își desfășoară Banca activitatea. CEX se asigură că politicile și procesele de gestiune a riscurilor sunt adecvate din perspectiva profilului de risc și a planului de activitate al băncii și că acestea sunt implementate eficient în cadrul procesului de revizuire a politicilor și strategiei de risc.

**Comitetul de Credite (CC)** este organul operativ de luare a deciziilor pentru aprobarea produselor de creditare în conformitate cu reglementările interne, aferente autorităților de aprobare a produselor de tip credit. Totodată, elaborează/dezvolta strategia de colectare a creanțelor Băncii, asigură maximizarea recuperării creanțelor Băncii și decide măsurile necesare pentru reducerea portofoliului de credite neperformante ale Băncii.

**Comitetul de administrare a activelor și pasivelor (ALCO)** revizuieste, raportează către și asistă CEX în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin în domeniul managementului structurii activelor și pasivelor, strategiei de finanțare, politicii de dobânzi, politicii de lichiditate și este un organ de analiză și decizie care emite hotărâri și recomandări potrivit limitelor de autoritate stabilite.

**Comitetul Operațional de Lichiditate (COL)** este responsabil de gestionarea zilnică a poziției de lichiditate a Băncii. Analizează situația lichidității BCRC în mod regulat și raportează direct către ALCO. De asemenea, propune măsuri pentru ALCO în cadrul politicilor și principiilor de management stabilite în Politica Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Lichidității. Mai mult, membrii COL sunt puncte de contact pentru alte departamente pentru probleme legate de lichiditate.

**Gestionarea riscului este în responsabilitatea** Departamentului Managementul Riscului („DMR”) care asigură menținerea unui proces de control independent, ce include monitorizarea nivelului expunerii la risc și evaluarea riscului aferent produselor noi și tranzacțiilor structurate. Acest departament asigură de asemenea acoperirea riscurilor în cadrul sistemelor de evaluare și raportare a riscurilor.

Noul model organizatoric al DMR se bazează pe 3 activități principale: credit underwriting, risc strategic (inclusiv raportarea) și activitatea workout, după cum urmează:

- I. Credit underwriting - cuprinde funcții aferente analizei aplicațiilor de credit și emiterea opiniilor de risc; elaborarea/implementarea politicilor și procedurilor de creditare; monitorizarea semnalelor de avertizare timpurie (EWS); managementul garanțiilor, inclusiv principiile de evaluare și reevaluare a acestora; identificarea și monitorizarea grupurilor de clienți aflați în legătură.
- II. Riscul strategic se referă la:
  - Definirea, elaborarea și implementarea cadrului ICAAP (strategia de risc, cadrul apetitului și toleranței la risc, planul de redresare, testele de stres, evaluarea materialității riscurilor, adecvarea capitalului, guvernanta și analiza riscului de concentrare s.a.);
  - Monitorizarea riscurilor, analiza și raportarea acestora; calcularea, monitorizarea și raportarea indicatorilor riscului de credit, inclusiv în cadrul exercitiilor de bugetare; calcularea RWA (active ponderate la risc); implementarea tehnicii a noilor cerințe de raportare etc.;
  - Administrarea riscului de piață, lichiditate și operațional, inclusiv setarea și monitorizarea limitelor corespunzătoare și raportarea.
- III. Activitatea workout se referă la: monitorizarea clienților aflați în gestiunea workout și recuperarea creanțelor Bancii; procesul de realizare a garanțiilor preluate în posesie; elaborarea și implementarea Procedurii de recuperare a creditelor neperformante a clienților retail și persoane juridice; inițierea procedurilor de judecată s.a.

### **32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

Trezoreria Băncii este responsabilă de gestionarea activelor și datoriilor Băncii, cât și structura financiară. De asemenea poartă răspundere și pentru riscurile aferente finanțării și lichidității.

#### **Managementul riscului și capitalului**

Activitatea de administrare a riscurilor este integrată cu cadrul de guvernanta al Băncii și este parte a proceselor de planificare, atât la nivel operational, cât și strategic. Banca are principii solide de guvernanta, care includ o structură organizatională bine definită, cu linii de responsabilitate transparente și consistente, cu procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă, cu mecanisme adecvate de control intern.

Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri (ICAAP) în cadrul BCRC, impus de pilonul II Basel, reprezintă o componentă importantă a procesului de conducere și a culturii decizionale a Băncii și asigură conducerii posibilitatea să evalueze în mod continuu profilul de risc al Băncii și gradul de adecvare a capitalului intern în raport cu acesta.

Asumarea de riscuri într-o manieră conștientă și selectivă, precum și administrarea cu profesionalism a riscurilor reprezintă una dintre principalele funcții ale BCRC, un nivel adecvat de capitalizare fiind esențial pentru situația financiară a Băncii și pentru operațiunile derulate de aceasta.

ICAAP este utilizat pentru a evalua dacă BCRC poate suporta riscurile asumate, prin compararea portofoliilor de risc ale acestora (luând în calcul toate tipurile de riscuri), cu capitalul Băncii (potentialul de acoperire cu capital). ICAAP este parte integrantă a cadrului general de administrare a riscurilor la nivelul BCRC și este realizat în concordanță cu planurile strategice ale Băncii și cu modul în care acestea sunt corelate cu factorii macroeconomici. În acest sens, BCRC dezvoltă o strategie de menținere adecvată a nivelurilor de capital, care încorporează factori cum ar fi: prognoza de creștere a creditelor, informații privind sursele viitoare de finanțare și modul de utilizare a resurselor, politica de dividende, precum și orice variație pro-ciclică identificată la nivelul unui ciclu de afaceri. BCRC are ca obiectiv fundamental menținerea unui nivel adecvat al capitalului, luând în considerare profilul de risc, mediul economic, calitatea proceselor de control intern și administrare a riscului, planurile strategice, precum și calitatea capitalului intern disponibil.

Componentele necesare pentru asigurarea întregului cadru ICAAP, a cerințelor de reglementare, dar în mod particular, pentru a asigura generarea de valoare adăugată, pot fi grupate după cum urmează:

- Strategia de Risc;
- Declarația privind Apetitul la Risc (RAS);
- Analize de risc și testarea în condiții de criză, incluzând:
  - Evaluarea Materialității Riscurilor (RMA);
  - Analiza Riscului de Concentrare (RCA);
  - Simularile de criză;
  - Calculul capacității de acoperire a riscurilor (RCC);
- Administrarea riscurilor, incluzând:
  - Planificarea riscurilor și activitatea de bugetare;
  - Alocarea de capital;
  - Managementul performanței.
  - Planul de redresare.

### **33. Gestionarea riscurilor (continuare)**

#### **Managementul riscului si capitalului (continuare)**

Acest cadru este suplimentat cu o arhitectura de risc cuprinzatoare, acesta cuprinzand:

- Politici si Procese;
- Cadrul de raportare;
- Platforme si instrumente tehnice;
- Date de risc.

Procesul de management al capitalului cuprinde un numar de activitati distincte, incepand de la stabilirea obiectivelor de capital si procesul de planificare a capitalului, continuand cu alocarea de capital si cu managementul performantei pana la monitorizare si raportare. Acest proces de gestionare a capitalului se aplica capitalului contabil, capitalului in cadrul Pilonului I si Pilonului II, iar evaluarea adecvarii capitalului este efectuata pentru ambele – nivelurile actuale si cele planificate ale capitalului.

#### **Limitarea riscului**

Banca, în mod activ, utilizează gajul pentru a reduce riscul de credit.

#### **Concentrarea excesivă a riscului**

Riscul de concentrare se refera la consecinte adverse potentiale care pot aparea din concentrari sau interactiuni intre tipuri de riscuri sau factori de risc similari sau diferiti intre tipurile de riscuri, cum ar fi riscul provenit din creditele acordate aceluiasi client, unui grup de clienti aflati in legatura, unor clienti din aceeasi regiune geografica sau industrie sau unor clienti care ofera aceeasi gama de bunuri si servicii, riscul fata de un singur emitent de garantii, precum si riscul de credit provenit din utilizarea tehnicilor de mitigare a riscului si in particular din expuneri mari indirecte.

Concentrarea riscului reprezinta expunerea (expunerile) care poate/pot apare in cazul unei Banci la nivelul diferitelor categorii de riscuri individuale sau de-a lungul mai multor categorii de riscuri, cu potentialul de a produce: (i) pierderi suficient de mari pentru a ameninta stabilitatea Bancii si/sau capacitatea acesteia de a-si derula activitatile de baza sau (ii) o schimbare materiala in profilul de risc al acesteia.

Pentru a evita concentrarea excesivă a riscului, politicile și procedurile Băncii includ îndrumări specifice ce pun accentul pe menținerea unui portofoliu diversificat. Concentrările de risc identificate sunt controlate și gestionate corespunzător.

Cadrul BCRC de administrare a riscului de concentrare cuprinde standardele necesare pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si diminuarea riscurilor de concentrare, a caror implementare este esentiala pentru asigurarea viabilitatii Bancii pe termen lung, in special in conditii economice de stres. Riscul de concentrare este adresat prin sistemul complex de limite al Bancii, precum si prin analize specifice de concentrare.

#### **Riscul de credit**

Banca se expune riscului de creditare, care este riscul că partea contractată va aduce un prejudiciu financiar Băncii ca rezultat al neonorării unei obligații. Banca structurează nivelurile riscului de credit la care se expune prin stabilirea limitelor asupra nivelului de risc acceptat în relația sa cu un debitor, un grup de debitori sau segmente de industrii.

Banca a elaborat un proces de analiză a calității portofoliului de credite pentru identificarea posibilelor modificări în credibilitatea părții contractante, inclusiv analiza regulată a gajului. Limitele la nivel de parte contractantă sunt stabilite prin utilizarea unui sistem de clasificare a riscului de creditare, care atribuie fiecărei părți contractante un anumit rating. Ratingurile de risc sunt supuse revizuirii în mod regulat. Procesul de analiză a calității creditelor are drept scop estimarea pierderilor posibile aferente riscurilor la care Banca este expusă și luare de măsuri corective.

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

*Calitatea creditelor după clasa de active financiare*

Calitatea creditului activelor financiare rămâne gestionată de către Banca care utilizează ratingurile de credit interne. Tabelul de mai jos prezintă valoarea netă de provizioane a claselor de active financiare pentru toate activele financiare expuse la riscul de credit în baza restanțelor existente și tipului de depreciere.

|                                                                                          |             | <b>31 December 2020</b>               |                                   |                               |                            |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------------|
|                                                                                          | <b>Note</b> | <b>Nici restante, nici depreciate</b> | <b>Restante, dar nedepreciate</b> | <b>Depreciate individuale</b> | <b>Depreciate colectiv</b> | <b>Total</b>     |
|                                                                                          |             | <b>MDL'000</b>                        | <b>MDL'000</b>                    | <b>MDL'000</b>                | <b>MDL'000</b>             | <b>MDL'000</b>   |
| Conturi la Banca Națională                                                               | <b>5</b>    | 799,209                               | -                                 | -                             |                            | <b>799,209</b>   |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                     | <b>6</b>    | 599,305                               | -                                 | -                             |                            | <b>599,305</b>   |
| Credite și avansuri acordate clienților                                                  | <b>7</b>    | 889,268                               | 2,235                             | 12,088                        | 385                        | <b>903,976</b>   |
| Hartii de valoare de stat - la cost amortizat                                            | <b>8</b>    | 417,529                               | -                                 | -                             |                            | <b>417,529</b>   |
| Hartii de valoare de stat – la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | <b>8</b>    | 107,746                               | -                                 | -                             |                            | <b>107,746</b>   |
| Alte active financiare                                                                   | <b>11</b>   | 40,991                                | -                                 | -                             |                            | <b>40,991</b>    |
| <b>Total</b>                                                                             |             | <b>2,854,048</b>                      | <b>2,235</b>                      | <b>12,088</b>                 | <b>385</b>                 | <b>2,868,756</b> |

|                                                                                          |             | <b>31 December 2019</b>               |                                   |                              |                            |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------|
|                                                                                          | <b>Note</b> | <b>Nici restante, nici depreciate</b> | <b>Restante, dar nedepreciate</b> | <b>Depreciate individual</b> | <b>Depreciate colectiv</b> | <b>Total</b>     |
|                                                                                          |             | <b>MDL'000</b>                        | <b>MDL'000</b>                    | <b>MDL'000</b>               | <b>MDL'000</b>             | <b>MDL'000</b>   |
| Conturi la Banca Națională                                                               | <b>5</b>    | 695,956                               | -                                 | -                            |                            | <b>695,956</b>   |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                     | <b>6</b>    | 336,886                               | -                                 | -                            |                            | <b>336,886</b>   |
| Credite și avansuri acordate clienților                                                  | <b>7</b>    | 670,563                               | 2,088                             | 14,094                       | (96)                       | <b>686,649</b>   |
| Hartii de valoare de stat la cost amortizat                                              | <b>8</b>    | 429,571                               | -                                 | -                            |                            | <b>429,571</b>   |
| Hartii de valoare de stat – la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | <b>8</b>    | 8,847                                 | -                                 | -                            |                            | <b>8,847</b>     |
| Alte active financiare                                                                   | <b>11</b>   | 31,765                                | 6,667                             | -                            |                            | <b>38,432</b>    |
| <b>Total</b>                                                                             |             | <b>2,173,588</b>                      | <b>8,755</b>                      | <b>14,094</b>                | <b>(96)</b>                | <b>2,196,341</b> |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

|                                                                | 31 December 2020 |                            |                                      |                                                             |                                                     |                                                         |                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                | MDL'000          |                            |                                      |                                                             |                                                     |                                                         |                                                                                         |
|                                                                | Total            | Conturi la Banca Națională | Conturi curente și depozite la bănci | Active financiare la costul amortizat - credite și avansuri | Active financiare la costul amortizat – alte active | Active financiare la costul amortizat – titluri de stat | Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
| Valori Brute ale activelor financiare, nedepreciate, Stadiul 1 | 2,692,168        | 799,679                    | 604,584                              | 707,781                                                     | 34,253                                              | 438,125                                                 | 107,746                                                                                 |
| 0 zile                                                         | 2,692,156        | 799,679                    | 604,584                              | 707,769                                                     | 34,253                                              | 438,125                                                 | 107,746                                                                                 |
| 1-30 zile                                                      | 12               | -                          | -                                    | 12                                                          | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
| Valori Brute ale activelor financiare, nedepreciate, Stadiul 2 | 194,060          | -                          | -                                    | 194,047                                                     | -                                                   | 13                                                      | -                                                                                       |
| 0 zile                                                         | 191,561          | -                          | -                                    | 191,548                                                     | -                                                   | 13                                                      | -                                                                                       |
| 11-30 zile                                                     | 2,477            | -                          | -                                    | 2,477                                                       | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
| 31-60 zile                                                     | 22               | -                          | -                                    | 22                                                          | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
| Valori Brute ale activelor, depreciate, Stadiul 3              | 45,761           | -                          | -                                    | 45,761                                                      | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
| 0 zile                                                         | 1,528            | -                          | -                                    | 1,528                                                       | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
| 1-30 zile                                                      | -                | -                          | -                                    | -                                                           | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
| 31-60 zile                                                     | 559              | -                          | -                                    | 559                                                         | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
| 61-90 zile                                                     | 574              | -                          | -                                    | 574                                                         | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
| 91-180 zile                                                    | 672              | -                          | -                                    | 672                                                         | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
| 180-360 zile                                                   | 99               | -                          | -                                    | 99                                                          | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
| >360 zile                                                      | 42,329           | -                          | -                                    | 42,329                                                      | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
| Total                                                          | 2,931,989        | 799,679                    | 604,584                              | 947,589                                                     | 34,253                                              | 438,138                                                 | 107,746                                                                                 |
| Ajustări de valoare SIRF 9                                     | (76,448)         | (470)                      | (5,279)                              | (43,613)                                                    | (1,457)                                             | (20,609)                                                | (5,020)                                                                                 |
| Valoare contabilă neta                                         | 2,860,561        | 799,209                    | 599,305                              | 903,976                                                     | 32,796                                              | 417,529                                                 | 107,746                                                                                 |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

| 31 December 2019                                               |           |                            |                                      |                                                             |                                                     |                                                         |                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| MDL'000                                                        |           |                            |                                      |                                                             |                                                     |                                                         |                                                                                         |
|                                                                | Total     | Conturi la Banca Națională | Conturi curente și depozite la bănci | Active financiare la costul amortizat - credite și avansuri | Active financiare la costul amortizat – alte active | Active financiare la costul amortizat - titluri de stat | Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |
| Valori Brute ale activelor financiare, nedepreciate, Stadiul 1 | 1,395,814 | -                          | 324,226                              | 580,697                                                     | 32,936                                              | 449,108                                                 | 8,847                                                                                   |
|                                                                | 1,394,450 | -                          | 324,226                              | 579,333                                                     | 32,936                                              | 449,108                                                 | 8,847                                                                                   |
|                                                                | 1,364     | -                          | -                                    | 1,364                                                       | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
| Valori Brute ale activelor financiare, nedepreciate, Stadiul 2 | 815,848   | 695,956                    | 16,477                               | 102,872                                                     | -                                                   | 543                                                     | -                                                                                       |
|                                                                | 814,796   | 695,956                    | 16,477                               | 101,820                                                     | -                                                   | 543                                                     | -                                                                                       |
|                                                                | 974       | -                          | -                                    | 974                                                         | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
|                                                                | 76        | -                          | -                                    | 76                                                          | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
| >360 zile                                                      | 2         | -                          | -                                    | 2                                                           | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
| Valori Brute ale activelor financiare, depreciate, Stadiul 3   | 45,478    | -                          | -                                    | 45,478                                                      | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
|                                                                | 1,816     | -                          | -                                    | 1,816                                                       | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
|                                                                | -         | -                          | -                                    | -                                                           | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
|                                                                | 786       | -                          | -                                    | 786                                                         | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
|                                                                | 2         | -                          | -                                    | 2                                                           | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
|                                                                | 4         | -                          | -                                    | 4                                                           | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
|                                                                | 3         | -                          | -                                    | 3                                                           | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
|                                                                | 42,867    | -                          | -                                    | 42,867                                                      | -                                                   | -                                                       | -                                                                                       |
|                                                                | 2,257,140 | 695,956                    | 340,703                              | 729,047                                                     | 32,936                                              | 449,651                                                 | 8,847                                                                                   |
|                                                                | (67,346)  | -                          | (3,818)                              | (42,398)                                                    | (700)                                               | (20,080)                                                | (350)                                                                                   |
| 2,190,144                                                      | 695,956   | 336,885                    | 686,649                              | 32,236                                                      | 429,571                                             | 8,847                                                   |                                                                                         |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**32. Gestionarea riscurilor(continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

**Angajamente de creditare**

Banca propune clienților săi garanții financiare, scopul principal al acestor instrumente este de a asigura efectuarea plăților necesare din numele clientului sau a încheia angajamente ce extind liniile de credit și astfel asigurând necesitățile de lichidități. Garanțiile și acreditivile (inclusiv acreditivile stand by) obligă Banca să efectueze plățile necesare în numele clientului în rezultatul unui anumit eveniment, deseori legat de importul sau exportul de bunuri. Aceste angajamente poartă același risc ca și creditele și sunt gestionate de aceleași proceduri și politici de control.

**Concentrare riscului: Expunerea maximă la riscul de credit fără garanții deținute sau orice ameliorare a rating-ului de credit**

**Expunerea maximă la riscul de credit**

|                                                                                         | <u>Note</u> | <u>31 December 2020</u> | <u>31 December 2019</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                                         |             | <b>MDL'000</b>          | <b>MDL'000</b>          |
| Conturi la Banca Națională                                                              | 5           | 799,679                 | 695,956                 |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                    | 6           | 604,584                 | 336,886                 |
| Active financiare la costul amortizat -credite și avansuri                              | 7           | 947,589                 | 729,048                 |
| Active financiare la costul amortizat - titluri de stat                                 | 8           | 417,529                 | 449,651                 |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 8           | 106,727                 | 7,829                   |
| Alte active                                                                             | 11          | 34,253                  | 32,936                  |
| <b>Total</b>                                                                            |             | <b>2,910,361</b>        | <b>2,252,306</b>        |
| <br>Garanții emise                                                                      | <b>28</b>   | <br>54,085              | <br>56,061              |
| Angajamente de acordare a creditelor                                                    | 28          | 1,893                   | 3,015                   |
| <b>Total</b>                                                                            |             | <b>55,978</b>           | <b>59,076</b>           |
| <b>Expunere maximă la riscul de credit, total</b>                                       |             | <b>2,966,339</b>        | <b>2,311,382</b>        |

Concentrarea Băncii față de risc este gestionată pe client/parte contractantă și sector industrial.

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

**Cei mai mari debitori și creditorii**

Concentrarea expunerii nete a conturilor curente și depozitelor deținute la alte bănci este prezentată mai jos:

|                                | <b>2020</b>    | <b>2019</b>    |
|--------------------------------|----------------|----------------|
|                                | <b>MDL'000</b> | <b>MDL'000</b> |
| ERSTE GROUP BANK AG            | 567,398        | 310,773        |
| B.C. VICTORIABANK S.A.         | 17,494         | 12,977         |
| UNICREDIT BANK, MOSCOW, MOSCOW | -              | 483            |
| BCR ROMANIA                    | 14,413         | 12,653         |
| <b>Total</b>                   | <b>599,305</b> | <b>336,886</b> |

La 31 decembrie 2020, concentrarea expunerii brute IFRS pentru cei mai mari debitori non-default (inclusiv expunerea extrabilantiera), fara aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, prezentată pe grupe sau individual a fost următoarea:

| <b>2020</b>          | <b>MDL'000</b> | <b>în % fonduri proprii –<br/>424,376 MDL'000</b> |
|----------------------|----------------|---------------------------------------------------|
| DIAZCHIM Grup        | 60,411         | 14.24%                                            |
| MOLDTELCOM Grup      | 60,024         | 14.14%                                            |
| DAAC- Grup           | 52,586         | 12.39%                                            |
| TDS & CO Grup        | 48,765         | 11.49%                                            |
| COMPLEX-TOTAL S.R.L. | 42,623         | 10.04%                                            |
| <b>Total</b>         | <b>264,409</b> | <b>62.31%</b>                                     |

La 31 decembrie 2019, concentrarea expunerii nete pentru cei mai mari debitori, prezentată pe grupe sau individual a fost următoarea:

| <b>2019</b>      | <b>MDL'000</b> | <b>în % fonduri proprii –<br/>402,642 MDL'000</b> |
|------------------|----------------|---------------------------------------------------|
| DAAC- Grup       | 56,377         | 14.00%                                            |
| TDS & CO Grup    | 52,233         | 12.97%                                            |
| DIAZCHIM Grup    | 49,550         | 12.31%                                            |
| MOLDTELCOM Grup  | 45,709         | 11.35%                                            |
| SANDRILIONA Grup | 35,075         | 8.71%                                             |
| <b>Total</b>     | <b>238,944</b> | <b>59.34%</b>                                     |

Tabelul de mai jos indică expunerea maximă la riscul de credit pentru elementele bilanțului contabil la nivel industrial înainte de efectul de atenuare prin utilizarea procedurilor de compensare și a contractelor de gaj.

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

**Analiza pe industrii**

| <b>31 decembrie 2020</b>                                                                               | <b>Servicii<br/>financiare<br/>MDL'000</b> | <b>Institutiile<br/>statului<br/>MDL'000</b> | <b>Industria<br/>prelucrătoare<br/>MDL'000</b> | <b>Comerț<br/>MDL'000</b> | <b>Servicii<br/>MDL'000</b> | <b>Construcții<br/>MDL'000</b> | <b>Agricultura<br/>MDL'000</b> | <b>Consum<br/>MDL'000</b> | <b>Total<br/>MDL'000</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Active financiare</b>                                                                               |                                            |                                              |                                                |                           |                             |                                |                                |                           |                          |
| Conturi la Banca Națională                                                                             | 799,679                                    | -                                            | -                                              | -                         | -                           | -                              | -                              | -                         | 799,679                  |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                                   | 604,584                                    | -                                            | -                                              | -                         | -                           | -                              | -                              | -                         | 604,584                  |
| <b>Active financiare la costul amortizat -<br/>credite și avansuri</b>                                 |                                            |                                              |                                                |                           |                             |                                |                                |                           |                          |
| Credite corporative                                                                                    | -                                          | -                                            | 130,415                                        | 529,374                   | 106,548                     | 484                            | 40,899                         | -                         | 807,720                  |
| Credite întreprinderi micro                                                                            | -                                          | -                                            | -                                              | 17                        | 142                         | -                              | -                              | -                         | 159                      |
| Credite de consum neasigurate                                                                          | -                                          | -                                            | -                                              | -                         | -                           | -                              | -                              | 3,885                     | 3,885                    |
| Credite de consum asigurate                                                                            | -                                          | -                                            | -                                              | -                         | -                           | -                              | -                              | 747                       | 747                      |
| Credite ipotecare                                                                                      | -                                          | -                                            | -                                              | -                         | -                           | -                              | -                              | 135,078                   | 135,078                  |
| <b>Total credite</b>                                                                                   | -                                          | -                                            | <b>130,415</b>                                 | <b>529,391</b>            | <b>106,690</b>              | <b>484</b>                     | <b>40,899</b>                  | <b>139,710</b>            | <b>947,589</b>           |
| <b>Active financiare evaluate la valoarea<br/>justă prin alte elemente ale rezultatului<br/>global</b> |                                            |                                              |                                                |                           |                             |                                |                                |                           |                          |
| Active financiare la costul amortizat -<br>titluri de stat                                             | 101,963                                    | 4,764                                        | -                                              | -                         | -                           | -                              | -                              | -                         | 106,727                  |
| Alte active                                                                                            | -                                          | 438,138                                      | -                                              | -                         | -                           | -                              | -                              | -                         | 438,138                  |
| <b>Total</b>                                                                                           | <b>1,506,226</b>                           | <b>442,902</b>                               | <b>23,779</b>                                  | <b>10,474</b>             | <b>-</b>                    | <b>-</b>                       | <b>-</b>                       | <b>-</b>                  | <b>34,253</b>            |
| <b>Ajustări de valoare SIRF 9</b>                                                                      | <b>(10,545)</b>                            | <b>(20,833)</b>                              | <b>154,194</b>                                 | <b>539,865</b>            | <b>106,690</b>              | <b>484</b>                     | <b>40,899</b>                  | <b>139,710</b>            | <b>2,930,970</b>         |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                                                                         | <b>1,495,681</b>                           | <b>422,069</b>                               | <b>(3,182)</b>                                 | <b>(5,330)</b>            | <b>(33,674)</b>             | <b>(61)</b>                    | <b>(220)</b>                   | <b>(2,604)</b>            | <b>(76,449)</b>          |
|                                                                                                        |                                            |                                              | <b>151,012</b>                                 | <b>534,535</b>            | <b>73,016</b>               | <b>423</b>                     | <b>40,679</b>                  | <b>137,106</b>            | <b>2,854,521</b>         |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

**Analiza pe industrii**

| <u>31 decembrie 2019</u>                                                                               | Servicii<br>financiare<br>MDL'000 | Institutiile<br>statului<br>MDL'000 | Industria<br>prelucrătoare<br>MDL'000 | Comerț<br>MDL'000 | Servicii<br>MDL'000 | Construcții<br>MDL'000 | Agricultura<br>MDL'000 | Consum<br>MDL'000 | Total<br>MDL'000 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------------|------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Active financiare</b>                                                                               |                                   |                                     |                                       |                   |                     |                        |                        |                   |                  |
| Conturi la Banca Națională                                                                             | 695,956                           | -                                   | -                                     | -                 | -                   | -                      | -                      | -                 | 695,956          |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                                   | 340,704                           | -                                   | -                                     | -                 | -                   | -                      | -                      | -                 | 340,704          |
| <b>Active financiare la costul amortizat -<br/>credite și avansuri</b>                                 |                                   |                                     |                                       |                   |                     |                        |                        |                   |                  |
| Credite corporative                                                                                    | -                                 | -                                   | 108,849                               | 430,782           | 91,468              | 546                    | 3,436                  | -                 | 635,081          |
| Credite întreprinderi micro                                                                            | -                                 | -                                   | 198                                   | 14                | 113                 | -                      | 50                     | -                 | 375              |
| Credite de consum neasigurate                                                                          | -                                 | -                                   | -                                     | -                 | -                   | -                      | -                      | 3,947             | 3,947            |
| Credite de consum asigurate                                                                            | -                                 | -                                   | -                                     | -                 | -                   | -                      | -                      | 622               | 622              |
| Credite ipotecare                                                                                      | -                                 | -                                   | -                                     | -                 | -                   | -                      | -                      | 89,023            | 89,023           |
| <b>Total credite</b>                                                                                   | -                                 | -                                   | <b>109,047</b>                        | <b>430,796</b>    | <b>91,581</b>       | <b>546</b>             | <b>3,486</b>           | <b>93,592</b>     | <b>729,048</b>   |
| <b>Active financiare evaluate la valoarea<br/>justă prin alte elemente ale rezultatului<br/>global</b> |                                   |                                     |                                       |                   |                     |                        |                        |                   |                  |
| Active financiare la costul amortizat -<br>titluri de stat                                             |                                   | 7,829                               | -                                     | -                 | -                   | -                      | -                      | -                 | 7,829            |
| Alte active                                                                                            | 249,925                           | 199,726                             | -                                     | -                 | -                   | -                      | -                      | -                 | 449,651          |
| <b>Total</b>                                                                                           | <b>1,286,585</b>                  | <b>207,555</b>                      | <b>20,958</b>                         | <b>11,978</b>     | <b>-</b>            | <b>-</b>               | <b>-</b>               | <b>-</b>          | <b>32,936</b>    |
| <b>Ajustări de valoare SIFR 9</b>                                                                      | <b>(14,979)</b>                   | <b>(9,268)</b>                      | <b>130,005</b>                        | <b>442,774</b>    | <b>91,581</b>       | <b>546</b>             | <b>3,486</b>           | <b>93,592</b>     | <b>2,256,124</b> |
| <b>Valoarea contabilă neta</b>                                                                         | <b>1,271,606</b>                  | <b>198,287</b>                      | <b>(4,262)</b>                        | <b>(5,670)</b>    | <b>(30,472)</b>     | <b>(63)</b>            | <b>(63)</b>            | <b>(2,569)</b>    | <b>(67,346)</b>  |
|                                                                                                        |                                   |                                     | <b>125,743</b>                        | <b>437,104</b>    | <b>61,109</b>       | <b>483</b>             | <b>3,423</b>           | <b>91,023</b>     | <b>2,188,778</b> |

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

**Gajul și alte majorări de credite**

Volumul și tipul de gaj solicitat depinde de evaluarea riscului de credit a părții contractante. Banca implementează îndrumări referitoare la admisibilitatea tipurilor de gaj și parametri de evaluare.

Tipurile principale de gaj sunt următoarele:

- Pentru împrumuturi comerciale, custodia asupra imobilului, stocurilor și creanțelor comerciale.
- Pentru împrumuturile retail, ipoteca asupra bunurilor imobiliare.

Managementul monitorizează valoarea de piață a gajului, solicită adițional gaj în conformitate cu contractul încheiat, de asemenea monitorizează valoarea de piață a gajului obținut pe parcursul analizei reducerii pentru pierderi a valorii.

Politica Băncii este de a vinde bunurile luate în posesie. Încasările sunt utilizate pentru a reduce sau a rambursa împrumutul scadent. În mod general, Banca nu utilizează bunurile luate în posesie în activitatea sa.

Banca urmează să comercializeze bunurile reposedate în următorii ani. Procesul de comercializare a bunurilor este promovat de către angajații responsabili de gestiunea creditelor aflate în administrare workout precum și de către companii specializate cu care Banca are încheiate contracte de colaborare. Bunurile sunt promovate spre comercializare atât pe site-ul intern al Băncii precum și pe site-urile de specialitate. Majoritatea bunurilor preluate în posesie au fost comercializate în anii precedenți ceea ce demonstrează că procesul de comercializare promovat de către Banca este unul eficient.

**Calitatea portofoliului de active financiare conform ratingului intern**

Modelele de rating intern și parametrii de risc sunt dezvoltati la nivelul Erste Group. Banca și-a aliniat politicile sale interne la cele de Grup.

Pentru prezentarea informației privind calitatea activelor, Banca atribuie fiecărui client una din următoarele patru categorii de risc, pe baza ratingului intern al clientului:

**Risc scăzut.** În general, clienții locali cu relații bine stabilite și relativ îndelungate cu Banca sau clienți mari recunoscuți pe plan internațional. Situația financiară foarte bună și probabilitatea scăzută a dificultăților financiare în raport cu piața pe care operează clienții. Clienții retail care au relații îndelungate cu banca sau clienții cu o gamă largă de produse. Nu există plăți întârziate în momentul evaluării sau în următoarele 12 luni. Expunerile noi sunt asumate în general cu clienții din această categorie de risc.

**Supravegheat.** Clienții vulnerabili non-retail, care pot avea plăți restante în istoricul lor de credit sau pot întâmpina dificultăți de rambursare a datoriilor pe termen mediu. Clienții retail cu posibile probleme de plată în trecut, declanșând procese de colectare timpurie. Acești clienți au, de obicei, un istoric bun al plăților recente.

**Substandard.** Debitorul este vulnerabil la evoluțiile financiare și economice negative pe termen scurt și prezintă o probabilitate ridicată de default. În unele cazuri, măsurile de restructurare sunt posibile sau deja în vigoare.

**Neperformant.** Unul sau mai multe dintre evenimentele de default prestabilite în conformitate cu articolul 178 din CRR sunt îndeplinite: printre altele, improbabilitatea de plată, întâzieri la plata dobânzilor sau transelor din credit care depășesc pragul de semnificație mai mult de 90 de zile, restructurarea care se materializează într-o pierdere pentru creditor, înregistrarea pierderii din credit sau inițierea procedurii de faliment. Banca asigură recunoașterea/aplicarea defaultului la nivel de client; în cazul în care clientul intra în default cu oricare dintre expunerile de risc, atunci expunerea totală a clientului evidențiată în bilanț și în afara bilanțului, inclusiv conturi de capital, este considerată în default. Mai mult, expunerile neperformante cuprind și tranzacții de restructurare neperformanta, chiar și în cazurile în care clientul nu este în default.

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Riscul de creditare (continuare)**

**Calitatea portofoliului de active financiare conform ratingului intern (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă ratingul intern de credit după clase de active financiare pentru toate activele financiare expuse la riscul de creditare.

| <b>31 December 2020</b>                                                                       | <b>Risc<br/>scazut<br/>MDL'000</b> | <b>Suprave-<br/>gheate<br/>MDL'000</b> | <b>Substan-<br/>darde<br/>MDL'000</b> | <b>Neperfor-<br/>mante<br/>MDL'000</b> | <b>Total<br/>MDL'000</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|
| Conturi la Banca Națională                                                                    | -                                  | 799,679                                | -                                     | -                                      | 799,679                  |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                          | 582,371                            | 22,213                                 | -                                     | -                                      | 604,584                  |
| <b>Active financiare la costul<br/>amortizat -credite și avansuri</b>                         |                                    |                                        |                                       |                                        |                          |
| Credite corporate                                                                             | 603,613                            | 162,346                                | -                                     | 41,761                                 | 807,720                  |
| Credite întreprinderi micro                                                                   | -                                  | -                                      | -                                     | 159                                    | 159                      |
| Credite de consum neasigurate                                                                 | 3,651                              | 92                                     | -                                     | 142                                    | 3,885                    |
| Credite de consum asigurate                                                                   | 747                                | -                                      | -                                     | -                                      | 747                      |
| Credite ipotecare                                                                             | 128,477                            | 2,901                                  | -                                     | 3,700                                  | 135,078                  |
| <b>Total credite</b>                                                                          | <b>736,488</b>                     | <b>165,339</b>                         | <b>-</b>                              | <b>45,762</b>                          | <b>947,589</b>           |
| Active financiare evaluate la<br>valoarea justă prin alte elemente ale<br>rezultatului global | -                                  | 106,727                                | -                                     | -                                      | 106,727                  |
| Active financiare la costul<br>amortizat - titluri de stat                                    | -                                  | 438,138                                | -                                     | -                                      | 438,138                  |
| Alte active                                                                                   | 6,453                              | 27,800                                 | -                                     | -                                      | 34,253                   |
| <b>Total</b>                                                                                  | <b>1,325,312</b>                   | <b>1,559,896</b>                       | <b>-</b>                              | <b>45,762</b>                          | <b>2,930,970</b>         |
| <b>Ajustări de valoare SIRF 9</b>                                                             | <b>(6,755)</b>                     | <b>(36,404)</b>                        | <b>-</b>                              | <b>(33,289)</b>                        | <b>(76,448)</b>          |
| <b>Valoarea contabilă netă</b>                                                                | <b>1,318,557</b>                   | <b>1,523,492</b>                       | <b>-</b>                              | <b>12,473</b>                          | <b>2,854,522</b>         |

| <b>31 December 2019</b>                                                                       | <b>Risc<br/>scazut<br/>MDL'000</b> | <b>Suprave-<br/>gheate<br/>MDL'000</b> | <b>Substan-<br/>darde<br/>MDL'000</b> | <b>Neperfor-<br/>mante<br/>MDL'000</b> | <b>Total<br/>MDL'000</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|
| Conturi la Banca Națională                                                                    | -                                  | 695,956                                | -                                     | -                                      | 695,956                  |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                          | 324,226                            | 16,478                                 | -                                     | -                                      | 340,704                  |
| <b>Active financiare la costul<br/>amortizat -credite și avansuri</b>                         |                                    |                                        |                                       |                                        |                          |
| Credite corporate                                                                             | 391,549                            | 243,415                                | -                                     | 117                                    | 635,081                  |
| Credite întreprinderi micro                                                                   | -                                  | -                                      | -                                     | 375                                    | 375                      |
| Credite de consum neasigurate                                                                 | -                                  | 3,374                                  | 79                                    | 494                                    | 3,947                    |
| Credite de consum asigurate                                                                   | -                                  | 622                                    | -                                     | -                                      | 622                      |
| Credite ipotecare                                                                             | -                                  | 85,125                                 | -                                     | 3,898                                  | 89,023                   |
| <b>Total credite</b>                                                                          | <b>391,549</b>                     | <b>332,536</b>                         | <b>79</b>                             | <b>4,884</b>                           | <b>729,048</b>           |
| Active financiare evaluate la<br>valoarea justă prin alte elemente ale<br>rezultatului global | -                                  | 7,829                                  | -                                     | -                                      | 7,829                    |
| Active financiare la costul<br>amortizat - titluri de stat                                    | -                                  | 449,651                                | -                                     | -                                      | 449,651                  |
| Alte active                                                                                   | 11,978                             | 20,958                                 | -                                     | -                                      | 32,936                   |
| <b>Total</b>                                                                                  | <b>727,753</b>                     | <b>1,523,408</b>                       | <b>79</b>                             | <b>4,884</b>                           | <b>2,256,124</b>         |
| <b>Ajustări de valoare SIRF 9</b>                                                             | <b>(3,104)</b>                     | <b>(61,962)</b>                        | <b>(70)</b>                           | <b>(2,210)</b>                         | <b>(67,346)</b>          |
| <b>Valoarea contabilă netă</b>                                                                | <b>724,649</b>                     | <b>1,461,446</b>                       | <b>9</b>                              | <b>2,674</b>                           | <b>2,188,778</b>         |

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Riscul de creditare (continuare)**

**Calitatea portofoliului de active financiare conform BNM**

Calitatea portofoliului de active financiare este gestionată de Bancă și prin utilizarea sistemului de evaluare al BNM, potrivit căruia activele sunt clasificate în următoarele 5 categorii:

**Standard:** În cazul în care nici una din definițiile expuse mai jos nu pot fi aplicate creditul se va considera standard, dacă este credit la termen și toate condițiile contractuale sunt totalmente îndeplinite și nu sunt motive ce ar indica că Banca în prezent sau în viitor ar putea suferi pierderi.

**Supravegheat:** creditul la care există probleme potențiale, legate de starea financiară a împrumutatului sau de asigurarea creditului. Asemenea credit necesită o atenție deosebită din partea conducerii Băncii, deoarece atunci când nu vor fi luate măsuri privind soluționarea acestor probleme, ele pot duce la micșorarea probabilității privind rambursarea creditului sau probabilității că Banca va obține rambursarea creditului în viitor.

**Substandard:** există riscul pierderilor mai înalt decât cel obișnuit, provocat de unul din următorii factori:

- a) situația financiară a împrumutatului este nefavorabilă sau se înrăutățește;
- b) asigurarea (dacă aceasta există) creditului este insuficientă sau se înrăutățește;
- c) alți factori nefavorabili, care trezesc îngrijorarea privind posibilitatea împrumutatului de a rambursa creditul în conformitate cu condițiile existente de rambursare.

Asemenea credit necesită o atenție deosebită din partea conducerii Băncii, deoarece există probabilitatea că Banca va suporta pierderi, dacă nu vor fi înlăturate neajunsurile.

**Dubios:** Există probleme, care pun la îndoială și scad probabilitatea rambursării creditului în volum deplin în baza circumstanțelor, condițiilor și a valorii de piață a asigurării, în cazul în care activul este asigurat.

Probabilitatea pierderilor este extrem de mare, dar există anumiți factori importanți, concreți și bine argumentați, care în curând se vor realiza și care pot contribui la ameliorarea situației de rambursare a creditului. Clasificarea acestui credit în categoria creditelor compromise se amână până la o determinare mai precisă a stării creditului dat.

**Compromis:** La momentul clasificării creditul nu poate fi rambursat.

În cazul în care contrapartea este evaluată de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA, clasificarea activelor/angajamentelor condiționale se efectuează în corespundere cu ratingul contrapărții și se include în una din următoarele categorii:

Standard – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la AAA/Aaa până la A-/A3 inclusiv.

Supravegheat – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la BBB+/Baa1 până la BBB-/Baa3 inclusiv.

Substandard – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la BB+/Ba1 până la BB-/Ba3 inclusiv.

Dubios (îndoielnic) – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din companiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la B+/B1 până la CCC-/Caa3/C inclusiv.

Compromis (pierderi) – în cazul contrapărților cărora le este atribuit de către una din agențiile internaționale de rating Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ratingul de la CC/Ca/ DDD până la R/C/D inclusiv.

Tabelul de mai jos prezintă ratingul de credit după clase de active financiare pentru toate activele financiare expuse la riscul de creditare. Valorile prezentate includ provizionul pentru depreciere.

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Riscul de creditare (continuare)**

**Calitatea portofoliului de active financiare conform BNM (continuare)**

| <b>31 December 2020</b>                                                                          | <b>Nesupuse<br/>clasificarii<br/>MDL'000</b> | <b>Standarde<br/>MDL'000</b> | <b>Suprave-<br/>gheate<br/>MDL'000</b> | <b>Substan-<br/>da de<br/>MDL'000</b> | <b>Dubioase<br/>MDL'000</b> | <b>Compro-<br/>mise<br/>MDL'000</b> | <b>Total<br/>MDL'000</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| Conturi la BNM                                                                                   | 799,679                                      | -                            | -                                      | -                                     | -                           | -                                   | 799,679                  |
| Conturi curente și depozite<br>la bănci                                                          | 567,930                                      | 22,213                       | 14,441                                 | -                                     | -                           | -                                   | 604,584                  |
| <b>Active financiare la costul<br/>amortizat -credite și<br/>avansuri</b>                        |                                              |                              |                                        |                                       |                             |                                     |                          |
| Credite corporate                                                                                | -                                            | 551,700                      | 214,259                                | -                                     | -                           | 41,761                              | 807,720                  |
| Credite întreprinderi micro                                                                      | -                                            | -                            | -                                      | -                                     | -                           | 159                                 | 159                      |
| Credite de consum<br>neasigurate                                                                 | -                                            | 3,324                        | 381                                    | 38                                    | 22                          | 120                                 | 3,885                    |
| Credite de consum<br>asigurate                                                                   | -                                            | 747                          | -                                      | -                                     | -                           | -                                   | 747                      |
| Credite ipotecare                                                                                | -                                            | 113,821                      | 17,338                                 | 2,056                                 | 1,543                       | 320                                 | 135,078                  |
| <b>Total credite și avansuri</b>                                                                 | -                                            | <b>669,592</b>               | <b>231,978</b>                         | <b>2,094</b>                          | <b>1,565</b>                | <b>42,360</b>                       | <b>947,589</b>           |
| Active financiare evaluate<br>la valoarea justă prin alte<br>elemente ale rezultatului<br>global | 106,727                                      | -                            | -                                      | -                                     | -                           | -                                   | 106,727                  |
| Active financiare la costul<br>amortizat - titluri de stat                                       | 438,138                                      | -                            | -                                      | -                                     | -                           | -                                   | 438,138                  |
| Alte active                                                                                      | -                                            | 27,800                       | 6,453                                  | -                                     | -                           | -                                   | 34,253                   |
| <b>Total</b>                                                                                     | <b>1,912,474</b>                             | <b>719,605</b>               | <b>252,872</b>                         | <b>2,094</b>                          | <b>1,565</b>                | <b>42,360</b>                       | <b>2,930,970</b>         |
| <b>31 December 2019</b>                                                                          | <b>Nesupuse<br/>clasificarii<br/>MDL'000</b> | <b>Standarde<br/>MDL'000</b> | <b>Suprave-<br/>gheate<br/>MDL'000</b> | <b>Substan-<br/>darde<br/>MDL'000</b> | <b>Dubioase<br/>MDL'000</b> | <b>Compro-<br/>mise<br/>MDL'000</b> | <b>Total<br/>MDL'000</b> |
| Conturi la BNM                                                                                   | 695,956                                      | -                            | -                                      | -                                     | -                           | -                                   | 695,956                  |
| Conturi curente și depozite<br>la bănci                                                          | 311,065                                      | 16,478                       | 13,161                                 | -                                     | -                           | -                                   | 340,704                  |
| <b>Active financiare la costul<br/>amortizat -credite și<br/>avansuri</b>                        |                                              |                              |                                        |                                       |                             |                                     |                          |
| Credite corporate                                                                                | -                                            | 471,705                      | 122,665                                | (900)                                 | -                           | 41,611                              | 635,081                  |
| Credite întreprinderi micro                                                                      | -                                            | -                            | -                                      | -                                     | -                           | 375                                 | 375                      |
| Credite de consum<br>neasigurate                                                                 | -                                            | 2,863                        | 508                                    | 3                                     | 76                          | 497                                 | 3,947                    |
| Credite de consum<br>asigurate                                                                   | -                                            | 513                          | 109                                    | -                                     | -                           | -                                   | 622                      |
| Credite ipotecare                                                                                | -                                            | 70,674                       | 13,499                                 | 2,972                                 | 1,529                       | 349                                 | 89,023                   |
| <b>Total credite și avansuri</b>                                                                 | -                                            | <b>545,755</b>               | <b>136,781</b>                         | <b>2,075</b>                          | <b>1,605</b>                | <b>42,832</b>                       | <b>729,048</b>           |
| Active financiare evaluate<br>la valoarea justă prin alte<br>elemente ale rezultatului<br>global | 7,829                                        | -                            | -                                      | -                                     | -                           | -                                   | 7,829                    |
| Active financiare la costul<br>amortizat - titluri de stat                                       | 449,651                                      | -                            | -                                      | -                                     | -                           | -                                   | 449,651                  |
| Alte active                                                                                      | -                                            | 27,195                       | 5,741                                  | -                                     | -                           | -                                   | 32,936                   |
| <b>Total</b>                                                                                     | <b>1,464,501</b>                             | <b>589,428</b>               | <b>155,683</b>                         | <b>2,075</b>                          | <b>1,605</b>                | <b>42,831</b>                       | <b>2,256,124</b>         |

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Rîscul de creditare (continuare)**

**Ratingul atribuit de către una din agențiile internaționale de rating.**

| <b>Tara</b>             | <b>Denumire banca</b>  | <b>Rating Moody's</b> | <b>Rating S&amp;P's</b> | <b>Rating Fitch</b> | <b>Clasificare locala</b> |
|-------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|---------------------------|
| <b>31 December 2020</b> |                        |                       |                         |                     |                           |
| Austria                 | ERSTE GROUP BANK AG    | A2                    | A                       | A                   | Nesupus clasificării      |
| Moldova                 | B.C. VICTORIABANK S.A. | N/A                   | N/A                     | N/A                 | Standard                  |
| Romania                 | BCR ROMANIA            | Baa1                  | N/A                     | BBB+                | Supravegheat              |
| <b>31 December 2019</b> |                        |                       |                         |                     |                           |
| Austria                 | ERSTE GROUP BANK AG    | A2                    | A                       | A                   | Nesupus clasificării      |
| Moldova                 | B.C. VICTORIABANK S.A. | N/A                   | N/A                     | N/A                 | Standard                  |
| Romania                 | BCR ROMANIA            | Baa3                  | N/A                     | BBB+                | Supravegheat              |
| Rusia                   | AO UNICREDIT BANK      | N/A                   | BBB-                    | BBB                 | Supravegheat              |

BNM nu are atribuit un rating de evaluare stabilit de către un ECAI (Instituție externă de evaluare a creditului) astfel ca acesta este evaluata la ratingul de tara B3 stabilit de către Moody's.

**Valoarea de colateralizare a creditelor și avansurilor acordate clienților**

**31 December 2020**

|                               | <b>Creditele supra-colateralizate</b> |                               | <b>Creditele sub-colateralizate</b> |                               |
|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
|                               | <b>Expunerea Bruta</b>                | <b>Valoarea colateralului</b> | <b>Expunerea Bruta</b>              | <b>Valoarea colateralului</b> |
| Credite corporate             | 248,408                               | 352,343                       | 559,312                             | 371,795                       |
| Credite întreprinderi micro   | -                                     | -                             | 159                                 | -                             |
| Credite de consum neasigurate | -                                     | -                             | 3,885                               | -                             |
| Credite de consum asigurate   | 611                                   | 944                           | 135                                 | 128                           |
| Credite ipotecare             | 93,125                                | 148,514                       | 41,954                              | 38,177                        |
| <b>Total</b>                  | <b>342,144</b>                        | <b>501,801</b>                | <b>605,445</b>                      | <b>410,100</b>                |

|                                | <b>Creditele supra-colateralizate</b> |                               | <b>Creditele sub-colateralizate</b> |                               |
|--------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
|                                | <b>Expunerea Bruta</b>                | <b>Valoarea colateralului</b> | <b>Expunerea Bruta</b>              | <b>Valoarea colateralului</b> |
| <b><u>31 December 2019</u></b> |                                       |                               |                                     |                               |
| Credite corporate              | 205,273                               | 363,044                       | 429,808                             | 300,555                       |
| Credite întreprinderi micro    | -                                     | -                             | 375                                 | -                             |
| Credite de consum neasigurate  | -                                     | -                             | 3,947                               | -                             |
| Credite de consum asigurate    | 622                                   | 1,170                         | -                                   | -                             |
| Credite ipotecare              | 82,493                                | 135,959                       | 6,531                               | 5,684                         |
| <b>Total</b>                   | <b>288,388</b>                        | <b>500,173</b>                | <b>440,661</b>                      | <b>306,239</b>                |

### 32. Gestionarea riscurilor (continuare)

Valoarea de bilanț divizată pe clase de active financiare transferate între stadii de depreciere

| <b>2020</b>                   | <b>Transferuri între stadiul 1 și stadiul 2</b> |                  | <b>Transferuri între stadiul 2 și stadiul 3</b> |                  | <b>Transferuri între stadiul 1 și stadiul 3</b> |                  |
|-------------------------------|-------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------|------------------|
|                               | <b>Către</b>                                    | <b>Către</b>     | <b>Către</b>                                    | <b>Către</b>     | <b>Către</b>                                    | <b>Către</b>     |
|                               | <b>stadiul 2</b>                                | <b>stadiul 1</b> | <b>stadiul 3</b>                                | <b>stadiul 2</b> | <b>stadiul 3</b>                                | <b>stadiul 1</b> |
|                               | <b>de la</b>                                    | <b>de la</b>     | <b>de la</b>                                    | <b>de la</b>     | <b>de la</b>                                    | <b>de la</b>     |
|                               | <b>stadiul 1</b>                                | <b>stadiul 2</b> | <b>stadiul 2</b>                                | <b>stadiul 3</b> | <b>stadiul 1</b>                                | <b>stadiul 3</b> |
| Credite corporate             | 166,693                                         | 30,232           | -                                               | -                | -                                               | -                |
| Credite întreprinderi micro   | -                                               | -                | -                                               | -                | -                                               | -                |
| Credite de consum neasigurate | 80                                              | -                | 73                                              | -                | 54                                              | -                |
| Credite de consum asigurate   | -                                               | -                | -                                               | -                | -                                               | -                |
| Credite ipotecare             | 11,794                                          | 358              | -                                               | -                | 885                                             | -                |
| <b>Total Valoare Brută</b>    | <b>178,567</b>                                  | <b>30,590</b>    | <b>73</b>                                       | <b>-</b>         | <b>939</b>                                      | <b>-</b>         |
| <b>Ajustare calculate</b>     | <b>(4,372)</b>                                  | <b>(258)</b>     | <b>(67)</b>                                     | <b>-</b>         | <b>(403)</b>                                    | <b>-</b>         |
| <b>Total valoare netă</b>     | <b>174,195</b>                                  | <b>30,332</b>    | <b>6</b>                                        | <b>-</b>         | <b>536</b>                                      | <b>-</b>         |

| <b>2019</b>                   | <b>Transferuri între stadiul 1 și stadiul 2</b> |                  | <b>Transferuri între stadiul 2 și stadiul 3</b> |                  | <b>Transferuri între stadiul 1 și stadiul 3</b> |                  |
|-------------------------------|-------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------|------------------|
|                               | <b>Către</b>                                    | <b>Către</b>     | <b>Către</b>                                    | <b>Către</b>     | <b>Către</b>                                    | <b>Către</b>     |
|                               | <b>stadiul 2</b>                                | <b>stadiul 1</b> | <b>stadiul 3</b>                                | <b>stadiul 2</b> | <b>stadiul 3</b>                                | <b>stadiul 1</b> |
|                               | <b>de la</b>                                    | <b>de la</b>     | <b>de la</b>                                    | <b>de la</b>     | <b>de la</b>                                    | <b>de la</b>     |
|                               | <b>stadiul 1</b>                                | <b>stadiul 2</b> | <b>stadiul 2</b>                                | <b>stadiul 3</b> | <b>stadiul 1</b>                                | <b>stadiul 3</b> |
| Credite corporate             | 64,485                                          | 15               | -                                               | -                | -                                               | -                |
| Credite întreprinderi micro   | -                                               | -                | -                                               | -                | -                                               | -                |
| Credite de consum neasigurate | -                                               | -                | -                                               | -                | 9                                               | -                |
| Credite de consum asigurate   | -                                               | -                | -                                               | -                | -                                               | -                |
| Credite ipotecare             | 974                                             | -                | -                                               | -                | 516                                             | 214              |
| <b>Total Valoare Brută</b>    | <b>65,459</b>                                   | <b>15</b>        | <b>-</b>                                        | <b>-</b>         | <b>525</b>                                      | <b>214</b>       |
| <b>Ajustare calculate</b>     | <b>(5,064)</b>                                  | <b>-</b>         | <b>-</b>                                        | <b>-</b>         | <b>(163)</b>                                    | <b>(1)</b>       |
| <b>Total valoare netă</b>     | <b>60,395</b>                                   | <b>15</b>        | <b>-</b>                                        | <b>-</b>         | <b>362</b>                                      | <b>213</b>       |

#### Riscul lichidității și gestionarea resurselor

Riscul lichidității constă în o eventuală imposibilitate a Băncii de a asigura în orice moment și la un preț rezonabil mijloacele bănești necesare pentru onorarea obligațiunilor sale de plată, atât în condiții normale cât și situații de stres. Pentru minimizarea acestui risc, Banca utilizează resurse diversificate de finanțare, adițional la portofoliul de depozite, adoptă o politică de gestionare a activelor ținând cont de riscul lichidității, monitorizează zilnic fluxurile bănești viitoare și lichiditatea. Aceasta presupune evaluarea fluxurilor bănești pronosticate și disponibilitatea gajului de calitate înaltă necesar pentru obținerea de resurse suplimentare de finanțare, în caz de necesitate.

### **32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

Banca menține un portofoliu de active diverse, ce sunt cotate pe piață și vor fi ușor lichidate în cazul întreruperii neprevăzute a fluxului de numerar. Banca deasemenea a contractat linii de credit pe care le poate utiliza pentru a satisface cererea de lichiditate. Adicional, Banca își menține rezervele obligatorii la BNM în valoare de 32% din fondurile atrase în lei și 30% din fondurile atrase în valută. În conformitate cu politica Băncii, nivelul lichidității este evaluat și gestionat pe baza utilizării metodelor de simulare pentru situații de criza specifice pieții și Băncii în particular. Unul dintre cei mai importanți indicatori este menținerea ponderii activelor lichide în total active. Activele lichide includ mijloacele bănești, conturile la Banca Națională, conturile curente și depozitele pe termen scurt la bănci și alte valori mobiliare emise și împrumuturi cu scadența mai mică de o lună. Nivelul lichidității pe parcursul anului este prezentat mai jos:

| <b>Nivelul lichidității</b> |                  | <b><u>2020</u></b> | <b><u>2019</u></b> |
|-----------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                             | La finele anului | 66.64%             | 67.61%             |
|                             | Maxim            | 73.95%             | 67.61%             |
|                             | Minim            | 62.55%             | 54.33%             |
|                             | Mediu            | 68.21%             | 59.57%             |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**  
**Riscul lichidității și gestionarea resurselor (continuare)**

**Structura pe scadențe**

În tabelul de mai jos sunt prezentate activele la valoarea contabilă și datoriile calculate în baza fluxurilor viitoare de numerar neactualizate ale Băncii și grupate pe scadență rămasă la situația din 31 decembrie 2020:

| <b>La 31 decembrie 2020</b>                                       |  | <b>Mai puțin de</b> |  | <b>De la 1 lună</b> |  | <b>De la 3 luni</b> |  | <b>De la 1 la 5</b> |  | <b>Mai mult de 5</b> |  | <b>Scadența</b>      |  |
|-------------------------------------------------------------------|--|---------------------|--|---------------------|--|---------------------|--|---------------------|--|----------------------|--|----------------------|--|
|                                                                   |  | <b>1 lună</b>       |  | <b>până 3 luni</b>  |  | <b>până la 1 an</b> |  | <b>ani</b>          |  | <b>ani</b>           |  | <b>nedefinită</b>    |  |
|                                                                   |  | <b>MDL'000</b>      |  | <b>MDL'000</b>      |  | <b>MDL'000</b>      |  | <b>MDL'000</b>      |  | <b>MDL'000</b>       |  | <b>MDL'000</b>       |  |
| <b>Active financiare</b>                                          |  | <b>Total</b>        |  | <b>Mai puțin de</b> |  | <b>De la 1 lună</b> |  | <b>De la 3 luni</b> |  | <b>De la 1 la 5</b>  |  | <b>Mai mult de 5</b> |  |
|                                                                   |  | <b>MDL'000</b>      |  | <b>1 lună</b>       |  | <b>până 3 luni</b>  |  | <b>până la 1 an</b> |  | <b>ani</b>           |  | <b>ani</b>           |  |
|                                                                   |  |                     |  | <b>MDL'000</b>      |  | <b>MDL'000</b>      |  | <b>MDL'000</b>      |  | <b>MDL'000</b>       |  | <b>MDL'000</b>       |  |
| <b>Numerar</b>                                                    |  | 107,462             |  | 107,462             |  | -                   |  | -                   |  | -                    |  | -                    |  |
| <b>Conturi la Banca Națională</b>                                 |  | 799,679             |  | 799,679             |  | -                   |  | -                   |  | -                    |  | -                    |  |
| <b>Conturi curente și depozite la bănci</b>                       |  | 604,584             |  | 604,584             |  | -                   |  | -                   |  | -                    |  | -                    |  |
| <b>Active financiare la costul amortizat -credite și avansuri</b> |  | 1,151,524           |  | 77,170              |  | 28,876              |  | 343,209             |  | 508,774              |  | 193,495              |  |
| <b>Active financiare la costul amortizat - titluri de stat</b>    |  | 443,213             |  | 59,101              |  | 147,203             |  | 236,904             |  | 5                    |  | -                    |  |
| <b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte</b>     |  |                     |  |                     |  |                     |  |                     |  |                      |  |                      |  |
| <b>elemente ale rezultatului global</b>                           |  | 107,818             |  | 102,900             |  | 1,800               |  | 2,100               |  | -                    |  | 1,018                |  |
| <b>Alte active</b>                                                |  | 22,334              |  | 11,025              |  | 6,241               |  | 5,068               |  | -                    |  | -                    |  |
| <b>Total active financiare</b>                                    |  | <b>3,236,614</b>    |  | <b>1,761,921</b>    |  | <b>184,120</b>      |  | <b>587,281</b>      |  | <b>508,779</b>       |  | <b>193,495</b>       |  |
| <b>Datorii financiare</b>                                         |  |                     |  |                     |  |                     |  |                     |  |                      |  |                      |  |
| <b>Depozite de la instituții bancare</b>                          |  | 55,774              |  | 55,774              |  | -                   |  | -                   |  | -                    |  | -                    |  |
| <b>Împrumuturi și linii de finanțare</b>                          |  | 43,180              |  | 26                  |  | 49                  |  | 226                 |  | 1,204                |  | 41,675               |  |
| <b>Depozite de la clienți</b>                                     |  | 2,396,210           |  | 1,564,593           |  | 124,626             |  | 383,266             |  | 323,725              |  | -                    |  |
| <b>Alte datorii</b>                                               |  | 24,027              |  | 22,411              |  | -                   |  | -                   |  | 1,616                |  | -                    |  |
| <b>Total datorii financiare</b>                                   |  | <b>2,519,191</b>    |  | <b>1,642,804</b>    |  | <b>124,675</b>      |  | <b>383,492</b>      |  | <b>326,545</b>       |  | <b>41,675</b>        |  |
| <b>Garanții</b>                                                   |  | 54,085              |  | 1,927               |  | 499                 |  | 27,656              |  | 24,003               |  | -                    |  |
| <b>Angajamente de finanțare și altele</b>                         |  | 1,893               |  | 1,893               |  | -                   |  | -                   |  | -                    |  | -                    |  |
| <b>Total</b>                                                      |  | <b>55,978</b>       |  | <b>3,820</b>        |  | <b>499</b>          |  | <b>27,656</b>       |  | <b>24,003</b>        |  | <b>-</b>             |  |
| <b>Decalaje în lichiditate</b>                                    |  | <b>661,445</b>      |  | <b>115,297</b>      |  | <b>58,946</b>       |  | <b>176,033</b>      |  | <b>158,231</b>       |  | <b>151,820</b>       |  |
| <b>Decalaje în lichiditate, cumulativ</b>                         |  |                     |  | <b>115,297</b>      |  | <b>174,273</b>      |  | <b>350,076</b>      |  | <b>508,607</b>       |  | <b>660,427</b>       |  |
|                                                                   |  |                     |  |                     |  |                     |  |                     |  |                      |  | <b>1,018</b>         |  |
|                                                                   |  |                     |  |                     |  |                     |  |                     |  |                      |  | <b>661,445</b>       |  |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Riscul lichidității și gestionarea resurselor (continuare)**

**Structura pe scadențe (continuare)**

| <b>La 31 decembrie 2019</b>                                                                | <b>Total</b>     | <b>Mai puțin de<br/>1 lună</b> | <b>De la 1 lună<br/>până 3 luni</b> | <b>De la 3 luni<br/>până la 1 an</b> | <b>De la 1 la 5<br/>ani</b> | <b>Mai mult de 5<br/>ani</b> | <b>Scadența<br/>nedefinită</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                            | <b>MDL'000</b>   | <b>MDL'000</b>                 | <b>MDL'000</b>                      | <b>MDL'000</b>                       | <b>MDL'000</b>              | <b>MDL'000</b>               | <b>MDL'000</b>                 |
| <b>Active financiare</b>                                                                   |                  |                                |                                     |                                      |                             |                              |                                |
| Numerar                                                                                    | 113,678          | 113,678                        | -                                   | -                                    | -                           | -                            | -                              |
| Conturi la Banca Națională                                                                 | 695,956          | 695,956                        | -                                   | -                                    | -                           | -                            | -                              |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                       | 336,886          | 336,886                        | -                                   | -                                    | -                           | -                            | -                              |
| Active financiare la costul amortizat - credite și avansuri                                | 834,702          | 28,196                         | 54,438                              | 218,247                              | 416,061                     | 117,760                      | -                              |
| Active financiare la costul amortizat - titluri de stat                                    | 435,491          | 40,930                         | 24,759                              | 131,025                              | 13                          | -                            | 238,764                        |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte<br>elemente ale rezultatului global | 9,053            | 1,237                          | 1,453                               | 5,345                                | -                           | -                            | 1,018                          |
| Alte active                                                                                | 38,432           | 38,432                         | -                                   | -                                    | -                           | -                            | -                              |
| <b>Total active financiare</b>                                                             | <b>2,464,198</b> | <b>1,255,315</b>               | <b>80,650</b>                       | <b>354,617</b>                       | <b>416,074</b>              | <b>117,760</b>               | <b>239,782</b>                 |
| <b>Datorii financiare</b>                                                                  |                  |                                |                                     |                                      |                             |                              |                                |
| Depozite de la instituții bancare                                                          | 16,726           | 16,726                         | -                                   | -                                    | -                           | -                            | -                              |
| Împrumuturi și linii de finanțare                                                          | 20,002           | 1045                           | 8,899                               | 225                                  | 468                         | 9,365                        | -                              |
| Depozite de la clienți                                                                     | 1,797,887        | 1,105,702                      | 83,018                              | 350,226                              | 258,941                     | -                            | -                              |
| Alte datorii                                                                               | 56,037           | 56,037                         | -                                   | -                                    | -                           | -                            | -                              |
| <b>Total datorii financiare</b>                                                            | <b>1,890,652</b> | <b>1,179,510</b>               | <b>91,917</b>                       | <b>350,451</b>                       | <b>259,409</b>              | <b>9,365</b>                 | <b>-</b>                       |
| Garanții                                                                                   | 56,061           | 56,061                         | -                                   | -                                    | -                           | -                            | -                              |
| Angajamente de finanțare și altele                                                         | 3,015            | 3,015                          | -                                   | -                                    | -                           | -                            | -                              |
| <b>Total</b>                                                                               | <b>59,076</b>    | <b>59,076</b>                  | <b>-</b>                            | <b>-</b>                             | <b>-</b>                    | <b>-</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>Decalaje în lichiditate</b>                                                             | <b>514,470</b>   | <b>16,729</b>                  | <b>(11,267)</b>                     | <b>4,166</b>                         | <b>156,665</b>              | <b>108,395</b>               | <b>239,782</b>                 |
| <b>Decalaje în lichiditate, cumulativ</b>                                                  |                  | <b>16,729</b>                  | <b>5,462</b>                        | <b>9,628</b>                         | <b>166,293</b>              | <b>274,688</b>               | <b>514,470</b>                 |

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Riscul de piață**

Riscul de piață este riscul că valoarea justă a fluxurilor ulterioare de numerar al unui instrument financiar va oscila în urma schimbărilor în variabilele de piață, cum ar fi ratele dobânzilor, ratele de schimb valutar și cotațiile hârtiilor de valoare. Riscul de piață este gestionat și monitorizat prin intermediul analizei sensibilității.

Banca a dezvoltat o Politică de Management al riscului de piață în care sunt stabilite limite interne calculate cu o periodicitate lunară în scopul gestiunii eficiente și diminuării efectelor expunerii la riscul de piață.

**Riscul ratei dobânzii**

Riscul ratei dobânzii este generat de posibilitatea că modificările ratelor dobânzii vor afecta fluxurile viitoare de numerar sau valoarea justă a instrumentelor financiare. În conformitate cu politica Băncii, pozițiile sunt monitorizate zilnic pentru a se asigura că acestea sunt menținute în cadrul limitelor stabilite.

Sensitivitatea contului de profit și pierdere este efectul modificărilor estimate a ratei dobânzii asupra profitului sau pierderii anului curent, pe baza ratei flotante a activelor financiare nedisponibile pentru comercializare și datoriilor financiare deținute la 31 decembrie.

Tabelul de mai jos prezintă sensibilitatea contului de profit și pierdere la modificările posibile ale ratei dobânzii, în timp ce alte variabile rămân constante.

**Sensibilitate venitului din dobânzi, net**

|             | <u>2020</u>    | <u>2019</u>    |
|-------------|----------------|----------------|
|             | <b>MDL'000</b> | <b>MDL'000</b> |
| +100 puncte | 4,687          | 1,171          |
| +50 puncte  | 2,344          | 586            |
| -100 puncte | (4,687)        | (1,171)        |
| -50 puncte  | (2,344)        | (586)          |

Tabelul de mai jos analizează expunerea activelor și datoriilor Băncii la riscul ratei dobânzii. Activele și datoriile Băncii sunt prezentate la valoarea lor de bilanț, clasificate după data cea mai apropiată între data contractuală de schimbare a ratei sau data scadenței.

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Riscul ratei dobânzii (continuare)**

| La 31 decembrie 2020                                            | Total<br>MDL'000 | Mai puțin de 1<br>lună<br>MDL'000 | De la 1 până la<br>3 luni<br>MDL'000 | De la 3 luni<br>până la 1 an<br>MDL'000 | De la 1 la 5 ani<br>MDL'000 | Mai mult de 5<br>ani<br>MDL'000 | Fără<br>senzitivitate la<br>rata dobânzii<br>MDL'000 |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                                                 |                  |                                   |                                      |                                         |                             |                                 |                                                      |
| <b>Active financiare</b>                                        |                  |                                   |                                      |                                         |                             |                                 |                                                      |
| Numerar                                                         | 107,462          | -                                 | -                                    | -                                       | -                           | -                               | 107,462                                              |
| Conturi la Banca Națională                                      | 799,209          | -                                 | -                                    | -                                       | -                           | -                               | 799,209                                              |
| Conturi curente și depozite la bănci                            | 599,305          | -                                 | -                                    | -                                       | -                           | -                               | 599,305                                              |
| Active financiare la costul amortizat - credite și avansuri     | 903,976          | 851,025                           | -                                    | 4,700                                   | -                           | -                               | 48,251                                               |
| Active financiare la costul amortizat - titluri de stat         | 417,529          | -                                 | 132,167                              | 285,358                                 | 4                           | -                               | -                                                    |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente |                  |                                   |                                      |                                         |                             |                                 |                                                      |
| ale rezultatului global                                         | 107,746          | -                                 | 103,762                              | 2,966                                   | -                           | -                               | 1,018                                                |
| Alte active                                                     | 40,991           | 22,916                            | 4,807                                | 5,061                                   | -                           | -                               | 8,207                                                |
| <b>Total active financiare</b>                                  | <b>2,976,218</b> | <b>873,941</b>                    | <b>240,736</b>                       | <b>298,085</b>                          | <b>4</b>                    | <b>-</b>                        | <b>1,563,452</b>                                     |
| <b>Datorii financiare</b>                                       |                  |                                   |                                      |                                         |                             |                                 |                                                      |
| Depozite de la instituții bancare                               | 55,775           | -                                 | -                                    | -                                       | -                           | -                               | 55,775                                               |
| Împrumuturi și linii de finanțare                               | 41,235           | -                                 | -                                    | -                                       | -                           | 41,235                          | -                                                    |
| Depozite de la clienți                                          | 2,375,355        | 36,831                            | 121,867                              | 373,628                                 | 316,786                     | -                               | 1,526,243                                            |
| Alte datorii                                                    | 24,027           | -                                 | -                                    | -                                       | -                           | -                               | 24,027                                               |
| <b>Total datorii financiare</b>                                 | <b>2,496,392</b> | <b>36,831</b>                     | <b>121,867</b>                       | <b>373,628</b>                          | <b>316,786</b>              | <b>41,235</b>                   | <b>1,606,045</b>                                     |
| <b>Decalaje în dobândă</b>                                      | <b>479,826</b>   | <b>837,110</b>                    | <b>118,869</b>                       | <b>(75,543)</b>                         | <b>(316,782)</b>            | <b>(41,235)</b>                 | <b>(42,592)</b>                                      |
| <b>Decalaje în dobândă, cumulativ</b>                           |                  | <b>837,110</b>                    | <b>955,979</b>                       | <b>880,436</b>                          | <b>563,654</b>              | <b>522,419</b>                  | <b>479,826</b>                                       |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Riscul ratei dobânzii (continuare)**

| La 31 decembrie 2019                                                                    | Total<br>MDL'000 | Mai puțin de 1<br>lună<br>MDL'000 | De la 1 până la<br>3 luni<br>MDL'000 | De la 3 luni<br>până la 1 an<br>MDL'000 | De la 1 la 5 ani<br>MDL'000 | Mai mult de 5<br>ani<br>MDL'000 | Fără<br>sensitivitate la<br>rata dobânzii<br>MDL'000 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                                                                         |                  |                                   |                                      |                                         |                             |                                 |                                                      |
| <b>Active financiare</b>                                                                |                  |                                   |                                      |                                         |                             |                                 |                                                      |
| Numerar                                                                                 | 113,678          | -                                 | -                                    | -                                       | -                           | -                               | 113,678                                              |
| Conturi la Banca Națională                                                              | 695,956          | 398,447                           | -                                    | -                                       | -                           | -                               | 297,509                                              |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                    | 336,886          | 323,740                           | -                                    | -                                       | -                           | -                               | 13,146                                               |
| Active financiare la costul amortizat -credite și avansuri                              | 686,649          | 668,332                           | -                                    | 5,078                                   | -                           | -                               | 13,239                                               |
| Active financiare la costul amortizat - titluri de stat                                 | 429,571          | 279,109                           | 23,216                               | 127,234                                 | 12                          | -                               | -                                                    |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 8,847            | 1,199                             | 1,390                                | 5,240                                   | -                           | -                               | 1,018                                                |
| Alte active                                                                             | 38,432           | -                                 | -                                    | -                                       | -                           | -                               | 38,432                                               |
| <b>Total active financiare</b>                                                          | <b>2,310,019</b> | <b>1,670,827</b>                  | <b>24,606</b>                        | <b>137,552</b>                          | <b>12</b>                   | <b>-</b>                        | <b>477,022</b>                                       |
| <b>Datorii financiare</b>                                                               |                  |                                   |                                      |                                         |                             |                                 |                                                      |
| Depozite de la instituții bancare                                                       | 16,727           | 15,738                            | -                                    | -                                       | -                           | -                               | 989                                                  |
| Împrumuturi și linii de finanțare                                                       | 18,998           | 18,998                            | -                                    | -                                       | -                           | -                               | -                                                    |
| Depozite de la clienți                                                                  | 1,778,039        | 1,451,906                         | -                                    | -                                       | -                           | -                               | 326,133                                              |
| Alte datorii                                                                            | 56,037           | -                                 | -                                    | -                                       | -                           | -                               | 56,037                                               |
| <b>Total datorii financiare</b>                                                         | <b>1,869,801</b> | <b>1,486,642</b>                  | <b>-</b>                             | <b>-</b>                                | <b>-</b>                    | <b>-</b>                        | <b>383,159</b>                                       |
| <b>Decalaje în dobândă</b>                                                              | <b>440,218</b>   | <b>184,185</b>                    | <b>24,606</b>                        | <b>137,552</b>                          | <b>12</b>                   | <b>-</b>                        | <b>93,863</b>                                        |
| <b>Decalaje în dobândă, cumulativ</b>                                                   |                  | <b>184,185</b>                    | <b>208,791</b>                       | <b>346,343</b>                          | <b>346,355</b>              | <b>346,355</b>                  | <b>440,218</b>                                       |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**Riscul valutar**

Riscul valutar este riscul de pierdere care apare ca urmare a modificărilor ratelor de schimb. Banca a stabilit limite pentru poziția maximă permisă pentru fiecare valută. În conformitate cu politica Băncii, pozițiile sunt monitorizate zilnic pentru a se asigura ca acestea sunt menținute în cadrul limitelor stabilite.

Analiza reprezintă efectul unei schimbări rezonabile posibile în ratele de schimb față de leul moldovenesc asupra contului de profit și pierdere, (datorită valorii juste a activelor și datoriilor monetare nedisponibile pentru vânzare, ce sunt sensibile la riscul valutar), iar celelalte variabile rămân constante. O valoare negativă în tabel reprezintă o potențială diminuare neta în contul de profit și pierdere, în timp ce o valoare pozitivă indică o potențială creștere neta. O diminuare echivalentă a valutele de mai jos în raport cu leul moldovenesc are un impact echivalent, dar opus.

| Valuta | Modificarea | Efectul asupra     | Modificarea | Efectul asupra     |
|--------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|
|        | ratelor, %  | profitului până la | ratelor, %  | profitului până la |
|        | 2020        | impozitare         | 2019        | impozitare         |
|        |             | MDL'000            |             | MDL'000            |
| USD    | +10         | (1,496)            | +10         | (524)              |
| EUR    | +10         | 2,457              | +10         | 396                |

Tabelul de mai jos analizează expunerea activelor și datoriilor Băncii la riscul valutar.

|                                                                                         | 31 December 2020 |                  |                 |                  |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|---------------|
|                                                                                         | Total            | MDL              | USD             | EUR              | Altele        |
|                                                                                         | MDL'000          | MDL'000          | MDL'000         | MDL'000          | MDL'000       |
| <b>ACTIVE</b>                                                                           |                  |                  |                 |                  |               |
| Numerar                                                                                 | 107,462          | 40,054           | 21,820          | 42,958           | 2,630         |
| Conturi la Banca Națională                                                              | 799,209          | 325,077          | 62,972          | 411,160          | -             |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                    | 599,305          | -                | 151,903         | 432,660          | 14,742        |
| Active financiare la costul amortizat -credite și avansuri                              | 903,976          | 347,190          | 38,140          | 518,646          | -             |
| Active financiare la costul amortizat - titluri de stat                                 | 417,529          | 417,529          | -               | -                | -             |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 107,746          | 107,746          | -               | -                | -             |
| Alte active                                                                             | 46,902           | 13,743           | 6,490           | 26,669           | -             |
| <b>Total active</b>                                                                     | <b>2,982,129</b> | <b>1,251,339</b> | <b>281,325</b>  | <b>1,432,093</b> | <b>17,372</b> |
| <b>DATORII</b>                                                                          |                  |                  |                 |                  |               |
| Depozite de la instituții bancare                                                       | 55,774           | 20,960           | 28,651          | 51               | 6,112         |
| Împrumuturi și linii de finanțare                                                       | 41,235           | -                | -               | 41,235           | -             |
| Depozite de la clienți                                                                  | 2,375,355        | 730,103          | 263,649         | 1,372,944        | 8,659         |
| Alte datorii                                                                            | 24,032           | 3,967            | 563             | 19,497           | 5             |
| <b>Total Datorii</b>                                                                    | <b>2,496,396</b> | <b>755,030</b>   | <b>292,863</b>  | <b>1,433,727</b> | <b>14,776</b> |
| <b>Decalaj</b>                                                                          | <b>485,733</b>   | <b>496,309</b>   | <b>(11,538)</b> | <b>(1,634)</b>   | <b>2,596</b>  |

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ CHIȘINĂU SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020**

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

|                                                                                         | <b>31 December 2019</b> |                  |                |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                                         | <b>Total</b>            | <b>MDL</b>       | <b>USD</b>     | <b>EUR</b>     | <b>Altele</b>  |
|                                                                                         | <b>MDL'000</b>          | <b>MDL'000</b>   | <b>MDL'000</b> | <b>MDL'000</b> | <b>MDL'000</b> |
| <b>ACTIVE</b>                                                                           |                         |                  |                |                |                |
| Numerar                                                                                 | 113,678                 | 46,149           | 11,184         | 54,445         | 1,900          |
| Conturi la Banca Națională                                                              | 695,956                 | 562,531          | 24,915         | 108,510        | -              |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                    | 336,886                 | -                | 83,109         | 241,942        | 11,835         |
| Active financiare la costul amortizat -credite și avansuri                              | 686,649                 | 250,929          | 46,967         | 388,753        | -              |
| Active financiare la costul amortizat - titluri de stat                                 | 429,571                 | 429,571          | -              | -              | -              |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 8,847                   | 8,847            | -              | -              | -              |
| Alte active                                                                             | 38,432                  | 6,172            | 8,576          | 23,684         | -              |
| <b>Total active</b>                                                                     | <b>2,310,019</b>        | <b>1,304,199</b> | <b>174,751</b> | <b>817,334</b> | <b>13,735</b>  |
| <b>DATORII</b>                                                                          |                         |                  |                |                |                |
| Depozite de la instituții bancare                                                       | 16,727                  | 9,329            | 3              | 4,340          | 3,055          |
| Împrumuturi și linii de finanțare                                                       | 18,998                  | -                | 3,061          | 15,937         | -              |
| Depozite de la clienți                                                                  | 1,778,039               | 817,937          | 173,542        | 777,519        | 9,041          |
| Alte datorii                                                                            | 56,037                  | 45,256           | 1,786          | 8,988          | 7              |
| <b>Total Datorii</b>                                                                    | <b>1,869,801</b>        | <b>872,522</b>   | <b>178,392</b> | <b>806,784</b> | <b>12,103</b>  |
| <b>Decalaj</b>                                                                          | <b>440,218</b>          | <b>431,677</b>   | <b>(3,641)</b> | <b>10,550</b>  | <b>1,632</b>   |

**Riscul operațional**

Riscul operațional este definit ca riscul pierderilor care rezultă din procese interne eșuate, erori umane sau evenimente externe. Atunci când controalele sunt ineficiente, riscul operațional poate provoca prejudicii reputaționale, implicații legale sau de reglementare, sau pierderi financiare. Banca nu poate elimina toate riscurile operaționale, însă încearcă să gestioneze aceste riscuri prin intermediul controlului intern, monitorizarea și eliminarea riscurilor potențiale. Controalele includ segregarea eficientă a responsabilităților, procedurile de acces, autorizare și reconciliere, procesele de instruire și evaluare a personalului, ce includ implicarea auditului intern.

**33. Contingente**

*Angajamente de creditare neutilizate*

Angajamentele de creditare neutilizate reprezintă angajamente contractuale de a acorda împrumuturi și credite cu prelungire automată (revolving). Angajamentele au în general date fixe de expirare sau alte clauze de încetare. Deoarece angajamentele pot expira fără a fi utilizate, valoarea totală a contractului nu reprezintă neapărat viitoarele cerințe de numerar.

În același timp, pierderea de credit potențială este mai mică decât angajamentele neutilizate totale, deoarece majoritatea angajamentelor de prelungire a creditului sunt contingente până când clienții mențin standarde specifice. Banca monitorizează scadența angajamentelor de creditare, deoarece angajamentele pe termen mai lung au în general un risc de credit mai mare decât angajamentele pe termen scurt.

În cazul angajamentelor irevocabile, Banca se angajează să pună la dispoziția clientului, oricând pe durata perioadei contractuale, valoarea menționată în contract.

*Litigii*

La 31 decembrie 2020, Banca nu era implicată în activitatea sa curentă în calitate de parat.

**34. Evenimente ulterioare**

Nu au existat evenimente ulterioare