

OTP BANK S.A.

**Situații Financiare
pentru anul încheiat la
31 decembrie 2024**

**Întocmite în conformitate cu
Standardele Internaționale de
Contabilitate IFRS**

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date 31/03/25

ORDERED BY: _____
ERNEST & YOUNG
Signed: _____
Date: 3/10/25



**Shape the future
with confidence**

Ernst & Young SRL
51 Alexandru cel Bun Street
Chisinau MD+2012
Republic of Moldova

Tel: +373 22 214040
Fax: +373 22 214044
ey.com

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Catre actionarii OTP Bank S.A.

Raport asupra auditului situatiilor financiare

Opinia

Am auditat situatiile financiare ale OTP Bank S.A. („Banca”), care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2024, situatia rezultatului global, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si note la situatiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile materiale.

In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2024, cat si a performantei financiare si a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Contabilitate IFRS.

Bazele opiniei

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

Aspecte cheie de audit

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului desfasurat asupra situatiilor financiare in ansamblu, si in formarea opiniei noastre asupra acestora, si nu emitem o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie.

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

OR IDENTIFY PURPOSE
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 3/23/25



**Shape the future
with confidence**

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

Deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor

Valoarea neta contabila a creditelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 8,115,774 mii MDL la nivelul Bancii reprezinta un procent semnificativ (37.95%) din valoarea activelor totale ale Bancii la 31 decembrie 2024.

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

Evolutiile din mediu economic in contextul schimbarii comportamentului consumatorilor, evenimentelor geopolitice, inflatiei si dobanzilor ridicate, riscului de securitate energetica au afectat o parte din sectoarele economice, crescand incertitudinea in privinta scenariilor macroeconomice posibile in urmatoorii cativa ani si a ponderilor acestora. Acest fapt a dus, de asemenea, la anumite limitari ale relevantei datelor istorice in estimarea ratelor de default si de recuperare si limiteaza capacitatea tehnicilor statistice de a diferentia impactul asupra sectoarelor economice. Astfel de incertitudini si limitari au condus la o complexitate crescuta a estimarii pierderii asteptate si necesita ajustari ulterioare modelului, numite „management overlays”.

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date 3/10/25.....

CONFIDENTIAL FOR PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed

Date

31/03/25

Modul in care a fost adresat aspectul cheie de audit

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

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

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

Pentru pierderile asteptate aferente creditelor evaluate in stadiul 1, stadiul 2 sau stadiul 3 am testat sau am recalculat modelele pentru parametrii de risc cheie, implicand specialistii nostri in riscul de credit pentru a reface modelarea pentru un esantion de parametri, testa incadrarea in stadii si respectiv am recalculat Pierderile asteptate.

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

Aspect cheie de audit

Tehnologia informatiei (IT) si sistemele relevante pentru raportarea financiara

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

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

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

ON IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed.....

Date 3/10/25



**Shape the future
with confidence**

Modul in care a fost adresat aspectul cheie de audit

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

Auditul nostru a inclus, printre altele, urmatoarele proceduri:

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

Alte informatii

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

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG

Signed.....

Date...3/10/25.....

Responsabilitatea conducerii si a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

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

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

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

Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date: 3/10/25

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

- ▶ Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzate fie de frauda fie de eroare, stabilim si efectuam proceduri de audit care sa raspunda acestor riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a constitui o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate include complicitate, falsuri, omisiuni intentionate, declaratii false sau evitarea controlului intern.
- ▶ Intelegem controlul intern relevant pentru audit pentru a stabili procedurile de audit adecvate in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficacitatii controlului intern al Bancii.
- ▶ Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si rezonabilitatea estimarilor contabile si a prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
- ▶ Concluzionam asupra caracterului adecvat al utilizarii de catre conducere a principiului continuitatii activitatii, si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoieli semnificative privind capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia, in raportul de audit, asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului nostru de audit. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina ca Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
- ▶ Evaluam prezentarea, structura si continutul general al situatiilor financiare, inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele de baza intr-o maniera care realizeaza prezentarea fidela.

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

De asemenea, prezentam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie cu privire la conformitatea noastra cu cerintele etice privind independenta si le comunicam toate relatiile si alte aspecte care pot fi considerate, in mod rezonabil, ca ar putea sa ne afecteze independenta si, unde este cazul, actiunile intreprinse pentru eliminarea amenintarilor cu privire la independenta sau masurile de protectie aplicate pentru a reduce acele amenintari.

Dintre aspectele pe care le comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanta in cadrul auditului asupra situatiilor financiare din perioada curenta si, prin urmare, reprezinta aspecte cheie de audit.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed 

Date 31/03/25



**Shape the future
with confidence**

Descriem aceste aspecte in raportul nostru de audit, cu exceptia cazului in care legislatia sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului respectiv sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, determinam ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru, deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca efectele negative ale acestei comunicari depasesc beneficiile interesului public al comunicarii respectivului aspect.

Raport cu privire la alte cerinte legale si de reglementare

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

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

- a) in Raportul anual nu am identificat informatii care sa nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informatiile prezentate in situatiile financiare la data de 31 decembrie 2024, atasate;
- b) Raportul anual, identificat mai sus, include, sub toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Legea contabilitatii si raportarii financiare nr. 287 din 15.12.2017 articolul 23;
- c) pe baza cunostintelor noastre si a intelegerii dobandite in cursul auditului situatiilor financiare intocmite la data de 31 decembrie 2024 cu privire la Banca si la mediul acesteia, nu am identificat informatii eronate semnificative prezentate in Raportul anual.

In numele,

ICS Ernst & Young SRL

Alexandru cel Bun 51, Chisinau, Republica Moldova

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

Partener: Alina Dimitriu

Nume auditor: Galina Gherman

Inregistrat in Registrul public al auditorilor cu nr.
1606103

Chisinau, Republica Moldova
31 martie 2025

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date: 31/03/25

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date 3/03/25

CUPRINS

SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024	4
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2024	5
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024	6
SITUAȚIA A FLUXURILOR DE TREZORERIE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024	7
1. INFORMAȚII DESPRE ENTITATE	8
2. POLITICI DE CONTABILITATE	8
2.1 Principii de bază utilizate la întocmirea rapoartelor financiare	8
2.2 Declarație de conformitate	8
2.3 Prezentarea situațiilor financiare	9
2.4 Modificări ale politicilor contabile și ale informațiilor de furnizat	9
2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale	11
2.6 Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate anticipat	28
2.7 Raționamente, estimări și ipoteze contabile semnificative	30
3. PREZENTAREA PE SEGMENTE	32
4. VENITUL NET AFERENT DOBÂNZILOR	33
5. VENITUL NET AFERENT TAXELOR ȘI COMISIOANELOR	34
5.1 Venitul aferent taxelor și comisioanelor	34
5.2 Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor	35
6. VENITUL NET DIN TRANZACȚIONARE	36
7. CHELTUIELI DIN DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE	36
8. ALTE VENITURI OPERAȚIONALE	37
9. CHELTUIELI CU PERSONALUL	37
10. ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE	38
11. IMPOZIT PE PROFIT	38
11.1 Reconcilierea cheltuielilor pe impozite	39
11.2 Impozit amânat	39
12. REZULTAT PE ACȚIUNE	40
13. NUMERAR ȘI PLASAMENTE LA BANCA CENTRALĂ	40
14. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR	41
14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la bănci	41
15. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR ȘI LEASING	46
15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing	47
16. INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	62
16.1 Pierderi din deprecierea investițiilor financiare supuse deprecierii	63
17. ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE	64
18. IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI ACTIVE AFERENTE DREPTULUI DE UTILIZARE	65
19. IMOBILIZĂRI NECORPORALE	67
20. ALTE ACTIVE	68
21. DATORII FAȚĂ DE BĂNCI	70
22. DATORII FAȚĂ DE CLIENȚI	70
23. ÎMPRUMUTURI DE LA INSTITUȚII FINANCIARE	71
24. ALTE DATORII	73
25. PROVIZIOANE	74
25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale	74
25.2 Alte provizioane și angajamente condiționale	84
26. CAPITALUL SOCIAL	84
27. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE	85
27.1 Estimarea valorii juste	85
27.2 Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste	85
28. GESTIONAREA RISCULUI	88
28.1 Introducere și prezentare generală	88

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 signed _____
 Date 31/03/25

28.2	Riscul de credit.....	88
28.3	Riscul de lichiditate și gestionarea finanțării	110
28.4	Riscul de piață.....	112
28.5	Riscul operațional.....	118
29.	GESTIONAREA CAPITALULUI	119
30.	NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR	122
31.	ANALIZA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR PE TERMENE DE SCADENȚĂ	122
32.	TRANZACȚIILE CU PĂRȚILE AFILIATE	124
33.	EVALUAREA CONTINUĂRII ACTIVITĂȚII.....	126
34.	EVENIMENTE ULTERIOARE.....	126

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed.....

Date.. 31/03/25

Situația Rezultatului Global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

	Nota	2024	2023
(în mii lei moldovenești)			
Venituri aferente dobânzilor	4	1,065,047	1,555,649
Cheltuieli aferente dobânzilor	4	(325,619)	(738,086)
Venitul net aferent dobânzilor		739,428	817,563
Venituri aferente taxelor și comisioanelor	5	228,402	222,878
Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor	5	(108,212)	(97,265)
Venitul net aferent taxelor și comisioanelor		120,190	125,613
Venitul net din tranzacționare	6	405,954	334,449
Cheltuieli din deprecierea activelor financiare	7	921	177,387
Alte venituri	8	29,267	18,777
Venitul bancar net		1,295,760	1,473,789
Cheltuieli cu personalul	9	(397,984)	(363,717)
Amortizarea imobilizărilor corporale și a activelor	18	(52,657)	(47,557)
aferente dreptului de utilizare			
Amortizarea activelor nemateriale	19	(29,900)	(24,735)
Alte cheltuieli	10	(189,311)	(169,344)
Venit net până la impozitare		625,908	868,436
Impozit pe profit	11	(75,332)	(105,321)
Venit net al perioadei de gestiune		550,576	763,115
Rezultat pe acțiune (în MDL)	12	55.06	76.35

Notele explicative anexate de la paginile 8-126 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Situațiile financiare și notele aferente au fost autorizate spre emitere de către Consiliul Băncii la data de 28 martie 2025.

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

Ion VEVERIȚĂ
Director Financiar
OTP Bank S.A.

31 Martie 2025



FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed...
Date 31/03/25

Situația Poziției Financiare la data de 31 decembrie 2024

	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(în mii lei moldovenești)			
Active			
Numerar și plasamente la Banca Centrală	13	5,531,137	6,968,119
Credite și avansuri acordate băncilor	14	2,738,170	2,367,467
Instrumente financiare derivate		120	-
Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi	17	3,574	2,675
Credite și avansuri acordate clienților	15	8,115,774	7,183,306
Instrumente de datorie la cost amortizat	16	4,447,877	4,376,648
Alte active	20	112,100	66,524
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	18	278,150	296,374
Impozit amânat	11	4,659	4,852
Imobilizări necorporale	19	155,043	138,670
Total active		21,386,604	21,404,635
Datorii			
Datorii față de bănci	21	4,477	3,448
Instrumente financiare derivate		215	424
Datorii față de clienți	22	17,017,703	16,683,780
Împrumuturi de la instituții financiare	23	956,030	1,377,673
Alte datorii	24	204,526	191,847
Provizioane	25	79,056	73,422
Total datorii		18,262,007	18,330,594
Capitaluri proprii			
Capital social	26	100,000	100,000
Bonuri de trezorerie	26	(56)	(56)
Primă de acțiune		151,410	151,410
Capital de rezervă		10,674	10,674
Rezerva prudențială		262,136	154,466
Rezultatul raportat		2,600,433	2,657,547
Total capitaluri proprii		3,124,597	3,074,041
Total datorii și capitaluri proprii		21,386,604	21,404,635

Notele explicative anexate de la paginile 8-126 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Situațiile financiare și notele aferente lor au fost aprobate la Ședința Consiliului Băncii în data de 28 Martie 2025.

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

Ion VEVERIȚĂ
Director Financiar
OTP Bank S.A.

31 Martie 2025



UNDISCOUNTED FOR PURPOSES
ERNST & YOUNG
signed...
Date 31/03/25

Situația Modificărilor Capitalului Propriu pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

	Capital social	Bonuri de trezorerie	Primă de acțiune	Capital de rezervă	Rezerva prudentială	Rezultatul raportat	Total
(În mii lei moldovenești)							
Sold la 31 decembrie 2022	100,000	(56)	151,410	10,674	-	2,343,100	2,605,128
Profit net	-	-	-	-	-	763,115	763,115
Rezerve prudenciale	-	-	-	-	154,466	(154,466)	-
Dividende	-	-	-	-	-	(294,200)	(294,200)
Sold la 31 decembrie 2023	100,000	(56)	151,410	10,674	154,466	2,657,547	3,074,041
Profit net	-	-	-	-	-	550,576	550,576
Rezerve prudenciale	-	-	-	-	107,670	(107,670)	-
Dividende	-	-	-	-	-	(500,020)	(500,020)
Sold la 31 decembrie 2024	100,000	(56)	151,410	10,674	262,136	2,600,433	3,124,597

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

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

Notele explicative anexate de la paginile 8-126 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date 31/03/25

Situația a Fluxurilor de Trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

	Nota	2024	2023
(În mii lei moldovenești)			
Activitatea operațională			
Venit net până la impozitare		625,908	868,436
Ajustări pentru articolele nemonetare:			
Uzura și amortizarea	18,19	82,557	72,292
Pierderi din ieșirea mijloacelor fixe	10	1,440	226
Venitul net din deprecierea activelor financiare	7	7,490	178,020
Pierderi/Venituri de la schimbul valutar		(5,100)	(5,016)
Venitul din dobânzi		(1,065,047)	(1,555,649)
Cheltuieli aferente dobânzilor		325,619	738,086
Impozit pe profit	11	(75,332)	(105,321)
Modificări în :			
Rezerve obligatorii		2,527,804	(509,110)
Datorii față de bănci		(640)	(1,301)
Credite și avansuri acordate clienților		(928,489)	822,068
Alte active		(11,800)	12,598
Majorarea / (reducerea) depozitelor de la bănci		(2,515)	(421,719)
Majorarea / (reducerea) depozitelor clienților		349,083	3,189,870
Majorarea altor datorii		38,156	(7,986)
Fluxurile primite (utilizate) în activitatea operațională până la dobânzi		1,869,134	3,275,494
Plăți privind dobânzile		(345,517)	(751,494)
Dobânzi primite		1,065,047	1,555,649
Impozit pe profit achitat		(32,253)	6,334
Fluxurile nete primite/(utilizate) în activitatea operațională		2,556,411	4,085,983
Activitatea investițională			
Achiziționarea mijloacelor fixe		(35,799)	(53,510)
Achiziționarea activelor nemateriale		(46,273)	(43,626)
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe		-	(31)
Achiziționarea hârtiilor de valoare păstrate pînă la scadență		73,154,042	(2,145,296)
Încasări din vânzarea hârtiilor de valoare investiționale		(72,337,464)	441,521
Fluxurile nete primite/(utilizate) în activitatea investițională		734,506	(1,800,942)
Activitatea financiară			
Majorarea netă a împrumuturilor de la instituții financiare		309,791	543,278
Rambursarea împrumuturilor către instituții financiare		(721,595)	(877,222)
Plata datoriilor de leasing		(20,749)	(24,307)
Dividende plătite		(500,020)	(294,200)
Fluxurile nete primite/(utilizate) în activitatea financiară		(932,573)	(652,451)
Majorarea mijloacelor bănești și a echivalentelor lor		2,358,344	1,632,590
Mijloacele bănești și echivalentele lor la 1 ianuarie	30	4,207,197	2,574,607
Mijloacele bănești și echivalentele lor la 31 decembrie	30	6,565,541	4,207,197

Notele explicative anexate de la paginile 8-126 constituie o parte integrantă a raportului financiar.

ERNST & YOUNG
Signed
Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

1. Informații despre entitate

OTP BANK S.A. ("Banca") a fost fondată în Republica Moldova la 4 iulie 1990 ca o bancă comercială independentă, sub forma juridică a unei societăți cu răspundere limitată, orientată spre deservirea sectorului IMM-urilor. În iunie 2002, Banca a fost înregistrată ca bancă comercială deschisă pe acțiuni, iar acțiunile sale au fost listate la Bursa de Valori din Moldova. Deținătoare a unei licențe bancare eliberate de BNM, Banca oferă un set complet de operațiuni și servicii bancare pentru întreprinderi și clienți privați.

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

În 2007, grupul financiar internațional Société Générale a achiziționat o participație de 67,85%. În 2008, majorarea capitalului și numirea unor noi acționari strategici (Groupe Société Générale) și BERD (Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare) au stimulat dezvoltarea unui model bancar universal. În același timp, denumirea oficială a fost schimbată în BC "Mobiasbanca - Groupe Société Générale" S.A.

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

La 22 iulie 2019, acțiunile majoritare ale băncii au fost vândute în favoarea Băncii maghiare - OTP Bank Nyrt. (Ungaria), care reprezintă Banca-mamă a OTP Bank S.A. În urma acestei tranzacții, OTP Bank Nyrt a devenit acționar majoritar cu 96,69% din capitalul băncii. Sediul central se află pe strada Nádor 16, Budapesta, Ungaria H-1051.

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

În 2020, Banca a deschis Centrul de leasing. În cursul anului 2021, Banca a trecut printr-un proces de rebranding și și-a schimbat denumirea în "OTP BANK S.A.", iar flota de ATM-uri a fost modernizată. Mergând mai departe, în 2022, Banca a migrat cu succes la un nou sistem bancar central și la un nou centru de procesare a cardurilor.

La 31 decembrie 2024, rețeaua Băncii cuprinde 49 sucursale, din care 47 constituie sucursale universale, 1 agentie VIP și 1 sucursală specializată (2023: 51 sucursale, din care 49 constituie sucursale universale, 1 agentie VIP și 1 sucursală specializată).

2. Politici de contabilitate

2.1 Principii de bază utilizate la întocmirea rapoartelor financiare

Rapoartele financiare ale Băncii sunt întocmite în baza costului istoric, cu excepții pentru instrumentele financiare evaluate la valoarea justă: instrumente financiare derivate, activele financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit și pierderi. Situațiile financiare sunt prezentate în MDL și toate valorile sunt rotunjite la cea mai apropiată mie de lei, cu excepția cazului în care se indică altfel.

2.2 Declarație de conformitate

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Contabilitate IFRS.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed: _____
Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.3 Prezentarea situațiilor financiare

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

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

2.4 Modificări ale politicilor contabile și ale informațiilor de furnizat

2.4.1 Standarde și interpretări noi și modificate

Politicile contabile adoptate sunt în conformitate cu cele ale anului financiar precedent, cu excepția următoarelor standarde IFRS și amendamente ale IFRS care au fost adoptate de Grup/Companie începând cu 1 ianuarie 2024:

- IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: clasificarea datoriilor drept datorii curente sau pe termen lung (amendamente).
- IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria care decurge din contractul de leasing în cadrul unei vânzări și leaseback (amendamente).
- IAS 7 Situația fluxurilor de numerar și IFRS 7 Prezentarea instrumentelor financiare – Acorduri de finanțare a furnizorilor (amendamente).

Noul IFRS adoptat și amendamentele IFRS nu au avut un impact material asupra politicilor contabile ale Grupului/Băncii.

- **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: clasificarea datoriilor drept datorii curente sau pe termen lung (amendamente)**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date. Obiectivul amendamentelor este de a clarifica principiile din IAS 1 pentru clasificarea datoriilor ca datorii curente sau pe termen lung. Modificările clarifică aspecte legate de dreptul de a amâna decontarea, cerința ca acest drept să existe la sfârșitul perioadei de raportare, faptul că intenția managementului nu afectează clasificarea, precum și aspecte privind opțiunile de decontare prin transferul propriilor instrumente de capitaluri proprii ale entității. De asemenea, modificările specifică faptul că numai cerințele din contracte pe care o entitate trebuie să le respecte la data raportării sau înainte de această dată vor afecta clasificarea unei datorii. De asemenea, sunt necesare prezentări suplimentare de informații pentru datoriile pe termen lung care decurg din contracte care fac obiectul unor cerințe contractuale care trebuie respectate în termen de douăsprezece luni de la data de raportare. Modificările nu vor avea un impact asupra poziției financiare sau a performanței băncii.

- **IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria care decurge din contractul de leasing în cadrul unei vânzări și leaseback (amendamente)**

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024, fiind permisă aplicarea anticipată. Amendamentele sunt menite să îmbunătățească cerințele pe care un vânzător-locatar le utilizează pentru evaluarea datoriei care decurge dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback din IFRS 16, fără a modifica contabilizarea contractelor de leasing care nu au legătură cu tranzacțiile de vânzare și leaseback. În special, vânzătorul-locatar stabilește "plățile de leasing" sau "plățile de leasing revizuite" în așa fel încât vânzătorul-locatar să nu recunoască nicio sumă din câștigul sau pierderea aferentă dreptului de utilizare pe care îl păstrează. Aplicarea acestor cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască, în profit sau pierdere, orice câștig sau pierdere legată de rezilierea parțială sau totală a unui contract de leasing. Modificările se aplică retroactiv tranzacțiilor de vânzare și leaseback încheiate după data aplicării inițiale, care este începutul perioadei anuale de raportare în care o entitate a aplicat pentru prima dată IFRS 16. Modificările nu vor avea un impact asupra poziției financiare sau a performanței băncii.

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.4 Modificări ale politicilor contabile și ale informațiilor de furnizat (continuare)

2.4.2 Standarde și interpretări noi și modificate (continuare)

- **IAS 7 Situația fluxurilor de numerar și IFRS 7 Prezentarea instrumentelor financiare – Acorduri de finanțare a furnizorilor (amendamente)**

Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024. Modificările completează cerințele deja prevăzute în SIRF și impun unei entități să prezinte termenii și condițiile acordurilor de finanțare a furnizorilor. În plus, entitățile au obligația de a prezenta, la începutul și la sfârșitul perioadei de raportare, valorile contabile ale datoriilor financiare aferente aranjamentelor de finanțare a furnizorilor și liniile unde sunt prezentate aceste datorii, precum și valorile contabile ale datoriilor financiare pentru care finanțatorii au decontat deja datoriile comerciale corespunzătoare. Entitățile ar trebui, de asemenea, să prezinte tipul și efectul modificărilor nemonetare ale valorilor contabile ale datoriilor financiare ale acordurilor de finanțare a furnizorilor, care împiedică comparabilitatea valorilor contabile ale datoriilor financiare. În plus, modificările impun unei entități să prezinte, la începutul și la sfârșitul perioadei de raportare, intervalul termenelor de plată pentru datoriile financiare datorate furnizorilor de finanțare și pentru datoriile comerciale comparabile care nu fac parte din aceste acorduri. Modificările nu vor avea un impact asupra poziției financiare sau a performanței băncii.

UNIDENTIFICATION PURPOSE
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date... 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale

2.5.1 Conversia în valută străină

(i) Moneda funcțională și de prezentare

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

(ii) Tranzacții și solduri

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

Activele și pasivele monetare exprimate în valută sunt transferate la cursul de schimb la vedere de la data raportării. Toate diferențele care apar în activitățile necomerciale sunt luate la venitul net din tranzacționare în declarația de venit (după cum este prezentat în Nota 6).

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

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

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(in lei moldovenești pentru unitatea valutei străine)		
Dolar SUA	18.4791	17.4062
Euro	19.3106	19.3574
Rubla rusească	0.1713	0.1927

2.5.2 Recunoașterea veniturilor din dobânzi

(i) Prezentarea venitului net din dobânzi

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

Portofoliul existent de active financiare cu instrumente de datorie clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere nu este semnificativ, în valoare de 2,600 mii lei la 31 Decembrie 2024. Prin urmare, Banca a concluzionat că includerea unui rând suplimentar intitulat „Alte venituri din dobânzi” pentru a arăta toate veniturile din dobânzi rezultate din activele financiare valoarea justă prin contul de profit sau pierdere nu ar adăuga valoare suplimentară părților interesate și au decis să păstreze un singur rând intitulat „Venituri din dobânzi” pentru afișarea veniturilor din dobânzi calculate utilizând EIR și pe bază contractuală pe activele sale financiare măsurate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Banca a ales, de asemenea, să își prezinte cheltuielile cu dobânzile într-un mod consecvent și simetric cu veniturile din dobânzi.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

2.5.2 Recunoașterea veniturilor din dobânzi (continuare)

(ii) Dobânzi și venituri / cheltuieli similare

Venitul net din dobânzi cuprinde veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile calculate folosind metoda dobânzii efective. În veniturile / cheltuielile aferente dobânzilor calculate utilizând metoda dobânzii efective, Banca include doar dobânda pentru instrumentele financiare.

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

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

2.5.3 Venituri din taxe și comisioane

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

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

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

2.5.4 Venitul net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare include toate câștigurile și pierderile din modificările valorii juste și veniturile sau cheltuielile aferente din tranzacțiile în valută, precum și dividende, pentru activele și pasivele financiare deținute pentru tranzacționare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate semnificative (continuare)

2.5.5 Instrumente financiare – recunoașterea inițială

(i) Data recunoașterii

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

(ii) Măsurarea inițială a instrumentelor financiare

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

(iii) Categoriile de măsurare a activelor și pasivelor financiare

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

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

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

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

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

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

- Activele financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri cu scopul de a deține active financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale

Termenii contractuali ai activului financiar generează la anumite date la fluxuri de trezorerie care sunt numai plăți de capital și dobânzi (SPPI) aferente valorii principalului datorat.

UNIDENTIFICATION PURPOSE
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

2.5.6 Active și datorii financiare (continuare)

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

După recunoașterea inițială, datoriile față de clienți, datoriile față de bănci și împrumuturile de la instituții financiare sunt ulterior măsurate la costul amortizat..

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

➤ Active și Datorii Financiare

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

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

➤ Instrumente financiare derivate

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

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

- Opțiuni de schimb valutar

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

UNIDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

2.5.6.4 Garanții financiare, acreditive și angajamente de credit neutilizate

Banca emite garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare.

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

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

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

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

2.5.7 Reclasificarea activelor și a obligațiilor financiare

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

2.5.8 Derecunoașterea activelor și a obligațiilor financiare

2.5.8.1 Derecunoaștere datorită modificării substanțiale a termenilor și condițiilor

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

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

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

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

UNIDENTIFIED FOR PUBLICATION
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

2.5.8 Derecunoașterea activelor și a obligațiilor financiare (continuare)

2.5.8.2 Derecunoaștere alta decât pentru modificarea substanțială a termenilor și condițiilor

(i) Active financiare

Banca derecunoaște un activ financiar atunci și numai atunci când:

(a) drepturile contractuale la fluxurile de trezorerie aferente activului financiar expiră sau

(b) transferă activul financiar, iar transferul îndeplinește următoarele două condiții:

i. transferă drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie ale activului financiar, sau

ii. păstrează drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie ale activului financiar, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de trezorerie unuia sau mai multor destinatari în cadrul unui acord care îndeplinește condițiile:

Banca nu are nicio obligație de a plăti sume către eventualii destinatari, cu excepția cazului în care colectează sume echivalente din activul inițial. Avansurile pe termen scurt acordate de entitate cu dreptul de recuperare integrală a sumei împrumutate plus dobânda acumulată la ratele pieței nu încalcă această condiție.

Termenii contractului de transfer interzic băncii să vândă sau să gajeze activul inițial altfel decât ca garanție pentru eventualii beneficiari pentru obligația de a le plăti fluxurile de numerar.

Banca are obligația de a remite orice fluxuri de numerar pe care le colectează în numele eventualilor beneficiari fără întârzieri semnificative.

(ii) Datorii financiare

O datorie financiară este derecunoscută atunci când obligația rezultată din această datorie este îndeplinită, anulată sau expiră. În cazul în care o datorie financiară existentă este înlocuită cu o altă datorie de la același creditor, în condiții substanțial diferite, sau în cazul în care condițiile unei datorii existente sunt modificate substanțial, un astfel de schimb sau o astfel de modificare este tratată ca o derecunoaștere a datoriei inițiale și recunoașterea unei noi datorii. Diferența dintre valoarea contabilă a pasivului financiar inițial și contravaloarea plătită este recunoscută în profit sau pierdere

UNIDENTIFIED FOR USE
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date... 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

2.5.9 Deprecierea activelor financiare

2.5.9.1 Active financiare la cost amortizat

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

2.5.9.1 Active financiare la cost amortizat (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

Acest lucru este explicat în Notele 28.2 și 25.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

2.5.9.1 Active financiare la cost amortizat (continuare)

(ii) Calculul de ECL

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

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

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

Elementele cheie pentru calculul ECL sunt explicate în notele 28.2.

Conceptul de PD este explicat în nota 28.2.

Tehnicile metodei ECL sunt sumarizate mai jos:

Etapa 1:

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

Etapa 2:

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

Etapa 3:

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

UNBANKING CORPORATION
ERNST & YOUNG
 Signed: _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

2.5.9.1 Active financiare la cost amortizat (continuare)

(iii) Carduri de credit și alte facilități de revolving

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

(iv) Informații prospective (FL)

Pentru a evalua coeficientul FL, Banca a determinat corelația dintre dinamica principalilor indicatori macroeconomici și evoluția probabilității interne de nerambursare (PD), estimând ulterior PD pentru orizontul de timp 2024-2026.

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

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

Datele istorice pentru acești indicatori au fost colectate din surse oficiale; cifrele prognozate au fost preluate din raportul FMI, din datele incluse în cadrul bugetar pe termen mediu al țării (2024-2026) și din estimările bugetare interne (curs de schimb pentru EUR / USD).

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

2.5.9.2 Credite restructurate și renegociate

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

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

2.5.9.2 Credite restructurate și renegociate (continuare)

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

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

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

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

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

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

Atunci când este posibil, Banca tinde spre restructurarea creditelor, mai mult decât spre luare în posesiune a garanțiilor. Aceasta poate implica extinderea acordurilor de plată și contractarea condițiilor noi de rambursare a creditului. Conducerea revizuieste în mod constant împrumuturile restructurate pentru a se asigura că nu există alte criterii de improbabilitate de plată și că plățile viitoare vor avea loc cu un grad ridicat de probabilitate. Împrumuturile renegociate rămân să fie evaluate pentru depreciere, individual sau colectiv.

FOR INFORMATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

2.5.9.3 Îmbunătățirea creditului: evaluarea gajurilor și garanțiile financiare

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

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

2.5.9.4 Reposedarea garanției

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

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

În cursul normal al activității sale, Banca Nu recuperează proprietăți sau alte active în portofoliul sau sau alte active din portofoliul său. Pe parcursul anului 2024, Banca nu a recuperat active de la clienții săi.

2.5.9.5 Casarea datoriei

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

2.5.9.6 Mijloace bănești și echivalentele lor

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

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

FOR INFORMATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed: _____
Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

2.5.9 Deprecierea activelor financiare (continuare)

2.5.9.7 Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt înregistrate la cost, minus valoarea uzurii acumulate și pierderile din depreciere.

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

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

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

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

2.5.9.8 IFRS 16 Leasing

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

➤ Banca în calitate de locatar

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

Activ aferent dreptului de utilizare

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

2.5.9.8 IFRS 16 Leasing (continuare)

Obligațiuni de leasing

La data începerii contractului de locațiune, banca recunoaște contractul de leasing ca pasiv evaluat la valoarea actuală a plăților care trebuie efectuate pe întreaga durată a contractului. Plățile de locațiune includ plăți fixe (minus alte plăți) plăți de leasing variabile care depind de un indice sau o rată și sume preconizate să fie plătite în baza garanțiilor la valoare reziduală. Plățile de leasing variabile care nu depind de un indice sau o rată sunt recunoscute drept cheltuieli în perioada în care are loc evenimentul sau condiția care declanșează plata.

➤ Banca în calitate de locator

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

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

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

2.5.9.9 Imobilizări necorporale

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

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

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

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

FOR INFORMATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed: _____
Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

2.5.9.10 Garanțiile financiare

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

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

2.5.9.11 Deprecierea activelor nefinanciare

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

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

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

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

2.5.9.12 Beneficiile angajaților

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

ERNST & YOUNG
Signed: 3/10/25
Date: 3/10/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

2.5.9.13 Provizioane

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

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

2.5.9.14 Impozite

(i) *Impozitul pe profit curent*

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

(ii) *Impozitul amânat*

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

- Cazului în care datoria privind impozitul amânat provine din un 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.

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

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

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

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

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

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

OTP BANK S.A. FOR PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

2.5 Sumar al politicilor de contabilitate materiale (continuare)

2.5.9.15 Acțiuni ordinare

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

2.5.9.16 Dividende și acțiuni ordinare

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

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

2.5.9.17 Rezerve de capital

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

2.5.9.18 Rezultat pe acțiune

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

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

- IAS 21 Efectele variației cursurilor de schimb valutar: lipsa unui curs de schimb oficial (amendamente)**
 Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2025, fiind permisă aplicarea anticipată. Amendamentele specifică modul în care o entitate ar trebui să evalueze dacă o monedă poate fi schimbată într-o altă monedă și modul în care ar trebui să determine un curs de schimb la vedere atunci când lipsește posibilitatea de schimb. Se consideră că o monedă poate fi preschimbată într-o altă monedă atunci când o entitate poate obține cealaltă monedă într-un interval de timp care permite o întârziere administrativă normală și printr-un mecanism de piață sau de schimb în care o tranzacție de schimb ar crea drepturi și obligații executorii. Dacă o monedă nu poate fi schimbată într-o altă monedă, o entitate trebuie să estimeze cursul de schimb la vedere la data evaluării. Obiectivul unei entități în estimarea cursului de schimb la vedere este de a reflecta cursul la care ar avea loc o tranzacție de schimb la data evaluării între participanții la piață în condiții economice obiective. Modificările indică faptul că o entitate poate utiliza un curs de schimb observabil fără ajustare sau altă tehnică de estimare. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.
- IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Informații de furnizat - Clasificarea și măsurarea instrumentelor financiare (amendamente).**
 Amendamentele sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2026. Este permisă adoptarea anticipată a amendamentelor referitoare la clasificarea activelor financiare și la cerințele de prezentare aferente, cu posibilitatea de a adopta celelalte modificări la o dată ulterioară. Amendamentele clarifică faptul că o datorie financiară este derecunoscută la „data decontării”, atunci când obligația este achitată, anulată, expiră sau întrunește alte criterii pentru derecunoaștere. Ele introduc și o opțiune de politică contabilă pentru derecunoașterea datoriilor financiare decontate prin sisteme electronice de plată înainte de data decontării, dacă sunt îndeplinite anumite condiții. În plus, modificările clarifică modul de evaluare a caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale ale activelor financiare cu caracteristici contingente de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) și cu alte caracteristici contingente similare. În cele din urmă, modificările clarifică tratamentul creanțelor fără regres și al instrumentelor legate contractual și impun cerințe suplimentare de prezentare în conformitate cu IFRS 7 pentru active și pasive financiare cu referințe la evenimente contingente (inclusiv cele legate de ESG), precum și pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global. Modificările nu au fost încă aprobate de UE. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.
- IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Informații de prezentat - Contracte referitoare la electricitatea dependentă de factori naturali.**
 Amendamentele sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2026, cu posibilitatea adoptării anticipate. Acestea clarifică modul de aplicare a cerințelor privind utilizarea proprie („own-use”), permit aplicarea contabilității de acoperire în cazul contractelor incluse în sfera acestora și introduc noi cerințe de prezentare, astfel încât investitorii să poată înțelege impactul acestor contracte asupra performanței financiare și fluxurilor de numerar ale unei companii. Clarificările privind cerințele „own-use” trebuie aplicate retrospectiv, însă ghidul care permite contabilitatea de acoperire trebuie aplicat prospectiv pentru noile relații de acoperire desemnate după data aplicării inițiale. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
 ERNST & YOUNG
 Signed: 
 Date: 3/10/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2. Politici de contabilitate (continuare)

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

- **IFRS 18 Prezentarea informațiilor în situațiile financiare.**

IFRS 18 introduce noi cerințe privind prezentarea informațiilor în contul de profit sau pierdere. Aceasta impune unei entități să clasifice toate veniturile și cheltuielile din contul de profit sau pierdere într-una din cele cinci categorii: operational, investitional, financiar, impozit pe profit și operațiuni întrerupte. Aceste categorii sunt completate de cerințele de a prezenta subtotalurile și totalurile pentru "profitul sau pierderea din operațiuni de exploatare", "profitul sau pierderea înainte de finanțare și impozit pe profit" și "profit sau pierdere". Standardul impune, de asemenea, prezentarea de indicatori ai performanței definiți de management și include noi cerințe privind agregarea și dezagregarea informațiilor financiare pe baza "rolurilor" identificate ale situațiilor financiare primare și ale notelor. În plus, există modificări subsecvente ale altor standarde contabile. IFRS 18 intră în vigoare pentru perioadele de raportare care încep la 1 ianuarie 2027 sau ulterior acestei date, fiind permisă aplicarea anterioară. Aplicarea retroactivă este necesară atât în situațiile financiare anuale, cât și în cele interimare. Standardul nu a fost aprobat de UE. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.

- **IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: Informații de prezentat**

IFRS 19 permite filialelor fără responsabilitate publică să aplice cerințe de prezentare reduse, cu condiția ca societatea-mamă (fie ultimă, fie intermediară) să întocmească situații financiare consolidate disponibile publicului, în conformitate cu standardele IFRS. Aceste filiale trebuie să respecte cerințele de recunoaștere, evaluare și prezentare prevăzute în celelalte standarde IFRS. Cu excepția cazurilor specificate altfel, entitățile eligibile care aleg să aplice IFRS 19 nu vor trebui să aplice cerințele de prezentare din alte standarde IFRS.

IFRS 19 este aplicabil începând cu 1 ianuarie 2027, cu aplicare anticipată permisă. Standardul nu a fost aprobat de UE. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.

- **Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11**

Procesul anual de îmbunătățiri al IASB vizează clarificări și modificări necesare, dar care nu sunt urgente, aduse standardelor IFRS. În iulie 2024, IASB a emis Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11, care sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2026. Acest volum include modificări ale standardelor IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7, având ca scop clarificarea formulărilor, corectarea unor consecințe neintenționate minore și eliminarea conflictelor dintre cerințele standardelor. Standardul nu a fost aprobat de UE. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.

- **Amendament la IFRS 10 – Situații financiare consolidate și IAS 28 – Investițiile în entitățile asociate și în asocierile în participație: Vânzarea sau aportul de active între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație**

Amendamentele vizează eliminarea unei inconsecvențe între cerințele din IFRS 10 și cele din IAS 28 în ceea ce privește vânzarea sau aportul de active între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea în participație. Principala consecință a amendamentelor este că un câștig sau o pierdere totală este recunoscută atunci când o tranzacție implică o afacere (indiferent dacă este găzduită într-o filială sau nu). Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu constituie o afacere, chiar dacă aceste active sunt găzduite într-o filială. În decembrie 2015, IASB a amânat data intrării în vigoare a acestui amendament pe termen nelimitat, în așteptarea rezultatului proiectului său de cercetare privind metoda punerii în echivalență. Modificările nu au fost încă aprobate de UE. Modificările nu vor avea impact asupra poziției financiare sau a performanței Băncii.

FOR INTERNAL USE ONLY
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2.7 Raționamente, estimări și ipoteze contabile semnificative

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

În absența declanșatorului pentru migrarea între etapele bazate pe ratingul clientului, pentru a asigura identificarea creșterii semnificative a riscului de credit și, respectiv, pentru alocarea în etapa 2, ar trebui stabilite criterii suplimentare, astfel încât să fie luate în considerare și alte evenimente decât cele existente în prezent (întârzieri de plată de peste 30 de zile, clasificarea ca fiind în stare de nerambursare, LTV>125% pentru produsele de tip ipotecar, alocarea Watchlist2 etc.).

Pentru 2024, un astfel de criteriu a fost riscul nou – care este definit ca risc neprevăzut, care decurge din aprovizionarea cu resurse energetice, lanțurile de aprovizionare în general, riscurile de mediu, inflația, riscurile geopolitice și mediu economic caracterizat de rate ridicate ale dobânzii. Astfel, ca urmare a analizei interne, expunerile la creditele ipotecare și în numerar identificate ca sensibile la riscul de credit (indus de o potențială creștere a ratei dobânzii de 400 bps prognozată în 2025) au fost transferate în Stadiul 2.

Aplicarea criteriilor menționate mai sus, efectuată în Noiembrie 2024, a dus la constituirea unui provizion suplimentar pentru acești clienți de aproximativ MDL 32,74 million față de 30.10.2024.

2.7.2 Principiul continuității

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

2.7.3 Estimări și ipoteze

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

2.7.4 Valoarea justă a instrumentelor financiare

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

Determinarea valorii juste

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

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

UNIVERSITATEA DE ECONOMIE
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

2.7 Raționamente, estimări și ipoteze contabile semnificative

2.7.4 Valoarea justă a instrumentelor financiare

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

2.7.5 Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare

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

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

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

2.7.6 Compensarea instrumentelor financiare

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

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

2.7.7 Provizioane și alte datorii contingente

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

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

Având în vedere subiectivitatea și incertitudinea de a determina probabilitatea și valoarea pierderilor, Banca ia în considerare o serie de factori, inclusiv consultanța juridică, stadiul problemei și dovezile istorice din incidente similare. Este necesară o judecată semnificativă pentru a se ajunge la concluzii privind aceste estimări. Pentru detalii suplimentare privind provizioanele și alte riscuri, a se vedea Nota 25.

NOTES FOR INFORMATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed: _____
Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

3. Prezentarea pe segmente

Pe parcursul anilor 2024, respectiv 2023, banca și-a structurat activitatea pe doua segmente operaționale în funcție de produse și servicii, după cum urmează:

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

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

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

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

Niciun venit din tranzacțiile cu un singur client extern sau contraparte nu a reprezentat 10% sau mai mult din veniturile totale ale Băncii în 2024 sau 2023.

Segmente de profit

O analiză a veniturilor băncii, pentru anii 2024 și 2023 este prezentată, după cum urmează:

	Total	Retail	Non-Retail
(în mii lei moldovenești)			
2024			
Venituri aferente dobânzilor	1,065,047	341,771	723,276
Cheltuieli aferente dobânzilor	(325,619)	(168,400)	(157,219)
Venituri aferente taxelor și comisioanelor	228,402	141,229	87,173
2023			
Venituri aferente dobânzilor	1,555,649	507,114	1,048,535
Cheltuieli aferente dobânzilor	(738,086)	(497,860)	(240,226)
Venituri aferente taxelor și comisioanelor	222,878	135,516	87,362

O analiză a activelor și pasivelor băncii pentru anii 2024 și 2023 este prezentată, după cum urmează:

	Total	Retail	Non-Retail
(în mii lei moldovenești)			
31 Decembrie 2024			
Credite și avansuri acordate clienților	8,115,774	3,789,139	4,326,635
Datorii față de clienți	17,017,703	9,677,907	7,339,796
31 Decembrie 2023			
Credite și avansuri acordate clienților	7,183,306	3,393,606	3,789,700
Datorii față de clienți	16,683,780	10,286,240	6,397,540

UNIDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

4. Venitul net aferent dobânzilor

Venituri aferente dobânzilor

	2024	2023
(în mii lei moldovenești)		
Numerar și plasamente la Banca Centrală	95,840	209,360
Credite și avansuri acordate băncilor	83,427	35,754
Instrumente de datorie la cost amortizat	208,814	434,755
Credite și avansuri acordate clienților	676,966	875,780
	1,065,047	1,555,649

Venitul din dobânzi sporit la credite neperformante (Stadiul 3) credite și avansuri acordate clienților pe parcursul anului 2024 a constituit MDL'000 33,380 (2023: MDL'000 25,210).

Cheltuieli aferente dobânzilor

	2024	2023
(în mii lei moldovenești)		
Depozite clienților	256,449	605,815
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	65,417	128,644
Depozite băncilor	27	469
Cheltuieli legate de leasingul operational	3,726	3,158
	325,619	738,086

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

5. Venitul net aferent taxelor și comisioanelor

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

5.1 Venitul aferent taxelor și comisioanelor

	Total	31 decembrie 2024	
		Veniturile din veniturile obținute din serviciile furnizate în timp	Venituri din venituri din prestarea serviciilor financiare la un moment dat
(în mii lei moldovenești)			
Procesarea plăților	74,502	-	74,502
Tranzacții cu carduri	67,739	-	67,739
Tranzacții cu numerar	18,917	-	18,917
Venituri din comisioane de garantare	19,408	-	19,408
Administrarea conturilor curente	15,914	15,914	-
Comisioane de rambursare anticipată	3,852	-	3,852
Servicii bancare prin SMS	4,503	-	4,503
Comision de colectare de numerar	3,381	-	3,381
Servicii bancare la distanță	2,765	2,765	-
Tranzacții în numerar în monedă străină- interbancară	699	-	699
Distribuția plăților sociale	3,706	-	3,706
Transferuri prin sisteme de plată internaționale	1,929	-	1,929
Comisioane de neutilizare a creditelor	4,357	-	4,357
Comisioane de acordare a creditelor*	1,991	-	1,991
Comisioane de brokeraj	1,161	-	1,161
Comisioane de asigurare	942	-	942
Comisioane de reînnoire a creditelor	430	-	430
Servicii de consultanță	184	-	184
Scrisori de credit	339	-	339
Altele	1,683	-	1,683
	228,402	18,679	208,040

*Acestea sunt comisioane inițiale nerambursabile asociate cu cererile de credit care nu au fost aprobate.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed: 
Date: 3/10/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

5. Venitul net aferent taxelor și comisioanelor (continuare)

5.1 Venitul aferent taxelor și comisioanelor (continuare)

	Total	31 decembrie 2023	
		Veniturile din veniturile obținute din serviciile furnizate în timp	Venituri din venituri din prestarea serviciilor financiare la un moment dat
(în mii lei moldovenești)			
Procesarea plăților	70,009	-	70,009
Tranzacții cu carduri	68,675	-	68,675
Tranzacții cu numerar	22,922	-	22,922
Venituri din comisioane de garantare	13,448	-	13,448
Administrarea conturilor curente	13,238	13,238	-
Comisioane de rambursare anticipată	5,901	-	5,901
Servicii bancare prin SMS	3,717	-	3,717
Comision de colectare de numerar	3,426	-	3,426
Servicii bancare la distanță	3,246	3,246	-
Tranzacții în numerar în monedă străină- interbancară	2,990	-	2,990
Distribuția plăților sociale	2,767	-	2,767
Transferuri prin sisteme de plată internaționale	2,628	-	2,628
Comisioane de neutilizare a creditelor	2,584	-	2,584
Comisioane de acordare a creditelor	1,632	-	1,632
Comisioane de brokeraj	1,061	-	1,061
Comisioane de asigurare	781	-	781
Comisioane de reînnoire a creditelor	579	-	579
Servicii de consultanță	552	-	552
Scrisori de credit	307	-	307
Altele	2,415	-	2,415
	222,878	16,484	203,979

5.2 Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor

	2024	2023
(în mii lei moldovenești)		
Tranzacții cu carduri bancare	64,204	63,212
Comision la transferurile interbancare	17,892	17,422
Tranzacții valutare cu numerar interbancare	5,904	4,975
Contribuțiile la fondul de garantare a depozitelor (1)	8,053	7,538
Cheltuieli legate de retragerile și depunerile de numerar	8,342	1,881
Altele	3,817	2,237
	108,212	97,265

- (1) În conformitate cu Legea nr. 575-XV "privind garantarea depozitelor plasate în bănci" din 26 decembrie 2003 și ulterior LP227 din 01.11.18, MO441-447 / 30.11.18 art. 703 în vigoare de la 01.01.20, ulterior „Regulamentul privind metodologia privind calcularea și plata contribuției în Fondul de garantare a depozitelor din Republica Moldova” din 20 august 2004 și modificarea sa HFGDSB03 / 2 din 18.02.19, MO111-118 / 29.03. 19 art.576 în vigoare 01.01.20, Banca trebuie să transfere către Fondul de garantare a depozitelor o contribuție egală cu 0,08% din totalul depozitelor restante la sfârșitul fiecărui trimestru (numai pentru depozitele calificate, conform prevederilor legale). În 2023 Parlamentul transpune parțial în legislația națională Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor și adoptă noua lege organică Legea nr.160 din 22.06.2023.

ERNST & YOUNG
Signed
Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

5. Venitul net aferent taxelor și comisioanelor (continuare)

5.2 Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor (continuare)

- (1) Conform noii legi adoptate, nivelul țintă al Fondului de garantare a depozitelor bancare este de 4% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar. La nivelul băncii, rata anuală a contribuției ordinare este de 0,3%. Banca pregătește lunar baza de calcul a contribuției utilizând baza de date privind depozitele clienților, iar contribuția ordinară se plătește trimestrial ca o pătrime din rata anuală a contribuției ordinare la media aritmetică a sumelor depozitelor garantate, înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului de gestiune. Cheltuielile cu contribuția la fondul de garantare a depozitelor se înregistrează lunar, adică în a 15-a zi a lunii următoare trimestrului raportat.

6. Venitul net din tranzacționare

	2024	2023
(în mii lei moldovenești)		
<i>Rezultatul de la operațiuni cu valută străină cu:</i>		
Persoane juridice	346,428	276,353
Persoane fizice	47,003	44,952
Bănci	11,046	25,825
Rezultat din reevaluarea valutei străine	1,477	(12,681)
	405,954	334,449

7. Cheltuieli din deprecierea activelor financiare

	2024	2023
(în mii lei moldovenești)		
Credite și avansuri acordate clienților	3,979	(159,728)
Garanții financiare, acreditive și angajamente	6,569	751
Alte active	828	(1,537)
Credite și avansuri acordate Băncii Centrale	(2,840)	(13,717)
Credite și avansuri acordate băncilor	(704)	(928)
Instrumente de datorie la cost amortizat	(8,753)	(2,228)
	(921)	(177,387)

Tabelul de mai jos prezintă costurile ECL privind instrumentele financiare pentru 31 decembrie 2024 înregistrate în contul de profit și pierdere conform IFRS 9

	Nota	Stadiul 1 colectiv	Stadiul 2 colectiv	Stadiul 3 colectiv	Stadiul 3 individual	Total
(în mii lei moldovenești)						
Credite și avansuri acordate băncilor	14	(3,544)	-	-	-	(3,544)
Credite și avansuri acordate clienților	15	(687)	19,667	8,626	(23,627)	3,979
Instrumente de datorie la cost amortizat	16	(8,753)	-	-	-	(8,753)
Alte active	20	-	-	828	-	828
Garanții financiare, Acreditive, Altele angajamente nedefinite	25	(1,239)	447	(313)	-	(1,105)
Angajamente de împrumut	25	2,728	4,760	(77)	-	7,411
Acreditive	25	263	-	-	-	263
Total pierderi din depreciere		(11,232)	24,874	9,064	(23,627)	(921)

ERNST & YOUNG
Signed: _____
Date: 31/03/25, 36

Note Explicative la Situațiile Financiare

7. Cheltuieli din deprecierea activelor financiare (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă costurile de depreciere înregistrate în contul de profit și pierdere în cursul anului 2023:

	Nota	Stadiul 1 colectiv	Stadiul 2 colectiv	Stadiul 3 colectiv	Stadiul 3 individual	Total
(în mii lei moldovenești)						
Credite și avansuri acordate băncilor	14	(14,645)	-	-	-	(14,645)
Credite și avansuri acordate clienților	15	(142,672)	(36,311)	14,665	4,590	(159,728)
Instrumente de datorie la cost amortizat	16	(2,228)	-	-	-	(2,228)
Alte active	20	(1,849)	-	312	-	(1,537)
Garanții financiare, Acreditiv, Altele angajamente nedefinite	25	(631)	3,857	(185)	-	3,041
Angajamente de împrumut	25	(2,890)	(159)	759	-	(2,290)
Acreditiv	25	-	-	-	-	-
Total pierderi din depreciere		(164,915)	(32,613)	15,551	4,590	(177,387)

8. Alte venituri operaționale

	2024	2023
(în mii lei moldovenești)		
Venituri de la scoaterea din uz a imobilizărilor corporale	-	31
Amenzi, penalități și alte sancțiuni	48	114
Alte venituri din conturi dormante	738	530
Alte venituri operaționale	1,051	640
Venituri din recuperări de credite și plăți aferente lor	27,430	17,462
Total alte venituri operaționale	29,267	18,777

9. Cheltuieli cu personalul

	2024	2023
(în mii lei moldovenești)		
Salarii	232,413	211,429
Prime	43,732	41,865
Contribuții privind asigurarea socială	69,369	64,005
Sporirile privind beneficiile angajaților și contribuțiile aferente	37,254	30,694
Tichete de masa	13,501	13,767
Alte plăți	1,715	1,957
Total	397,984	363,717

Numărul mediu scriptic al personalului în 2024 a fost 871 (2023: 872).

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

10. Alte cheltuieli operaționale

	2024	2023
(în mii lei moldovenești)		
Întreținerea activelor nemateriale	37,308	33,818
Cheltuieli privind reparația mijloacelor fixe	24,127	25,472
Cheltuieli de arendă, pentru electricitate, încălzire, apă	13,237	15,718
Contribuție către Fondul de Rezoluție	33,580	14,782
Cheltuieli de publicitate	10,733	10,460
Cheltuieli privind serviciile de consultanță și audit(1)	6,790	9,201
Cheltuieli de telecomunicare	7,704	8,025
Cheltuieli de instruire	2,743	7,759
Asigurare	7,078	7,006
Cheltuieli pentru asigurarea securității	5,981	5,556
Cheltuieli cu active materiale de mică valoare și consumabile	6,987	5,273
Cheltuieli de informații	5,433	5,198
Cheltuieli de transport și deplasare	3,739	3,522
Impozite și taxe	2,656	3,251
Contribuția în Fundația OK	-	1,500
Provizioane pentru acoperirea riscului operational	-	1,135
Cheltuieli de binefacere	6,120	1,126
Cheltuieli de reprezentare	407	854
Rezultat din vânzarea mijloacelor fixe	1,439	226
Altele	13,249	9,462
	189,311	169,344

(1) Linia „Cheltuieli privind serviciile de consultanță și audit” include cheltuiala aferentă auditului situațiilor financiare în sumă de MDL '000 3,831 (2023: MDL '000 2,732).

11. Impozit pe profit

	2024	2023
(în mii lei moldovenești)		
Impozitul pe profit curent		
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	75,139	105,287
Impozitul amânat		
Aferent înregistrării inițiale și reluării diferențelor temporare	193	34
Impozit pe profit	75,332	105,321

În 2024 impozitul pe venit la persoane juridice a fost de 12% (în 2023: 12%).

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

11. Impozit pe profit (continuare)

11.1 Reconcilierea cheltuielilor pe impozite

O reconciliere între cheltuielile cu impozitul și profitul contabil înmulțit cu rata de impozitare internă a Moldovei pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2024 și 2023 este astfel:

	2024	2023
(în mii lei moldovenești)		
Profitul contabil înainte de impozitare	625,908	868,436
La rata de impozit pe profit de 12% (2023: 12%)	75,109	104,212
Ajustări pentru impozitul pe profit curent aferent exercițiilor anterioare	(1,110)	(503)
Venituri ce nu sunt supuse impozitării	130	429
Cheltuieli ne-deductibile	1,203	1,183
Cheltuieli cu impozitul pe profit raportate în situația consolidată de profit și pierdere	75,332	105,321

Rata efectivă a impozitului pe profit pentru anul 2024 este de 12.04% (2023: 12.13%).

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

11.2 Impozit amânat

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

31 Decembrie 2024	Activ privind impozitul amânat	Datorie privind impozitul amânat	NET	Profit și pierderi
(în mii lei moldovenești)				
Mijloace fixe	-	1,955	1,955	97
Alte Datorii	(6,614)		(6,614)	96
	(6,614)	1,955	(4,659)	193

31 Decembrie 2023	Activ privind impozitul amânat	Datorie privind impozitul amânat	NET	Profit și pierderi
(în mii lei moldovenești)				
Mijloace fixe	-	1,858	1,858	(297)
Alte Datorii	(6,710)		(6,710)	331
	(6,710)	1,858	(4,852)	34

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: 
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

12. Rezultat pe acțiune

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

	2024	2023
(în mii lei moldovenești)		
Profit net atribuibil acționarilor ordinari	550,576	763,115
Numărul mediu ponderat a acțiunilor ordinare	9,994,394	9,994,394
Rezultat pe acțiune (MDL/acțiune)	55.09	76.35
Dividende pe acțiune (MDL/acțiune)	50.03	29.44

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

13. Numerar și plasamente la Banca Centrală

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(în mii lei moldovenești)		
Numerar	856,358	580,887
Contul curent la Banca Centrală	2,280,545	3,607,977
Rezervele minime obligatorii deținute în valută străină	2,395,798	2,783,592
Pierderi din deprecierea soldurilor la Banca Centrală (Stadiul 1)	(1,564)	(4,337)
	5,531,137	6,968,119

Cont curent și rezerva obligatorie

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

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

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

La 31 decembrie 2024 rata de calculare a rezervelor minime obligatorii în valuta locală a constituit 25% (31 decembrie 2023: 33%) și 34% pentru valutele străine (31 decembrie 2023: 43%).

La 31 decembrie 2024 Banca a trebuit să mențină un sold mediu în MDL în valoare de MDL'000 2,369,857 (2023: MDL'000 3,185,208), în USD în valoare de USD'000 37,573 (2023: USD'000 50,431) și în EUR în valoare de EUR'000 84,038 (2023: EUR'000 98,998). La 31 decembrie 2024 și 2023 Banca a reușit să mențină aceste rezerve.

ON DENYED TO BE
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

14. Credite și avansuri acordate băncilor

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(În mii lei moldovenești)		
Conturi curente	1,755,603	1,472,862
Depozite overnight	905,577	792,312
Depozite la termen	79,470	105,413
Total	2,740,650	2,370,587
Provizioane pentru pierderi pentru conturi curente	(1,311)	(1,949)
Provizioane pentru pierderi pentru depozite overnight	(1,075)	(1,054)
Provizioane pentru pierderi pentru depozite la termen	(94)	(117)
	(2,480)	(3,120)
	2,738,170	2,367,467

14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la banci

Tabelul de mai jos prezintă suma brută, calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și clasificarea la nivel de sfârșit de an a stadiilor băncilor:

Conturi curente

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(În mii lei moldovenești)		
Conturi curente	1,755,603	1,472,862
Minus: Provizioane pentru pierderi	(1,311)	(1,949)
	1,754,292	1,470,913

Depozite overnight

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(În mii lei moldovenești)		
Depozite overnight	905,577	792,312
Minus: Provizioane pentru pierderi	(1,075)	(1,054)
	904,502	791,258

Depozite la termen

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(În mii lei moldovenești)		
Depozite la termen (1)	79,470	105,413
Minus: Provizioane pentru pierderi (2)	(94)	(117)
	79,376	105,296

ON 10/10/2025
 ERNST & YOUNG
 signed:
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

14. Credite și avansuri acordate băncilor (continuare)

14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la bănci (continuare)

(1) Depozitele la termen includ plasamente pe termen scurt și pe termen lung la COMMERZBANK FRANKFURT/MAIN, GERMANIA, RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG și SOCIETE GENERALE, PARIS, inclusiv dobânzi sporite.

(2) ECL pentru depozitele la termen se clasifică în Stadiul 1 colectiv, în conformitate cu politica contabilă. Prin sistemul intern de rating al creditelor, depozitele la termen nu sunt nici scadente, nici depreciate.

O analiză a cheltuielilor în valoarea contabilă brută în raport cu datoria de la bănci la 31 decembrie 2024 este următoarea:

Conturi curente

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024	1,472,862
Active noi provenite sau achiziționate	1,053,674
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(771,598)
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	
Sume casate	
Diferența cursului valutar	665
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024	1,755,603

Depozite overnight

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024	792,312
Active noi provenite sau achiziționate	905,577
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(792,312)
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	
Sume casate	
Diferența cursului valutar	-
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024	905,577

Depozite la termen

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024	105,413
Active noi provenite sau achiziționate	1,447
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	-
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	(27,389)
Sume casate	-
Diferența cursului valutar	(1)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024	79,470

Note Explicative la Situațiile Financiare

14. Credite și avansuri acordate băncilor (continuare)

14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la bănci (continuare)

O analiză a cheltuielilor în valoarea contabilă brută în raport cu datoria de la bănci la 31 decembrie 2023 este următoarea:

Conturi curente

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2023	231,004
Active noi provenite sau achiziționate	1,266,317
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(9,486)
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	
Sume casate	
Diferența cursului valutar	(14,973)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023	1,472,862

Depozite la termen

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2023	580,600
Active noi provenite sau achiziționate	792,312
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(580,600)
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	
Sume casate	
Diferența cursului valutar	-
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023	792,312

Depozite la termen

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2023	91,117
Active noi provenite sau achiziționate	18,865
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	-
Modificări ale fluxurilor de numerar contractuale datorate modificărilor care nu au ca rezultat derecunoașterea	(4,569)
Sume casate	-
Diferența cursului valutar	-
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023	105,413

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date..... 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

14. Credite și avansuri acordate băncilor (continuare)

14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la bănci (continuare)

O analiză a cheltuielilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în raport cu datoria de la bănci la 31 decembrie 2024 este următoarea:

Conturi curente

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
Alocări ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS 9	1,949
Active noi provenite sau achiziționate	484
Schimbări metodologice	(1,118)
ECL alocări net	(634)
Diferența cursului valutar	(4)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024	1,311

Depozite overnight

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
Alocări ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS 9	1,054
Active noi provenite sau achiziționate	1,075
Schimbări metodologice	(1,054)
ECL alocări net	21
Diferența cursului valutar	-
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024	1,075

Depozite la termen

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
Alocări ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS 9	117
Active noi provenite sau achiziționate	-
Schimbări metodologice	(23)
ECL alocări net	(23)
Diferența cursului valutar	-
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024	94

OTP BANK S.A. - ANEXA LA RAPORTUL ANUAL
ERNST & YOUNG
 Signed: _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

14. Credite și avansuri acordate băncilor (continuare)

14.1 Cheltuieli din deprecierea datoriilor de la banci (continuare)

O analiză a cheltuielilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în raport cu datoria de la bănci la 31 decembrie 2023 este următoarea:

Conturi curente

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
Alocări ECL la 1 ianuarie 2023 conform IFRS 9	1,455
Active noi provenite sau achiziționate	1,036
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(361)
ECL alocări net	675
Diferența cursului valutar	(181)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023	1,949

Depozite overnight

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
Alocări ECL la 1 ianuarie 2023 conform IFRS 9	2,564
Active noi provenite sau achiziționate	1,054
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(2,564)
ECL alocări net	(1,510)
Diferența cursului valutar	-
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023	1,054

Depozite la termen

	Stadiul 1 colectiv
(în mii lei moldovenești)	
Alocări ECL la 1 ianuarie 2023 conform IFRS 9	402
Active noi provenite sau achiziționate	(215)
Activele derecunoscute sau rambursate (cu excepția casărilor)	(50)
ECL alocări net	(265)
Diferența cursului valutar	(20)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023	117

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing

Activitatea de creditare a Băncii este concentrată asupra companiilor și persoanelor fizice domiciliată în Moldova.

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(În mii lei moldovenești)		
Credite și avansuri acordate clienților, brut	8,483,013	7,561,582
Minus: Provizioane pentru pierderi	(367,239)	(378,276)
	8,115,774	7,183,306
<i>din care:</i>		
Leasing, brut	261,466	230,502
Minus: Provizioane pentru pierderi	(6,387)	(6,384)
	255,079	224,118

La 31 decembrie 2024 datoriile privind creditele acordate părților afiliate au constituit MDL'000 2,081 (2023: MDL'000 1,831) la rate ale dobânzii de 14.43% pe an (2023: 11.50% pe an) (Nota 32).

Segmentele de credite și avansuri acordate clienților sunt descrise în tabelul de mai jos:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(În mii lei moldovenești)		
MLE	4,290,195	3,786,690
Consum	1,402,987	1,088,096
Ipotecare	1,967,599	1,923,158
MSE	560,766	533,136
Leasing	261,466	230,502
	8,483,013	7,561,582
Minus: Reduceri pentru pierderi din depreciere ECL	(367,239)	(378,276)
	8,115,774	7,183,306

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing

15.1.1 MLE

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului pentru segmentul întreprinderilor mari și mijlocii (MLE). Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2024					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	1.30%	9.70%	100.00%	100.00%	
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	3,851,442	170,225	-	-	4,021,667
Restante dar nedepreciate	101,252	24,424	-	-	125,676
Neperformante	-	-	10,442	-	10,442
Depreciate individual	-	-	-	132,410	132,410
Total	3,952,694	194,649	10,442	132,410	4,290,195
31 decembrie 2023					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	1.50%	18.50%	100.00%	100.00%	
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	3,274,005	65,146	-	-	3,339,151
Restante dar nedepreciate	265,623	26,720	-	-	292,343
Neperformante	-	-	12,930	-	12,930
Depreciate individual	-	-	-	142,266	142,266
Total	3,539,628	91,866	12,930	142,266	3,786,690

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1.1 MLE (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru MLE-uri (Întreprinderi mari și mijlocii) la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024	3,539,628	91,866	12,930	142,266	3,786,690
Active noi provenite sau achiziționate	2,262,028	-	-	-	2,262,028
Activele derecunoscute sau rambursate	(696,205)	(50,187)	(2,256)	(22,585)	(771,233)
Transferat în S1	4,996	(4,996)	-	-	-
Transferat în S2	(170,108)	170,108	-	-	-
Transferat în S3	-	(2,576)	2,576	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	3,261	486	636	11,036	15,419
Impactul modificărilor și transferurilor	(1,008,483)	(10,559)	(3,060)	28	(1,022,074)
Casări	-	-	(470)	-	(470)
Diferența cursului valutar	17,579	507	85	1,664	19,835
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024	3,952,696	194,649	10,441	132,409	4,290,195

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru MLE-uri (Întreprinderi mari și mijlocii) la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2023	3,746,393	248,262	7,963	89,247	4,091,865
Active noi provenite sau achiziționate	1,917,558	-	-	-	1,917,558
Activele derecunoscute sau rambursate	(2,090,451)	(134,868)	(2,757)	(126,017)	(2,354,093)
Transferat în S1	34,158	(34,158)	-	-	-
Transferat în S2	(43,992)	43,992	-	-	-
Transferat în S3	(95,726)	(5,616)	5,616	95,726	-
Mișcări ale dobânzii sporite	2,339	271	497	11,809	14,916
Impactul modificărilor și transferurilor	153,056	(23,164)	2,249	76,733	208,874
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(83,707)	(2,853)	(638)	(5,232)	(92,430)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023	3,539,628	91,866	12,930	142,266	3,786,690

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
 ERNST & YOUNG
 signed _____
 date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1.1 MLE (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru MLE-uri (întreprinderi mari și mijlocii) la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2024 conform SIF 9	43,992	12,612	9,779	102,129	168,512
Active noi provenite sau achiziționate	36,423	-	-	-	36,423
Activele derecunoscute sau rambursate	(8,492)	(1,476)	(857)	(10,994)	(21,819)
Transferat în S1	1,643	(1,643)	-	-	-
Transferat în S2	(6,883)	6,883	-	-	-
Transferat în S3	-	(740)	740	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(13,943)	640	(625)	2,722	(11,206)
Unwinding	-	-	(324)	(976)	(1,300)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	3,365	1,772	111	(10,424)	(5,176)
Casări	-	-	(470)	-	(470)
Diferența cursului valutar	220	8	62	1,409	1,699
Pierdere așteptată netă	12,333	5,444	(1,363)	(18,263)	(1,849)
ECL la 31 decembrie 2024	56,325	18,056	8,416	83,866	166,663

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru MLE-uri (întreprinderi mari și mijlocii) la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2023 conform SIF 9	95,265	51,253	6,659	64,446	217,623
Active noi provenite sau achiziționate	38,845	-	-	-	38,845
Activele derecunoscute sau rambursate	(52,177)	(24,146)	(706)	(26,790)	(103,819)
Transferat în S1	11,497	(11,497)	-	-	-
Transferat în S2	(3,496)	3,496	-	-	-
Transferat în S3	(22,297)	(8,391)	15,196	15,492	-
Impactul transferurilor de ECL	(5,125)	3,451	(11,484)	46,329	33,171
Unwinding	-	-	338	1,181	1,519
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(15,994)	(956)	127	3,800	(13,023)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(2,527)	(597)	(351)	(2,329)	(5,804)
Pierdere așteptată netă	(51,274)	(38,640)	3,120	37,683	(49,111)
ECL la 31 decembrie 2023	43,991	12,613	9,779	102,129	168,512

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

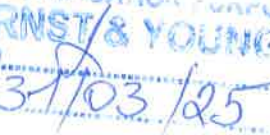
15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1.2 Consum

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2024					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	2.30%	18.30%	100.00%	100.00%	
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	1,183,689	110,965	-	-	1,294,654
Restante dar nedepreciate	36,864	31,768	-	-	68,632
Neperformante	-	-	39,701	-	39,701
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	1,220,553	142,733	39,701	-	1,402,987
31 decembrie 2023					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Total
Probabilitatea de default (în mii lei moldovenești)	3.80%	29.60%	100.00%	100.00%	
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	827,485	129,774	-	-	957,259
Restante dar nedepreciate	38,353	56,256	-	-	94,609
Neperformante	-	-	36,228	-	36,228
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	865,838	186,030	36,228	-	1,088,096

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
 ERNST & YOUNG
 Signed: 
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1.2 Consum (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de consum la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024	865,838	186,030	36,228	-	1,088,096
Active noi provenite sau achiziționate	915,355	-	-	-	915,355
Activele derecunoscute sau rambursate	(180,923)	(60,682)	(7,583)	-	(249,188)
Transferat în S1	22,124	(21,551)	(573)	-	-
Transferat în S2	(93,427)	94,883	(1,456)	-	-
Transferat în S3	(5,524)	(11,840)	17,364	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	20,150	9,576	12,782	-	42,508
Impactul modificărilor și transferurilor	(323,041)	(53,683)	(1,344)	-	(378,068)
Casări	-	-	(15,837)	-	(15,837)
Diferența cursului valutar	-	-	121	-	121
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024	1,220,552	142,733	39,702	-	1,402,987

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de consum la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2023	1,087,306	349,944	47,629	-	1,484,879
Active noi provenite sau achiziționate	310,828	-	-	-	310,828
Activele derecunoscute sau rambursate	(564,971)	(138,897)	(67,567)	-	(771,435)
Transferat în S1	29,919	(29,351)	(568)	-	-
Transferat în S2	(33,954)	35,867	(1,913)	-	-
Transferat în S3	(6,648)	(16,814)	23,462	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	31,869	14,093	6,582	-	52,544
Impactul modificărilor și transferurilor	11,506	(28,702)	80,427	-	63,231
Casări	-	-	(51,542)	-	(51,542)
Diferența cursului valutar	(17)	(110)	(282)	-	(409)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023	865,838	186,030	36,228	-	1,088,096

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: 
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1.2 Consum (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de consum la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS9	24,358	35,019	26,149	-	85,526
Active noi provenite sau achiziționate	19,666	-	-	-	19,666
Activele derecunoscute sau rambursate	(4,205)	(4,104)	(1,611)	-	(9,920)
Transferat în S1	6,029	(5,489)	(540)	-	-
Transferat în S2	(6,824)	8,341	(1,517)	-	-
Transferat în S3	(1,300)	(9,439)	10,739	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(14,399)	(6,406)	16,718	-	(4,087)
Unwinding	-	-	66	-	66
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(3,806)	(1,926)	456	-	(5,276)
Casări	-	-	(15,837)	-	(15,837)
Diferența cursului valutar	-	-	101	-	101
Pierdere așteptată netă	(4,839)	(19,023)	8,575	-	(15,287)
ECL la 31 decembrie 2024	19,519	15,996	34,724	-	70,239

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de consum la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2023 conform IFRS9	28,015	79,566	33,871	-	141,452
Active noi provenite sau achiziționate	9,447	-	-	-	9,447
Activele derecunoscute sau rambursate	(13,429)	(22,409)	(28,677)	-	(64,515)
Transferat în S1	8,569	(8,058)	(511)	-	-
Transferat în S2	(1,688)	3,268	(1,580)	-	-
Transferat în S3	(2,363)	(20,182)	22,545	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(5,369)	8,842	52,549	-	56,022
Unwinding	-	-	(18)	-	(18)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	1,178	(5,897)	(207)	-	(4,926)
Casări	-	-	(51,542)	-	(51,542)
Diferența cursului valutar	-	(110)	(282)	-	(392)
Pierdere așteptată netă	(3,655)	(44,546)	(7,723)	-	(55,924)
ECL la 31 decembrie 2023	24,360	35,020	26,148	-	85,528

Unidentifiable for use
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1.3 Ipotecare

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 27, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2024					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default	1.10%	18.20%	100.00%	100.00%	
(în mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	1,383,879	435,934	-	-	1,819,813
Restante dar nedepreciate	39,035	65,201	-	-	104,236
Neperformante	-	-	43,550	-	43,550
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	1,422,914	501,135	43,550	-	1,967,599
31 decembrie 2023					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default	0.70%	17.10%	100.00%	100.00%	
(în mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	1,450,863	299,019	-	-	1,749,882
Restante dar nedepreciate	57,836	58,576	-	-	116,412
Neperformante	-	-	56,864	-	56,864
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	1,508,699	357,595	56,864	-	1,923,158

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
 ERNST & YOUNG
 signed: 
 Date: 31/03/25

Not Explicative la Situațiile Financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1.3 Ipotecare (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024	1,508,699	357,595	56,864	-	1,923,158
Active noi provenite sau achiziționate	437,648	-	-	-	437,648
Activele derecunoscute sau rambursate	(137,807)	(77,159)	(5,019)	-	(219,985)
Transferat în S1	106,630	(105,390)	(1,240)	-	-
Transferat în S2	(317,827)	323,117	(5,290)	-	-
Transferat în S3	(82)	(4,610)	4,692	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	8,804	7,206	3,370	-	19,380
Impactul modificărilor și transferurilor	(184,164)	78	(9,920)	-	(194,006)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	1,013	299	92	-	1,404
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024	1,422,914	501,136	43,549	-	1,967,599

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2023	1,687,402	524,849	49,339	-	2,261,590
Active noi provenite sau achiziționate	63,291	-	-	-	63,291
Activele derecunoscute sau rambursate	(294,840)	(87,882)	(10,640)	-	(393,362)
Transferat în S1	84,966	(84,723)	(243)	-	-
Transferat în S2	(31,727)	34,406	(2,679)	-	-
Transferat în S3	(1,823)	(15,193)	17,016	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	16,483	3,668	3,202	-	23,353
Impactul modificărilor și transferurilor	(4,723)	(16,537)	1,007	-	(20,253)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(10,332)	(992)	(137)	-	(11,461)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023	1,508,697	357,596	56,865	-	1,923,158

UNIDENTIFIED COPY FOR RELEASE
ERNST & YOUNG
 signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1.3 Ipotecare (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(În mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS9	7,873	34,633	29,496	-	72,002
Active noi provenite sau achiziționate	4,105	-	-	-	4,105
Activele derecunoscute sau rambursate	(611)	(2,075)	(1,747)	-	(4,433)
Transferat în S1	11,968	(11,360)	(608)	-	-
Transferat în S2	(2,557)	5,329	(2,772)	-	-
Transferat în S3	(1)	(948)	949	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(11,876)	23,183	(1,981)	-	9,326
Unwinding	-	-	131	-	131
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	2,453	999	1,248	-	4,700
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	6	9	41	-	56
Pierdere așteptată netă	3,487	15,137	(4,739)	-	13,885
ECL la 31 decembrie 2024	11,360	49,770	24,757	-	85,887

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(În mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2023 conform IFRS9	29,431	87,313	31,322	-	148,066
Active noi provenite sau achiziționate	408	-	-	-	408
Activele derecunoscute sau rambursate	(4,808)	(12,996)	(5,265)	-	(23,069)
Transferat în S1	15,822	(15,618)	(204)	-	-
Transferat în S2	(689)	2,413	(1,724)	-	-
Transferat în S3	(3,107)	(12,753)	15,860	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(14,389)	5,733	(7,803)	-	(16,459)
Unwinding	-	-	1,072	-	1,072
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(14,562)	(19,336)	(3,682)	-	(37,580)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(233)	(123)	(80)	-	(436)
Pierdere așteptată netă	(21,558)	(52,680)	(1,826)	-	(76,064)
ECL la 31 decembrie 2023	7,873	34,633	29,496	-	72,002

UNIDENTIFIED CONFIDENTIAL
ERNST & YOUNG
 signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1.4 MSE

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2024					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default	1.90%	11.00%	100%	100%	
(în mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	364,943	133,940	-	-	498,883
Restante dar nedepreciate	2,216	17,290	-	-	19,506
Neperformante	-	-	35,404	-	35,404
Depreciate individual	-	-	-	6,973	6,973
Total	367,159	151,230	35,404	6,973	560,766
31 decembrie 2023					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default	2.00%	15.70%	100%	100%	
(în mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	282,063	161,180	-	-	443,243
Restante dar nedepreciate	7,067	29,606	-	-	36,673
Neperformante	-	-	46,321	-	46,321
Depreciate individual	-	-	-	6,899	6,899
Total	289,130	190,786	46,321	6,899	533,136

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1.4 MSE (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele MSE (Întreprinderi mici) la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024	289,130	190,786	46,321	6,899	533,136
Active noi provenite sau achiziționate	275,173	-	-	-	275,173
Activele derecunoscute sau rambursate	(45,667)	(45,109)	(13,472)	-	(104,248)
Transferat în S1	3,985	(3,985)	-	-	-
Transferat în S2	(69,612)	70,418	(806)	-	-
Transferat în S3	(705)	(5,904)	6,609	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	(17)	523	5,849	1,184	7,539
Impactul modificărilor și transferurilor	(85,282)	(55,537)	(6,834)	(1,111)	(148,764)
Casări	-	-	(2,293)	-	(2,293)
Diferența cursului valutar	156	38	29	-	223
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024	367,161	151,230	35,403	6,972	560,766

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele MSE (Întreprinderi mici) la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2023	347,331	258,979	48,642	8,266	663,218
Active noi provenite sau achiziționate	163,720	-	-	-	163,720
Activele derecunoscute sau rambursate	(153,293)	(123,049)	(23,692)	(2,323)	(302,357)
Transferat în S1	9,423	(9,423)	-	-	-
Transferat în S2	(70,810)	72,476	(1,666)	-	-
Transferat în S3	(2,836)	(13,694)	16,530	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	313	421	3,324	1,111	5,169
Impactul modificărilor și transferurilor	(1,769)	6,412	3,846	(154)	8,335
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(2,952)	(1,335)	(662)	-	(4,949)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023	289,127	190,787	46,322	6,900	533,136

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 signed _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1.4 MSE (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele MSE (întreprinderi mici) la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(În mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS9	3,592	16,437	21,120	4,701	45,850
Active noi provenite sau achiziționate	7,266	-	-	-	7,266
Activele derecunoscute sau rambursate	(526)	(3,165)	(3,382)	-	(7,073)
Transferat în S1	486	(486)	-	-	-
Transferat în S2	(4,266)	4,826	(560)	-	-
Transferat în S3	(11)	(1,474)	1,485	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(1,502)	(3,435)	(357)	(19)	(5,313)
Unwinding	-	-	813	67	880
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	347	(787)	1,861	(2,693)	(1,272)
Casări	-	-	(2,293)	-	(2,293)
Diferența cursului valutar	3	5	10	-	18
Pierdere așteptată netă	1,797	(4,516)	(2,423)	(2,645)	(7,787)
ECL la 31 decembrie 2024	5,389	11,921	18,697	2,056	38,063

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de MSE (întreprinderi mici) la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(În mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2023 conform IFRS9	7,095	39,241	24,000	4,982	75,318
Active noi provenite sau achiziționate	6,287	-	-	-	6,287
Activele derecunoscute sau rambursate	(3,047)	(15,657)	(9,205)	(929)	(28,838)
Transferat în S1	1,746	(1,746)	-	-	-
Transferat în S2	(4,212)	5,345	(1,133)	-	-
Transferat în S3	(1,911)	(8,109)	10,020	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(1,245)	3,380	(2,834)	(364)	(1,063)
Unwinding	-	-	843	466	1,309
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(1,037)	(5,901)	(309)	546	(6,701)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(84)	(116)	(262)	-	(462)
Pierdere așteptată netă	(3,503)	(22,804)	(2,880)	(281)	(29,468)
ECL la 31 decembrie 2023	3,592	16,437	21,120	4,701	45,850

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1.5 Leasing (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2024					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default	1.50%	8.10%	100%	100%	
(în mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	245,883	8,624	-	-	254,507
Restante dar nedepreciate	140	3,275	-	-	3,415
Neperformante	-	-	1,306	-	1,306
Depreciate individual	-	-	-	2,238	2,238
Total	246,023	11,899	1,306	2,238	261,466
31 decembrie 2023					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
Probabilitatea de default	1.60%	14.10%	100%	100%	
(în mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	207,185	12,300	-	-	219,485
Restante dar nedepreciate	1,540	5,240	-	-	6,780
Neperformante	-	-	1,707	-	1,707
Depreciate individual	-	-	-	2,530	2,530
Total	208,725	17,540	1,707	2,530	230,502

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 3/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1.5 Leasing (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de Leasing la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024	208,725	17,540	1,707	2,530	230,502
Active noi provenite sau achiziționate	140,854	-	-	-	140,854
Activele derecunoscute sau rambursate	(65,786)	(8,053)	(220)	(59)	(74,118)
Transferat în S1	2,653	(2,653)	-	-	-
Transferat în S2	(8,484)	8,484	-	-	-
Transferat în S3	-	(255)	255	-	-
Mișcări ale dobânzii sporite	(2,472)	(272)	43	7	(2,694)
Impactul modificărilor și transferurilor	(30,164)	(2,962)	(479)	(249)	(33,854)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	698	70	-	8	776
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024	246,024	11,899	1,306	2,237	261,466

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele de Leasing la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2023	232,024	20,802	2,768	519	256,113
Active noi provenite sau achiziționate	81,933	-	-	-	81,933
Activele derecunoscute sau rambursate	(90,261)	(8,172)	(1,398)	(1,182)	(101,013)
Transferat în S1	7,953	(7,953)	-	-	-
Transferat în S2	(13,695)	13,695	-	-	-
Transferat în S3	(2,695)	(94)	94	2,695	-
Mișcări ale dobânzii sporite	(1,542)	(169)	36	11	(1,664)
Impactul modificărilor și transferurilor	3,473	244	207	662	4,586
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(8,465)	(813)	-	(175)	(9,453)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023	208,725	17,540	1,707	2,530	230,502

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: 
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

15. Credite și avansuri acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1 Cheltuieli din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și Leasing (continuare)

15.1.5 Leasing (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS9	2,606	1,443	694	1,641	6,384
Active noi provenite sau achiziționate	2,161	-	-	-	2,161
Activele derecunoscute sau rambursate	(819)	(205)	(66)	(34)	(1,124)
Transferat în S1	363	(363)	-	-	-
Transferat în S2	(297)	297	-	-	-
Transferat în S3	-	(28)	28	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(657)	(287)	31	(156)	(1,069)
Unwinding	-	-	(13)	(5)	(18)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	221	(68)	17	(134)	36
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	8	3	-	6	17
Pierdere așteptată netă	980	(651)	(3)	(323)	3
ECL la 31 decembrie 2024	3,586	792	691	1,318	6,387

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește împrumuturile pentru creditele ipotecare la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2023 conform IFRS9	5,739	3,305	1,018	42	10,104
Active noi provenite sau achiziționate	1,421	-	-	-	1,421
Activele derecunoscute sau rambursate	(2,163)	(617)	(519)	(30)	(3,329)
Transferat în S1	1,993	(1,993)	-	-	-
Transferat în S2	(749)	749	-	-	-
Transferat în S3	(473)	(225)	571	127	-
Impactul transferurilor de ECL	(1,542)	483	(558)	1,502	(115)
Unwinding	-	-	21	5	26
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(1,323)	(216)	161	-	(1,378)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(297)	(44)	-	(4)	(345)
Pierdere așteptată netă	(3,133)	(1,863)	(324)	1,600	(3,720)
ECL la 31 decembrie 2023	2,606	1,442	694	1,642	6,384

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

16. Instrumente de datorie la cost amortizat

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(în mii lei moldovenești)		
Instrumente de datorie la cost amortizat		
Bonuri de trezorerie emise de Ministerul de Finanțe	2,067,480	1,504,619
Obligațiuni de stat emise de Ministerul de Finanțe	2,024	2,024
CertIFICATELE BNM	2,402,078	2,902,463
Total valoarea brută a expunerii	4,471,582	4,409,106
Minus pierderea așteptată	(23,705)	(32,458)
Total	4,447,877	4,376,648

Valori mobiliare emise de Ministerul de Finanțe

La 31 decembrie 2024 bonurile de trezorerie emise de Ministerul de Finanțe reprezintă bonuri de trezorerie cu rată fixă în MDL emise cu scont, cu scadență inițială între 188 și 366 zile având o rata medie a dobânzii de 5.42% pe an (31 decembrie 2023: 6.98% pe an).

Obligațiunile de stat sunt emise de Ministerul de Finanțe la valoarea nominală, cu o rată fixă a dobânzii anunțată de Ministerul de Finanțe și cu scadențe între 2 și 10 ani. Rata medie a dobânzii la 31 decembrie 2024 a fost de 6.50% pe an pe 7 ani (31 decembrie 2023: 6.50% pe an pe 7 ani).

La 31 decembrie 2024 nu au existat tranzacții REPO cu BNM.

CertIFICATELE BNM

La 31 decembrie 2024 certificatele BNM reprezintă instrumente financiare cu rată fixă emise cu scont, cu scadență inițială de până la 14 zile cu o rată de randament medie a dobânzii de 3.60% per annum (31 decembrie 2023: 4.75% pe an).

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

16. Instrumente de datorie la cost amortizat

16.1 Pierderi din deprecierea investițiilor financiare supuse deprecierei

Instrumente de datorie la cost amortizat

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate mai jos sunt brute din pierderi pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28.2.3. Prin instrumentele interne de rating de credit, instrumentele de datorie la costul amortizat nu sunt nici scadente, nici depreciate:

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv
(în mii lei moldovenești)	
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024	4,409,106
Active noi provenite sau achiziționate	3,086,782
Activele derecunoscute sau rambursate	(3,024,330)
Dobînda sporită	24
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024	4,471,582

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv
(în mii lei moldovenești)	
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2023	2,196,895
Active noi provenite sau achiziționate	4,407,082
Activele derecunoscute sau rambursate	(2,194,871)
Dobînda sporită	
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023	4,409,106

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv
(în mii lei moldovenești)	
ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS 9	32,458
Active noi provenite sau achiziționate	15,650
Activele derecunoscute sau rambursate	(24,403)
Pierdere așteptată netă	(8,753)
ECL la 31 decembrie 2024	23,705

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2023:

	Stadiul 1 Colectiv
(în mii lei moldovenești)	
ECL la 1 ianuarie 2023 conform IFRS 9	34,686
Active noi provenite sau achiziționate	32,415
Activele derecunoscute sau rambursate	(34,643)
Pierdere așteptată netă	(2,228)
ECL la 31 decembrie 2023	32,458

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

17. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
(În mii lei moldovenești)		
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		
Bonuri de te trezorerie emise de Ministerul de Finanțe	2,543	1,644
Investiții de capitaluri proprii la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	1,031	1,031
	3,574	2,675

Investiții de capitaluri proprii la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

Banca a desemnat investițiile ca fiind investiții de capital la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Investițiile includ acțiuni obligatorii în instituțiile menționate mai jos în tabel.

Toate investițiile de capital de la sfârșitul anului 2024 și 2023 sunt clasificate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere după cum se prezintă mai jos:

	Domeniul de activitate	Cota de participare în 2024, %	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(În mii lei moldovenești)				
Biroul de credite	Cercetarea informații credite	6.70%	1,019	1,019
Bursa de Valori a Moldovei	Bursa de valori	2.56%	7	7
IM "Tirex Petrol" S.A.	Industria petrolieră	0.01%	4	4
Investițiile de capital în băncile comerciale (Moldova) (mai puțin de 1 % proprietate)	Sector bancar		1	1
Valoarea de bilanț			1,031	1,031

Toate investițiile în acțiuni la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere la 31 decembrie 2024 și 2023 sunt necotate și sunt înregistrate la valoarea justă.

FOR INTERNAL USE ONLY
ERNST & YOUNG
 Signed: _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

18. Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare

	Terenuri și clădiri	Active în curs de execuție	Vehicule	Computere și echipament	Alte	Active cu drept de utilizare	Total
(în mii lei moldovenești)							
Cost							
Sold la 1 ianuarie 2023	170,331	37,585	22,276	195,119	75,739	93,546	594,596
Achiziționări	127	31,264	63	1,033	206	28,803	61,496
leșiri	-	(4,328)	(357)	(19,991)	(2,853)	(27,472)	(55,001)
Transferuri	-	(21,385)	328	18,739	2,318	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	170,458	43,136	22,310	194,900	75,410	94,877	601,091
Achiziționări	550	20,290	-	2,205	142	17,344	40,531
leșiri	(2,711)	-	-	(2,186)	(3,581)	(15,437)	(23,915)
Transferuri	-	(36,155)	4,931	30,429	795	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	168,297	27,271	27,241	225,348	72,766	96,784	617,707
Amortizarea și deprecierea							
Sold la 1 ianuarie 2023	76,642	-	8,594	133,529	45,509	39,993	304,267
Uzura calculată anuală	6,409	-	3,376	20,170	5,224	18,218	53,397
leșiri	-	-	(251)	(19,958)	(2,591)	(24,307)	(47,107)
Deprecierea	(5,840)	-	-	-	-	-	(5,840)
Sold la 31 decembrie 2023	77,211	-	11,719	133,741	48,142	33,904	304,717
Uzura calculată anuală	5,508	-	3,961	21,105	5,470	18,720	54,764
leșiri	(1,336)	-	-	(2,171)	(3,502)	(10,808)	(17,817)
Deprecierea	(2,107)	-	-	-	-	-	(2,107)
Sold la 31 decembrie 2024	79,276	-	15,680	152,675	50,110	41,816	339,557
Valoarea de bilanț							
la 1 ianuarie 2023	93,689	37,585	13,682	61,590	30,230	53,553	290,329
la 31 decembrie 2023	93,247	43,136	10,591	61,159	27,268	60,973	296,374
la 31 decembrie 2024	89,021	27,271	11,561	72,673	22,656	54,968	278,150

Note Explicative la Situațiile Financiare

18. Imobilizări corporale (continuare)

La data de 31 decembrie 2024, costul activelor depreciate a constituit MDL'000 138,032 (31 decembrie 2023: MDL'000 125,911).

Investițiile în reparații în 2024 au fost reflectate în raportul de profit și pierdere în sumă de MDL '000 241 (2023: MDL '000 2,785). Activele cu drept de utilizare includ o singură categorie de active - sucursalele pe care banca le are în leasing.

Mai jos sunt prezentate valorile contabile ale datoriilor de leasing (incluse în „Alte pasive” din nota 24) și mișcările respective din aceasta perioada:

	Note	2024	2023
(în mii lei moldovenești)			
La 1 ianuarie 2024		62,450	56,956
Achiziționări	18	17,345	28,803
Plăți	18	(20,749)	(24,307)
Dobanda sporită		-	-
Diferența de curs		(1,739)	998
La 31 decembrie 2024	24	57,307	62,450

Banca a avut ieșiri totale de numerar pentru leasing în valoare de MDL'000 17,345. Acumularea dobânzilor la datoriile de leasing a fost de MDL '000 3,725 (31 decembrie 2023: MDL '000 3,158). Cheltuielile aferente elementelor de mică valoare pentru anul 2024 au scăzut în valoare de MDL '000 3,518 (31 decembrie 2023: MDL'000 3,918) și reprezintă în principal chirii pentru ATM-uri.

-OR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: 
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

19. Imobilizări necorporale

	Si costuri de dezvoltare	Software	Licențe	Alte	Total
(în mii lei moldovenești)					
Cost					
La 1 ianuarie 2023	148,584	91,874	50,602	20,834	311,894
Achiziționări	25,964	15,405	3,944	2,164	47,477
leșiri	(111,605)	(11,970)	(3,829)	(9,461)	(136,865)
Transferuri	(18,769)	3,636	15,133	-	-
La 31 decembrie 2023	44,174	98,945	65,850	13,537	222,506
Achiziționări	24,780	22,095	145	-	47,020
leșiri	(10,717)	(5,367)	(9,290)	(2,043)	(27,417)
Transferuri	(16,312)	13,416	2,896	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	41,925	129,089	59,601	11,494	242,109
Amortizarea și deprecierea					
Sold la 1 ianuarie 2023	127,399	25,647	18,573	20,496	192,115
leșiri	(111,605)	(7,907)	(3,829)	(9,673)	(133,014)
Amortizarea anuală	3,443	13,991	6,882	419	24,735
Deprecierea	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	19,237	31,731	21,626	11,242	83,836
leșiri	(10,585)	(4,864)	(9,178)	(2,043)	(26,670)
Amortizarea anuală	2,900	15,834	10,149	1,017	29,900
Deprecierea	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	11,552	42,701	22,597	10,216	87,066
Valoarea de bilanț					
la 1 ianuarie 2023	21,185	66,227	32,029	338	119,779
la 31 decembrie 2023	24,937	67,214	44,224	2,295	138,670
la 31 decembrie 2024	30,373	86,388	37,004	1,278	155,043

La 31 decembrie 2024, costul imobilizărilor necorporale amortizate integral constituie mii MDL'000 25,000 și reprezintă în principal costul Cardurilor Module pentru procesul de scoring si sistemelor pentru acordare a creditelor clienților.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date _____

Note Explicative la Situațiile Financiare

20. Alte active

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(în mii lei moldovenești)		
Alte Active Financiare		
Operațiuni cu carduri de plata	33,514	41,720
Comisioane calculate neaferele dobânzilor	9,378	7,545
Alte creanțe	28,619	6,582
Sume de tranzit și clearing (1)	1,511	1,236
Decontări cu salariații Băncii	265	251
Total Alte Active Financiare	73,287	57,334
	(9,045)	(8,254)
Minus alocări pentru ECL (2)		
Total Alte Active Financiare Net	64,242	49,080
Alte Active		
Creanțe curente privind impozitul pe venit	33,075	3,562
Alte plăți în avans	12,060	-
Plăți în avans privind asigurarea	-	11,193
Materiale și OMVSD	2,723	2,689
Total Alte Active	47,858	17,444
Minus alocări pentru depreciere	-	-
Total Alte Active Net	47,858	17,444
Total Alte și Alte Active Financiare	112,100	66,524

- (1) Suma de tranzit și clearing reprezintă tranzacții prin sisteme internaționale de plăți la 31 decembrie 2024 MDL'000 804 (la 31 decembrie 2023 MDL'000 1,236) și suma rămasă se referă la operațiuni cu carduri.
- (2) Reduceri pentru pierderi din deprecierea legate de comisioanele calculate neaferele dobânzilor MDL'000 7,696 (la 31 decembrie 2023 de MDL'000 6,493), operațiuni cu carduri de plată MDL'000 0,22 (la 31 decembrie 2023 de MDL'000 1,110) și alte decontări MDL'000 1,348.8 (la 31 decembrie 2023 de MDL'000 651).

FOR IDENTIFICATION PURPOSE,
ERNST & YOUNG
 signed _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

20. Alte active (continuare)

31 decembrie 2024			
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
Gradul intern de rating			
Nerestante și nedepreciate	35,365	-	35,365
Restante dar nedepreciate	-	-	-
Neperformante	-	-	-
Depreciate individual	-	37,922	37,922
Grand Total	35,365	37,922	73,287

31 decembrie 2023			
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
Gradul intern de rating			
Nerestante și nedepreciate	50,164	-	50,164
Restante dar nedepreciate	-	-	-
Neperformante	-	-	-
Depreciate individual	-	7,170	7,170
Grand Total	50,164	7,170	57,334

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024	50,164	7,170	57,334
Active noi provenite sau achiziționate	36,369	46,342	82,711
Activele derecunoscute sau rambursate	(51,168)	(15,590)	(66,758)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024	35,365	37,922	73,287

O analiză a schimbărilor în valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2023	48,550	6,735	55,285
Active noi provenite sau achiziționate	8,336	1,059	9,395
Activele derecunoscute sau rambursate	(6,722)	(624)	(7,346)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023	50,164	7,170	57,334

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

20. Alte active (continuare)

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS 9	1,736	6,518	8,254
Active noi provenite sau achiziționate	1,574	1,194	2,768
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,960)	(17)	(1,977)
Pierdere așteptată netă	(386)	1,177	791
ECL la 31 decembrie 2024	1,350	7,695	9,045

O analiză a schimbărilor în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Total
(în mii lei moldovenești)			
ECL la 1 ianuarie 2023 conform IFRS 9	3,258	6,320	9,578
Active noi provenite sau achiziționate	425	1,059	1,484
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,947)	(861)	(2,808)
Pierdere așteptată netă	(1,523)	199	(1,324)
ECL la 31 decembrie 2023	1,736	6,518	8,254

21. Datorii față de bănci

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(în mii lei moldovenești)		
Conturi curente	4,454	3,427
Depozite la termen	23	23
Depozite la termen deținute de OTP Nyrt	-	-
	4,477	3,450

22. Datorii față de clienți

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(în mii lei moldovenești)		
Depozite persoanelor fizice		
Conturi la vedere și de economii	4,290,169	3,546,563
Depozite la termen	3,331,364	4,921,385
	7,621,533	8,467,948
Depozite persoanelor juridice		
Conturi la vedere și de economii	8,211,332	6,773,466
Depozite la termen	1,184,838	1,442,366
	9,396,170	8,215,832
	17,017,703	16,683,780

Depozitele clienților include depozite în mărime de MDL'000 257,199 (2023: MDL'000 215,044) deținute ca garanție pentru împrumuturi.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed: [Signature]
Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

23. Împrumuturi de la instituții financiare

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(în mii lei moldovenești)		
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare - BERD (1)	251,462	429,489
Fondul European pentru Europa de Sud-Est - EFSE (2)	(137)	109,803
"Filiera de Vin"și "Livada Moldovei" - UCIP - EIB (3)	104,535	123,241
Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agriculturii - FIDA (4)	12,604	15,437
Managementul Biroului Programelor de Asistență Externă - MEAPO (5)	587,566	699,703
	956,030	1,377,673

Împrumuturile sunt garantate cu dreptul de colectare al încasărilor în baza sub-împrumuturilor acordate de Bancă. Mai jos este prezentată informația pe liniile financiare de creditare:

(1) Împrumuturi de la BERD

(1.1) La 28 Mai 2020, Banca a semnat facilitatea MSME în valoare de 5,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității MSME și finanțarea împrumuturilor structurate cu un grad ridicat de flexibilitate pentru a oferi profiluri de împrumut care să corespundă nevoilor clienților și ale proiectului. Până la 31 decembrie 2021, Banca a plătit 1 milion EUR din facilitatea MSME cu o rată a dobânzii de 3,25%+EURIBOR3M. Până la data de 9 septembrie 2022, Banca a debursat 4,0 milioane EUR din facilitatea pentru IMM-uri, cu o rată a dobânzii de 3,25% + EURIBOR3M. Împrumutul nu este garantat de nicio garanție financiară având statutul „Stand Alone”.

(1.2) La 29 Iulie 2020, Banca a prelungit limita împrumutului în conformitate cu linia de credit EU4BUSINESSEBRD (Program DCFTA) în valoare de 5,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității MSME și respectarea standardelor UE. Până la 31 decembrie 2021, Banca a plătit 5,0 milioane EUR din facilitatea DCFTA, cu o rată a dobânzii de 3,25% + EURIBOR3M. Împrumutul nu este garantat de nicio garanție financiară având statutul „Stand Alone”. Până la 20 martie 2024, Banca a debursat suma totală.

(1.3) La 28 aprilie 2021, Banca a semnat un nou acord de împrumut cu BERD pentru a elibera o nouă linie de credit EaP SMEC, în cadrul Programului DCFTA în valoare de 15,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității MSME și respectă standardele UE. Până la 31 decembrie 2021, Banca a plătit prima tranșă de 5,0 milioane EUR din facilitatea EaP SMEC, cu o rată a dobânzii de 3,25% + EURIBOR3M. Până la 28 martie 2022, Banca a plătit a doua tranșă de 5,0 milioane EUR din facilitatea EaP SMEC, cu o rată a dobânzii de 3%+EURIBOR3M. Până la 1 iulie 2022, Banca a plătit a treia tranșă de 5,0 milioane EUR din facilitatea EaP SMEC, cu o rată a dobânzii de 3%+EURIBOR3M. Împrumutul nu este garantat de nicio garanție financiară având statutul „Stand Alone”.

(1.4) La 12 decembrie 2022, Banca a semnat un nou acord de împrumut cu BERD în cadrul EaP SMEC (Programul DCFTA) în valoare de 15,0 milioane EUR. Scopul facilității este consolidarea capacității IMM-urilor și îndeplinește standardele UE. Până la 28 decembrie 2022, Banca a debursat prima tranșă de 5,0 milioane EUR din facilitatea EaP SMEC cu o rată a dobânzii de 3,5% + EURIBOR 3M. Împrumutul nu este asigurat de nicio garanție financiară având statutul "Stand alone". Până la data de 15 decembrie 2023, Banca a debursat a doua tranșă de 5,0 milioane EUR din facilitatea EaP SMEC, cu o rată a dobânzii de 3,2% + EURIBOR 3M, iar, la 29 decembrie 2023 a început perioada de angajament a tranșei C de 5,0 milioane EUR. Împrumutul nu este asigurat de nicio garanție financiară având statutul "Stand Alone".

(2) Împrumut de la EFSE

La 21 octombrie 2022, Banca a semnat un nou acord de împrumut cu "The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF" în valoare echivalentă cu 20,0 milioane EUR în monedă națională. Scopul facilității este de a sprijini dezvoltarea IMM-urilor, concentrându-se pe crearea unui mediu de dezvoltare favorabil, care ar sprijini sectorul privat. Până la 26 octombrie 2022, Banca a plătit prima tranșă de 10 milioane EUR în monedă națională, iar până la 22 decembrie 2022, Banca a plătit 10,0 milioane EUR în monedă națională din facilitatea EFSE, cu o rată a dobânzii de 3,25%+TDR6-12M+0.5%. La data de 14.06.2023, OTP Bank a rambursat anticipat prima tranșă în valoare totală de 10 milioane de euro, echivalent în monedă națională. Împrumutul nu este asigurat de nicio garanție financiară având statutul "Stand Alone". Până la 16 decembrie 2024, Banca a debursat suma totală.

ERNST & YOUNG
signed
Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

23. Împrumuturi de la instituții financiare (continuare)

(3) Împrumut de la Banca Europeană de Investiții (BEI) – Facilitatea "Filiera de Vin" și „Livada Moldovei”

În decembrie 2011 și iulie 2016 Banca a semnat Acorduri-Cadru cu Ministerul Finanțelor și a devenit Bancă Participantă în facilitățile „Filiera de Vin” și respectiv „Livada Moldovei”. Suma totală a Acordurilor-Cadru la facilitatea „Filiera de Vin” este de 75.0 milioane euro și este destinată stimulării industriei vinicole. Suma totală a Acordurilor-Cadru la facilitatea „Livada Moldovei” este 120.0 milioane euro și este destinată stimulării, cultivării fructelor, precum și industriilor conexe. Împrumuturile acordate sunt denumite în EUR. Ministerul Finanțelor acționează în calitate de reprezentant al Republicii Moldova în cadrul acordurilor de împrumut semnate cu EIB. La data de 04.10.2018 BEI a închis programul „Filiera de Vin” și a extins programul „Livada Moldovei” destinat pentru producătorii de vin. În decembrie 2023, facilitatea „Livada Moldovei” a fost extinsă și pentru agricultura tradițională, iar perioada de eligibilitate a fost prelungită până la 27 mai 2025.

(4) Împrumuturi de la FIDA

În decembrie 2014, Banca a semnat un Acord de împrumut pe termen lung cu Ministerul Finanțelor, care acționează ca reprezentant al Republicii Moldova în temeiul acordului de împrumut semnat cu Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (IFAD). Facilitatea viza finanțarea întreprinderilor agricole mici și mijlocii, precum și a tinerilor antreprenori, program care include o componentă grant. În 2018, limita de componentă de grant a fost asimilată integral de băncile locale. Facilitatea (IFAD VI) se află în etapa finală, iar Unitatea de Implementare a implementat în 2019 o nouă facilitate IFAD VII. În 2021, IFAD a lansat o nouă facilitate de împrumut cu componentă Grant pentru a sprijini femeile în afaceri din zona rurală. În anul 2022, IFAD a continuat să sprijine microîntreprinderile și întreprinderile mici orientate către companiile implicate în dezvoltarea rurală, în special în agricultură, acordând cu componenta de granturi Tineri Întreprinzători și Întreprinderi fondate și conduse de Femei, urmând programul IFAD VII și demarând programul IFAD VIII.

(5) Împrumuturi de la EAPMO (Oficiul de Management al Proiectelor de Asistență Externă)

Banca a devenit bancă parteneră a Biroului de Management al Proiectelor de Asistență Externă (fosta Direcție Linie de Credit) începând cu anul 2004. Ministerul Finanțelor, care acționează ca reprezentant al Republicii Moldova în temeiul acordurilor de împrumut semnate cu IFI, a acordat băncii subîmprumuturi denumite în MDL, USD și EUR. Facilitățile sunt disponibile pentru finanțarea IMM-urilor care activează în mediul rural, precum și în agrobusiness și în orașe. În 2020, pentru a depăși criza provocată de pandemia de COVID-19, Guvernul Republicii Moldova în colaborare cu Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei (CEB) a lansat o nouă linie de credit, oferind lichiditatea necesară pentru continuarea trendului pozitiv al afacerilor și crearea de locuri de muncă, precum și o subvenție de 0% dobândă aplicată pentru 10% din suma totală a subîmprumutului. Pe parcursul anului 2022, cererea de resurse CEB s-a menținut. De asemenea, pe parcursul anului 2022 Banca, cu suportul OEAPM alocarea fondurilor destinate Tinerilor Întreprinzători în condiții competitive, cu o rată a dobânzii fixă și atractivă, în monedă locală și, inclusiv cu componenta de grant venită din partea OED (Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului), a avut drept scop încurajarea amplificării pozițiilor pe piața afacerilor tinere.

(6) Împrumuturile de la AID

Începând cu noiembrie 2004, Banca a aderat la programele (RISP 1 și RISP 2) lansate de Asociația Internațională pentru Dezvoltare (AID). Ministerul Finanțelor, care acționează ca reprezentant al Republicii Moldova în temeiul acordurilor de împrumut semnate cu IDA, a acordat Băncii subîmprumuturi denumite în moneda locală, USD și EUR. Facilitățile au fost disponibile pentru finanțarea antreprenorilor, IMM-urilor din mediul rural, precum și celor din agrobusiness. Până la data de 23.12.2019 Consiliul Direcției Liniei de Credit a decis închiderea programelor RISP 1, RISP 2 și Proiectul de creștere a competitivității (CEP I). În noiembrie 2014, Banca a devenit banca parteneră a Proiectului de îmbunătățire a competitivității (CEP II) lansat de Banca Mondială (BM). Scopul facilității este finanțarea nevoilor de investiții și de capital de lucru ale exportatorilor și a activității economice legate de generarea de venituri din export. Sub-împrumuturile pot fi denumite în moneda locală, USD și EUR. Împrumutul este negarantat.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

24. Alte datorii

	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(în mii lei moldovenești)			
Obligațiune de leasing	18	57,307	62,450
Transferuri în curs de executare (1)		20,056	36,916
Alte sume calculate		16,614	17,620
Alte obligațiuni de leasing (2)		49,436	18,774
Sume spre aprobare (3)		26,649	15,601
Datorii față de buget de stat		6,911	14,771
Mentenanță IT (4)		2,838	4,229
Servicii calculate de audit și consultanță		3,730	4,166
Dividende spre plată		6,814	3,180
Garanții pentru safeuri		1,769	2,054
Conturi de tranzit de împrumuturi pentru împrumuturi performante		2,855	1,834
Tranzacții ce țin de documente		46	1,543
Datorii față de sistemele internaționale de plăți		319	1,123
Conturi de tranzit de împrumuturi pentru împrumuturi neperformante		538	509
Decontări la tranzacții SWAP în valută străină		5,061	373
Datorii față de imobilizări corporale		74	287
Decontări legate de imobilizări necorporale		-	-
Alte datorii (5)		3,509	6,417
		204,526	191,847

- (1) Transferurile de bani în curs de executare se referă la compensarea tranzacțiilor cu carduri ale clienților (Mastercard și VISA). Compensarea presupune că aceste sume sunt ulterior alocate conturilor clienților și decontate în legătură cu Mastercard și VISA.
- (2) Alte datorii privind leasingul financiar reprezintă TVA deductibilă, conform Codului fiscal, din operațiuni de leasing financiar.
- (3) Sumele în așteptarea aprobării reprezintă transferuri care depășesc o anumită limită, în curs de investigare. După investigarea AML, clienții primesc transferurile, dacă acestea nu sunt refuzate.

31 Decembrie 2024

Transferate în contul clienților	13,649
Întoarse	13,000
Nerezolvate	-
	26,649

- (4) Reprezintă întreținerea după migrare legată de centrul de procesare a cardurilor și noul soft de core banking .
- (5) Alte datorii reprezintă în principal datorii printr-un cont intermediar pentru servicii de brokeraj pentru clienți.

Tabelul de mai jos prezintă valorile contabile ale datoriilor de leasing și valoarea datoriilor de leasing care urmează să fie decontate în cel mult un an după perioada de raportare, valoarea datoriilor de leasing care urmează să fie decontate între un an și cinci ani și valoarea datoriilor de leasing care urmează să fie decontate în mai mult de cinci ani după perioada de raportare.

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(în mii lei moldovenești)		
Datorii de leasing cu scadența până la un an	1,655	16,543
Datorii de leasing cu scadența între un an și cinci ani	37,626	38,256
Datorii de leasing cu scadența mai mare de cinci ani	18,026	7,651

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

25. Provizioane

	Provizion pentru beneficiile angajaților	Rezerve pentru litigii	Obligații privind garanțiile financiare	Total
(în mii lei moldovenești)				
1 Ianuarie 2023	42,717	475	26,412	69,604
Provizion recunoscut în cursul anului	97,186	1,135	78,296	176,617
Reluarea provizionului	(94,237)	-	(79,047)	(173,284)
Diferența cursului valutar	-	-	485	485
31 Decembrie 2023	45,666	1,610	26,146	73,422
Provizion recunoscut în cursul anului	104,758	-	45,778	150,536
Reluarea provizionului	(105,670)	-	(39,209)	(144,879)
Diferența cursului valutar	-	-	-	-
31 Decembrie 2024	44,754	1,610	32,692	79,056

25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale

Banca acordă garanții financiare și acreditive în numele clienților pentru a garanta terților executarea angajamentelor și achitarea plăților de către aceștia. Aceste acorduri au termene fixe și de regulă se extind pentru o perioadă de până la un an. Garanțiile sunt asigurate prin acorduri de cesiune de creanță și alte tipuri de gaj.

Banca are în orice moment angajamente neexecutate de prelungire a creditelor. Aceste angajamente condiționale iau forma creditelor și liniilor de credit aprobate.

Sumele reflectate în tabelul garanțiilor emise și acreditivelor acoperite, reprezintă valoarea contabilă a pierderii maxime ce ar fi recunoscută la data bilanțului contabil în cazul în care părțile implicate în acorduri nu și-ar îndeplini deloc obligațiunile contractuale stipulate și nu vor oferi garanții Băncii. Riscul de credit este redus prin calitatea gajului (depozite, imobil, etc.).

Sumele stipulate în acordurile de obligații și angajamente condiționale sunt expuse pe categorii în următorul tabel. Sumele reflectate drept angajamente presupun că sumele respective sunt avansate în totalitate.

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(în mii lei moldovenești)		
Angajamente de a acorda împrumuturi	1,205,493	1,001,548
Garanții emise	1,131,230	971,987
Acreditiv	36,433	13,697
	2,373,156	1,987,232

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

25. Provizioane (continuare)

25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

Aceste garanții și angajamente condiționale implică un risc extrabilanțier, deoarece în bilanțul contabil sunt prezentate doar cheltuielile de organizare și cele aferente acumulării unor pierderi probabile până la executarea deplină sau expirarea angajamentelor condiționale. O mare parte din obligațiile și angajamentele condiționale expiră fără a fi avansate total sau parțial și, prin urmare, sumele reflectate nu reprezintă fluxuri de mijloace bănești preconizate viitoare. Politica Băncii prevede emiterea doar a acreditivelor acoperite. Toate acreditivele sunt asigurate prin blocarea unui depozit în contul clientului, sau cu alte tipuri de gaj.

25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente

O analiză în valoarea contabilă brută și provizion corespunzător ECL în ceea ce privește garanții și alte angajamentele este următoarea:

(i) Angajamente de a acorda împrumuturi

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2024					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(În mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	1,111,568	81,907	-	-	1,193,475
Restante dar nedepreciate	11,604	414	-	-	12,018
Neperformante	-	-	-	-	-
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	1,123,172	82,321	-	-	1,205,493
31 decembrie 2023					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(În mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	966,965	10,607	-	-	977,572
Restante dar nedepreciate	23,312	660	-	-	23,972
Neperformante	-	-	4	-	4
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	990,277	11,267	4	-	1,001,548

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

25. Provizioane (continuare)

25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Expunerea la 1 ianuarie 2024	990,277	11,267	4	-	1,001,548
Active noi provenite sau achiziționate	816,903	-	-	-	816,903
Activele derecunoscute sau rambursate	(373,187)	(4,171)	-	-	(377,358)
Transferat în S1	3,009	(3,009)	-	-	-
Transferat în S2	(77,047)	77,047	-	-	-
Transferat în S3	(29)	-	29	-	-
Impactul transferurilor	(237,743)	1,165	(33)	-	(236,611)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	990	21	-	-	1,011
Expunerea la 31 decembrie 2024	1,123,173	82,320	-	-	1,205,493

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Expunerea la 1 ianuarie 2023	564,634	21,534	121	-	586,289
Active noi provenite sau achiziționate	542,366	-	-	-	542,366
Activele derecunoscute sau rambursate	(419,231)	(15,342)	(113)	-	(434,686)
Transferat în S1	4,691	(4,676)	(15)	-	-
Transferat în S2	(9,170)	9,170	-	-	-
Transferat în S3	(15,064)	-	15,064	-	-
Impactul transferurilor de ECL	325,278	583	(15,053)	-	310,808
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(3,227)	(2)	-	-	(3,229)
Expunerea la 31 decembrie 2023	990,277	11,267	4	-	1,001,548

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/12/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

25. Provizioane (continuare)

25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2024 conform SIRF9	9,249	937	2	-	10,188
Active noi provenite sau achiziționate	12,825	-	-	-	12,825
Activele derecunoscute sau rambursate	(3,481)	(336)	-	-	(3,817)
Transferat în S1	(661)	661	-	-	-
Transferat în S2	(4,975)	4,975	-	-	-
Transferat în S3	(3)	(64)	67	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(1,569)	(345)	(68)	-	(1,982)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	659	(66)	-	-	593
Diferența cursului valutar	9	2	-	-	11
Pierdere așteptată netă	2,804	4,827	(1)	-	7,630
ECL la 31 decembrie 2024	12,053	5,764	1	-	17,818

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește angajamente de a acorda împrumuturi la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2023 conform SIRF9	9,784	2,840	79	-	12,703
Active noi provenite sau achiziționate	5,695	-	-	-	5,695
Activele derecunoscute sau rambursate	(7,358)	(2,025)	(75)	-	(9,458)
Transferat în S1	88	(86)	(2)	-	-
Transferat în S2	(787)	788	-	-	1
Transferat în S3	(370)	(54)	424	-	-
Impactul transferurilor de ECL	4,000	(486)	(424)	-	3,090
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(1,740)	(40)	-	-	(1,780)
Diferența cursului valutar	(63)	-	-	-	(63)
Pierdere așteptată netă	(535)	(1,903)	(77)	-	(2,515)
ECL la 31 decembrie 2023	9,249	937	2	-	10,188

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

25. Provizioane (continuare)

25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

(ii) Garanții emise

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2024					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	943,694	186,344	-	-	1,130,038
Restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Neperformante	-	-	1,192	-	1,192
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	943,694	186,344	1,192	-	1,131,230
31 decembrie 2023					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	842,757	127,341	-	-	970,098
Restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Neperformante	-	-	1,889	-	1,889
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	842,757	127,341	1,889	-	971,987

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

25. Provizioane (continuare)

25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024	842,757	127,341	1,889	-	971,987
Active noi provenite sau achiziționate	415,335	-	-	-	415,335
Activele derecunoscute sau rambursate	(3,080)	(780)	(109)	-	(3,969)
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	(59,547)	59,547	-	-	-
Transferat în S3	(58)	-	58	-	-
Efectul modificărilor	(255,510)	(316)	(651)	-	(256,477)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	3,797	552	5	-	4,354
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024	943,694	186,344	1,192	-	1,131,230

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2023	511,891	41,251	1,989	-	555,131
Active noi provenite sau achiziționate	612,228	-	-	-	612,228
Activele derecunoscute sau rambursate	(197,259)	(3,958)	-	-	(201,217)
Transferat în S1	34,647	(34,647)	-	-	-
Transferat în S2	(123,903)	123,903	-	-	-
Transferat în S3	(3,159)	-	3,159	-	-
Efectul modificărilor	23,379	920	(3,159)	-	21,140
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(15,067)	(128)	(100)	-	(15,295)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023	842,757	127,341	1,889	-	971,987

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

25. Provizioane (continuare)

25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamentelor (continuare)

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(În mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS 9	11,005	3,750	1,056	-	15,811
Active noi provenite sau achiziționate	3,860	-	-	-	3,860
Activele derecunoscute sau rambursate	(56)	(23)	(61)	-	(140)
Transferat în S1	(1,446)	1,446	-	-	-
Transferat în S2	(985)	985	-	-	-
Transferat în S3	(22)	-	22	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(30)	(275)	(360)	-	(605)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(3,167)	(1,459)	80	-	(4,546)
Diferența cursului valutar	58	15	3	-	76
Pierdere așteptată netă	(1,728)	689	(316)	-	(1,355)
ECL la 31 decembrie 2024	9,277	4,439	740	-	14,456

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește garanții emise la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(În mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2023 conform SIRF9	5,883	5,594	1,312	-	12,789
Active noi provenite sau achiziționate	12,332	-	-	-	12,332
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,949)	(525)	(54)	-	(2,528)
Transferat în S1	695	(695)	-	-	-
Transferat în S2	(3,664)	3,664	-	-	-
Transferat în S3	(80)	(104)	184	-	-
Impactul transferurilor de ECL	385	(4,781)	(130)	-	(4,526)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(2,099)	(91)	(190)	-	(2,380)
Diferența cursului valutar	(498)	(7)	(66)	-	(571)
Pierdere așteptată netă	5,122	(1,844)	(256)	-	3,022
ECL la 31 decembrie 2023	11,005	3,750	1,056	-	15,811

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed: 
Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

25. Provizioane (continuare)

25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamentelor (continuare)

(iii) Acreditive

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului intern de rating al creditelor al băncii și a clasificării la sfârșitul anului. Sumele prezentate sunt în sumă brută pentru depreciere. Detaliile privind sistemul de clasificare internă al băncii sunt explicate în Nota 28, politicile referitoare la calculele ECL pe bază individuală sau colectivă sunt prezentate în Nota 28.

31 decembrie 2024					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	36,433	-	-	-	36,433
Restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Neperformante	-	-	-	-	-
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	36,433	-	-	-	36,433
31 decembrie 2023					
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Gradul intern de rating					
Nerestante și nedepreciate	13,697	-	-	-	13,697
Restante dar nedepreciate	-	-	-	-	-
Neperformante	-	-	-	-	-
Depreciate individual	-	-	-	-	-
Total	13,697	-	-	-	13,697

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: 
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

25. Provizioane (continuare)

25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2024	13,697	-	-	-	13,697
Active noi provenite sau achiziționate	36,434	-	-	-	36,434
Activele derecunoscute sau rambursate	(182)	-	-	-	(182)
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	-	-	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Efectul modificărilor	(3,252)	-	-	-	(3,252)
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	714	-	-	-	714
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2024	47,411	-	-	-	47,411

O analiză în valoarea contabilă brută în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
Valoarea contabilă brută la 1 ianuarie 2023	14,406	8,934	-	-	23,340
Active noi provenite sau achiziționate	3,252	-	-	-	3,252
Activele derecunoscute sau rambursate	(2,993)	(8,934)	-	-	(11,927)
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	-	-	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Efectul modificărilor	-	-	-	-	-
Casări	-	-	-	-	-
Diferența cursului valutar	(968)	-	-	-	(968)
Valoarea contabilă brută la 31 decembrie 2023	13,697	-	-	-	13,697

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

25. Provizioane (continuare)

25.1 Garanții financiare, acreditive și alte angajamente condiționale (continuare)

25.1.1 Deprecierea garanțiilor și altor angajamente (continuare)

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2024 conform IFRS 9	150	-	-	-	150
Active noi provenite sau achiziționate	262	-	-	-	262
Activele derecunoscute sau rambursate	(2)	-	-	-	(2)
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	-	-	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Impactul transferurilor de ECL	(20)	-	-	-	(20)
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	22	-	-	-	22
Diferența cursului valutar	8	-	-	-	8
Pierdere așteptată netă	270	-	-	-	270
ECL la 31 decembrie 2024	420	-	-	-	420

O analiză în valoarea alocațiilor corespunzătoare ECL în ceea ce privește acreditive la 31 decembrie 2023 este următoarea:

	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Total
(în mii lei moldovenești)					
ECL la 1 ianuarie 2023 conform IFRS 9	330	593	-	-	923
Active noi provenite sau achiziționate	20	-	-	-	20
Activele derecunoscute sau rambursate	(1,813)	(593)	-	-	(2,406)
Transferat în S1	-	-	-	-	-
Transferat în S2	-	-	-	-	-
Transferat în S3	-	-	-	-	-
Impactul transferurilor de ECL	1,775	-	-	-	1,775
Modificări ale intrărilor utilizate pentru calculele ECL	(137)	-	-	-	(137)
Diferența cursului valutar	(25)	-	-	-	(25)
Pierdere așteptată netă	(180)	(593)	-	-	(773)
ECL la 31 decembrie 2023	150	-	-	-	150

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 signed.....
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

25. Provizioane (continuare)

25.2 Alte provizioane și angajamente condiționale

Datorii contingente

La data de 31 decembrie 2024 și 2023 Banca acționează în calitate de reclamant într-o serie de litigii.

Acțiunile în instanța de judecată

Litigiile sunt frecvente în sectorul bancar, datorită naturii activității desfășurate.

Banca dispune de politici și controale formalizate pentru gestionarea dosarelor juridice în instanța de judecată. După ce a obținut consultanță profesională și a estimat în mod rezonabil valoarea pierderii, Banca face ajustări pentru a ține cont de orice efecte negative pe care pretențiile le-ar putea avea asupra situației sale financiare. La sfârșitul anului, Banca avea 5 (five) acțiuni în justiție nesoluționate, dar numai pentru 1 (one) dintre acestea au fost constituite provizioane în valoare de MDL 1,610,400 (un milion șase sute zece mii patru sute). Pentru restul de 4 (four) reclamații nu a fost necesar să se constituie provizioane.

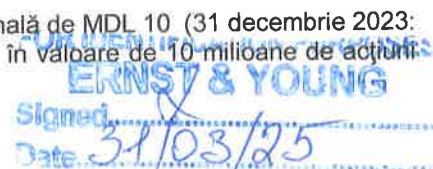
26. Capitalul social

Lista acționarilor majoritari, la data de 31 decembrie 2024 și 2023 este prezentată mai jos:

2024			
	Pondere	Numărul de acțiuni	Valoare
(în mii lei moldovenești)			
OTP BANK NYRT, Hungary	98.26%	9,826	98,258
Alte persoane juridice (<10%)	0.10%	9	98
Alte persoane fizice (<10%)	1.58%	159	1,588
Acțiuni de trezorerie	0.06%	6	56
	100.00%	10,000	100,000
Minus: Acțiuni de trezorerie			(56)
Capital social (bilanț contabil)			99,944

2023			
	Pondere	Numărul de acțiuni	Valoare
(în mii lei moldovenești)			
OTP BANK NYRT, Hungary	98.26%	9,826	98,258
Alte persoane juridice (<10%)	0.10%	9	98
Alte persoane fizice (<10%)	1.58%	159	1,588
Acțiuni de trezorerie	0.06%	6	56
	100.00%	10,000	100,000
Minus: Acțiuni de trezorerie			(56)
Capital social (bilanț contabil)			99,944

La 31 decembrie 2024 toate acțiunile sunt ordinare și au o valoare nominală de MDL 10 (31 decembrie 2023: MDL 10). La data de 31 decembrie 2024 capitalul social total autorizat în valoare de 10 milioane de acțiuni ordinare a fost achitat integral.

Signed: 
Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

27. Valoarea justă a instrumentelor financiare

27.1 Estimarea valorii juste

Acest capitol reprezintă descrierea modalității de determinare a valorii juste a instrumentelor financiare cu aplicarea diverselor tehnici de evaluare. Aceste tehnici încorporează estimarea ipotezelor ce vor fi făcute de un participant al pieței la evaluarea instrumentelor.

Credite și avansuri acordate Băncii Centrale și altor bănci: Acestea includ plasări interbancare și active în curs de încasare. Valoarea justă a plasărilor cu rată flotantă și a depozitelor overnight reprezintă valoarea de bilanț. Depozitele cu o rată fixă a dobânzii devin scadente într-o perioadă mai mică de trei luni și se estimează că valoarea lor justă nu diferă semnificativ de valoarea de bilanț, deoarece aceste instrumente au termene de scadență scurte și sunt convertibile în numerar sau decontate fără cheltuieli semnificative de tranzacționare.

Credite și avansuri acordate clienților: Acestea sunt înregistrate ca valoare netă. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor reprezintă valoarea scontată a fluxurilor de mijloace bănești estimate viitoare ce urmează să fie încasate. Fluxurile de mijloace bănești preconizate sunt scontate la ratele de piață curente pentru a determina valoarea justă. Aceste rate sunt disponibile în publicațiile din industrie publicate de Banca Națională a Moldovei. Pentru creditele și avansurile acordate clienților cu scadență de până la un an se presupune că valoarea justă este nesemnificativ diferită de valoarea de bilanț. Pentru creditele neperformante valoarea justă aproximează valoarea contabilă netă.

Instrumente de datorie la cost amortizat: Valoarea justă pentru investițiile financiare clasificate drept credite și creanțe se bazează pe prețurile obținute din piața noilor emisiuni și este inclusă în Nivelul 2 al ierarhiei valorii juste. Certificatele Băncii Naționale și Valorile Mobiliare de Stat mai mari de 1 an sunt în general foarte lichide, dar nu sunt tranzacționate activ pe piețele active, astfel Banca a considerat că valoarea justă a acestor instrumente va fi considerată de a fi egală cu valoarea contabilă.

Datorii față de bănci și față de clienți: Pentru depozitele la cerere și depozitele fără o scadență fixă, valoarea justă reprezintă suma plătită la cerere la data întocmirii bilanțului contabil. Valoarea justă a depozitelor cu scadență fixă este estimată în baza fluxurilor scontate de mijloace bănești, utilizând ratele dobânzii disponibile în materialele și publicațiile de specialitate.

Împrumuturi de la bănci și instituții financiare internaționale: Împrumuturile de la bănci și instituții financiare internaționale sunt înregistrate la cost amortizat, ce aproximează valoarea justă, deoarece aceste instrumente au termene de scadență scurte și rate flotante ale dobânzii pentru a reflecta modificările de pe piață. Valoarea justă estimată aferentă împrumuturilor de la instituții financiare reprezintă suma discountată a fluxurilor viitoare așteptate de a fi plătite. Rata de discount reprezintă o rată medie dobânzii depozitelor cu maturitatea de până la 1 an, care este publicată de Banca Națională a Moldovei.

27.2 Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste

Banca folosește următoarea ierarhie pentru determinarea și dezvăluirea valorii juste a instrumentelor financiare prin următoarele tehnici de evaluare:

Nivelul 1: Conform prețurilor cotate (neajustate) de pe piață pentru activele și obligațiunile identice;

Nivelul 2: Alte tehnici unde toți indicatorii inițiali care au un efect semnificativ asupra valorii juste calculate, sunt observabili, fie direct sau indirect;

Nivelul 3: Utilizarea tehnicilor de evaluare, care au un efect semnificativ asupra valorii juste înregistrate care nu se bazează pe date de piață observabile. Pentru a ajunge la valoarea justă pentru elementele din acest nivel, Banca folosește publicații din industrie și alte materiale din industrie, cu date relevante privind prețurile.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date... 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

27. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

27.2 Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă o analiză a instrumentelor financiare înregistrate la valoarea justă în funcție de nivelul ierarhic al valorii juste:

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
(În mii lei moldovenești)				
31 decembrie 2024				
Active financiare				
Activele evaluate la FV pe o bază recurentă				
Bonuri de trezorerie emise de Ministerul de Finanțe	-	2,543	-	2,543
Investiții de capitaluri proprii la FVPL	-	-	1,031	1,031
Alte active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă pe o bază recurentă				
Plasamente la Banca Centrală	4,668,080	-	-	4,668,080
Credite și avansuri acordate băncilor	2,740,455	-	-	2,740,455
Instrumente de datorie la cost amortizat	-	4,196,044	-	4,196,044
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	7,784,063	7,784,063
	7,408,535	4,198,587	7,785,094	19,392,216
Datorii financiare				
Datorii față de bănci	-	-	4,477	4,477
Împrumuturi de la IFI	-	951,010	-	951,010
Datorii față de clienți	-	-	17,008,834	17,008,834
		951,010	17,013,311	17,964,321
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total

(În mii lei moldovenești)

31 decembrie 2023

Active financiare

Activele evaluate la FV pe o bază recurentă

Bonuri de trezorerie emise de Ministerul de Finanțe	-	1,644	-	1,644
Investiții de capitaluri proprii la FVPL	-	-	1,031	1,031
Alte active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă pe o bază recurentă				
Plasamente la Banca Centrală	6,387,232	-	-	6,387,232
Credite și avansuri acordate băncilor	2,367,467	-	-	2,367,467
Instrumente de datorie la cost amortizat	-	4,301,424	-	4,301,424
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	6,807,395	6,807,395
	8,754,699	4,303,068	6,808,426	19,866,193

Datorii financiare

Datorii față de bănci	-	-	3,448	3,448
Împrumuturi de la IFI	-	1,397,453	-	1,397,453
Datorii față de clienți	-	-	17,166,384	17,166,384
	-	1,397,453	17,169,832	18,567,285

Note Explicative la Situațiile Financiare

27. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

27.2 Determinarea valorii juste și ierarhia valorii juste (continuare)

În tabelul de mai jos sunt stabilite clasificările Băncii pentru fiecare categorie de active și obligații financiare, precum și valorile lor juste:

	2024		2023	
	Suma totală	Valoarea justă	Suma totală	Valoarea justă
(în mii lei moldovenești)				
Active financiare				
Plasamente la Banca Centrală	4,674,779	4,668,080	6,387,232	6,387,232
Credite și avansuri acordate băncilor	2,738,170	2,740,455	2,367,467	2,367,467
Instrumente de datorie la cost amortizat	4,447,877	4,196,044	4,376,648	4,301,424
Credite și avansuri acordate clienților	8,115,774	7,784,063	7,183,306	6,807,395
	19,976,600	19,388,642	20,314,653	19,863,518
Datorii financiare				
Datorii față de bănci	4,477	4,477	3,448	3,448
Împrumuturi de la IFI	956,030	951,010	1,377,673	1,397,453
Datorii față de clienți	17,017,703	17,008,834	16,683,780	17,166,384
	17,978,210	17,964,321	18,064,901	18,567,285

În 2024 și 2023 nu a fost efectuată nici o reclasificare între categorii de active financiare și datorii financiare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului

28.1 Introducere și prezentare generală

Cele mai importante tipuri de riscuri financiare la care este expusă Banca sunt:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul ratei dobânzii;
- Riscul operațional;
- Riscul valutar.

Această notă prezintă informații cu privire la expunerea Băncii la fiecare din riscurile specificate mai sus, obiectivele Băncii, politicile și procesele de măsurare, gestionare a riscurilor, precum și administrarea capitalului.

Mediul de afaceri și riscul de țară

Activitatea Băncii este supusă riscului de țară care implică riscurile economice, politice și sociale inerente desfășurării activității de afaceri în Republica Moldova. Aceste riscuri includ repercusiunile politicilor adoptate de către guvern, condițiile economice, introducerea unor impozite și regulamente suplimentare sau modificarea celor în vigoare, fluctuațiile cursurilor valutare și impunerea unor norme privind drepturile contractuale. Rapoartele financiare anexate reflectă evaluarea de către conducere a impactului mediului de afaceri asupra activității operaționale și poziției financiare a Băncii. Evoluția mediului de afaceri poate să difere în viitor de evaluarea actuală a conducerii și este greu de estimat impactul pe care l-ar avea diferența dintre mediul de afaceri actual și evoluția acestuia de viitor asupra activității și poziției financiare a Băncii.

Cadrul general de management al riscului

Consiliul Băncii poartă responsabilitate integrală pentru stabilirea și supravegherea cadrului general de management al riscului. Consiliul Băncii a constituit Comitetul de Administrare a Riscului, Comitetul privind Gestionarea Activelor și Pasivelor, Comitetul de Audit, Comitetul de credit și Comitetul privind Riscul Operațional, Comitetului de Monitorizare a Riscului de Credit Corporate/ Retail care sunt responsabile pentru dezvoltarea și monitorizarea politicilor Grupului de management al riscului relevante domeniilor specificate. Toate comitetele raportează în mod regulat Consiliul Băncii despre activitățile efectuate.

Politicile Băncii de management a riscului sunt stabilite astfel ca să identifice și să analizeze riscurile suportate de Bancă, să stabilească limitele de risc și controalele corespunzătoare, și să monitorizeze riscurile și respectarea limitelor. Politicile și sistemele de management a riscului sunt revizuite în mod regulat astfel încât să reflecte modificările condițiilor de piață, produse și servicii oferite. Utilizând standardele și procedurile sale de instruire și management, stabilite la nivelul OTP Group, Banca are ca scop să dezvolte un mediu disciplinat și constructiv în care toți angajații să înțeleagă rolurile și obligațiile lor.

28.2 Riscul de credit

Riscul de credit este riscul apariției unei pierderi financiare a Băncii în cazurile în care clientul sau contrapartea implicate în tranzacțiile aferente instrumentelor financiare nu-și onorează obligațiile contractuale și apare în primul rând din creditele și creanțele băncii acordate clienților și altor bănci și hârtii de valoare investiționale. De asemenea banca se expune la riscul de credit în cazul în care acționează ca intermediar din numele clienților sau a altor părți terțe sau emite garanții. Divizia de Risk a Băncii gestionează și controlează riscul de credit având o matrice complexă de competențe individuale, monitorizând evoluția indicatorilor de risk pe segmentele de piață și produse, prin stabilirea unor limite asupra ponderii portofoliului concentrat pe industrii și prin monitorizarea expunerilor în raport cu astfel de limite.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

Banca a stabilit un proces de revizuire a calității portofoliului de credite pentru a asigura identificarea timpurie a posibilelor modificări privind solvabilitatea contrapărților, inclusiv efectuarea revizuirilor permanente ale garanțiilor. Nivelul riscului de contrapartidă este stabilit prin utilizarea unui sistem de clasificare a riscului de credit, care atribuie fiecărei contrapartide un rating al riscului. Ratingurile de risc sunt supuse unor revizuii periodice. Procesul de revizuire a calității creditelor are ca scop să dea băncii posibilitatea de evaluare a pierderilor potențiale cauzate de riscurile la care este expusă banca și totodată să ia măsuri de corectare.

Banca are, de asemenea, un sistem de avertizare timpurie (EWS), care reprezintă un mecanism ce analizează și transformă informațiile în semnale pentru a identifica riscul într-un stadiu incipient. De asemenea, are scopul de a lua măsuri eficiente în cazul semnalizării EWS și de a împiedica clienții să treacă în statutul de default. Procesul de monitorizare bazat pe EWS asigură identificarea eficientă și promptă a debitorilor cu risc ridicat.

28.2.1 Evaluarea pierderilor

Referințele de mai jos arată unde este prezentată în prezentul raport abordarea Băncii în materie de evaluare și măsurare a deprecierii. Acestea trebuie citite împreună cu Politicile contabile semnificative.

- Definiția Băncii și evaluarea neîndeplinirii obligațiilor și a remedierii (Nota 28.2.2);
- O explicație a sistemului de clasificare internă și coeficientului PD a băncii (Nota 28.2.3);
- Modul în care Banca definește, calculează și monitorizează probabilitatea de nerambursare, expunerile în "Default" și pierderile în caz de nerambursare (notele 28.2.4 și 28.2.5);
- Atunci când Banca consideră că a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit al unei expuneri (Nota 28.2.6);
- Politica de segmentare a activelor financiare a băncii în cazul abordării colective de evaluare a pierderilor așteptate (Notă: 28.2.7);
- Detaliile calculului aferent pierderilor la credite estimate pentru expunerile aflate în etapele 1, 2 și 3 (Notă: 2.5.9.1 (ii)).

În scopuri contabile, Banca utilizează un model de pierderi la credite așteptate pentru identificarea pierderilor din activele financiare (Nota 2.5.9.1 (ii)).

În funcție de factorii de mai jos, Banca calculează plățile pierderilor la credite așteptate fie pe bază colectivă, fie individuală.

28.2.2 Definiția și evaluarea neîndeplinirii obligațiilor și a remedierii

O expunere este considerată în „Default” și, prin urmare, clasificată în Stadiul 3 (depreciat de credit) în toate cazurile în care împrumutatul depășește 90 de zile consecutive de întârziere cu privire la orice obligație de credit semnificativă.

În cazul segmentului Retail pragul de semnificație este definit ca:

- Pragul absolut: 100 EUR (echivalent la cursul de schimb al BNM) și
- Pragul relativ: raportul dintre datoriile totale restante ale clientului și expunerea actuală care depășește valoarea de 1% din totalul expunerilor bilanțiere (în cazul facilităților de credit / liniilor de credit de tip Revolving (ex. overdraftul) ar însemna valoarea contractuală).

În cazul segmentului Non-Retail pragul de semnificație este definit ca:

- Pragul absolut: 500 EUR (echivalent la cursul de schimb al BNM); și
- Pragul relativ: raportul dintre datoriile totale restante ale clientului și expunerea actuală care depășește valoarea de 1% din totalul expunerilor bilanțiere ale clientului (în cazul facilităților de credit / liniilor de credit de tip Revolving (ex. overdraftul) ar însemna valoarea contractuală).

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.2 Definiția și evaluarea neîndeplinirii obligațiilor și a remedierii (continuare)

În vederea identificării dacă un client este în incapacitate de plată, în procesul evaluării calitative, Banca va analiza diferite situații care determină incapacitatea de onorare a obligațiunilor. În cazul în care apar astfel de situații, Banca analizează cu atenție dacă evenimentele ar trebui să aibă ca rezultat clasificarea clientului ca fiind incapabil de a-și onora obligațiunile, urmînd a fi evaluat ca Etapa 3 pentru ECL sau dacă Etapa 2 este adecvată.

Astfel de evenimente includ:

- Identificarea unui eveniment de risc care ar putea apărea în urma nerecuperării parțiale, fie totale a sumelor datorate de contrapartidă conform contractul inițial (indiferent de suficiența Garanțiilor sau de existența unui Garant), cauza fiind deteriorarea semnificativă a situației financiare a debitorului; depășirea limitelor stabilite asupra indicatorilor menționați mai jos poate fi folosită ca cauză a clasificării expunerii în "default". Totuși banca nu se va baza doar pe valoarea indicatorilor respectivi și va fi efectuată o analiză individuală pentru a evalua situația financiară a contrapărții și necesitatea transferului în Etapa 3.
- Contrapartida este supusă unor proceduri legale privind dificultățile administrative ale societății (numirea unui administrator special, confiscarea, lichidarea prin hotărâre judecătorească, citarea la o instanță internațională etc.) sau unor condiții asemănătoare impuse de legislație.
- Identificarea situațiilor care necesită un acord de restructurare pentru expunerile deja clasificate "forborne" (orice situație / eveniment care are ca rezultat restructurarea creditelor) (cu excepția cazurilor de "renegociere comercială": credite pentru clienți performanți (sănătoși) pentru care banca din motive comerciale este de acord să modifice condițiile stipulate în Acordul de împrumut inițial) generează reclasificarea inevitabilă a expunerii în "default".
- Apariția oricărei situații definite în contractul de credit drept eveniment de neexecutare, cum ar fi încălcarea unor angajamente (covenants) nerenunțate de Bancă.
- Împrumutul este expus spre vânzare înregistrînd o pierdere economică semnificativă.
- Alte evenimente care ar putea declanșa o situație ce ar duce la insolabilitate (bazat pe opinia expert): informații din surse publice, încălcarea unor legi importante pentru alte facilități de împrumut care au fost finanțate de alte bănci/instituții bancare / financiare etc.

Este în competența Băncii de a considera un instrument / expunere financiară ca fiind "vindecată" și, prin urmare, reclasificată din Etapa 3 atunci când nu mai sunt îndeplinite condițiile de mai sus, ceea ce înseamnă în special că toate plățile întârziate au fost plătite. Decizia de a clasifica un activ în Etapa 2 sau Etapa 1 după vindecare depinde de ratingul de creditare actualizat, în momentul vindecării, și dacă a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit în comparație cu recunoașterea inițială. Perioada de vindecare pentru împrumuturile "forborne" este de 12 luni după orice perioade de grație acordată după evenimentul de restructurare, și perioada de vindecare pentru default este de 3 luni din moment ce condițiile care au condus la default nu mai sunt aplicabile. Perioada de probă pentru performante este de 24 de luni (dacă sunt îndeplinite toate criteriile necesare), după această perioadă expunerea nu mai este considerată performantă.

Banca monitorizează continuu orice cerință specifică a sectorului / BASEL / EBA / OTP Group privind clasificarea creditelor în categoriile de risc pentru a aplica cele mai bune practici de piață.

FOR DISCLOSURE PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.3 Clasificarea expunerilor și procesul de estimare a coeficientul PD

Departamentul de Risc al Băncii utilizează modelele interne de rating. Banca dispune de modele separate pentru portofoliile sale cheie în care clienții săi sunt evaluați. Următoarele portofolii sunt monitorizate:

NON-RETAIL:

MLE

Această categorie include împrumuturile acordate clienților corporativi cu cifra de afaceri mai mare de 100 milioane MDL și companiile transnaționale și întreprinderile mici și mijlocii cu cifra de afaceri cuprinsă între 30 și 100 milioane lei, bănci și suverane, inclusiv portofoliul de titluri de stat.

Pentru MLE-uri, debitorii sunt evaluați de către specialiștii Băncii în analiza și evaluarea riscului de credit. Evaluarea riscului de credit se bazează pe un model de creditare care ia în considerare diverși factori cantitativi și calitativi privind informațiile istorice, curente și prospective, cum ar fi:

- Informații financiare istorice, împreună cu previziunile și bugetele pregătite de client: rezultatele obținute și cele așteptate, indicatorii de solvabilitate, indicatorii de lichiditate și orice alte rapoarte relevante pentru măsurarea performanței financiare a clientului. Unii dintre acești indicatori sunt specificați în angajamentele cu clienții și, prin urmare, sunt măsurați cu o atenție sporită;
- Orice informații disponibile publicului despre clienți de la părțile externe. Acestea includ valori ale ratingurilor externe emise de agențiile de rating, rapoarte independente ale analiștilor sau comunicate de presă și articole;
- Prezența cazurilor juridice, statutul acestora la data evaluării;
- Dacă împrumutul este securizat sau negarantat;
- Existența indicatorului de restructurare / non-restructurare;
- Orice alte informații susținute în mod obiectiv cu privire la calitatea și abilitățile conducerii clientului relevante pentru performanța companiei: proces de insolvență.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.3 Clasificarea expunerilor și procesul de estimare a coeficientul PD

Clasificarea împrumuturilor NON-RETAIL în etape de risc

Stadiul 1 (S1) - expunerile contrapartidelor care nu se află în stadiul 2 sau 3, în mod regulat, are o scadență de maximum 10 zile în ultimele șase luni. În cadrul ratingului intern, aceste expuneri au un rating de:

- a. S1 Nici restant, nici depreciat - când valoarea DPD este de 0 zile
- b. S1 Restant, dar nedepreciat - când valoarea DPD este de până la 10 de zile în ultimele șase luni.

Stadiul 2 (S2) - expunerile care prezintă semne de deteriorare semnificativă a riscului de credit din momentul acordării. Factorii declanșatori considerați de Bancă pentru identificarea deteriorării riscului de credit a contrapartidei care urmează să fie mutată de la Stadiul 1 la Stadiul 2 sunt:

- Lista de urmărire Flag WL2;
- Plăți restante de peste 30 de zile;
- Plăți restante de peste 10 zile în ultimele 6 luni;
- Credite restructurate în perioada de proba (cele migrate de la S3 la S2);
- Împrumuturi restructurate în calitate de scutite performante;
- Împrumuturi restructurate ca fiind în stare de nerambursare;
- Rating 8 sau 9;
- Alți factori calitativi luați în considerare, cum ar fi deteriorarea situației financiare, încălcarea acordurilor etc.

În conformitate cu ratingul intern, aceste expuneri au ratingul de S2 "Restant, dar nu este depreciat" – atunci când coeficientul DPD este mai mare de 10 zile în ultimele șase luni.

Stadiul 3 – expuneri care sunt în „implicat”, așa cum este detaliat în Nota 28.2.4. Conform ratingului intern, aceste expuneri au ratingul „depreciate”.

RETAIL:

Consum

Creditele de consum cuprind împrumuturi personale, carduri de credit, overdraft-uri și credite comerciale mai puțin complexe. Aceste produse sunt evaluate în scopul calcului pierderilor din credite așteptate utilizând indicatori mai puțin complexi, principalul fiind determinat de zilele restanță înregistrate.

Credit ipotecar

Creditele ipotecare includ împrumuturi acordate persoanelor fizice pentru finanțarea unui credit ipotecar. Aceste produse sunt evaluate în scopul calcului pierderilor din credite așteptate utilizând indicatori mai puțin complexi, principalul fiind determinat de zilele restanță înregistrate.

MSE

MSE-urile se conformează împrumuturilor mai puțin complexe pentru întreprinderile mici. Aceste produse sunt evaluate utilizând indicatori de risc similare MLE-urilor.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.3 Clasificarea expunerilor și procesul de estimare a coeficientul PD

Clasificarea împrumuturilor RETAIL în etape de risc

Etapa 1 (S1) - expunerile contrapartidelor care nu sunt în S2 sau S3, au un termen maxim de 10 zile de întârziere la plata ratelor. În cadrul evaluării interne, aceste expuneri au ratingul de:

- a. S1 Nici restante nici depreciate - când valoarea DPD este de 0 zile;
- b. S1 Restante, dar nedepreciate - când valoarea DPD este de până la 10 de zile în ultimele șase luni.

Etapa 2 (S2) – expunerile care prezintă semne de deteriorare semnificativă a riscului de credit din momentul acordării. Alți factori declanșatori considerați de Bancă pentru identificarea deteriorării riscului de credit a contrapartidei care urmează să fie mutată de la Etapa 1 la Etapa 2 sunt:

- Plăți restante de peste 30 de zile;
- Credite restructurate în perioada de probă (cele care au migrat de la S3 la S2);
- LTV > 125% pentru produsele ipotecare;
- DTI > 60% pentru creditele de consum;
- Credite restructurate ca performante "forborne";
- Plăți restante mai mari de 10 de zile cel puțin o dată în ultimele 6 luni.
- Credite ipotecare cu dobândă variabilă: (i) pentru care gradul de îndatorare estimat după modificarea ratei dobânzii din septembrie 2022 depășește limitele reglementate de BNM - 40% (clienți cu venituri sub 19,800 lei) și 55% (clienți cu venituri de peste 19,800 lei) și (ii) acordate persoanelor fizice din categoria PRO ale căror venituri nu sunt de natură oficială și au fost estimate conform microtehnologiei.

În cadrul ratingului intern, aceste expuneri au ratingul S2 „Trecut, dar nu este depreciat” - atunci când coeficientul DPD este mai mare de 10 de zile în ultimele șase luni.

Etapa 3 (S3) - expunerile care se află în "default", așa cum este detaliat în Nota 28.2.4. În cadrul ratingului intern, aceste expuneri au ratingul "împrumuturi și valori mobiliare depreciate". În mod specific, următorii indicatori de default sunt monitorizați (lista nu se limitează la aceștia):

- Restanțe la plata creditului mai mult de 90 zile consecutive care sunt mai mari de pragul de materialitate;
- Credite restructurate;
- A fost inițiată procedura de recuperare forțată;
- Decesul debitorului;
- Eveniment de Fraudă.

28.2.4 Expunerea la default

Expunerea la default (EAD) reprezintă valoarea contabilă brută a instrumentelor financiare care fac obiectul calculului deprecierei și este egală cu expunerea curentă, inclusiv partea trasă (care corespunde principalului contabil în bilanț) și partea netrasă (corespunzătoare off-balance-ului coloana ajustată cu CCF) la care se pot aplica coeficienți de ajustare în funcție de scadența reziduală (integrată în rata de provizionare).

Pentru a calcula EAD pentru un împrumut de Etapa 1, Banca evaluează posibilele evenimente de nerambursare în termen de 12 luni pentru calculul pierderii din credit așteptate timp de 12 luni. Cu toate acestea, în cazul în care un împrumut de Etapa 1 care se estimează a intra în default în termen de 12 luni de la data bilanțului și care apoi să se vindece ca ulterior să fie clasificat default din nou, se iau în considerare toate evenimentele de nerambursare estimate. Pentru Etapa 2 și Etapa 3, evenimentul de clasificare a expunerii în default este luat în considerare pe durata de viață a instrumentelor.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.4 Expunerea la default (continuare)

Banca determină EAD prin modelarea diverselor scenarii și rezultatelor aferente valorii expunerii în diferite momente în timp. Coeficienții PD conform IFRS 9 sunt estimați în baza rezultatelor modelate de Bancă conform scenariilor economic pe baza rezultatelor modelelor Băncii.

Banca determină EAD prin modelarea diverselor scenarii și rezultatelor aferente valorii expunerii în diferite momente în timp. Coeficienții PD conform IFRS 9 sunt estimați în baza rezultatelor modelate de Bancă conform scenariilor economic pe baza rezultatelor modelelor Băncii.

Modelele coeficienților PD se bazează pe o abordare în două etape:

- Construcția curbei marginale a TTC coeficientul PD pentru fiecare grup omogen; Calculul se bazează pe numărul de evenimente de default trimestrial din perioadă începând cu 01/01/2012. Rata de supraviețuire este ignorată, ceea ce înseamnă că orice eveniment identificat în perioadă de observație a fost inclus în calculul PD, chiar dacă la data de raportare performanța clientului s-a îmbunătățit și expunerea nu mai este clasificată ca fiind în default.
- Ajustarea curbei TTC a coeficientului PD ținând cont de situația actuală și de impactul informațiilor prospective.

Coeficientul PD în 12 luni este aplicat pentru calculul ECL în 12 luni.

28.2.5 Pierderea în caz de nerambursare/default

Coeficientul LGD (pierderea în caz de nerambursare) utilizat pentru calculul pierderilor din credit așteptate în contextul IFRS9 se bazează pe modelul coeficientului LGD intern, care utilizează recuperări istorice ajustate cu un coeficient perspectivă calculat.

28.2.6 Majorare semnificativă a riscului de credit

Banca monitorizează în mod continuu toate activele care fac obiectul pierderilor din credit așteptate. Pentru a determina dacă unui instrument sau unui portofoliu de instrumente este aplicată abordarea de calcul a ECL în 12 luni sau LTECL, Banca evaluează dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială.

Banca aplică metode cantitative și calitative pentru identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit pentru un activ, cum ar fi includerea unui client în lista clienților monitorizați, sau expunerea a fost clasificată "forborne". În anumite cazuri, Banca poate considera, de asemenea, că evenimentele explicate în Nota 28.2.2 reprezintă o creștere semnificativă a riscului de credit, spre deosebire de un default. Indiferent de modificarea ratingului de credit, în cazul în care plățile contractuale sunt în întârziere mai mari de 30 de zile după expirarea termenului sau mai mult de 10 zile în ultimele 6 luni, se consideră că riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

Pentru 2024, un declanșator suplimentar pentru migrarea în etapa 2 a fost considerat expunerile la credite ipotecare și credite de consum sensibile la riscul de credit indus de o potențială creștere a ratei dobânzii de 400 bps prognozată în 2025.

De asemenea, pentru a oferi o protecție suplimentară împotriva pierderilor potențiale din materializarea riscurilor care nu au fost surprinse în estimarea parametrilor bazate pe model pentru expunerile din Stadiul 1 și 2 ale persoanelor juridice (MSE și MLE) a fost aplicat un coeficient suplimentar de 25% la valoarea pierderilor ECL calculate la 31.12.2024. Această acțiune a fost întreprinsă luând în considerare și recomandările BCE privind suprapunerile IFRS 9 și îmbunătățirile modelului pentru riscuri noi, fiind precedate și determinate de mai mulți factori:

- În Moldova a fost declarată stare de urgență (Hotărârea Parlamentului nr. 370/11.12.2024) din cauza riscurilor și incertitudinilor majore din sectorul energetic al țării;

OK IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed
Date 31/03/25

- Tendințe macroeconomice mai grave în 2025 decât se previziona anterior, cum ar fi o rată a inflației mai mare în 2025 decât nivelul vizat de BNM 5% $\pm$ 1,5p p.p., o potențială recesiune cu un PIB negativ și rate ale dobânzilor care vor fi pe un trend ascendent.
- Pe baza datelor analitice disponibile, rata de nerambursare a atins minimele istorice, fiind semnificativ sub mediile perioadelor precedente. În conformitate cu aplicarea noului model macroeconomic bazat pe istoria RM, coeficienții PD prezintă o tendință de scădere chiar și în perioadele de criză macroeconomică.

28.2.7 Gruparea activelor financiare evaluate pe bază colectivă

După cum se explică în notele 28.2.1 și 2.5.1.9.1, în funcție de factorii de mai jos, Banca calculează ECL-uri pe o bază colectivă sau individuală.

Evaluarea deprecierii pe bază individuală

Clasele de active în care Banca calculează pierderi din credit așteptate pe o bază individuală includ activele de la Etapa 3, cu excepția activelor negarantate și celor garantate colectiv.

Evaluarea deprecierii pe bază colectivă

Banca a clasificat portofoliul de credite în câteva grupuri omogene:

MLE-uri

Această categorie include împrumuturile acordate clienților corporativi cu o cifră de afaceri de peste 100 de milioane MDL și companiilor transnaționale și întreprinderilor mici și mijlocii cu cifră de afaceri cuprinsă între 30 și 100 de milioane MDL, băncilor și societăților financiare, inclusiv portofoliul de valori mobiliare de stat.

Credite de consum

Creditele de consum cuprind împrumuturile personale, cardurile de credit și overdraft-urile și împrumuturile pentru întreprinderile mici.

Credite ipotecare

Creditele ipotecare includ împrumuturile acordate persoanelor fizice pentru finanțarea unei ipoteci.

MSE-uri

Cuprinde împrumuturile acordate întreprinderilor mici cu afaceri mai puțin complexe.

Clasele de active în care Banca calculează pierderile din credit așteptate pe bază colectivă includ:

- Active performante (Stadiul 1 și 2) din toate segmentele;
- Active S3 din portofolii negarantate;
- Active S3 din portofoliul securizat (de obicei împrumuturi forborne sau expuneri nesemnificative).

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date. 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.8 Analiza activelor evaluate pe bază colectivă (continuare)

(i) Analiza coeficienților pentru calculul ECL în baza scenariilor economice

Calculul de ECL al Băncii reflectă o sumă imparțială și ponderată în funcție de probabilitate, care este determinată prin evaluarea gamei de rezultate posibile. Modelul ia în considerare informații rezonabile și acceptabile despre evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile rezonabile și sustenabile ale condițiilor economice viitoare atunci când măsoară ECL.

Principalele aspecte macroeconomice

Economia moldovenească este în curs de redresare treptată, cauzată de prețul gazelor, inflație și șocul ratei dobânzii. Poziția geografică, legăturile comerciale, dependența ridicată de energia rusă și tensiunile geopolitice locale au făcut ca Moldova să fie puternic expusă la război și la consecințele acestuia.

2023: Mediul s-a îmbunătățit drastic: prețul gazelor a scăzut, inflația s-a prăbușit (de la 35% la 4,2%), salariile reale cresc, rata de bază a fost redusă la 4,75%, iar cererea de credite a revenit. A început redresarea, dar aceasta a rămas fragilă. Este nevoie de o recoltă foarte bună pentru a ajunge la o rată de creștere anuală pozitivă în 2023.

2024-2026: Ne așteptăm ca Moldova să reacelereze până la rata de creștere potențială de aproximativ 4%. Ratele dobânzilor vor fi majorate de la nivelul actual foarte scăzut, care se potrivește cu recesiunea și dezinflația rapidă. Deficitul a crescut în 2023, iar poziția externă rămâne fragilă și necesită un sprijin extern continuu din partea FMI și a UE.

Principalele riscuri

- Riscuri geopolitice - războiul din Ucraina, conflictul transnistrian;
- Riscuri politice - un guvern pro-occidental care dorește să adere la UE și totuși influența puternică a Rusiei și expunerea la energia rusă reprezintă o combinație periculoasă;
- Riscurile de finanțare și de curs de schimb: Atât C/A, cât și deficitul bugetar sunt ridicate, iar finanțarea este o problemă serioasă în regiune, ceea ce ar putea duce la deprecierea leului moldovenesc.
- Criza energetică

Pentru calculul de ECL sunt utilizate trei scenarii

1. Scenariul optimist - creșterea economică a Republicii Moldova se reacelerează rapid până la o creștere de 5.2% din PIB în 2025.
2. Scenariul de prognoză - Creștere economică moderată, cu o creștere de 4.2% din PIB în 2025.
3. Scenariul de stres - PIB-ul Moldovei încă în zona negativă în 2025, de -3%.

Parametrii principali ai scenariului sunt incluși în tabelul de mai jos:

Produs intern brut (PIB), creștere anuală (preț real)	Rata atribuită	2025 T1	2025 T2	2025 T3	2025 T4	2026 T1	2026 T2	2026 T3	2026 T4	2027 T1	2027 T2	2027 T3	2027 T4
Prognoză	10%	4.1%	5.1%	5.6%	5.9%	5.8%	5.7%	5.5%	5.4%	5.3%	5.2%	5.1%	5.0%
Stres ușor	70%	-0.3%	-2.9%	-4.2%	-4.7%	-1.3%	1.3%	2.6%	2.9%	3.2%	3.6%	3.6%	3.6%
Stres sever	20%	-0.1%	0.9%	4.2%	3.5%	3.0%	2.8%	3.7%	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%

În timpul evaluării anuale a parametrilor din noiembrie 2024, parametrii PD au fost revizuiți pe baza celor mai recente date de intrare. În același timp, a fost dezvoltat un nou macromodel bazat pe situația macroeconomică din Moldova și datele privind rata de nerambursare, care a înlocuit modelul de referință românesc din anul precedent.

ORIENTATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed: _____
Date: 31/03/25

Parametrii LGD au fost, de asemenea, revizuiți pe baza celor mai recente date. Atât datele de executare silită (care nu erau utilizate anterior) cât și datele de recuperare s-au îmbunătățit semnificativ, în special în segmentul MLE. Drept urmare, LGD modelat se îmbunătățește foarte mult atât în metodologia LGD în ipoteca, cât și în segmentul MLE.

Revizuirea parametrilor menționați mai sus a avut un impact considerabil asupra prevederilor ECL, exprimată în micșorare cu 26,6 MMDL. Riscul de credit (continuare)

28.2.8 Analiza activelor evaluate pe bază colectivă (continuare)

(ii) Analiza sensibilității ECL la modificarea coeficienților

Banca a elaborat patru scenarii pentru analiza de sensibilitate, două din care sunt bazate pe creșterea/descreșterea cu 500 de puncte de bază la coeficientul PD (probabilitatea de nerambursare), în timp ce LGD rămâne același, iar ultimele două se bazează pe creșterea/scăderea LGD cu 1000 de puncte de bază, în timp ce PD rămâne același.

Analiza de sensibilitate pentru anul 2024 și 2023 este prezentată în tabelele de mai jos:

	Provizion Total 2024 Contabilizat	Schimbare în baza de puncte	Provizion Total Simulat	Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, MDL	Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, %
(În mii lei moldovenești)					
Retail	194,192	+ 500 bps	338,460	144,268	74%
		- 500 bps	143,022	(51,169)	-26%
Non Retail	173,048	+ 500 bps	432,353	259,305	150%
		- 500 bps	136,533	(36,514)	-21%
	367,240				
	Provizion Total 2024 Contabilizat	Schimbare în baza de puncte	Provizion Total Simulat	Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, MDL	Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, %
(În mii lei moldovenești)					
Retail	194,192	+ 1000 bps	233,983	39,791	20%
		- 1000 bps	176,540	(17,652)	-9%
Non Retail	173,048	+ 1000 bps	229,024	55,976	32%
		- 1000 bps	181,902	8,854	5%
	367,240				

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.8 Analiza activelor evaluate pe bază colectivă (continuare)

Analiza de sensibilitate pentru anul 2023 este prezentată în tabelele de mai jos:

	Provizion Total 2023 Contabilizat	Schimbare în baza de puncte	Provizion Total Simulat	Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, MDL	Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, %
(în mii lei moldovenești)					
		+ 500 bps	337,078	133,698	66%
Retail	203,380	- 500 bps	154,848	(48,532)	-24%
		+ 500 bps	400,670	225,774	129%
Non Retail	174,896	- 500 bps	124,436	(50,460)	-29%
	378,276				

	Provizion Total 2023 Contabilizat	Schimbare în baza de puncte	Provizion Total Simulat	Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, MDL	Creșterea/Sca derea în Stocul Total de Provizion, %
(în mii lei moldovenești)					
		+ 1000 bps	246,633	43,253	21%
Retail	203,380	- 1000 bps	185,333	(18,046)	-9%
		+ 1000 bps	218,320	43,424	25%
Non Retail	174,896	- 1000 bps	170,516	(4,380)	-3%
	378,276				

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.9 Prezentare generală a împrumuturilor restructurare și renegociate

Tabelul de mai jos prezintă valoarea contabilă brută a activelor financiare modificate anterior pentru care metoda de evaluare a provizioanelor aferente pierderilor estimate s-a schimbat la 12mECL pe parcursul perioadei:

	31 decembrie 2024		31 decembrie 2023	
	Valoarea contabilă brută	Pierdere din credit așteptată aferentă	Valoarea contabilă brută	Pierdere din credit așteptată aferentă
Facilități care s-au vindecat de la modificare și sunt acum măsurate folosind 12mECL (Etapa 1)	28	0.20	1,522	22
Facilități care s-au reîntors la (etapa 2/3) LTECL-uri care s-au vindecat odată	0	0	365	55

Valoarea de bilanț după clasa de active financiare pentru care termenele au fost restructurate la 31 decembrie 2024 și 2023 este analizată mai jos:

	31 decembrie 2024	Din care: renegociate în 2024	31 decembrie 2023	Din care: renegociate în 2023
(in mii lei moldovenești)				
Credite Renegociate				
Credite și avansuri acordate clienților Performante				
MLE	803	803	11,506	-
Credite de consum	3,804	2,158	6,563	6,360
Credite imobiliare	1,468	-	2,693	1,700
MSE	16,648	15,243	17,273	12,849
Leasing	-	-	-	-
	22,723	18,204	38,035	20,909
Neperformante				
MLE	4,589	-	11,049	-
Credite de consum	267	86	1,275	994
Credite imobiliare	989	-	2,182	-
MSE	12,142	2,198	16,031	7,031
Leasing	668	668	1,330	860
	18,655	2,952	31,867	8,885

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.10 Riscul de concentrare

Principalele concentrări ale riscului de credit rezultă în funcție de locație și de tipul de client în ceea ce privește investițiile, împrumuturile și avansurile și garanțiile emise de Bancă. Banca nu are o expunere semnificativă față de niciun client sau contraparte individuală. Activitățile de creditare ale Băncii se desfășoară în Republica Moldova. Capacitatea împrumutaților de a-și rambursa datoriile depinde de o serie de factori, inclusiv de bunăstarea financiară generală a împrumutatului și de economia Republicii Moldova. Portofoliul de credite cuprinde împrumuturi către aproximativ 4,711 de persoane juridice (2023: 3,974) și 63,274 de persoane fizice (2023: 68,264), dintre care 343 de persoane juridice și 33,337 persoane fizice au doar descoperiri neautorizate.

Expunerea maximă a creditului în sold față de orice client sau contraparte din portofoliul de credite la 31 decembrie 2024 era de MDL'000 163,360 (2023: MDL '000 177,034).

La 31 decembrie 2024, zece credite brute majore au o expunere totală în sold de MDL'000 1,012,408 (31 decembrie 2023: MDL '000 925,639).

Expunerea maximă la riscul de credit

În tabelul de mai jos este prezentat expunerea maximă la riscul de credit pentru componentele de bilanț. Expunerea maximă este prezentată netă de ECL, înainte de efectul de reducere prin intermediul master netting și contractelor de gaj.

	Note	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(În mii lei moldovenești)			
Plasamente la Banca Centrală	13	4,674,779	6,387,232
Credite și avansuri acordate băncilor	14	2,738,170	2,367,469
Instrumente de datorie la cost amortizat	16	4,447,877	4,376,648
Credite și avansuri acordate clienților	15	7,860,695	6,959,188
Leasing	15	255,079	224,118
Alte active		112,100	66,524
Total		20,088,700	20,381,179
Angajamente	25	2,340,465	1,961,085
Total expunere la riscul de credit		22,429,165	22,342,264

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 signed _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

Analiza industriei

Banca monitorizează riscul de concentrare în funcție de sector și de locația geografică.

O analiză a concentrațiilor riscului de credit expunerea bruta la 31 decembrie 2024 este prezentată mai jos:

	Credite și avansuri acordate clienților	Leasing	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri la cost amortizat	Active financiare la VJPP
(În mii lei moldovenești)					
Concentrarea după sectoare					
Stat	-	-		2,069,504	-
Banca Centrală	-	-	4,676,343	2,402,078	-
Bănci	-	-	2,740,650		-
Persoane fizice	3,376,291	-			-
Clienți	4,845,256	261,466			-
Conturi	-	-			1,031
Persoane fizice	14,976	-			-
Clienți	2,357,700	480			-
	10,594,223	261,946	7,416,993	4,471,582	1,031
Concentrarea					
Moldova	9,677,648	261,946	4,676,343	4,471,582	1,031
CSI ¹	160,041	-	4,352	-	-
UE	126,627	-	2,444,064	-	-
SUA	510	-	292,234	-	-
Alte	629,397	-	-	-	-
	10,594,223	261,946	7,416,993	4,471,582	1,031
Minus Alocări pentru	(393,546)	(6,384)	(4,044)	(23,705)	-
	10,200,677	255,562	7,412,949	4,447,877	1,031

OR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: 
 Date: 31/03/25

¹ CSI - Comunitatea Statelor Independente, asociere liberă a statelor suverane care a fost formată în 1991 de Rusia și alte 11 republici care erau anterior parte a Uniunii Sovietice..

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

Analiza industriei (continuare)

O analiză a concentrațiilor riscului de credit expunerea bruta la 31 decembrie 2023 este prezentată mai jos:

	Credite și avansuri acordate clienților	Leasing	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri la cost amortizat	Active financiare la VJPP
(În mii lei moldovenești)					
Concentrarea după sectoare					
Stat	-	-	-	1,506,643	-
Banca Centrală	-	-	6,391,569	2,902,463	-
Bănci	-	-	2,370,587	-	-
Persoane fizice	3,011,254	-	-	-	-
Clienți	4,319,825	230,502	-	-	-
Conturi	-	-	-	-	1,031
Persoane fizice	44,492	20	-	-	-
Clienți	1,942,214	526	-	-	-
	9,317,785	231,048	8,762,156	4,409,106	1,031
Concentrarea					
Moldova	8,436,086	231,048	6,391,569	4,409,106	1,031
CSI	125,887	-	11,804	-	-
UE	190,394	-	2,307,750	-	-
SUA	14,134	-	51,033	-	-
Alte	551,284	-	-	-	-
	9,317,785	231,048	8,762,156	4,409,106	1,031
Minus Alocări pentru	(398,033)	(6,384)	(7,457)	(32,458)	-
	8,919,752	224,664	8,754,699	4,376,648	1,031

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

O analiză a concentrațiilor de ECL la 31 decembrie 2024 este prezentată mai jos:

	Credite și avansuri acordate clienților	Leasing	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri la cost amortizat	Active financiare la VJPP
(în mii lei moldovenești)					
Concentrarea după sectoare					
Stat	-	-	-	23,584	-
Banca Centrală	-	-	1,564	121	-
Bănci comerciale	-	-	2,480	-	-
Persoane fizice	158,035	-	-	-	-
Clienți corporativi	202,817	6,387	-	-	-
Conturi	-	-	-	-	-
Persoane fizice	99	-	-	-	-
Clienți corporativi	32,587	5	-	-	-
	393,538	6,392	4,044	23,705	-
Concentrarea după					
Moldova	381,741	6,392	1,564	23,705	-
CSI	2993	-	35.67	-	-
UE	980	-	2,368	-	-
SUA	4	-	76.09	-	-
Alte	7,820	-	-	-	-
	393,538	6,392	4,044	23,705	-

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: 
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

O analiză a concentrațiilor de ECL la 31 decembrie 2023 este prezentată mai jos:

	Credite și avansuri acordate clienților	Leasing	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri la cost amortizat	Acive financiare la VJPP
(În mii lei moldovenești)					
Concentrarea după sectoare					
Stat	-	-	-	32,118	-
Banca Centrală	-	-	4,337	340	-
Bănci comerciale	-	-	3,120	-	-
Persoane fizice	159,540	-	-	-	-
Clienți corporativi	212,352	6,384	-	-	-
Conturi	-	-	-	-	-
Persoane fizice	530	-	-	-	-
Clienți corporativi	25,611	6	-	-	-
	398,033	6,390	7,457	32,458	-
Concentrarea după					
Moldova	383,156	6,390	4,337	32,458	-
CSI	3,749	-	3,023	-	-
UE	991	-	67	-	-
SUA	23	-	30	-	-
Alte	10,114	-	-	-	-
	398,033	6,390	7,457	32,458	-

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

Analiza pe termene a creditelor, divizate pe clase de active financiare la 31 decembrie 2024 și 2023 este prezentată mai jos:

(în mii lei moldovenești)	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Total			
	Nu este scadent	Mai puțin de 30 zile	Nu este scadent	Mai puțin de 30 zile	31 și 60 zile	61 și 90 zile	Mai mult de 91 zile	Nu este scadent	Mai puțin de 30 zile		31 și 60 zile	61 și 90 zile	Mai mult de 91 zile
31-Dec-24													
Credite și avansuri acordate clienților													
MLE	3,851,448	101,252	170,225	16,663	7761	-	-	6	-	-	-	142,846	4,290,201
Consum	1,183,688	36,864	110,965	27,211	3,445	954	159	5,169	1306	2,023	2,026	29,178	1,402,988
Ipotecare	1,383,878	39,035	435,934	62,578	1,815	808	-	4,259	5,896	5,670	2,104	25,621	1,967,598
MSE	364,943	2,216	133,940	9,030	4,670	3590	-	3,232	2,224	249	3,449	33,222	560,765
Total Credite și avansuri acordate clienților	6,783,957	179,367	851,064	115,482	17,691	5,352	159	12,666	9,426	7,942	7,579	230,867	8,221,552
Leasing	245,883	140	8,624	3275	-	-	-	-	-	-	-	3543	261,465
Total Credite și avansuri acordate clienților și Leasing	7,029,840	179,507	859,688	118,757	17,691	5,352	159	12,666	9,426	7,942	7,579	234,410	8,483,017
31-Dec-23													
Credite și avansuri acordate clienților													
MLE	3,274,009	265,619	65,146	24,374	2328	-	18	-	523	-	-	154,673	3,786,690
Consum	827,484	38,353	129,774	37,161	8,868	2,246	7,981	4,652	2709	3,807	2,998	22,063	1,088,096
Ipotecare	1,450,863	57,836	299,019	50,761	5,445	2370	-	3,885	7,711	6,397	9,463	29,408	1,923,158
MSE	282,063	7,067	161,180	17,291	11,270	739	306	2,186	3,374	5,396	7,090	35,174	533,136
Total Credite și avansuri acordate clienților	5,834,419	368,875	655,119	129,587	27,911	5,355	8,305	10,723	14,317	15,600	19,551	241,318	7,331,080
Leasing	207,184	1540	12,300	5240	-	-	-	95	375	-	1066	2702	230,502
Total Credite și avansuri acordate clienților și Leasing	6,041,603	370,415	667,419	134,827	27,911	5,355	8,305	10,818	14,692	15,600	20,617	244,020	7,561,582

Signed: 
Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.10 Riscul de concentrare (continuare)

O analiză a creditelor și avansurilor acordate clienților după tip de client și industrie la 31 decembrie 2024 și 2023 este prezentată mai jos:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(în mii lei moldovenești)		
Credite acordate persoanelor fizice		
Credite de consum	1,402,987	1,088,096
Credite ipotecare	1,967,599	1,923,158
	3,370,586	3,011,254
Minus alocări pentru depreciere creditelor de consum	(70,240)	(85,528)
Minus alocări pentru depreciere creditelor ipotecare	(85,887)	(72,000)
Credite net pentru persoane fizice, net	3,214,459	2,853,726
Credite acordate clienților corporativi		
Industrie și comerț	3,135,059	2,927,032
Agricultura și industria alimentară	903,173	764,068
Industria combustibilului și energetică	22,986	5,375
Construcții	124,490	48,315
Transport, telecomunicații și dezvoltare	405,485	315,523
Overdraft-uri	4,052	-
Micro-întreprinderi	147,037	140,372
Leasing	261,466	230,502
Alte	108,679	119,141
	5,112,427	4,550,328
Minus alocări pentru depreciere		
Industrie și comerț	(96,854)	(100,729)
Agricultura și industria alimentară	(81,475)	(88,619)
Combustibil și energie	(331)	(67)
Construcție și dezvoltare	(2,386)	(1,362)
Transport, telecomunicații și dezvoltare	(8,200)	(6,540)
Overdraft-urile	(58)	-
Micro-întreprinderi	(12,390)	(14,088)
Leasing	(6,387)	(6,384)
Altele	(3,031)	(2,959)
Credite acordate clienților corporative, net	4,901,315	4,329,580
Total credite și avansuri acordate clienților net	8,115,774	7,183,306
Clienți		

Activitatea de creditare a Băncii se desfășoară în Republica Moldova. Capacitatea debitorilor de a-și rambursa datoriile depinde de un șir de factori, inclusiv solvabilitatea totală financiară a debitorilor și a economiei Republicii Moldova în ansamblu.

Signed: 
Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.11 Garanții și alte surse de rambursare

Principalele tipuri de garanții obținute sunt următoarele: spații imobiliare (rezidențiale, comerciale, terenuri), stocuri de bunuri și materiale, creanțe comerciale, valori mobiliare, numerar și alte tipuri (dacă obiectul poate fi identificat, evaluat și gajat).

De asemenea, Banca obține garanții de la societățile-mamă pentru împrumuturi către filialele lor. Banca monitorizează valoarea de piață a garanției și solicită garanții suplimentare în conformitate cu acordul de bază.

Politica Băncii este de a evita reposedarea activelor și de a utiliza acest instrument ca unul excepțional, datorită faptului că legislația oferă posibilitatea de a lua în posesie legală garanțiile pentru a le administra în vederea vânzării, de pe numele clienților, și a rambursa creanța. Pentru recuperarea creanței în care sunt stabilite garanții, aflate în posesie legală, Banca folosește mai multe modalități:

- Vânzarea garanțiilor cu permisiunea Băncii;
- Cesiunea datoriilor (care include vânzarea drepturilor de deținere legală);
- Vânzarea garanțiilor de către Bancă – negocieri directe (de către Bancă sau implicând o societate imobiliară) sau licitație (licitație organizată de terți – firmă dedicată/executorului judecătoresc/notar);
- Vânzarea garanțiilor în procedură de executare silită.

Toate informațiile privind garanțiile pentru vânzare sunt publicate pe site-ul bancii și într-un ziar dedicat.

Banca deține gaj la creditele și avansurile acordate clienților în formă de drepturi legale ipotecare asupra proprietăților, stocurilor de materiale și echipament, cât și garanțiilor corporative și depozitelor de numerar. Valoarea justă a gajului plasat ca pierdere individuală la 31 decembrie 2024 estimat la MDL'000 52,524 (31 decembrie 2023: MDL'000 40,694). Valoarea justă a gajului plasat pentru creditele expirate dar pentru care nu s-a calculat provizionul la 31 decembrie 2024 este estimată la MDL'000 270,372 (31 decembrie 2023: MDL'000 329,218).

Garanțiile sunt deținute pentru asigurarea împrumuturilor, cu excepția cazului în care valorile mobiliare sunt deținute ca parte a activității de răscumpărare inversă și de împrumut de valori mobiliare. De obicei, garanții nu sunt deținute contra valorilor mobiliare de investiții și nici o astfel de garanție nu a fost deținută la 31 decembrie 2024 și 2023.

Tabelele de pe paginile următoare prezintă expunerea maximă la riscul de credit pe clase de active financiare.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

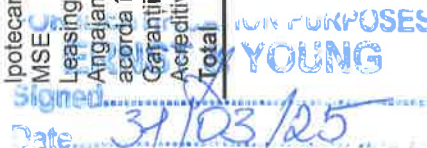
28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.11 Garanții și alte surse de rambursare

	Expunerea maximă la riscul de credit	Numerar	Valori mobiliare	Garanțiile părții terțe	Proprietăți	Altele	Surplus de colaterale	Total colateral	Expunerea netă	Asociat ECLs
(în mii lei moldovenești)										
31 decembrie 2024										
MLE	4,123,534	123,298	-	12,539,980	2,579,873	1,988,761	(13,166,218)	17,231,911	-	166,661
Consum	1,332,747	196	-	818,830	4,446	2,570	(597,746)	826,042	506,704	70,240
Ipotecare	1,881,712	19,123	-	2,383,190	2,803,789	3,603	(3,330,276)	5,209,705	-	85,887
MSE	522,701	6,011	-	1,827,863	482,414	420,900	(2,174,973)	2,737,188	-	38,065
Leasing	255,079	-	-	745,568	17,288	427,814	(945,867)	1,190,670	-	6,387
Angajamente de a acorda împrumuturi	1,187,676	21,666	-	2,072,544	324,836	199,945	(1,993,062)	2,618,990	-	17,817
Garanții financiare	1,105,797	59,204	-	786,836	137,448	127,466	(509,961)	1,110,954	-	14,455
Acreditiv	46,991	27,701	-	110,166	3,600	5,552	(109,684)	147,018	-	420
Total	10,456,237	257,199	-	21,284,977	6,353,694	3,176,611	(22,827,787)	31,072,478	506,704	399,932

31 decembrie 2023

MLE	3,618,178	110,620	-	1,023,188	2,428,229	1,994,524	(2,328,782)	5,556,562	-	168,512
Consum	1,002,569	195	-	-	7,301	2,339	(9,487)	9,836	992,734	85,527
Ipotecare	1,851,156	20,009	-	254,808	2,764,559	6,692	(1,204,257)	3,046,067	-	72,002
MSE	487,285	9,298	-	51,698	540,891	372,003	(504,012)	973,890	-	45,851
Leasing	224,118	-	-	-	12,409	395,864	(184,814)	408,273	-	6,384
Angajamente de a acorda împrumuturi	991,361	1,208	-	4,773	274,660	194,170	(107,135)	474,810	516,551	10,187
Garanții financiare	956,176	73,714	-	285,298	176,224	129,602	(109,918)	664,839	291,338	15,811
Acreditiv	13,547	-	-	-	10,615	2,194	(1,434)	12,809	738	150
Total	9,144,390	215,044	-	1,619,765	6,214,888	3,097,388	(4,449,839)	11,147,086	1,801,361	404,424

Signed: 
Date: 31/03/25

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.2 Riscul de credit (continuare)

28.2.12 Garanții și alte surse de rambursare (continuare)

Tabelele de mai jos oferă o analiză a valorii juste curente a garanțiilor deținute și a asigurării creditului pentru activele din etapa 3:

(în mii lei moldovenești)	Expunerea maximă la riscul de credit	Numerar	Valori mobiliare	Garanțiile părții terțe	Proprietăți	Altele	Surplus de colaterale	Total colateral	Expunerea netă	Asociat ECLs
31 decembrie 2024										
MLE	50,572	-	-	900,741	96,204	117,747	(1,065,980)	1,114,692	-	92,280
Consum	4,977	-	-	177,968	4,356	2,570	(181,549)	184,894	-	34,724
Ipotecare	18,792	-	-	64,698	70,735	302	(116,942)	135,735	-	24,758
MSE	-	-	-	207,176	72,093	58,982	(316,686)	338,251	-	20,753
Leasing	1,535	-	-	26,265	-	6,478	(31,208)	32,743	-	2,009
Angajamente de a acorda împrumuturi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garanții financiare	453	1,192	-	-	-	-	(739)	1,192	-	739
Acreditiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	76,329	1,192	-	1,376,848	243,388	186,079	(1,713,104)	1,807,507	-	175,263
31 decembrie 2023										
MLE	43,288	-	-	11,643	111,533	142,939	(225,357)	266,115	-	111,908
Consum	10,079	-	-	-	7,194	2,339	(9,424)	9,533	546	26,149
Ipotecare	27,368	-	-	2,457	88,309	890	(64,342)	91,656	-	29,496
MSE	-	-	-	7,037	89,894	70,754	(142,647)	167,685	-	25,822
Leasing	1,902	-	-	-	-	9,695	(7,792)	9,695	-	2,335
Angajamente de a acorda împrumuturi	2	-	-	-	-	2,583	(2,583)	2,583	-	2
Garanții financiare	833	1,889	-	-	-	-	(1,056)	1,889	-	1,056
Acreditiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	83,472	1,889	-	21,137	296,930	229,200	(453,201)	549,156	546	196,768

31 decembrie 2023

Signed: 
Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.3 Riscul de lichiditate și gestionarea finanțării (continuare)

Tabelul de mai jos însumează obligațiile Băncii după maturități la 31 decembrie 2023, în funcție de perioadele reziduale până la data de rambursare.

(în mii lei moldovenești)	Total	Scadența reziduală mai mică de 1 lună	Scadența reziduală între 1 lună și 1 an	Scadența reziduală între 1 și 5 ani	Scadența reziduală mai mare de 5 ani
Active financiare					
Numerar și plasamente la Banca Centrală	6,968,119	6,968,119	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	2,367,467	2,367,467	-	-	-
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-
Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi	2,675	1,644	-	-	1,031
Instrumente de datorie la cost amortizat	4,376,648	2,868,385	1,506,263	2,000	-
Credite și avansuri acordate clienților	7,183,306	494,166	2,788,215	2,920,626	980,299
Alte active financiare	49,080	49,080	-	-	-
Total active financiare	20,947,295	12,748,861	4,294,478	2,922,626	981,330
Datorii financiare					
Datorii față de bănci	3,448	3,448	-	-	-
Datorii față de clienți	16,683,780	2,455,372	7,639,075	5,019,342	1,569,991
Împrumuturi de la instituții financiare	1,377,673	30,358	701,607	635,896	9,812
Obligațiuni de leasing	62,450	-	16,543	38,256	7,651
Instrumente financiare derivate	424	424	-	-	-
Total datorii financiare	18,127,775	2,489,602	8,357,225	5,693,494	1,587,454
Decalaj	2,819,520	10,259,259	(4,062,747)	(2,770,868)	(606,124)

Tabelul de mai jos prezintă activele extra-bilanțiere la 31.12.2024 și 31.12.2023. Fiecare angajament de împrumut netras este inclus în intervalul de timp care conține cea mai devreme dată la care poate fi tras. Pentru contractele de garanție financiară emise, valoarea maximă a garanției este alocată primei perioade în care garanția ar putea fi folosită.

(în mii lei moldovenești)	Total	Scadența reziduală mai mică de 1 lună	Scadența reziduală între 1 lună și 1 an	Scadența reziduală între 1 și 5 ani	Scadența reziduală mai mare de 5 ani
31 decembrie 2024					
Angajamente de a acorda împrumuturi	1,205,493	255,225	432,997	455,301	61,970
Garanții emise	1,131,230	534,190	546,424	49,216	1,400
Acreditiv	36,433	21,766	14,667	-	-
Total angajamente și garanții	2,373,156	811,181	994,088	504,517	63,370
31 decembrie 2023					
Angajamente de a acorda împrumuturi	1,001,549	230,760	372,986	363,925	33,878
Garanții emise	971,986	182,494	630,047	159,445	-
Acreditiv	13,697	2,252	2,742	8,703	-
Total angajamente și garanții	1,987,232	415,506	1,005,775	532,073	33,878

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date 31/12/25 PH

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.4 Riscul de piață

Riscul de piață este riscul modificării prețurilor de piață, cum ar fi ratele dobânzilor, prețul acțiunilor, cursurile de schimb valutare și a marjelor creditare care vor afecta Banca sau valoarea instrumentelor sale financiare deținute. Obiectivul managementului riscului de piață este managementul și controlul expunerilor la riscul de piață în limita parametrilor acceptabili, optimizând rezultatul riscului.

La sfârșitul anului 2024 a deținut un portofoliu de tranzacționare de valori mobiliare de stat mici (2.6 milioane lei). Acest portofoliu a fost constituit având în vedere cerințele de reglementare impuse de Ministerul Finantelor pentru băncile care au licența de dealer primar. În trimestrul III 2018, BNM și-a actualizat regulamentul privind plasarea, tranzacționarea și răscumpărarea titlurilor de stat, în cadrul cărora s-au stabilit noi cerințe pentru dealerii primari (banca are licența deținătorului primar), inclusiv obligația minimă de cotare / cotație zilnică a statului Titluri de valoare. Obligația de listare zilnică prevede 2 condiții care trebuie respectate:

- Listare obligatorie zilnică a valorilor mobiliare de stat cumpărate în ultimele 2 licitații (licitațiile sunt organizate de două ori pe lună pentru titlurile de stat și o dată pe lună pentru obligațiunile de stat cu dobândă fixă și pentru titlurile de stat cu dobândă variabilă);
- Portofoliul minim care urmează să fie listat este de MDL'000 100 (la valoarea noțională).

Având în vedere valoarea portofoliului și natura instrumentelor financiare, riscul de piață aferent este considerat nevalabil.

28.4.1 Riscul ratei dobânzii

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

Sensibilitatea asupra venitului net din dobânzi al Băncii este analizată separat pentru rate variabile (ca efect al modificărilor ratei dobânzii pentru active și pasive cu rată variabilă) și ratele fixe (prin reevaluarea activelor financiare cu rată fixă pentru efectele schimbărilor asumate asupra ratelor dobânzilor, bazate pe presupunerea că există modificări paralele în curba de randament).

În funcție de evoluția pieței financiare, Banca estimează 2 scenarii principale pentru analiza sensibilității ratei dobânzii:

1. Creșterea/scăderea paralelă de +/- 200 puncte de bază pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă, cu impactul ulterior al unor astfel de fluctuații asupra venitului net din dobânzi și valoarea economică a capitalului.
2. Creșterea/scăderea neparalelă de +/- 200 puncte de bază pentru activele și pasivele purtătoare de dobândă, cu impactul ulterior al unor astfel de fluctuații asupra venitului net din dobânzi și valoarea economică a capitalului.

Puterea fluctuațiilor este determinată pe baza condițiilor de piață și a ipotezelor băncilor în mediul prognozat.

Modificarea potențială a EVE (valoarea economică a capitalului) a Băncii ca urmare a modificărilor:

	Valoare absolută	Impact pe Fonduri Proprii
(în mii lei moldovenești)		
31/12/2024 (Fonduri Proprii 2,149.2 M MDL)		
Variația potențială a EVE +200 bps	39,912	1.86%
Variația potențială a EVE - 200 bps	(41,831)	-1.95%
31/12/2023 (Fonduri Proprii 2,034,9 M MDL)		
Variația potențială a EVE + 200 bps	49,639	2.44%
Variația potențială a EVE - 200 bps	(52,381)	-2.57%

On behalf of the company
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.4 Riscul de piață (continuare)

28.4.1 Riscul ratei dobânzii (continuare)

Tabelul următor prezintă o analiză a expunerii la riscul ratei dobânzii a băncii asupra activelor și pasivelor financiare necomerciale la 31 decembrie 2024. Activele și datoriile băncii sunt incluse la valoarea contabilă și sunt clasificate pe baza datei anterioare a rambursării contractuale sau a scadenței.

	Valoarea de bilanț	Mai puțin de 3 luni	De 3 la 12 luni	Între 1 și 5 ani	Mai mare de 5 ani	Fără dobândă
(în mii lei moldovenești)						
La 31 decembrie 2024						
Active						
Numerar și plasamente la Banca Centrală	5,531,137	4,674,779	-	-	-	856,358
Credite și avansuri acordate băncilor	2,738,170	2,658,700	-	79,470	-	-
Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi	3,574	294	2,249	-	1,031	-
Credite și avansuri acordate clienților	8,115,774	6,463,238	1,650,536	2,000	-	-
Instrumente de datorie la cost amortizat	4,447,877	3,311,321	444,058	663,940	28,558	-
	20,836,532	17,108,332	2,096,843	745,410	29,589	856,358
Datorii						
Datorii față de bănci	4,477	4,477	-	-	-	-
Datorii față de clienți	17,017,703	9,226,969	309,726	81,679	21,000	7,378,329
Împrumuturi de la instituții financiare	956,030	849,355	66,348	34,237	6,090	-
	17,978,210	10,080,801	376,074	115,916	27,090	7,378,329
Deficitul total de sensibilitate la dobândă	2,858,322	7,027,531	1,720,769	629,494	2,499	(6,521,971)

ON BEHALF OF OUR FIRM FOR PURPOSES
ERNST & YOUNG
 signed.....
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.4 Riscul de piață (continuare)

28.4.1 Riscul ratei dobânzii (continuare)

Tabelul următor oferă o analiză a expunerii băncii la riscul ratei dobânzii la activele și pasivele financiare netranzaționare la 31 decembrie 2023. Activele și pasivele bancare sunt incluse la valoarea contabilă și clasificate în funcție de datele anterioare de reevaluare contractuală sau de scadență.

	Valoarea de bilanț	Mai puțin de 3 luni	De la 3 la 12 luni	Între 1 și 5 ani	Mai mare de 5 ani	Fără dobândă
(în mii lei moldovenești)						
La 31 decembrie 2023						
Active						
Numerar și plasamente la Banca Centrală	6,968,119	6,387,232	-	-	-	580,887
Credite și avansuri acordate băncilor	2,367,467	2,367,467	-	-	-	-
Active financiar la valoarea justă prin contul de profit și pierderi	2,675	1,644	-	-	-	1,031
Credite și avansuri acordate clienților	7,183,306	4,191,092	2,177,048	774,578	40,588	-
Instrumente de datorie la cost amortizat	4,376,648	2,868,385	1,506,263	2,000	-	-
	20,898,215	15,815,820	3,683,311	776,578	40,588	581,918
Datorii						
Datorii față de bănci	3,448	3,448	-	-	-	-
Datorii față de clienți	16,683,780	7,989,345	2,068,855	85,433	-	6,540,147
Împrumuturi de la instituții financiare	1,377,673	35,802	1,311,196	30,675	-	-
	18,064,901	8,028,595	3,380,051	116,108	-	6,540,147
Deficitul total de sensibilitate la dobândă	2,833,314	7,787,225	303,260	660,470	40,588	(5,958,229)

ON THE INFORMATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.4 Riscul de piață (continuare)

28.4.2 Riscul valutar

Banca este expusă riscului valutar prin tranzacțiile cu valută străină față de leul moldovenesc. Există de asemenea un risc bilanțier ca obligațiile monetare nete exprimate în valute străine vor avea o valoare mai mare când vor fi convertite în lei moldovenești ca rezultat al mișcărilor valutare.

Banca își gestionează expunerea la variațiile ratelor de schimb prin modificarea structurii activelor și obligațiilor. Principalele valute străine deținute de Bancă sunt Euro, dolarul SUA, și RUB. Banca efectuează operațiuni atât în valuta locală cât și în valută străină și monitorizează expunerea sa valutară zilnic și își închide pozițiile valutare prin intermediul limitelor individuale definite stabilite de BNM pentru fiecare valută în parte și pe total. Banca are ca scop să minimizeze expunerea sa la riscul valutar prin menținerea unei poziții valutare deschise la un nivel minim.

Expunerea Băncii la riscul aferent activității de tranzacționare generează câștiguri și pierderi provenite din variația cursului valutar ce sunt recunoscute în raportul privind rezultatele financiare. Aceste expuneri cuprind activele și obligațiile monetare ale Băncii ce nu sunt denominate în moneda de măsură utilizată de Bancă.

În tabelul de mai jos este prezentată informația privind efectul profitului net înainte de impozitare și efectul în capital din modificările ratelor valutarilor străine în raport cu MDL:

	Decalajul valutar	Creșterea ratei	Efectul Venit/Pierdere	Efectul în capital	Scăderea ratei	Efectul Venit/Pierdere	Efectul în capital
(în mii lei moldovenești)							
31 decembrie 2024							
EUR	39,097	10%	3,910	3,440	-10%	(3,910)	(3,440)
Dolari SUA	100,986	10%	10,099	8,887	-10%	(10,099)	(8,887)
31 decembrie 2023							
EUR	47,506	10%	4,751	4,181	-10%	(4,751)	(4,181)
Dolari SUA	99,605	10%	9,960	8,765	-10%	(9,960)	(8,765)

FOR INFORMATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.4 Riscul de piață (continuare)

28.4.2 Riscul valutar (continuare)

Valorile activelor și obligațiilor deținute în MDL și valute străine la 31 decembrie 2024 pot fi analizate după cum urmează:

31 decembrie 2024	Euro	Dolar SUA	MDL	Alte	Total
(în mii lei moldovenești)					
Active					
Numerar și plasamente la Banca Centrală	1,797,708	812,310	2,889,202	31,917	5,531,137
	1,459,069	1,206,871	-	72,230	2,738,170
Credite și avansuri acordate băncilor, net	-	-	120	-	120
Instrumente financiare derivate	-	-	3,574	-	3,574
Active financiare la valoarea justă FVPL	2,273,777	226,013	5,615,984	-	8,115,774
Credite și avansuri acordate clienților, net	-	-	4,447,877	-	4,447,877
Active financiare la cost amortizat	5,530,554	2,245,194	12,956,757	104,147	20,836,652
Total active					
Datorii					
Instrumente financiare derivate	-	-	215	-	215
Datorii față de bănci	23	-	4,454	-	4,477
Datorii față de clienți	4,909,398	2,202,095	9,821,957	84,253	17,017,703
Împrumuturi de la IFI	390,513	711	564,806	-	956,030
Alte datorii	132,707	17,348	53,709	761	345,280
Total datorii	5,432,641	2,220,154	10,445,141	85,014	18,182,950
Obligațiuni extrabilanțiere Swap-uri EUR/RUB, USD/RUB, USD/RON	77,242	(74,762)	-	(2,385)	95
Poziția netă la 31 decembrie 2024	20,671	99,802	2,511,615	21,518	2,653,606

OR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.4 Riscul de piață (continuare)

28.4.2 Riscul valutar (continuare)

Valorile activelor și obligațiilor deținute în MDL și valute străine la 31 decembrie 2023 pot fi analizate după cum urmează:

31 decembrie 2023	Euro	Dolar SUA	MDL	Alte	Total
(în mii lei moldovenești)					
Active					
Numerar și plasamente la Banca Centrală	2,033,786	948,138	3,941,154	45,041	6,968,119
Credite și avansuri acordate băncilor, net	1,369,069	842,264	(3)	156,137	2,367,467
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	0
Active financiare la valoarea justă FVPL	-	-	2,675	-	2,675
Credite și avansuri acordate clienților, net	2,312,591	295,132	4,575,583	-	7,183,306
Active financiare la cost amortizat	-	-	4,376,648	-	4,376,648
Alte active	10,399	1,225	54,900	-	66,524
Imobilizări corporale	1,702	-	294,672	-	296,374
Impozitul amânat activ	-	-	4,852	-	4,852
Imobilizări necorporale	-	-	138,670	-	138,670
Total active	5,727,547	2,086,759	13,389,151	201,178	21,404,635
Datorii					
Instrumente financiare derivate	-	-	424	-	424
Datorii față de bănci	23	-	3,425	-	3,448
Datorii față de clienți	4,682,500	2,308,332	9,585,888	107,060	16,683,780
Împrumuturi de la IFI	628,222	3,740	745,711	-	1,377,673
Alte datorii	91,206	14,422	84,938	1,281	191,847
Provizioane	18,782	1,499	53,098	43	73,422
Total datorii	5,420,733	2,327,993	10,473,484	108,384	18,330,594
Pasive extrabilanțiere Swap-uri EUR/RUB, USD/RUB, USD/RON	259,308	(340,838)	-	82,946	1,416
Poziția netă la 31 decembrie 2023	47,506	99,604	2,915,667	9,848	3,072,625

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

28. Gestionarea riscului (continuare)

28.5 Riscul operațional

Riscul operațional este riscul pierderii directe sau indirecte, generat de o serie de cauze asociate cu procesele, personalul, tehnologiile și infrastructura Băncii, dar și de factori externi, cu excepția riscurilor de credit, de piață și de lichiditate, cum sunt factorii generați de prevederile legale și normative și de standardele general acceptate de etică corporativă. Riscurile operaționale sunt generate de toate operațiunile Băncii și constituie un pericol pentru toate entitățile comerciale.

Obiectivul Băncii este gestionarea riscului operațional pentru a echilibra evitarea pierderilor financiare și prejudiciilor aduse reputației Băncii cu rentabilitatea costului și pentru a evita procedurile de control ce limitează inițiativa și creativitatea.

Responsabilitatea primară pentru elaborarea și implementarea controalelor de depistare a riscurilor operaționale este atribuită managerului șef din fiecare unitate comercială. Responsabilitatea este confirmată prin elaborarea unor standarde generale ale Băncii privind gestiunea riscurilor operaționale în următoarele domenii:

- Cerințe privind separarea adecvată a sarcinilor, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- Cerințe privind reconcilierea și monitorizarea tranzacțiilor;
- Conformitatea cu cerințele de reglementare și cu alte cerințe legale;
- Documentarea controalelor și procedurilor;
- Cerințe privind evaluarea periodică a riscului operațional cu care se confruntă și adecvarea controalelor și procedurilor pentru a aborda riscurile identificate;
- Cerințe de raportare a pierderilor operaționale și a măsurilor de remediere propuse;
- Elaborarea de planuri de continuitate a activității;
- Formare și dezvoltare profesională;
- Standarde etice și de afaceri;
- Standarde etice și de afaceri;
- Reducerea riscurilor, inclusiv asigurarea, atunci când aceasta este eficientă.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

29. Gestionarea capitalului

Gestionarea capitalului

Obiectivul principal al managementului capitalului Băncii este asigurarea funcționării prudente, conformitatea cu prescripțiilor cadrului de reglementare pentru asigurarea operațiunii de afaceri persistente, precum și maximizarea valorii pentru acționar, însoțită de o structură optimă de finanțare.

Gestionarea capitalului Băncii include gestionarea și evaluarea capitalurilor proprii disponibile pentru acoperirea riscurilor, alte tipuri de fonduri care trebuie înregistrate în capitalul propriu și toate riscurile semnificative care trebuie acoperite de capital.

La baza gestiunii capitalului Băncii pe termen scurt se află monitorizarea continuă a poziției capitalului acesteia, pe termen lung planificarea strategică și a afacerii, care include monitorizarea și prognoza poziției capitalului.

Banca menține adecvarea capitalului cerut de organele de reglementare și asumarea riscurilor planificate în principal prin asigurarea și dezvoltarea profitabilității acestora. În cazul în care nivelul de risc planificat al Băncii și-a depășit capitalul de bază și capitalul suplimentar ridicat anterior, aceasta asigură funcționarea prudentă prin măsuri ocazionale. Pentru a menține sau ajusta structura capitalului, Banca poate ajusta suma dividendelor plătite acționarilor, poate returna capitalul acționarilor, poate emite noi acțiuni sau vinde active pentru a reduce datoria. Nu au fost aduse modificări în obiectivele, politicile și procesele din anii precedenți.

Adecvarea capitalului

Pachetul Directivei privind cerințele de capital (CRDIV/CRR) reprezintă noile standarde globale privind reglementarea bancară (cunoscut sub numele de acordul Basel III). În contextul strategiei BNM de implementare Basel III în Republica Moldova în ceea ce privește cadrul legislativ european (pachetul CRR IV/ CRR), în mai 2018, Banca Națională a Moldovei a aprobat Regulamentul privind fondurile proprii și cerințele de capital ale băncii. Acesta stabilește cerințe prudențiale mai stricte pentru instituții, solicitându-le să păstreze suficiente rezerve de capital și lichiditate.

Banca Națională a Moldovei solicită fiecărei bănci să mențină un raport dintre capitalul de reglementare total și activului ponderat la risc, de minim 14,50% din care 2,50% sunt legate de Amortizorul de Conservare a Capitalului, 1% de Amortizorul de Risc Sistemic și 1% de Amortizorul pentru alte instituții cu importanță sistemică.

Banca a respectat în totalitate cerințele de capital de reglementare în anul 2024, precum și în anul 2023.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

29. Gestionarea capitalului (continuare)

Suficienta capitalului și capitalul normativ sunt monitorizate de managementul Băncii, tehnici bazate pe îndrumările elaborate de Banca Națională a Moldovei.

Banca a respectat toate limitele de reglementare pe parcursul anului.

Calculul coeficientului de adecvare a capitalului la 31 decembrie 2024 este următorul:

	31 decembrie 2024
(în mii lei moldovenesti)	
Fonduri proprii	2,173,121
Fonduri proprii de nivel 1	2,173,122
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	2,173,122
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	251,354
Instrumente de capital plătite	99,944
Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	99,944
Prime de emisiune	151,410
Rezultatul reportat	2,049,857
Rezultatul reportat din anii anteriori	2,049,857
Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-
Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă	550,576
(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	(550,576)
Alte rezerve	272,810
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	(256,122)
(-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi	(256,122)
(-) Imobilizări necorporale	(140,119)
(-) Alte imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	(140,119)
(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	(4,659)
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	(1)
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	(1)
Rata de adecvare a capitalului	22.71%

UNDISCOUNTED PURPOSES
ERNST & YOUNG
 signed _____
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

29. Gestionarea Capitalului (continuare)

Calculul coeficientului de adecvare a capitalului la 31 decembrie 2023 este următorul:

	31 decembrie 2023
(în mii lei moldovenești)	
Fonduri proprii	2,034,981
Fonduri proprii de nivel 1	2,034,981
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	2,034,981
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	251,354
Instrumente de capital plătite	99,944
Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	99,944
Prime de emisiune	151,410
Rezultatul reportat	1,894,432
Rezultatul reportat din anii anteriori	1,894,432
Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-
Profit sau pierdere atribuit(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă	763,115
(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	(763,115)
Alte rezerve	165,140
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	(142,641)
(-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărirea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi	(142,641)
(-) Imobilizări necorporale	(128,451)
(-) Alte imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	(128,451)
(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	(4,852)
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	(1)
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	(1)
Rata de adecvare a capitalului	25.24%

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed.....
 Date 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

30. Numerar și echivalente de numerar

	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
(în mii lei moldovenești)			
Numerar și plasamente la Banca Centrală	13	767,046	1,003,656
Credite și avansuri acordate băncilor, net	14	2,661,180	2,265,174
Instrumente de datorie la cost amortizat	16	2,402,078	1,504,619
		5,830,304	4,773,449

Plasamentele la Banca Centrală care reprezintă rezervele obligatorii nu sunt disponibile pentru finanțarea operațiunilor zilnice ale Băncii, de aceea acestea sunt excluse din categoria numerarului și echivalentelor de numerar. Acesta include soldul conturilor curente în relațiile cu banca centrală prezentate în nota 13 în valoare de MDL'000 2,280,545 redus de nivelul rezervelor obligatorii deținute în MDL (MDL'000 2,369,857). Investițiile financiare - credite și creanțe sunt certificatele BNM și reprezintă investițiile pe termen scurt, scadente până la două săptămâni, și sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii.

31. Analiza activelor și datoriilor pe termene de scadență

În tabelul de mai jos este prezentată analiza activelor și datoriilor din punct de vedere al termenului așteptat de recuperare sau decontare al acestora.

31 decembrie 2024	Până la 12 luni	Mai mult de 12 luni	Total
(în mii lei moldovenești)			
Active			
Numerar și plasamente la Banca Centrală	5,451,667	79,470	5,531,137
Credite și avansuri acordate băncilor, net	2,738,170	-	2,738,170
Instrumente financiare derivate	120	-	120
Active financiare la cost amortizat	4,445,877	2,000	4,447,877
Active financiare la valoarea justă FVPL	2,543	1,031	3,574
Credite și avansuri acordate clienților, net	3,539,277	4,576,497	8,115,774
Alte active	112,100	-	112,100
Imobilizări corporale	89,645	188,505	278,150
Impozitul amânat activ	-	4,659	4,659
Imobilizări necorporale	-	155,043	155,043
Total active	16,379,399	5,007,205	21,386,604
Datorii			
Datorii față de bănci	4,477	-	4,477
Datorii față de clienți	15,918,769	1,098,934	17,017,703
Împrumuturi de la IFI	475,375	480,655	956,030
Alte datorii	147,219	-	287,973
Provizioane	79,056	-	79,056
Obligațiuni de leasing	1,655	55,652	57,307
Instrumente financiare derivate	215	-	215
Total datorii	16,626,766	1,635,241	18,262,007
Net	(247,367)	3,371,964	3,124,597

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed: 
Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

31. Analiza activelor și datoriilor pe termene de scadență (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă activele și pasivele, analizate în funcție de momentul în care se așteaptă să fie recuperate sau decontate.

31 decembrie 2023	Până la 12 luni	Mai mult de 12 luni	Total
(în mii lei moldovenești)			
Active			
Numerar și plasamente la Banca Centrală	6,968,119	-	6,968,119
Credite și avansuri acordate băncilor, net	2,289,444	78,023	2,367,467
Instrumente financiare derivate	-	-	-
Active financiare la cost amortizat	4,374,648	2,000	4,376,648
Active financiare la valoarea justă FVPL	1,644	1,031	2,675
Credite și avansuri acordate clienților, net	3,282,380	3,900,926	7,183,306
Alte active	66,524	-	66,524
Imobilizări corporale	89,989	206,385	296,374
Impozitul amânat activ	4,852	-	4,852
Imobilizări necorporale	132,245	6,425	138,670
Total active	17,209,845	4,194,790	21,404,635
Datorii			
Datorii față de bănci	3,448	-	3,448
Datorii față de clienți	15,592,373	1,091,407	16,683,780
Împrumuturi de la IFI	778,303	599,370	1,377,673
Alte datorii	129,397	-	129,397
Provizioane	73,422	-	73,422
Obligațiuni de leasing	16,543	45,907	62,450
Instrumente financiare derivate	424	-	424
Total datorii	16,593,910	1,736,684	18,330,594
Net	615,935	2,458,106	3,074,041

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: _____
 Date: 31/12/23

Note Explicative la Situațiile Financiare

32. Tranzacțiile cu părțile afiliate

Lista părților afiliate, cu care Banca a intrat în tranzacții în timpul anului 2024 a fost, după cum urmează:

- OTP Bank NYRT (companii din cadrul grupului, inclusiv acționar majoritar);
- Managementul de bază, inclusiv executiv și membrii consiliului de supraveghere (o influență semnificativă);
- Alte părți afiliate includ părțile legate de cele expuse mai sus, afiliate băncii prin funcția de administrator și persoanele afiliate lor.

Pe parcursul anului 2024, Banca a efectuat un șir de tranzacții bancare cu părțile legate în cursul activității sale obișnuite. Rezultatele acestor tranzacții sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	Total 2024	OTP BANK NYRT	Key management	Altele
(în mii lei moldovenești)				
Articole ale bilanțului la 31 decembrie 2024				
Credite și avansuri acordate băncilor	6,660	2,818	-	3,842
Credite și avansuri acordate clienților, net	2,081	-	88	1,993
Alte active (Nota 20)	115	115	-	-
	-	-	-	-
Datorii față de bănci	-	-	-	-
Datorii față de clienți	23,717	-	8,094	15,623
Alte datorii	215	215	-	-
	-	-	-	-
Articole ale raportului privind rezultatele financiare anul 2024				
Venituri din dobânzi	24,012	6,964	125	16,923
Cheltuieli aferente dobânzilor	326	125	67	134
Beneficiile personalului cheie:	31,313	-	20,640	10,673
Salariu - Salariu de bază	22,961	-	14,514	8,447
Salariu - bonusuri și prime	8,352	-	6,126	2,226
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	82	-	-	82
	-	-	-	-
Extrabilanț	-	-	-	-
Contragarantii	101,268	101,268	-	-

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Signed: _____
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

32. Tranzacțiile cu părțile afiliate (continuare)

Lista părților afiliate, cu care Banca a intrat în tranzacții în timpul anului 2023 a fost, după cum urmează:

- OTP Bank NYRT (companii din cadrul grupului, inclusiv acționar majoritar);
- Managementul de bază, inclusiv executiv și membrii consiliului de supraveghere (o influență semnificativă);
- Alte părți afiliate includ părțile legate de cele expuse mai sus, afiliate băncii prin funcția de administrator și persoanele afiliate lor.

Pe parcursul anului 2023, Banca a efectuat un șir de tranzacții bancare cu părțile afiliate în cursul activității sale obișnuite. Rezultatele acestor tranzacții sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	Total 2023	OTP BANK NYRT	Key management	Altele
(În mii lei moldovenești)				
Articole ale bilanțului la 31 decembrie 2023				
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților, net	1,881	20	94	1,767
Alte active (Nota 20)	5,257	245	-	5,012
Datorii față de bănci	-	-	-	-
Datorii față de clienți	17,659	-	8,486	9,173
Alte datorii	1,665	1,664	-	1
Articole ale raportului privind rezultatele financiare anul 2023				
Venituri din dobânzi	3,625	3,218	41	366
Cheltuieli aferente dobânzilor	1,428	425	493	510
Beneficiile personalului cheie	23,029	-	15,419	7,610
Salariu - Salariu de bază	19,867	-	13,370	6,497
Salariu - bonusuri și prime	3,162	-	2,049	1,113
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	306	287	6	13
Extrabilanț				
Contragarantii	474	-	-	474

UNIDENTIFICATION PURPOSES
 ERNST & YOUNG
 signed: 
 Date: 31/03/25

Note Explicative la Situațiile Financiare

33. Evaluarea continuării activității

Pe măsură ce conflictul ruso-ucrainean continuă în ultimii 3 ani, clienții Băncii au reușit să-și mențină activitatea în bune condiții și au identificat noi posibilități de dezvoltare. Începând cu decembrie 2024 riscurile legate de resursele energetice au crescut semnificativ pentru Moldova, din cauza – a. gazul rusesc nu ajunge în Moldova prin Ucraina, b. Moldova era pe deplin dependentă de electricitatea ieftină furnizată de centrala electrică din regiunea transnistreană, c. economia și populația regiunii transnistrene sunt foarte dependente de gazele importate din Rusia. Toți acești factori împreună asigură o probabilitate ridicată a unui șoc macroeconomic sever în Moldova și regiunea transnistreană.

OTP Bank S.A. a reevaluat scenariul de stres sever de redresare, în vederea evaluării rezilienței băncii din perspectiva lichidității și a capitalului, a indicatorilor de redresare, a pachetului de măsuri de redresare ce urmează a fi implementate și a impactului acestora. Rezultatele arată că opțiunile de redresare sunt eficiente și aplicate ar absorbi șocul. La data de 31 decembrie 2024, banca respecta toți indicatorii prudențiali.

Din punct de vedere al rezilienței, anual, Banca stabilește un plan de redresare, care analizează capacitatea de redresare în cazul încălcării indicatorilor de redresare. Indicatorii de redresare sunt stabiliți la nivel intern, în conformitate cu un sistem de semaforizare. Indicatorii de redresare sunt monitorizați cel puțin o dată pe lună, în cadrul Comitetului ALCO. În cazul încălcării oricărui indicator, planul de redresare include, de asemenea, măsurile care trebuie luate pentru a asigura redresarea Băncii în timp util.

În planul său de redresare, Banca a luat în considerare, de asemenea, riscurile și impactul potențial pe care războiul dintre Ucraina și Rusia l-ar putea avea asupra activității sale. În acest context, la 27 martie 2025, Banca a obținut o scrisoare de susținere din partea societății-mamă, OTP Nyrt, care confirmă că societatea-mamă va oferi sprijin financiar în cazul în care va fi necesar, pentru o perioadă de 12 luni de la data aprobării situației financiare.

Din punct de vedere operațional, pentru crize, Banca deține un Plan de continuitate a activității, care prescrie în mod clar acțiunile care ar trebui implementate în perioadele de criză, pentru a asigura capacitatea Băncii de a funcționa fără riscuri. Până în prezent, nu a existat nicio situație care ar putea amenința activitatea băncii.

Având în vedere toți factorii descriși mai sus, conducerea consideră că Banca are capacitatea de a-și continua activitatea conform principiului continuității activității.

34. Evenimente ulterioare

Nu există evenimente ulterioare semnificative.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
 ERNST & YOUNG
 Signed _____
 Date 31/03/25

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date...3/10/25.....



Raport Anual 2024



FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

Mesajul Președintelui Comitetului Executiv, CEO

Stimați colegi și parteneri,

Anul 2024 a fost un an bun pentru OTP Bank S.A, caracterizat prin realizări semnificative și provocări gestionate cu succes. Am înregistrat un profit net de 551 milioane MDL, generând o rentabilitate a activelor de 2.5% și o rentabilitate a capitalului de 17.8%. Într-un context economic dinamic și adesea imprevizibil, am reușit să ne menținem pe un traseu ascendent, demonstrând reziliență și capacitate de a inova.

Unul dintre pilonii succesului nostru a fost dezvoltarea platformei digitale cu funcționalități noi, care a îmbunătățit semnificativ experiența utilizatorilor și a simplificat procesele bancare. De asemenea, am accelerat transformarea digitală prin reducerea timpului de procesare a plăților interbancare urgente și a aprobării creditelor online în doar 5 minute. Implementarea în timp record a sistemului MIA Plăți Instant reprezintă un succes în transformarea digitală și un pas semnificativ în modernizarea sistemului de plăți din Moldova. Lansarea inelului de plată și a noilor carduri Visa Premium, Business Platinum și Visa Infinite, a setat noi standarde în experiențele de plată ale clienților noștri.

În 2024, am continuat să investim în programe de educație financiară, ajutând comunitățile să înțeleagă și să gestioneze mai bine resursele financiare. Susținerea proiectelor de mediu și a inițiativelor de sustenabilitate a fost o prioritate, contribuind la un viitor mai verde.

Anul 2024 a fost marcat și de dezvoltarea unor parteneriate strategice esențiale, care au consolidat poziția OTP Bank S.A pe piață și au deschis noi oportunități de colaborare și creștere: semnarea cu BERD pentru o nouă facilitate de partajare a riscurilor care va debloca de 30 de mil de euro finanțări pentru IMM-urile din Moldova, cu accent pe agricultură și comerț; colaborarea cu PNUD pentru modernizare a 3 biblioteci multifuncționale; acordul de parteneriat cu Proiectul Tehnologiile Viitorului în Moldova, finanțat de USAID, Suedia

și Marea Britanie, un pas important pentru transformarea într-un model de bancă verde, lider în furnizarea de finanțări durabile atât pentru afacerile locale, cât și pentru persoanele fizice. Aceste realizări reflectă angajamentul nostru ferm față de excelență și responsabilitate financiară.

Privind spre 2025, ne propunem să continuăm pe drumul creșterii și al inovației, punând accent pe digitalizare și pe îmbunătățirea constantă a serviciilor oferite. Vom continua să investim în dezvoltarea profesională a angajaților noștri și în susținerea comunităților în care activăm.

Mulțumesc tuturor pentru dedicare și eforturile depuse. Împreună, vom continua să construim un viitor prosper și sustenabil pentru OTP Bank Moldova.

Daniel-
Bogdan Spuza

Digitally signed by
Daniel-Bogdan Spuza
Date: 2025.03.31
16:42:33 +03'00'



Bogdan SPUZĂ

CONDUCEREA BĂNCII

Membrii Consiliului Băncii

Tibor László Csonka	Președintele Consiliului Băncii
Dr. Bálint Csere	Vicepreședinte al Consiliului Băncii
Dr. Károly Szász	Membru al Consiliului Băncii
Rodica Hîncu	Membru al Consiliului Băncii

Comitetul Executiv OTP Bank S.A.



Bogdan Spuză
Președinte al Comitetului Executiv
CEO



Elena Guzun
Vicepreședinte al Comitetului Executiv
Director Comercial Corporate Banking



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



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



Iurie Rusu
Vicepreședinte al Comitetului Executiv
Șef Divizie IT & Operațiuni

FOR INTERNAL PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed: _____
Date: 31/03/25



Prezentarea OTP Bank S.A.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG

Signed.....
Date 31/03/25

PREZENTAREA OTP BANK S.A.

OTP Bank Moldova este prezentă pe piața bancară din Republica Moldova de 34 ani, ca o Bancă universală, care oferă soluții financiare complete pentru persoane fizice și companii. Este una dintre cele mai stabile și de încredere instituții financiare, un consilier financiar reputat atât pentru clienții persoane fizice, cât și pentru cei corporativi, un susținător al antreprenorilor și consilierul financiar al celor mai mari companii multinaționale, precum și un partener de încredere pentru Instituțiile Financiare Internaționale.

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

- **Bancă de retail**
cu o gamă largă de produse de creditare, carduri, conturi de economii, operațiuni curente și produse la distanță pentru persoanele fizice și antreprenori
- **Servicii specializate de trezorerie**
inclusiv leasing financiar, leasing operațional, credite de consum, titluri, asigurări și altele
- **Corporate & Investment Banking**
cu un spectru vast de servicii, produse și consultanță bancară pentru companiile multinaționale cu sediul în R. Moldova, companiile locale private și de stat, autoritățile locale și instituțiile financiare. Grație rețelei extinse de sucursale, banca poate deservi clienții corporativi din toată țara, iar consilierii de clientelă corporate oferă expertize în domeniul bancar cheie

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

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed: 
Date: 31/03/25

Istoricul băncii pe scurt:

2008 - 2009

Banca devine Membru principal MasterCard.
Se implementează serviciul de telerecuperare.
Certificarea MasterCard pentru cardurile cu microcip.

Prima colecție de carduri creată în exclusivitate
pentru femei - Chérie Chérie.

2011

A fost lansat proiectul Simplu Finance, pentru facilitarea accesului
la produse bancare clienților din regiunile
rurale și orașele mici din Moldova.

2012

Lansarea conceptului Ghișeu Universal și extinderea serviciilor bancare:
serviciului de mesagerie sms MobiasInfo.
Lansarea serviciului Contactell;
Lansarea serviciului MasterCard Secure Code - securizarea
plăților efectuate prin Internet.

OTP Bank S.A devine prima și singura bancă din Moldova,
care deține certificatul internațional ISO 9001:2008
„Sisteme de management al calității. Cerințe”.
Implementarea IP telefoniei.

2013

2014 - 2015

Deschiderea noului Centru de Instruire și a Filialei Școală
– concept unic pe piața locală.
Gamă nouă de carduri bancare în cadrul sistemului
internațional de plăți MasterCard cu tehnologia EMV.

Lansarea Cardurilor Visa. MobiSanté – oferte dedicate
exclusiv lucrătorilor din domeniul medical.

2016

2017

Deschiderea primului Centru Ipotecar din Moldova.

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

2018

2019

Lansarea Serviciului Business Internet Banking -
deservire bancară la distanță automatizată pentru agenții economici.

Deschiderea Centrului de Leasing OTP Bank
Modernizarea parcului de ATM-uri.

2020 - 2021

2022

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

Lansarea noii versiuni OTP Mobile și Internet Banking,
ca parte a transformării digitale.

2023

Lansarea Google Pay pentru cardurile Visa.

Implementarea noii versiuni SAPI

în timp record, oferind servicii financiare mai sigure
și mai rapide atât consumatorilor persoane fizice, cât și celor juridice.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date 31/03/25

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

Strategia băncii este orientată spre dezvoltarea organică a afacerii, consolidarea poziției pe piața bancară, sporirea profitabilității și eficienței operaționale. În prezent, banca deservește peste 131.000 de clienți activi prin intermediul celor 52 de oficii bancare, având peste 800 de angajați în toată țara. Susținută de acționari puternici și produse și servicii inovatoare, banca se poziționează în top patru bănci sistematice după volumul creditelor acordate (10,39%), volumul depozitelor atrase (13,07%) și ponderea activelor pe sistemul bancar (12,5%).

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

Strategia echilibrată și sustenabilă, administrarea eficientă a resurselor concomitent cu implementarea unor acțiuni de susținere a comunității, au asigurat menținerea în topul băncilor locale și în anul 2024, banca având o foarte bună capitalizare, rata fondurilor proprii totale constituind 22,7% și un profil de risc îmbunătățit.

OTP Bank S.A. este a patra cea mai mare Bancă din Republica Moldova, cu o istorie de succes în deservirea

clienților corporativi, a IMM - urilor, întreprinderilor agricole și persoanelor fizice. Acest succes se datorează unei echipe dedicate de profesioniști și unui angajament puternic pentru finanțarea clienților săi într-un mod responsabil și personalizat, ceea ce face OTP Bank S.A. un partener strategic pentru instituțiile financiare internaționale în impulsivarea dezvoltării economice a Moldovei.

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

OTP GROUP

OTP Bank S.A este cea mai mare instituție bancară din Ungaria și a treia din Europa Centrală și de Est. Cu o experiență de 75 de ani în sectorul bancar european, urmărește consecvent strategia de business concentrată pe eficiență, generând valoare și soluții pentru acționarii, clienții și angajații săi.

Promovând inovația, creșterea stabilă și servicii financiare integrate, OTP Group a devenit un jucător dominant pe piața Europei Centrale și de Est. Comunitatea de peste 40 300 mii de angajați deservește peste 17 milioane de clienți privați, de retail și companii, prin intermediul celor 1 251 de sucursale și peste 5 545 de ATM-uri, online și canale digitale de deservire la distanță.

Cu afaceri diversificate în mai multe linii de business, OTP Group oferă servicii tradiționale financiare prin

sucursalele sale, inclusiv, servicii specializate - leasing auto, fonduri de investiții și produse de asigurare. Misiunea de a inova și sprijini companiile și clienții individuali cu servicii și soluții bancare personalizate, în timp ce își consolidează poziția și operațiunile la nivel regional, rămâne prioritară.

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

OTP GROUP

11 ȚĂRI

40 MII ANGAJAȚI

17 MILIOANE CLIENȚI

În 2024, Grupul OTP a obținut un profit după impozitare de peste 2.72 miliarde EUR, marcând o creștere anuală de 9% și un ROE de 23.5%. Contribuția subsidiarelor la rezultatul consolidat al Grupului a fost de 68%, înregistrând o creștere de 19% a profitului cumulat ajustat după impozitare. Profitul operațional s-a majorat cu 22%, determinat de o creștere de 17% a veniturilor totale, compuse în principal din venituri nete din dobânzi. În ciuda unui cost al riscului mai mare, dar și a creșterii cheltuielilor operaționale, calitatea portofoliului a rămas neschimbată, depozitele majorandu-se cu 6%. Valoarea indicatorului CET1 a atins un nivel de 18.9%, iar Rata de Adecvare a Capitalului - 20.3%. Pentru 2025, managementul prognozează o creștere continuă a volumului creditelor și o stabilitate a marjeilor nete ale dobânzilor, deși ROE ar putea fi într-o descreștere ușoară din cauza reducerii efectului de levier.

Activitățile și rezultatele Grupului OTP, care deservește peste 17 milioane de clienți în 11 țări, au fost recunoscute în acest an de S&P Global Market Intelligence, care a clasat Grupul drept cea mai performantă dintre cele mai mari 50 de bănci cotate la bursă din Europa.

OTP Bank S.A și băncile sale subsidiare vor continua să consolideze cooperarea în cadrul grupului pentru a face operațiunile bancare de zi cu zi mai rapide și mai ușoare pentru clienți într-un mediu în continuă schimbare.

FOR INFORMATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
signed.....
date... 31/03/25

CLIMATUL MACROECONOMIC ȘI EVOLUȚIA SECTORULUI BANCAR

În 2024, Republica Moldova, deși expusă la șocuri mai puțin eminente comparativ cu perioadele precedente, provocările derivate din conjunctura regională, precum și de vectorii de ordin politic și strategic au continuat. Prin urmare, economia națională se confruntă în continuare cu presiuni, atât pe partea costurilor, explicate de prețuri ridicate la energie electrică, gaze naturale și produse alimentare, cât și a cererii, cauzate de volatilitatea inflației.

Inflația medie anuală pentru anul 2024 a fost de 4.7%, diminuându-se considerabil față de media de 14% din perioada precedentă. Rata anuală a inflației a atins punctul minim în luna mai, înregistrând valoarea de 3.8%, însă din cauza instabilității pe piața energetică, către sfârșitul anului, a depășit limita intervalului țintă, și în decembrie a atins 7%, continuând trendul ascendent.

Considerând contextul macroeconomic vulnerabil, eforturile Băncii Naționale a Moldovei (în continuare BNM) s-au concentrat întru menținerea stabilității inflaționiste și relansarea economiei, inclusiv facilitarea accesului la credite. În acest sens, BNM a relaxat măsurile implementate în cadrul politicii monetare restrictive din anii precedenți, micșorând rata de bază, cât și norma rezervelor obligatorii. Rata de bază a scăzut de la 4.75% în decembrie 2023 la 3.6% în decembrie 2024, înregistrând cea mai mică valoare din ultimii trei ani. Norma rezervelor obligatorii în lei a scăzut de la 33% în ianuarie 2024, la 27% în decembrie 2024, iar norma rezervelor obligatorii în valuta liber convertibilă de la 43% la 34% pentru aceeași perioadă de observație. Totodată, ca urmare a tendinței de creștere a inflației, în primele două luni ale anului 2025, BNM a emis două decizii de politică monetară prin care a majorat ratei de bază de la 3.6% la 5.6%, iar apoi la 6.5%.

Evoluția sistemului bancar

În pofida provocărilor generate de crizele recurente, a conflictului militar din Ucraina, precum și a factorilor politico-economici, sistemul bancar este rezilient și solid datorită gradului înalt de lichiditate și capitalizare. Tendința de creștere a activelor, depozitelor și fondurilor proprii a urmat o evoluție mai accentuată decât anul precedent.

În contextul scăderii ratei de bază și normei rezervelor obligatorii, costul resurselor atrase s-a diminuat. Astfel, rata medie ponderată a depozitelor noi atrase în lei pe total termene, a scăzut cu 2.9 p.p. de la 6.2% la 31 decembrie 2023 la 3.3% la 31 decembrie 2024, ceea ce a determinat, diminuarea costului creditelor noi acordate (rata medie ponderată a dobânzii la creditele noi acordate în lei pe total termene) cu 2 p.p. de la 10.5% la 8.5%. Totodată, pe parcursul anului 2024, se observă un trend descendent și al costului depozitelor și creditelor în valută. Rata medie ponderată a dobânzii la creditele noi acordate în valută pe total termene s-a diminuat cu 0.7 p.p., iar la depozite cu 0.6 p.p..

În rezultat, marja netă a dobânzilor s-a diminuat cu 1.1 p.p. de la 5.4% la 4.3%, iar rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalului sectorului bancar au constituit 2.4% și 14.8% respectiv, în scădere cu 0.4 p.p. și 1.5 p.p. comparativ cu sfârșitul anului 2023.

În decembrie 2024, sistemul bancar este constituit din 11 bănci licențiate de către BNM, iar cele mai mari 4 bănci dețin 83.2% din active, 83.4% din creditele acordate, 84.7% din depozitele atrase, 79.0% din capital și 83.4% din venitul bancar net.

ORIENTAT ÎNTR-UN
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

La 31 decembrie 2024, sectorul bancar a consemnat următoarea performanță:

- activele totale au constituit 170.3 miliarde lei, majorându-se pe parcursul anului cu 16.3 miliarde lei sau cu circa 11%;
- soldul brut (prudențial) al creditelor a reprezentat 47% din totalul activelor sau 80.8 miliarde lei, majorându-se pe parcursul perioadei analizate cu 16,9 miliarde lei sau 26.5%;
- cele mai mari creșteri ale portofoliului de credite au fost înregistrate la creditele acordate pentru procurarea/construcția imobilului – cu 40.1% sau 5.3 miliarde lei și la creditele de consum – cu 31.8% sau 3.6 miliarde lei;
- indicatorul creditelor neperformante s-a diminuat cu 1.4 p.p de la 5.6% în decembrie 2023 la 4.2% în decembrie 2024.

Referitor la depozite, în decembrie 2024, soldul acestora a constituit 129 miliarde lei, cu circa 14% sau 15.3 miliarde lei mai mare decât în aceeași perioadă a anului precedent. Dintre acestea, 59% sunt depozite atrase de la persoane fizice și 41% de la persoane juridice (inclusiv bănci), iar cu referire la valută, 64% sunt în moneda națională și 36% în valută străină.

Performanța activității

OTP Bank S.A este o Bancă stabilă, bine capitalizată și rezilientă, cu o rată a fondurilor proprii de 22.7%, într-o ușoară descreștere cu 2.6 p.p. față de perioada precedentă. Capitalul băncii a crescut cu 2% pe parcursul anului 2024, iar la data de 31 decembrie 2024 acesta a constituit peste 3,124 milioane lei. La încheierea exercițiului financiar, profitul net a înregistrat 551 milioane lei, în descreștere cu 28% față de anul precedent, aceasta fiind determinată în principal de diminuarea marjelor dobânzilor, comparativ cu perioada precedentă. Astfel, la finele anului 2024 rentabilitatea capitalului înregistrată a fost de 17.8%, iar rentabilitatea activelor Băncii de 2.5%.

Banca se poziționează pe locul patru în sistemul bancar, cu o pondere a activelor pe sector de 12.6%. În 2024, activele băncii au înregistrat un nivel similar perioadei precedente, însă

cu modificări structurale. Astfel, la 31 Decembrie 2024, portofoliul de credite ocupă circa 40% din total active, în creștere cu 4.6 p.p sau 921.4 milioane lei, în timp ce activele financiare sunt în scădere cu 4.9 p.p. sau 1,137 milioane lei, cu o cotă de 59%.

OTP Bank S.A. se situează pe locul 4 după volumul creditelor acordate, atât persoanelor fizice, cât și juridice, cu o pondere de 10.4%. În 2024, Banca a înregistrat o cotă de piață pe segmentul persoanelor juridice de 10.9% la sfârșit de an și se plasează cu o medie de circa 11% pe parcursul anului, iar pe segmentul persoanelor fizice, cota fiind de 9.7% la 31 decembrie 2024 și circa 10% media pe parcursul anului, focusându-se în mod prioritar asupra calității portofoliului.

ON IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
signed: 31/03/25
Date: 31/03/25

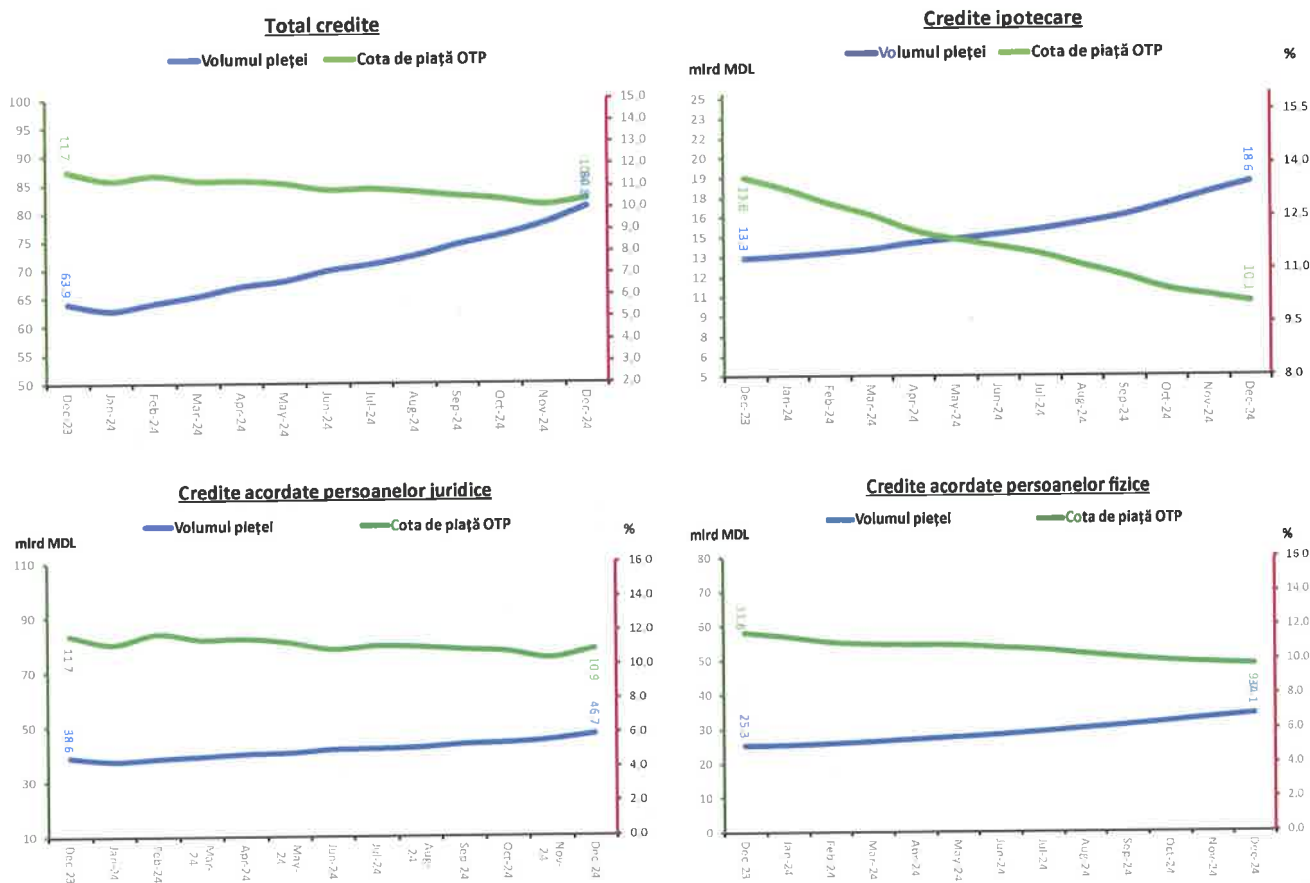


Fig.1. Evoluția volumului pieței creditelor versus cota de piață OTP Bank S.A.

La capitolul depozite atrase, OTP Bank S.A. se poziționează în top 4 participanți ai pieței cu o cotă de piață de 13.1% (resurse atrase de la persoanele juridice – 17.4%, resurse atrase de la persoanele fizice – 10.0%).

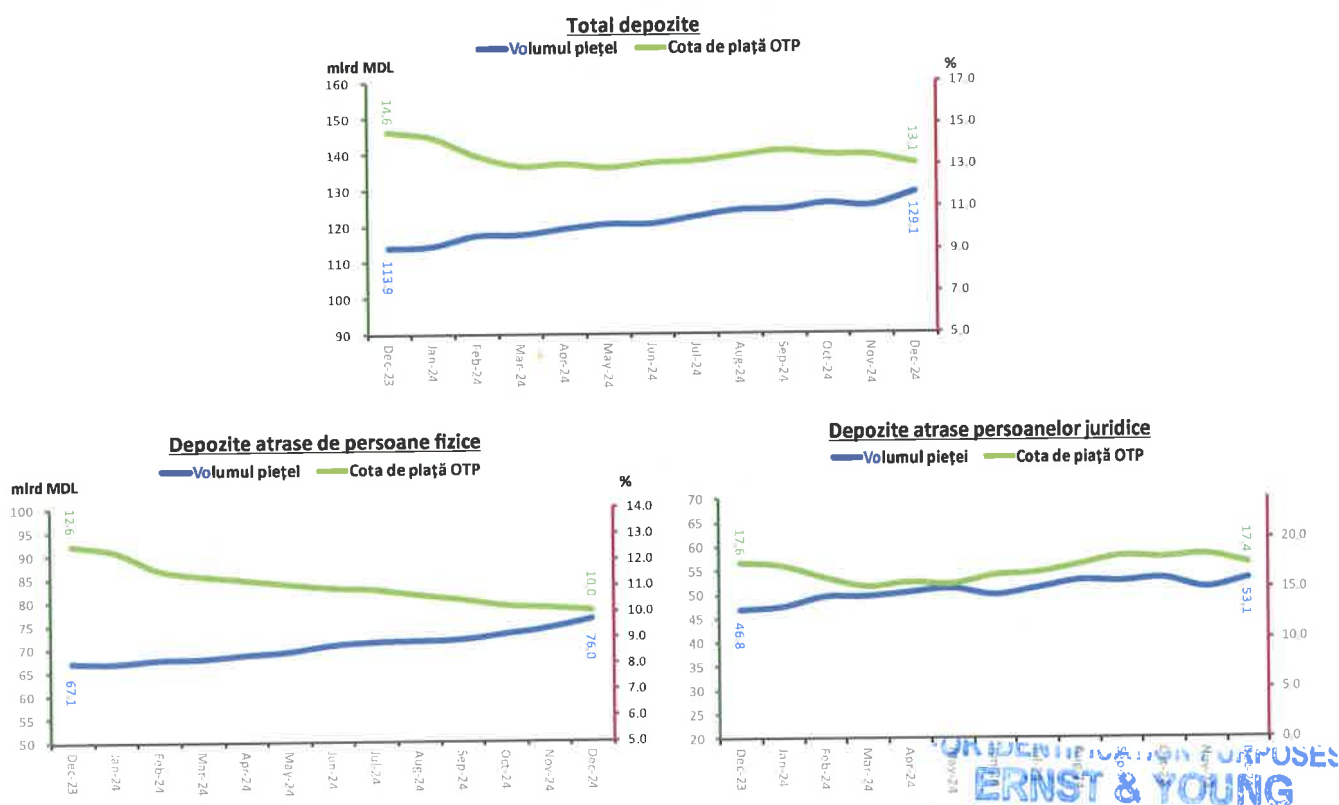


Fig.2. Evoluția volumului pieței depozitelor versus cota de piață OTP Bank S.A.

ORIENTATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date.....



PRINCIPALELE PROIECTE ȘI EVENIMENTE ÎN ANUL 2024

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date 31/03/25

PRINCIPALELE PROIECTE ȘI EVENIMENTE ÎN ANUL 2024:

- OTP Bank S.A și Visa lansează, în premieră pe piața bancară din Republica Moldova, primul inel de plată dotat cu tehnologia NFC (Contactless).
- Dezvoltarea platformei digitale OTP Mobile și Internet Banking cu funcționalități noi.
- O nouă facilitate de partajare a riscurilor BERD - 30 de mil de euro finanțări pentru IMM-urile din Moldova, cu accent pe agricultură și comerț.
- Continuarea modernizării rețelei de ATM-uri și sucursale a OTP Bank S.A.
- Implementarea în timp record a sistemului MIA Plăți Instant, un succes în transformare digitală și un pas semnificativ în modernizarea sistemului de plăți din Moldova.
- OTP Bank S.A lansează serviciul MIA Plăți Instant, ce permite transferurile în lei între conturile persoanelor fizice prin P2P sau RTP.
- Lansarea proiectului de modernizare a 3 biblioteci multifuncționale, finanțat de OTP Bank S.A și coordonat de PNUD Moldova.
- Acord de parteneriat cu Proiectul Tehnologiile Viitorului în Moldova, finanțat de USAID, Suedia și Marea Britanie, un pas important pentru transformarea într-un model de bancă verde.
- Retrageri gratuite în 8 țări europene pentru clienții OTP Bank (Ungaria, Croația, Serbia, Muntenegru, Bulgaria, Ucraina, Albania și Slovenia) la peste 4,400 de bancomate OTP.
- OTP Bank S.A este Partener Oficial al International Chisinau Marathon, ediție aniversară 10 ani, cu număr record de participanți.
- Ediția II a Programului de instruire „Controlul intern și conștientizarea riscurilor” organizat de OTP Bank S.A și ULIM în parteneriat, pentru 36 de angajați OTP Bank S.A.
- Programul Internship Premium pentru studenți, în parteneriat cu USM, ASEM, ULIM și Centrului de Excelență în Economie și Finanțe.
- OTP Bank S.A susține Hospice Bike Tour în noua ediție, fiind partener loial cauzei sociale Hospice of Hope Moldova.
- Iceberg Bootcamp, cu participarea a 70 studenți de la USM și UTM într-un program intens de pilotare a ideilor de startup și inovație.
- În calitate de membru activ al asociațiilor de profil: Asociația Businessului European, Asociația Băncilor din Moldova, Asociația Investitorilor din România în Republica Moldova, OTP Bank S.A dezvoltă parteneriate durabile pentru dezvoltarea mediului economic.
- OTP Bank S.A - lider pe segmentul Corporate Banking, Soluții Digitale și Responsabilitate Socială 2024, conform publicației Euromoney.
- OTP Bank S.A - cea mai bună Bancă pentru clienți corporativi în Moldova, conform revistei Global Banking and Finance Review 2024.
- Preocuparea pentru protejarea mediului și consum responsabil prin diverse inițiative.
- Ediția a V-a "Drumul banilor" organizat anual în colaborare cu Banca Națională a Moldovei cu prilejul Zilei Introducerii Leului Moldovenesc.
- Participarea cu o serie de activități de educație financiară, workshop de planificare financiară în colaborare cu Fundația pentru Educație Financiară „OK”, în contextul Global Money Week.
- Premiul pentru Leadership în Abilitarea Femeilor oferit de către UN Women Moldova pentru eforturile de promovare a egalității de gen.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date 31/03/25 15



GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed.....

Date. 31/03/25.....

GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

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

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

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

Conform legislației în vigoare, toate informațiile / materialele referitoare la Bancă și care au o influență asupra prețului acțiunilor Băncii sunt publicate cu exactitate, integral și în timp util. Furnizarea de informații regulate

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

Reieșind din aceasta, Banca dezvăluie public informațiile importante despre evenimentele care influențează organizația în conformitate cu Legislația națională, plasând acestea pe pagina web a Băncii: <https://www.otpbank.md/disclosure> în Mecanismul oficial de stocare a informațiilor. Banca își efectuează dezvăluirile în strictă conformitate cu prevederile Legislației în vigoare, și anume Codul civil, Legea privind activitatea băncilor, Legea

privind piața de capital, Legea privind societățile pe acțiuni, Reglementările BNM / CNPF. În plus, Banca are reglementări interne eficiente care asigură respectarea obligatorie de dezvăluire a informațiilor.

În perioada de raportare, Conducerea și angajații Băncii au activat în conformitate cu documentele interne, care reglementează Guvernanța Corporativă a Băncii, și anume: Statutul, Codul de Guvernanță Corporativă, Directiva nr. 1, asigurând o transparență maximă în activitatea Băncii, acționând în corespundere cu legislația în vigoare.

Statutul Băncii:

https://www.otpbank.md/storage/com/dezv/1-gov/2025/Statut_OTP_Bank_21112024.pdf

Codul de Guvernanță Corporativă:

<https://www.otpbank.md/storage/com/dezv/1-gov/2023/codul-de-guvernanta-corporativa-ro.pdf>

Directiva nr. 1:

Regulile de organizare și funcționare internă ale Băncii.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed: _____
Date: 31/03/25

Aceste documente determină detaliat standardele pentru Guvernanța și managementul organelor de conducere ale Băncii, cum ar fi:

- crearea unei structuri organizaționale efective pentru garantarea siguranței fondurilor oferite de acționari și utilizarea acestora în mod eficient,
- respectarea drepturilor tuturor acționarilor,
- stabilirea sistemului adecvat de control intern care permite să se asigure că operațiunile realizate, organizarea și procedurile puse în practică sunt conforme cu dispozițiile legale, regulile profesionale și de etică, documentele normative interne și strategia Băncii.

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

Ca element important al controlului intern sunt documentele normative interne, care sunt analizate anual pentru necesitatea revizuirii acestora. Astfel, pe parcursul anului 2024 au fost actualizate și / sau elaborate 278 de documente normative interne.

Structura acționariatului:

La sfârșitul anului 2024, Banca avea 137 acționari, dintre care 136 de acționari minoritari cu deținere de 1,69% din capitalul Băncii. Drepturile și interesele legitime ale acționarilor Băncii sunt garantate prin Lege, prin Statutul și documentele normative interne ale Băncii. Conform cerințelor legislație în vigoare acționarii sunt în drept să ceară răscumpărarea acțiunilor care le aparțin. Hotărârea de răscumpărare a acțiunilor se ia de Adunarea Generală Anuală a Acționarilor sau de Consiliul Băncii în limitele competențelor stabilite de legislația în vigoare.

Componența acționarilor Băncii:

Categoria	Deținerea în capitalul social, %	Numărul acționarilor
Persoane juridice >= 1%	98.26 %	1
Persoane fizice >=1%	0.00	0
Persoane juridice < 1%	0.10 %	16
Persoane fizice <1%	1.59 %	120
Acțiuni de tezaur	0.06 %	x
TOTAL	100 %	137

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date. 31/03/25

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

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

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

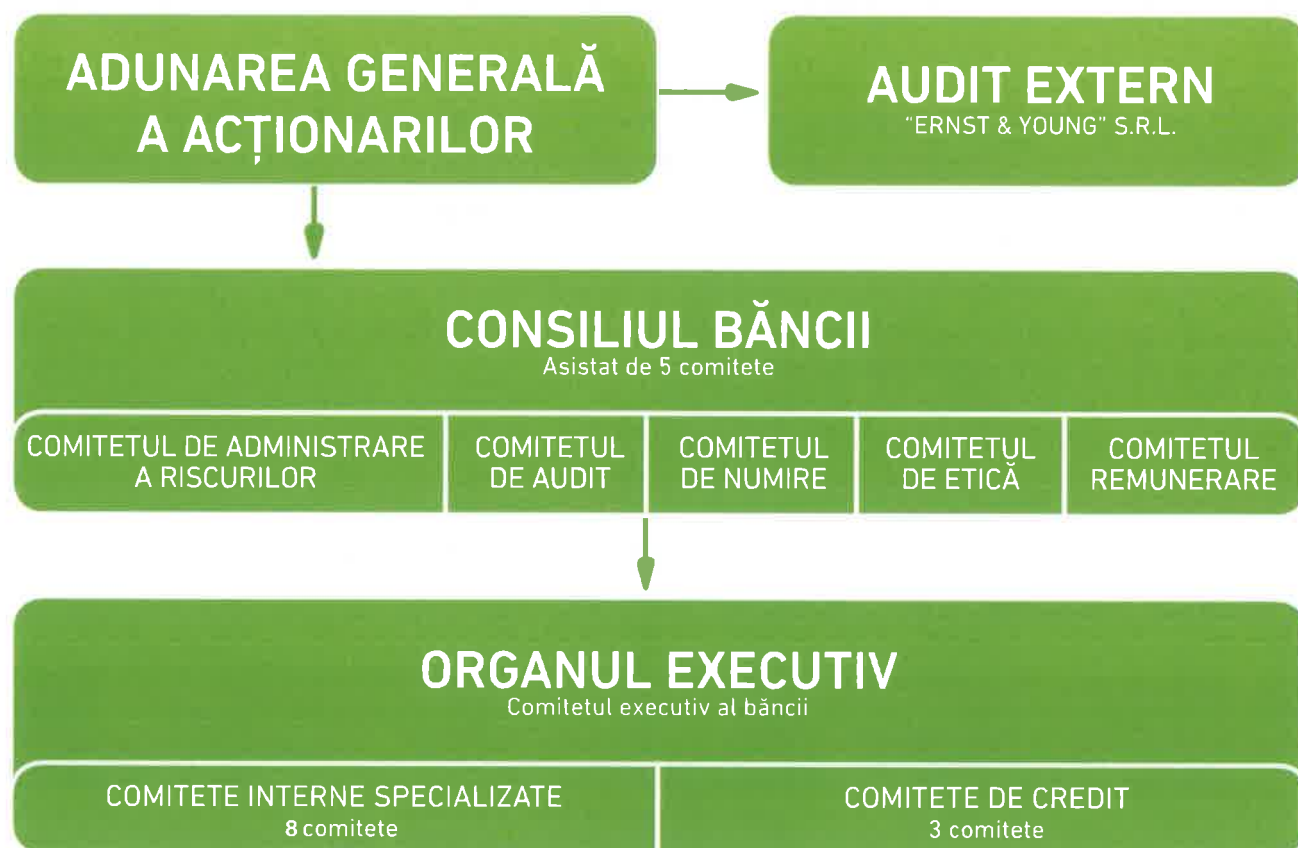
Valorile mobiliare ale OTP Bank S.A. sunt admise spre tranzacționare la piața reglementată - Bursa de Valori a Moldovei.

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

Tipul și clasa valorilor mobiliare	Acțiuni ordinare
Țara	Moldova
Codul ISIN	MD14OTPB1008
Valorile mobiliare - admise spre tranzacționare la piața reglementată	Bursa de Valori a Moldovei str. Maria Cebotari, 16, MD - 2012, mun. Chișinău, Republica Moldova Tel.: 022-277-592
Registrul acționarilor Băncii	Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare str. Mitropolit Gavriil Bănulescu Bodoni 57/1, MD-2005, mun. Chișinău, Republica Moldova Tel.: 022-999-546
Contacte	OTP Bank S.A. bd. Ștefan cel Mare și Sfint, 81 A, MD - 2012, mun. Chișinău, Republica Moldova, bir. 319 Departamentul Legalitate și Guvernanța Corporativă Tel.: 022-812-431, 022-812-339

FOR PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed
Date 31/03/25

Organele de conducere statutare:



Adunarea Generală a Acționarilor

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

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

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

hotărârilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a Adunării Generale Anuale a Acționarilor.

Pe parcursul anului 2024, au fost convocate două ședințe ale Adunării Generale a Acționarilor:

Adunarea Generală Anuală a Acționarilor ce a avut loc prin corespondență în data de 21.06.2024. La adunare au participat acționari și reprezentanții ai acestora ce dețin 98.69 % din numărul total de acțiuni cu drept de vot.

În cadrul AGA au fost examinate următoarele subiecte:

- aprobarea dărilor de seamă anuale ale Consiliului Băncii și ale Organului Executiv;
- aprobarea modificărilor în statut;
- aprobarea Regulamentului Consiliului OTP Bank S.A. în redacție nouă;
- aprobarea Regulamentului cu privire la Adunarea Generală a Acționarilor Băncii și modul de asigurare a accesului acționarilor la informațiile Băncii în redacție nouă;
- aprobarea companiei de audit extern și stabilirea cuantumului de remunerare pentru serviciile sale pentru anul 2024;
- distribuirea profitului Băncii pentru 2019-2023, etc.

FOR OFFICIAL USE ONLY
Signed _____
Date 31/03/25

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor cea a avut loc prin corespondență în data de 16.12.2024. La adunare au participat acționari și reprezentanți ai acestora ce dețin 98.67 % din numărul total de acțiuni cu drept de vot.

În cadrul Adunării a fost examinat subiectul privind alegerea noii componente a Consiliului Băncii în legătura cu demisia unui membru înainte de termen.

Deciziile adoptate în cadrul ambelor ședințe AGA au fost publicate în edițiile periodice Monitorul Oficial al Republicii Moldova, ziarul "Capital Market" și plasate în Mecanismul oficial de sto-

care a informațiilor și pe pagina web a Băncii.

Acționarii Băncii au avut posibilitatea exprimării dreptului de vot, și anume, fie prin expedierea buletinului de vot prin poștă la adresa: MD-2012, Republica Moldova, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 81/A, bir. 317, fie prin expedierea la adresa de e-mail: gov@otpbank.md.

Acționarii Băncii au avut posibilitatea de a se familiariza cu materialele pentru ordinea de zi AGA, urmare a solicitării adresate Băncii.

CONSILIUL BĂNCII

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

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

Conformitate și Audit Intern.

Consiliul Băncii este constituit din 5 membri numiți în funcție de către Adunarea Generală a Acționarilor. Identificarea și recomandarea candidaților pentru desemnarea lor în calitate de membri ai Consiliului Băncii este realizată de către Comitetul de Numire al Băncii la propunerea acționarilor ce dețin cel puțin 5% din numărul total de acțiuni cu drept de vot, precum și din propria inițiativă. Cel puțin 1/3 din membrii Consiliului Băncii sunt independenți conform definiției stabilite în Legea privind activitatea băncilor.

Pe parcursul anului 2024 Consiliului Băncii a activat în componență deplină de 5 membri, până în 02.12.2024. În contextul încetării înainte de termen, din inițiativă proprie, a mandatului dnei Eszter Erika Huszár din calitatea sa de Membru al Consiliului Băncii, începând cu 02.12.2024 componența Consiliului Băncii este constituită din 4 membri după cum urmează:

Membrii Consiliului Băncii		Independența membrului
Președinte	Tibor László Csonka	Neindependent
Vicepreședinte	Bálint Csere	Neindependent
Membru	Károly Péter Szász	Independent
Membru	Rodica Hîncu	Independent

ORIGINALLY FOR PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed
Date 31/03/25

Membrii Consiliului contribuie la o guvernare corporativă sănătoasă, inclusiv prin comportamentul personal, iar în realizarea atribuțiilor lor țin cont de interesele legale ale Băncii, ale deponenților și acționarilor acesteia. Membrii Consiliului își exercită atribuțiile sale cu onestitate, integritate, obiectivitate și loialitate, își dedică suficient timp și prudență în exercitarea acestora, precum și în strictă conformitate cu prevederile legale și cadrul normativ.

În 2024, Consiliul s-a întrunit în 20 de ședințe, dintre care 9 – în formă mixtă

și 11 prin corespondență, la care au fost examinate și discutate 220 chestiuni. Astfel, activitatea Consiliului Băncii în 2024, la fel ca și în anii precedenți, a fost orientată spre asigurarea realizării obiectivelor strategice stabilite de bancă, precum și a direcțiilor principale de activitate.

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

Comitete specializate ale Consiliului Băncii

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

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Audit

Comitetul de Numire

Comitetul de Etică

Comitetul de Remunerare

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

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

Comitetul de Administrare a Riscurilor

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

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

În 2024, Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întrunit în 9 ședințe, la care au fost discutate următoarele chestiuni: mediul bancar, economic și politic; analiza portofoliului de credit; portofoliul în recuperare; riscul de piață și de țară; riscuri structurale; riscul operațional (inclusiv riscul legal, securitate bancară, conformitate și de reputație); gestionarea riscului IT; tabloul de referință (dashboard) a apetitului la risc, etc.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed: _____
Date: 31/03/25

Comitetul de Audit

Misiunea Comitetului de Audit este de a monitoriza domeniile privind pregătirea și controlul informațiilor contabile și financiare, de a monitoriza independența auditorilor statutari (externi), precum și de a monitoriza eficiența sistemelor de control intern, de măsurare, supraveghere și control al riscurilor la procesele contabile și financiare. Dacă este necesar, acesta oferă recomandări și avizul său Consiliului Băncii.

În 2024 Comitetul de Audit s-a întrunit în 8 ședințe. În cadrul ședințelor comitetului s-au prezentat și examinat chestiuni ce țin de: Planul de Audit pentru 2024; rapoartele emise de către Departamentul Audit; rapoartele de activitate ale Departamentului Audit; Constatările și rapoartele auditorului extern Ernst & Young S.R.L.; rapoartele de monitorizare a recomandărilor BNM, de audit intern și ale Auditului Extern; etc.

Comitetul de Numire

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

În 2024, Comitetul Numire s-a întrunit în 4 ședințe, agenda cărora a inclus: re-evaluarea colectivă a membrilor Consiliului

Băncii și a membrilor Comitetului Executiv al Băncii; evaluarea candidaților la funcția de membru al Consiliului Băncii, re-evaluarea unor membri ai Comitetului Executiv în legătura cu expirarea mandatului; evaluarea și desemnarea unor candidați pentru funcții-cheie.

Comitetul de Remunerare

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

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

În 2024, Comitetul de Remunerare s-a întrunit în 4 ședințe, în cadrul cărora au fost examinate și aprobate următoarele subiecte:

- Politica de remunerare în nouă versiune;
- Valoarea remunerării fixe și variabile pentru membrii organului de conducere, persoane cu funcții cheie în anul 2023;
- Rezultatele evaluării KPI-urilor pentru 2023 ale membrii organului de conducere, persoane cu funcții cheie, precum și stabilirea KPI-urilor la aceste persoane pentru anul 2024;
- Alte aspecte ce țin de remunerarea băncii.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

Comitetul de Etică

Principalele responsabilități ale Comitetul de Etică sunt: acceptarea Codului de Etică, precum și toate modificările de actualizare ale acestuia, formulează opinii sau avize cu privire la situațiile de conflicte de interes, supraveghează respectarea cadrului etic al Băncii și aprobă rapoarte anuale, potrivit competenței sale, etc.

În procesul de îndeplinire a atribuțiilor sale, Comitetul de Etică ține cont de necesitatea asigurării faptului că procesul decizional al organului

de conducere nu este dominat de nici o persoană sau grup de persoane într-un mod care poate fi în detrimentul intereselor Băncii în ansamblu. Comitetul de Etică examinează revizuirea rapoartelor întocmite de către Departamentul Conformitate pentru domeniile de etică, acceptă Codul de Etică, precum și modificările survenite ca urmare a revizuirii periodice a acestuia.

În 2024, Comitetul de Etică s-a întrunit în 1 ședință.

Comitetul Executiv

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

Componenta numerică a Comitetului Executiv - 6 persoane. Membrii Comitetului Executiv sunt persoane cu experiență și competență diversificată, componenta nominală a căruia este aprobată de Consiliul Băncii. Președintele Comitetului Executiv - CEO și

Vicepreședinții Comitetului Executiv acționează fără procură în numele Băncii în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează, precum și au dreptul să elibereze procuri din numele Băncii.

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

Membrii Comitetului Executiv OTP Bank S.A. la situația din 31.12.2024:

Membru al Comitetului Executiv	Funcție
Daniel-Bogdan Spuză	Președinte al Comitetului Executiv - CEO al Băncii
Elena Guzun	Vicepreședinte al Comitetului Executiv - Director Comercial Corporate Banking
Petru Delinschi	Vicepreședinte al Comitetului Executiv - Director Comercial Retail Banking
Iurie Rusu	Vicepreședinte al Comitetului Executiv - COO, Șef Divizie IT și Operațiuni
Ruslan Cebotari	Vicepreședinte al Comitetului Executiv - CRO, Șef Divizie RISC Management
Ion Veveriță	Vicepreședinte al Comitetului Executiv - Director Financiar (CFO) Șef Divizie Financiară

UN DOCUMENTATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed
Date

Pe parcursul anului 2024 componența nominală a Organului Executiv nu a fost modificată.

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

În acest scop, Comitetul Executiv asigură implementarea adecvată a cadrului de administrare al Băncii, cunoaște și înțelege structura organizațională a organizației, riscurile pe care aceasta le generează, elaborează și aprobă, după caz, reglementările interne secundare, pentru desfășurarea activității Băncii în corespundere cu strategia de dezvoltare, apetitul la risc și politicile aprobate de către Consiliul Băncii.

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

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

Pe parcursul anului 2024, Comitetul Executiv s-a întrunit în 63 de ședințe la care au fost discutate 644 de subiecte.

Comitete specializate interne

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

1. Comitetul Analiza lunară a performanțelor
2. Comitetul AML
3. Comitetul Produse, Prețuri și Gestiunea Experienței Clienților
4. Comitetul Proiecte&Investiții&Arhitectura
5. Comitetul Riscuri Operaționale și Gestiunea Situațiilor de Criză
6. Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor
7. Comitetul Work Out
8. Comitetul de Etică și Conformitate
9. Comitetele de Credit (3 comitete)

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

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date 3/10/25



MANAGEMENTUL RISCULUI ȘI CONFORMITATE

ON IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
signed _____
date 31/03/25 _____

MANAGEMENTUL RISCULUI ȘI CONFORMITATE

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

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

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

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

Obiectivele generale ale activităților privind administrarea riscurilor sunt următoarele:

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

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

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

FOR INFORMATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

Nivelul 1

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

Nivelul 2

controlul funcțiilor de administrare a riscurilor și a funcției de conformitate, efectuate de unitățile Diviziei de Management al Riscului și Departamentul Conformitate atribuțiile cărora sunt distincte și independente de cele ale subdiviziunilor business ale Băncii.

Nivelul 3

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

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

A. Administrarea Riscului de credit

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

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

În anul 2024, OTP Bank S.A. a continuat îmbunătățirea cadrului său de administrare a riscului de credit, un accent esențial fiind pus pe următoarele direcții de dezvoltare:

- actualizarea apetitului la risc, a limitelor de risc și politicilor de credit în conformitate cu tendințele macroeconomice volatile și geopolitice specifice perioadei.
- revizuirea modelelor de rating existente și implementarea de noi modele de rating ale clienților, elaborate în conformitate cu cele mai actuale practici în domeniu.
- implementarea de criterii adiționale pentru identificarea deteriorării semnificative a calității creditului de la recunoașterea inițială în conformitate cu prevederile IFRS9, pentru creditele acordate persoanelor fizice.
- îmbunătățirea rezultatelor modelelor de estimare a pierderile de credit așteptate în conformitate cu prevederile IFRS9 pentru creditele acordate persoanelor juridice, prin aplicarea unor coeficienți adiționali care să asigure o acoperire suficientă față de riscurile care nu au putut fi captate în model ("Novel Risks") corelat cu recomandările ECB.
- dezvoltarea practicilor și metodelor utilizate în cadrul exercițiilor de simulări la criză adaptate la modelul de afaceri al Băncii.
- monitorizarea activă a portofoliului de credit, inclusiv utilizarea unui cadru de avertizare timpurie care permite semnalizarea evoluțiilor negative, în vederea implementării măsurilor de diminuare a riscului în timp util și în mod adecvat.
- strategia de administrare a portofoliului de credite neperformante include nu doar o singură opțiune strategică, ci mai degrabă combinații de strategii/opțiuni pentru a atinge cele mai bune obiective pe termen scurt, mediu și lung și pentru a explora ce opțiuni sunt cele mai eficiente pentru diferitele portofolii sau rate de recuperare a segmentelor clienților.
- menținerea și, dacă este cazul, consolidarea nivelului de conformitate cu cerințele de reglementare relevante în ceea ce privește managementul prudențial global, inclusiv clasificarea prudențială și evaluarea creanțelor.

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

B. Administrarea Riscului de piață

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

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

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

Cadrul de raportare al băncii acoperă cerințele de raportare și de reglementare, cerințele și procesele de raportare internă, precum și cadrul de raportare către terțe părți. Principalele evoluții privind managementul riscului de piață sunt acoperite printr-o serie de rapoarte legate de evoluția ratei dobânzii pentru portofoliul banking book precum și rapoarte legate de evoluția FX sau poziției valutare a Băncii.

C. Administrarea Riscului operațional

În anul 2024, Banca a asigurat activitatea de gestionare a riscurilor operaționale, care se bazează pe următorii piloni:

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

În anul 2024, în contextul crizei energetice, Banca a pus accent pe gestionarea și revizuirea planurilor de continuitate punctuale, fiind ajustat și adaptat continuu în dependență de deciziile emise de autorități, îndreptate spre:

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

UNDISCLOSED FOR PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

D. Administrarea Riscului de Lichidare

Gestionarea riscului de lichiditate face parte din procesul general de gestionare a riscurilor, unul din obiective fiind să asigure că Banca va fi întotdeauna în măsură să mențină sau să genereze lichidități suficiente pentru a-și îndeplini obligațiile de plată în mod corespunzător, la condiții acceptabile pentru Bancă. Gestionarea riscului de lichiditate este definită în cadrul Băncii în conformitate cu toate cerințele de reglementare și cele mai bune practici acceptate de comunitatea internațională, ținând cont de specificul băncii din perspectiva poziției pe piața financiar-bancară (O-SII), a mediului de afaceri și a celui economic.

Gestionarea riscului de lichiditate este concepută pentru a asigura că banca este pregătită să susțină creșterea afacerii, să-și îndeplinească obligațiile de plată și să reziste la o perioadă de stres de lichiditate.

Banca ia în considerare corelarea și cu alte riscuri (de credit, ratei dobânzii,

operațional, reputațional) atunci când definește/evaluează comportamentul activelor și pasivelor în condiții normale și de stres, precum și indicatorii de avertizare timpurie a unei crize de lichiditate.

Monitorizarea lichidității pe termen scurt, mediu și lung, cât și monitorizarea lichidității curente (intraday) este efectuată de către Departamentul Gestiunea Activelor și Pasivelor și Trezorerie Middle Office în baza informației primite de la alte entități de afaceri privind profilul lichidității activelor și obligațiilor lor financiare, a detaliilor privind fluxurile viitoare de mijloace bănești ce pot fi obținute din activitatea de afaceri prognozată, astfel constituind prima linie de control. A doua linie de apărare/control este asigurată de către Departamentul Monitorizarea și Administrarea Riscului prin activitatea de gestionare a riscului de lichiditate.

Strategia de lichiditate presupune planificarea lichidității în așa măsură încât să fie respectat apetitul la risc și indicatorii de lichiditate, precum și să fie conformi cu pragurile de alertă și limitele stabilite în Planul de Redresare, Declarația privind Apetitul la Risc și ca banca să-și realizeze planurile de creștere a afacerii. Planul de finanțare face parte din strategia de lichiditate încorporată în strategia de afaceri a băncii elaborată în procesul de bugetare și e elaborat în așa mod încât finanțarea să fie diversificată și la un cost optim, care să satisfacă nevoile de lichiditate ale Băncii.

Ca parte a strategiei de risc de lichiditate, menținerea amortizorului de lichiditate cu disponibilitate permanentă pentru a rezista situațiile de stres, formează un aspect de protecție vital pentru bancă. Acest amortizor de lichiditate cuprinde active lichide de înaltă calitate, care pot fi vândute sau gajate pentru a obține fonduri în condiții de stres.

E. Administrarea Riscului Ratei Dobânzii

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

Există trei scopuri principale în gestionarea riscului ratei dobânzii:

- Minimizarea mărimii impactului asupra contului de profit sau pierdere, ca urmare a fluctuațiilor ratelor din piață;
- Minimizarea fluctuațiilor valorii economice a capitalului propriu (EVE), ca urmare a schimbării ratelor de dobândă și profitabilității;
- Optimizarea capitalului din perspectiva IRRBB pe Pilonul II (cadru ICAAP).

În scopul evaluării riscului ratei dobânzii, Banca ia în calcul efectul unei fluctuații de +/- 200 puncte de bază asupra valorii prezente a fluxurilor bănești aferente activelor și pasivelor sensibile la rata dobânzii care la rândul lor influențează sensibilitatea valorii economice a capitalului, cât și efectul asupra Venitului net din dobânzi pe parcursul unui an calendaristic. Suplimentar la șocuri standarde, după necesitate se aplică un scenariu cu șocuri individuale care presupune stres direct asupra anumitor poziții de bilanț generatoare de dobânzi în baza condițiilor de piață și criteriilor produselor interne (mărirea șocurilor diferă pentru părțile bilanțului).

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/05/25

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

Banca dispune de un proces complex de gestionare a riscurilor care identifică, măsoară, monitorizează și controlează expunerile la riscul de rată a dobânzii și care este supus unei supravegheri adecvate din partea Consiliului Băncii și a Comitetului Executiv. Sensitivitatea la riscul de rată a dobânzii se încadrează în limitele și pragurile aprobate anual de către ALCO, precum și este conformă cu limitele și pragurile stabilite în Declarația privind Apetitul la Risc.

F. Administrarea Riscului Strategic

Riscul strategic reprezintă riscul de divergență de la rezultatele financiare și operaționale planificate din cauza obstacolelor, evenimentelor sau ciclurilor de acțiuni neplanificate și neprevăzute. Politica băncii privind managementul profitabilității este de a asigura rentabilitatea maximă, în condiții normale sau de criză, în contextul menținerii altor riscuri în limitele apetitului la risc al Băncii.

Contextul economic al anului 2024 fiind caracterizat de o volatilitate ridicată, a impus o intensificare a activităților de management al riscului strategic pe parcursul întregului an, și anume:

- Monitorizarea permanentă a evoluției pieței bancare, evoluția concurențelor, a deciziilor autorităților de reglementare și performanței Băncii, care au reprezentat un input constant în modelarea scenariilor de evoluție a afacerii în scopul actualizării la necesitate a strategiei de afaceri,
- Elaborarea și evaluarea planurilor alternative de investiții ale activelor Băncii în condiții de volatilitate și incertitudine sporită pe piața financiară într-o asigurare a unui nivel minim de expunere a Băncii la riscuri strategice,
- Focusarea și alinierea întregii echipe pe îndeplinirea obiectivelor incluse în strategia de afaceri pentru anul 2024 în scopul de a atinge ținta de profit prognozată.

G. Administrarea Riscurilor MSG

Banca este expusă, în mod direct, efectelor schimbărilor climatice și / sau riscului reputațional, ca urmare a acțiunii factorilor de mediu și sociali (de exemplu, prin condițiile de muncă). Banca a implementat un cadru normativ intern, care are drept scop principal evidențierea riscurilor extra-financiare la care este expusă, ca urmare a impactului factorilor de mediu, sociali și de guvernare (MSG) asupra profilului de credit al debitorului sau al proiectului finanțat, care pot afecta capacitatea de rambursare a debitorului. Întrucât clienții finanțați de Bancă sunt expuși în mod diferit riscurilor MSG, metodologia adoptată de OTP Bank S.A are drept obiectiv să le evidențieze și să le diferențieze în mod corespunzător.

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

semnificativ la identificarea riscurilor de conformitate și, în cazul în care acestea sunt identificate, conduce la elaborarea unui plan de acțiune pentru a le evita sau a le diminua.

Pe parcursul anului 2024 a fost realizată evaluarea internă a riscurilor pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, de asemenea pentru identificarea amenințărilor și vulnerabilităților care pot avea impact asupra funcționării Băncii. rezultatul autoevaluării riscului este clasificat ca mediu. A fost realizat exercițiul de Evaluare a Riscului de Sancțiuni pentru anul 2023, în rezultat nivelul de risc este considerat a fi Mediu. De asemenea, pe parcursul anului au fost înregistrate încălcări ale Declarației privind apetitul la risc, care nu au avut ca rezultat un impact material/financiar. În urma cazurilor identificate, un set de măsuri de atenuare și controale sunt implementate la toate nivelurile sensibile.

Funcția de conformitate raportează direct către Consiliul Băncii, pentru a asigura imparțialitatea și autoritatea corespunzătoare în adoptarea deciziilor aferent riscurilor de conformitate. Una dintre principalele atribuții ale funcției de conformitate este raportarea periodică către conducerea băncii cu privire la: riscurile identificate, controalele efectuate și constatările aferente, precum și măsurile implementate și/sau planificate (care urmează a fi aprobate) pentru a preveni sau a atenua riscurile identificate.

În același timp, un aspect important în exercitarea funcției de control intern îl reprezintă stabilirea unui cadru normativ intern de reglementare pentru respectarea și executarea de către angajații băncii a prevederilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și sancțiuni internaționale. Întrucât stabilirea unui cadru intern de reglementare în domeniul AML/CTF și Sancțiuni internaționale, este o atribuție a funcției de conformitate, în cadrul OTP Bank S.A. există o structură vastă de politici, proceduri și reglementări interne. Scopul principal al acestora este prevenirea și combaterea spălării

banilor și a finanțării terorismului, precum și prevenirea eludării sancțiunilor internaționale. În același timp, Banca a implementat soluții tehnologice, care permit identificarea și prevenirea operațiunilor bancare suspecte. Scopul principal este de a asigura o protecție maximă a intereselor clienților Băncii prin reducerea pe cât posibil a riscului. Banca și OTP Group se angajează să promoveze o cultură AML/CTF adecvată și o conștientizare sporită în rândul clienților și angajaților.

Ca parte a atribuțiilor funcției de conformitate, o unitate dedicată AML efectuează, de asemenea, controale periodice ale activității AML / CTF desfășurate la nivelul Băncii. În același timp, unitatea AML este responsabilă de gestionarea proceselor legate de cunoașterea clienților (KYC), clienții cu risc ridicat, înregistrarea și monitorizarea persoanelor expuse politic (PEP), filtrarea clienților (din perspectiva sancțiunilor și a PEP), precum și a domeniilor legate de relația cu băncile corespondente, embargouri și sancțiuni etc.

Pentru a asigura calitatea înregistrării, gestionării și controlului dosarelor KYC ale clienților, Banca utilizează soluții tehnologice moderne. În acest fel, Banca asigură o pistă de audit eficientă care conține toate acțiunile utilizatorilor implicați. Banca se află într-un proces continuu de consolidare a capacității sale de prevenire și detectare a infracțiunilor financiare și a neconformităților. Există o atenție sporită din partea autorităților de reglementare asupra verificărilor privind conformitatea, cu luarea tuturor măsurilor necesare pentru a identifica riscurile de neconformitate în procesele de afaceri. Criminalitatea financiară și amenințările continuă să evolueze, adesea odată cu evoluțiile geopolitice și tehnologice. Mediul de reglementare în evoluție continuă să fie o provocare.

În concluzie, OTP Bank S.A., întreprinde măsuri de rigoare aferent identificării, prevenirii și gestionării riscurilor de conformitate. Banca de asemenea recunoaște că sporirea nivelului de conștientizare și cunoștințe (în

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed: _____
Date: 31/03/25

domeniile eticii, conformității și prevenirii spălării banilor) în rândurile salariaților săi este un pas important în direcția reducerii expunerii Băncii la aceste riscuri și creșterii culturii interne. Funcția de conformitate prezintă periodic conducerii Băncii rapoarte, acordă suport și consultanță continuă pentru a preveni sau reduce riscurile care pot duce la pierderi sau pot cauza daune semnificative reputației Băncii. În acest fel, funcția de conformitate contribuie la creșterea valorii Băncii în beneficiul clienților, partenerilor și salariaților Băncii.

UNIDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25



ACTIVITATEA COMERCIALĂ

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
signed. *[Signature]*
Date. 31/03/25

ACTIVITATEA COMERCIALĂ

Pe parcursul anului 2024, OTP Bank S.A. și-a continuat strategia bazată pe creșterea valorii obținute din activitatea comercială, prin achiziția de clienți noi și retenția celor existenți, digitalizarea serviciilor și îmbunătățirea produselor oferite clienților.

Astfel, la finele anului 2024, portofoliul creditelor de consum a constituit 1,399 miliarde lei, portofoliul creditelor imobiliare a însumat 1,876 miliarde lei, iar valoarea împrumuturilor acordate persoanelor juridice a constituit 5,093 miliarde lei. Volumul depozitelor și conturilor de economii a persoanelor fizice a atins nivelul de 7,608 miliarde lei, iar portofoliul depozitelor atrase de la persoanele juridice a constituit 9,258 miliarde lei.

OTP Bank S.A. deservește în prezent peste 131 mii de clienți activi și oferă o gamă largă de produse și servicii bancare prin diverse canale, centrul ipotecar și prin cele 52 oficii bancare din toată țara, dintre care 47 de sucursale Retail, 3 agenții, 1 sucursală corporativă și 1 sucursală dedicată Private Banking. OTP Bank S.A. este prezent în cele mai importante regiuni ale țării, în orașele Chișinău, Bălți, Comrat, Edineț, Orhei, Ungheni, Anenii Noi, Soroca, Drochia, Sângerei etc.

Pe parcursul anului de referință banca a continuat colaborare de succes cu sistema de plăți VISA, astfel, de comun a fost lansat un produs nou din categoria Premium, destinat persoanelor juridice - cardul Visa Business Platinum. Acest produs oferă, pe lângă beneficiile de bază oferite de Bancă, o gamă largă de servicii adiționale printre care: acces gratuit în sălile Lounge din peste 1200 aeroporturi din lume, serviciul Concierge 24/7, servicii de asigurare, servicii Fast Track, programe de discount, etc. Un alt card lansat împreună cu VISA a fost VISA Junior și Junior NEXT.

De asemenea, am continuat comercializarea unuia dintre cele mai inovative și unice instrumente de plată din Republica - Inelul de plată. Produsul respectiv oferind clienților băncii o experiență unică a plăților fără contact. Un alt rezultat remarcabil a fost obținerea de către OTP Bank S.A. a licenței de acceptare a cardurilor Visa la comercianți și lansarea de către banca în regim pilot a activității de acceptare a cardurilor la comercianți prin intermediul Terminalelor POS. Finalizarea cu succes a acestui important proiect deschide noi oportunități pentru dezvoltarea businessului băncii, în particular pe domeniul servirii eficiente a agenților economici din categoria micro dar și IMM.

Este important de menționat că OTP Bank S.A. este unica bancă din R. Moldova care oferă comercianților săi doar terminale POS Ingenico cu sistem de operare Android de ultima generație, SCA funcțional disponibil, integrări cu soluțiile de fiscalizare.

Pe parcursul lunii septembrie 2024, a fost lansat în producere și serviciul de încasare numerar prin intermediul cardurilor Business la bancomatele cu funcția Cash In ale OTP Bank S.A. Astfel agenții economici pot beneficia de serviciul de auto încasare a numerarului prin intermediul a peste 70 de bancomate OTP Bank S.A. în regim 24/24, fără perceperea căror comisioane în acest sens, resursele financiare respective fiind disponibile clienților în mod instantaneu.

De asemenea în scopul îmbunătățirii atractivității, serviciilor acordate clienților săi, în anul de referință, am implementat funcția de eliberarea numerar în bancomatele subsidiarelor OTP Group fără perceperea comisioanelor, astfel prin intermediul cardurilor emise de OTP Bank Moldova, clienții băncii pot retrage numerar din bancomatele OTP de peste hotare fără perceperea de comisioane, acest funcțional fiind oferit în R. Moldova doar de OTP Bank.

În 2024, OTP Bank S.A. a continuat să își dezvolte domeniul digital, iar acest an a fost caracterizat prin diversificarea modalităților de plată. Printre acestea se numără MIA Plăți Instant, care oferă diverse opțiuni de transfer către alte persoane și solicitarea de transferuri, destinate persoanelor fizice. De asemenea, au fost realizate o serie de îmbunătățiri semnificative în ceea ce privește fluxurile digitale pentru deschiderea conturilor curente, a conturilor de economii și a produselor de depozite, toate fiind disponibile 100% online și cu asigurarea documentelor confirmative necesare.

OTP Bank S.A. a continuat transformarea digitală prin echipele de experți implicate în proiecte de transformare IT și digitalizare a proceselor, îmbunătățind mediul bancar din domeniul IT. Cele mai importante realizări în domeniul proiectelor au fost:

- reducerea considerabilă a duratei proceselor de intrare în relației cu clienții și actualizare date KYC prin conectarea la registrele de stat folosind platforma MConnect, care oferă băncii acces în timp real la date calitative, complete și autentice ale clienților, dintr-o singură sursă;
- reducerea timpului pentru Plățile urgente interbancare în lei de la 1 oră la până la 5 minute prin implementarea proiectului de upgrade SAPI;
- un pas major în implementarea vânzărilor digitale - decizia de aprobare a creditului 100% online în 5 minute pe micro-site-uri;
- conformarea cu standardele internaționale SWIFT LAU;
- fortificarea sistemelor AML și de control intern.

UNIVERSITATEA DE ECONOMIE ȘI AFACERI
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

Activitatea Retail Banking

În anul 2024, ținând cont de contextul pieței creat anterior și de impactul economic creat de criza de război, OTP a ținut să-și ajusteze strategia comercială pe linia persoanelor fizice spre creșterea numărului de clienți activi, impulsionează activitatea de creditare, menținerea portofoliului de resurse atrase, dezvoltarea ofertei de daily banking și continuarea digitalizării.

În ceea ce privește creditarea, aliniat criteriilor de creditare prudentială, OTP Bank S.A a oferit soluții de creditare prin ajustarea periodică a condițiilor de preț oferite clienților sau prin adaptarea produselor existente la cerințele pieței/clientilor.

Pe linia creditelor de consum, în vederea alinierii la necesitățile clienților, OTP Bank S.A a simplificat oferta generală și a creat o ofertă specială dedicată angajaților din sectorul public, care își au salariul domiciliat în cadrul Băncii. Totodată, Banca a continuat să pună la dispoziția clienților oferte transparente, oferind credite de consum atât cu dobândă fixă, cât și cu dobândă flotantă, expunerea maximă a creditelor neasigurate acordate, fiind stabilită de până la 450 mii lei per familie. De asemenea, Banca a continuat să pună la dispoziția clienților asigurarea de accidente asociată creditului, care, cu achitarea unei prime unice, asigură protecția debitorului în caz de accidente.

În perioada aprilie-mai și septembrie-decembrie, pentru susținerea activității de vânzare a creditelor de consum, au fost organizate campanii de marketing și acțiuni de promovare a ofertei prin lead-management, campanii de direct marketing și activități de CRM.

Pe linia creditelor imobiliare, OTP Bank S.A a urmărit impulsionează vânzărilor începând cu a doua jumătate a anului 2024, prin ajustarea ratei dobânzii aliniat contextului de piață și lansarea campaniei promoționale "Deschide ușa casei tale", în cadrul căreia s-au oferit premii bănești (1 x 100 000 lei și 2 x 50 000 lei) clienților care au contractat 1 credit imobiliar. Un impact semnificativ l-a avut lansarea produsului Prima Casă Plus, cu ajustarea condițiilor pentru clienți, prin majorarea termenului maxim aferent creditului până la 30 de ani, majorarea sumei maxime până la 2,5 MMDL, modificarea gradului de îndatorare până la 70% și reducerea aportului propriu până la 0% (pentru clienții eligibili pentru compensare).

În ceea ce privește activitatea de daily banking, în 2024, OTP Bank S.A a continuat strategia de menținere a volumelor atrase în diferite produse de economisire, aliniindu-se contextului

de piață în ceea ce privește dobânzile aplicate atât pentru depozitele la termen, cât și pentru conturile de economii în lei, dolari și euro, după caz.

În același timp, OTP a urmat strategia de atragere a clienților din sectorul public cu virarea salariilor în cont, continuând să promoveze pachetele salariale lansate pentru angajații din sectorul public, "Funcționar" și "Funcționar Plus", oferind multiple beneficii ca includerea gratuită a cardurilor din gama premium, oferirea reducerilor la efectuarea plăților în lei, oferirea gratuită a serviciilor de OTP SMS Banking și OTP Internet/Mobile Banking, precum și dobânzi preferențiale la contul curent cu card atașat.

Un focus deosebit a fost setat și pe atragerea clienților din segmentul junior prin promovarea beneficiilor cardurilor Junior și Junior Next, care includ gratuități pentru emiterea și deservirea cardului, plățile la comercianți, retragerile și alimentările la ATM-uri băncii, vizualizarea soldului și operațiunilor pe cont la ATM-urile bănci.

a oferit îndrumare profesionistă și soluții de creditare rapide și eficiente, adaptate nevoilor și specificului companiilor agricole, inclusiv prin conceptul de finanțare **AgroFabrica**. Campa-

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

nia a inclus un premiu garantat - **Card Visa Business Gratuit** cu **1 000 lei** pe cont și **zero comision** de deservire pentru primii 5 ani, destinat **antreprenorilor din agricultură** care au contractat cel puțin un credit sau leasing financiar în perioada campaniei. În plus, au fost oferite **reduceri de la partenerii Băncii**, dealeri de tehnică agricolă.

Alegând finanțarea în leasing de la OTP Bank S.A., clienții pot gestiona mai eficient fluxul de numerar, beneficia de flexibilitate în gestionarea activelor și de avantaje fiscale. **Oferta Specială de Leasing**, lansată în perioada aprilie - iunie 2024, vine cu avantaje pentru antreprenori:

- **1%** din suma finanțată dobânda unică de leasing pentru achiziții naționale și/sau internaționale;
- **0%** rambursare anticipată.

Iar în cadrul campaniei de toamnă, unde am continuat promovarea finanțării în leasing prin soluții personalizate pentru afacerile antreprenorilor și oferte de finanțare avantajoase, clienții care au contractat cel puțin un leasing financiar, au beneficiat de **cadoul garantat** - un încărcător wireless pentru automobil.

Pe parcursul anului 2024, OTP Bank S.A. a continuat promovarea **Programului Guvernamental pentru susținerea antreprenorilor "373"**, implementat în iulie 2023 prin intermediul Organizației pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului (ODA) cu scopul de a asigura accesul la finanțare al întreprinderilor mici și mijlocii (cu cifra de afaceri de până la 100 mln. lei.), pentru proiecte investiționale, prin compensarea parțială a ratei dobânzii la creditele investiționale eligibile.

Prin intermediul **Programului "373"**, de către ODA sunt compensate dobânzile la creditele investiționale pentru ca dobânda achitată de către beneficiar, să nu depășească **7% anual** - pentru creditele acordate în monedă națională. Dobânzile la credite sunt compensate pentru întreaga perioadă a creditului, dar nu mai mult de 7 ani.

În anul 2024 **Programul „373”** a fost extins, devenind eligibil și pentru întreprinderile mici și mijlocii care planifică

noi investiții în sectorul comerțului (cu excepția celor care comercializează băuturi alcoolice și tutun), dar și pentru alte domenii care anterior nu au fost eligibile. Totodată, **expunerea maximă** continuă per beneficiar pentru creditele acordate în cadrul Programului a fost majorată de la 15 milioane lei până la **40 milioane lei** cu o contribuție proprie de minim 10% din valoarea proiectului investițional și o perioadă de grație de până la 3 ani fără comisioane de administrare și rambursare anticipată.

Pentru susținerea afacerilor mici și mijlocii a fost lansată Campaniei MICRO Lending, dedicată IMM-urilor și antreprenorilor din agricultură. Campaniia a oferit o rată fixă a dobânzii de 5,99% în lei pentru primele 3 luni și cadouri garantate. IMM-urile au putut accesa până la 1 milion lei fără gaj, iar antreprenorii din agricultură până la 2 milioane lei, cu gajul roadei viitoare. În plus, în cadrul expoziției Moldagrotech 2024, care a avut loc în perioada 17.10.2024 - 20.10.2024, participanților au fost acordate 200 de Certificate personalizate cu 0% comisionul de acordare (comision de administrare în cazul creditelor AgroFabrica) pentru solicitările noi de finanțare în lei din resursele OTP și/sau OFI.

OTP Bank S.A se poziționează în calitate de partener de încredere pentru clienții săi oferindu-le acces la resurse financiare avantajoase, soluții personalizate și expertiza unui Grup financiar internațional.

În 2024, OTP Bank S.A. a continuat să sprijine **antreprenorii din agricultură**, un sector esențial al economiei Republicii Moldova. Banca a fost solidară cu fermierii afectați de seceta din 2024, implementând măsuri de sprijin, inclusiv suspendarea plății datoriilor restante și a ratelor scadente până la 31 octombrie 2025. De asemenea, OTP Bank S.A a decis să nu perceapă taxe suplimentare pentru restructurarea creditelor agricultorilor aflați în dificultate financiară.

În decembrie 2024, OTP Bank S.A și UCIP IFAD au organizat **conferința „Oportunități de dezvoltare a afacerilor rurale”**, destinată tinerilor și fe-

meilor antreprenori, IMM-urilor și micro antreprenorilor din zonele rurale, din domeniul agro și conexe agriculturii. Antreprenorii au aflat despre accesul în magazine și la export, soluțiile digitale de finanțare, programele de granturi pentru agricultori, garanțiile ODA și BERD, și cum leasingul financiar poate îmbunătăți performanțele afacerii.

Pe parcursul anului 2024 au fost derulate activități și proiecte, cu susținerea și expertiza Grupului, menite să asigure impulsivitatea vânzărilor și să susțină excelența în deservirea clienților, să îmbunătățească indicatorii comerciali și să mențină nivelul de motivare și implicare a echipelor de vânzare.

Totodată, au fost extinse acțiunile comerciale dedicate promovării și vânzării produselor și serviciilor Băncii. Grație proiectului Bank@Work a fost extinsă prezența băncii, prin creșterea numărului de sucursale implicate în consultarea & deservirea clienților din cadrul proiectelor salariale.

UNBANKING FOR PURPOSE
ERNST & YOUNG
Signed: _____
Date: 31/03/25

Activitatea Corporate Banking

Activitatea comercială care vizează relația Băncii cu clienții Large Corporate și IMM și-a continuat dezvoltarea, generând în anul 2024 o profitabilitate consistentă, susținută atât de operațiunile de creditare, cât și de celelalte produse și servicii ale noastre.

În cadrul acestui segment de piață, reprezentat de cele mai importante companii naționale și multinaționale prezente în țară, cerințele privind calitatea produselor bancare sunt extrem de ridicate. Aceste companii impun standarde înalte, iar pentru a răspunde acestor așteptări, Banca noastră se concentrează pe trei piloni esențiali: agilitate, responsabilitate și capacitatea de a oferi produse personalizate.

Agilitatea noastră ne permite să reacționăm rapid la schimbările din piață și să adaptăm ofertele noastre în funcție de nevoile specifice ale clienților. Responsabilitatea este un alt aspect crucial, asigurându-ne că toate produsele și serviciile noastre respectă cele mai înalte standarde de calitate și etică. Capacitatea de a pune la dispoziția clientului produsul care i se potrivește cel mai bine este un element cheie al succesului nostru. Printr-o înțelegere profundă a nevoilor și așteptărilor clienților, reușim să oferim soluții financiare care nu doar satisfac, ci depășesc așteptările acestora.

Realizările OTP Bank S.A în domeniul business-ului corporate au fost confirmate inclusiv prin oferirea titlului de "Cea mai buna bancă pe segmentul Corporate" în Moldova, de către Global Finance&Marketing Review, pentru al doilea an consecutiv și a titlului "Cea mai buna bancă pe segmentele Corporate și IMM" de către Euromoney. Dedicăm acest premiu clienților noștri, care ne fac să depunem efort să devenim mai buni în fiecare an.

Printre succesele echipei Large Corporate și IMM în anul 2024, care țin de atingerea obiectivelor strategice de digitalizare și extindere a volumului de business, pot fi evidențiate următoarele:

- majorarea volumului creditelor oferite clienții corporate: +14%;
- majorarea volumului resurselor atrase de la clienții corporate: +12.5%.
- 99% dintre clienții corporate utilizează soluția de internet banking a băncii;
- 99% din plățile clienților corporate au fost procesate prin soluția de internet banking a băncii.

O confirmare suplimentară a parteneriatului pe termen lung pe care l-am construit cu clienți noștri este menținerea timp de doi ani consecutivi a unui ritm excelent de creștere a depozitelor (majorare cumulativă de +62%), ceea ce ne-a propulsat pe locul doi în sistemul bancar la acest capitol.

Sectoarele economiei naționale pe care le-am finanțat cu prioritate în anul 2024 au fost agricultura și industria procesatoare, telecomunicațiile, sănătatea și farmaceutica, comerțul și dezvoltarea infrastructurii, dar am susținut și proiecte imobiliare cu potențial de dezvoltare viitoare ale clienților Large Corporate. Ne-am axat eforturile și spre diversificarea domeniilor acoperite, în particular în susținerea proiectelor de producere a energiei regenerabile, contribuind la valorificarea oportunităților legate de necesitatea dezvoltării alternativelor energetice. Astfel, doar pe segmentul IMM avem deja finanțate investiții în construcția parcurilor fotovoltaice și eoliene cu o capacitate de peste 40 MW. În același timp, în același timp, OTP Bank S.A și-a menținut poziția de partener local al băncilor internaționale și Instituțiilor Financiare Internaționale, participând împreună la cele mai relevante tranzacții de finanțare sindicalizată de pe piață.

Menținerea poziției noastre de Bancă de referință în domeniul corporate este o dovadă clară a încrederii pe care clienții noștri o au în noi. Această încredere este rezultatul eforturilor noastre continue de a oferi produse și servicii de cea mai înaltă calitate, adaptate nevoilor specifice ale fiecărui client. Prin urmare, succesul nostru în acest segment de piață este confirmat de capacitatea noastră de a răspunde prompt și eficient la cerințele clienților, menținând în același timp standarde înalte de calitate și responsabilitate.

Activitatea de leasing

Activitatea de leasing în anul 2024 a avut un trend ascendent de creștere ajungând la un portofoliu de 264 milioane lei ceea ce reprezintă un nou record pentru OTP Leasing (Moldova) în ciuda crizelor regionale. Produsul de leasing este considerat o soluție bună și viabilă pentru zona de afaceri, OTP Leasing rămânând în continuare unul dintre cei mai importanți furnizori de servicii de leasing, oferind finanțare pe segmentul de afaceri.

La sfârșitul trimestrului 3 (2024), OTP Bank s-a clasat pe locul 4 pe piața locală de leasing, cu o cotă de 12% (din piața totală, inclusiv persoane fizice). OTP Bank S.A a menținut ca portofoliu

stabil volumul de contracte de leasing activ și a finanțat active în valoare totală de 218 milioane lei.

La sfârșitul anului 2024 implementarea soft-ului de leasing „Charisma” a fost realizată cu mult efort ceea ce ar permite optimizarea proceselor de lucru și simplificarea fluxurilor.

Pentru 2025 se urmărește lansarea unui produs de finanțare pentru persoane fizice care să permită o creștere suplimentară a clienților și a portofoliului băncii, întrucât finanțarea persoanele lor fizice prin pe piața de leasing deține o cota de cca. 50%.

Relațiile cu Instituțiile Financiare Internaționale

În anul 2024, Instituțiile Financiare Internaționale (IFI) au continuat să-și exprime încrederea în OTP Bank S.A., oferind noi facilități dezvoltate pentru companiile IMM-urilor din Moldova, îmbinate cu expertiza, inovația, cunoștințele și capacitățile lor pentru realizarea materială a obiectivelor programelor. Programele IFI urmăresc promovarea dezvoltării economice durabile a țării și atingerea obiectivelor stabilite de Guvernul Republicii Moldova.

OTP Bank S.A este orientată spre extinderea programelor financiare ale IFI prin parteneriate directe, sau prin colaborare bilaterală cu autoritățile executive ale țării și IFI-urile, sub formă de împrumuturi, granturi, instrumente de partajare a riscurilor create pentru sprijinirea și consolidarea companiilor din Moldova. Folosind instrumentele IFI, OTP Bank S.A va contribui semnificativ la creșterea și dezvoltarea stabilă a sectoarelor prioritare ale economiei țării.

În 2024, OTP Bank S.A s-a angajat cu BERD într-un nou acord nefinanțat de partajare a riscurilor de portofoliu („PRS”). Acest proiect este prima implementare pilot a produsului PRS de către BERD în Moldova, iar OTP Bank S.A este prima bancă care a beneficiat de această facilitate PRS. Garanția va acoperi până la 50% riscul de credit al noului portofoliu de credite pentru microîntreprinderi mici și mijlocii („IMM-uri”) nou generat de până la 30,0 milioane EUR, reducând, astfel, riscul operațiunilor de creditare pentru IMM-uri. Proiectul include acoperirea riscului de primă pierdere oferită de Uniunea Europeană prin intermediul Fondului European pentru Dezvoltare Durabilă Plus (FEDD+), care promovează investițiile durabile în țările partenere ale UE.

OK IDENTIFIED FOR RELEASE
ERNST & YOUNG
Signed: [Signature]
Date: 31/03/25

Prin diversificarea instrumentelor de finanțare disponibile, garanția de partajare a riscului aduce o contribuție importantă la dezvoltarea durabilă a IMM-urilor, care reprezintă 98% din totalul afacerilor din Moldova și angajează 60% din lucrătorii țării.

În 2024, OTP Bank S.A a plătit peste 21 milioane EUR. pentru prelucrarea clienților săi care întreprind măsuri de economisire a energiei și investesc în proiecte de energie regenerabilă care depășesc criza instalată și pentru acoperirea nevoilor companiilor cu suficientă lichiditate financiară pentru a-și desfășura activitatea și pentru a menține sau a crea noi locuri de muncă viabile.

În plus, după asimilarea cu succes a sumei de 35 milioane EUR. sub linia de credit EU4business BERD și 21,3 milioane EUR. în cadrul programelor EaP SMEC faza I și II, OTP Bank și-a exprimat interesul de a participa la următoarea fază a facilității EaP SMEC cu

componenta Grant, care va extinde capacitatea de afaceri a Băncii cu 10 milioane EUR. În plus, OTP Bank este în continuare singura instituție financiară din țară care oferă leasing financiar cu componentă Grant.

OTP Bank S.A a continuat să promoveze activ programe de finanțare în rândul Tinerilor Antreprenori, Femeilor în Afaceri și companiilor care activează în domeniul Agricol sau în mediul rural, facilitându-le accesul la resurse financiare în condiții speciale cu preț redus și/sau Componenta Grant, ceea ce a fost posibil datorită International Programul dezvoltat Fondul pentru Dezvoltarea Agriculturii (IFAD), BEI (Grădina de Fructe din Moldova) și Oficiul de Gestiune a Programelor de Asistență Externă (OGPAE), unde debitorii finali beneficiază de diverse avantaje precum Granturi (adresat pentru a sprijini tinerii antreprenori și femeile în afaceri), scutiri de taxe și taxe și asistență tehnică gratuită.

Bănci corespondente

OTP Bank S.A. este un partener sigur și de încredere în susținerea decontărilor valutare ale clienților în cadrul comerțului internațional, prin intermediul conturilor sale deschise în 11 bănci străine reprezentative pe plan mondial și printr-o rețea vastă de conexiuni corespondente prin RMA (chei SWIFT). Relațiile corespondente stabilite istoric cu bănci străine de prima clasă, favorizează plățile transfrontaliere atât prin siguranța și eficiența, cât și prin viteza procesării tranzacțiilor și evitarea costurilor mari aferente încasărilor aplicate de Bănci corespondente intermediare.

Prin serviciile oferite de Băncile partenere, clienții pot efectua plăți internaționale în peste 120 de valute, fapt ce le permite să tranzacționeze global, având mai multe avantaje cum ar fi: protecția împotriva riscului valutar, lipsa taxelor suplimentare la cele standard, executarea rapidă a plăților și fără limitări de sume minim/maxim.

În contextul unor reglementări stricte, atât la nivel local cât și datorită po-

liticii riguroase ale Grupului OTP, fiecare bancă corespondentă existentă sau potențială este subiectul unei evaluări complexe, în mod amănunțit și prudent cu privire la examinarea de Due Diligence pregătind o analiză amplă și evaluând mecanismele și procedurile aplicate împotriva spălării banilor și finanțării terorismului, conform cerințelor naționale și internaționale

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed...
Date... 31/03/25

Soluții digitale în domeniul Cash Management

În 2024 OTP Bank S.A. a semnat un nou acord de colaborare cu o Banca Internațională de prima clasă din zona Europei Centrale și de Est prin care OTP Bank S.A. poate asigura recepționarea cererilor de plată (MT101) și expedierea automatizată a extraselor (MT940/MT950/MT942) prin rețeaua SWIFT fortificând serviciul „International Account Management” pentru clienții Multinaționali.

Totodată, pe parcursul anului 2024 au fost lansate mai multe proiecte interne cu scopul dezvoltării gamei de produse de plată pentru Persoanele Juridice pentru diverse canale de plată: OTP Internet Banking și dispozitive POS în cadrul relațiilor de acceptanță a cardurilor de plată prin POS terminalele Băncii care a fost lansat cu succes în regim PILOT la sfârșitul anului 2024. Dispozitivele POS sunt de o generație nouă în baza de Android care vor permite clienților băncii să beneficieze de soluții tehnologice moderne pentru eficientizarea proceselor operaționale. Mai mult ca atât, pe perioada de raportare mai multe inițiative au fost lansate cu scopul de optimizare și digitalizare a instrumentelor de plată, care vor fi lansate în perioadele următoare.

Totodată, în cadrul inițiativelor de digitalizarea și implicarea echipelor cross-funcționale, echipa a contribuit la migrarea către o nouă modalitate de logare și autentificare operațiunilor inițiate în „OTP Internet & Mobile Banking” de către Persoanele Juridice prin integrarea tehnologiilor avansate asigurând un flux cu grad sporit de siguranță și securitate.

Trade Finance și Factoring

OTP Bank S.A. a sprijinit activ activitatea de comerț extern a clienților, oferind pachetul complet de instrumente pentru reducerea riscurilor de nelivrare/neplată. Banca își consolidează rolul de consilier financiar al clientului, pentru ai ajuta să exploreze și să abordeze piețe noi prin oferirea unui spectru larg de produse Trade Finance ce reprezintă instrumente de minimizare a riscurilor în activitatea de import/export prin organizare de webinare pentru prezentarea și promovarea instrumentelor Trade Finance a garanțiilor bancare, acreditive-lor documentare și Stand-By, incasso-lor documentare, cât și opțiunea de finanțare prin scontarea acreditivelor.

Având relații de corespondență stabile cu bănci de prima clasă și fiind inclusă în programele de facilitare a comerțului ale EBRD și IFC, OTP Bank S.A. oferă instrumente de facilitare a comerțului la cele mai înalte standarde internaționale.

În 2024 portofoliul Trade Finance a depășit cifra record de 1 miliard lei echivalent, banca participând în calitate de garant în proiect de infrastructură naționale și garantând tranzacțiile comerciale transfrontaliere ale clienților.

OTP Bank S.A. este bancă confirmatoare în cadrul EBRD TFP și în 2024 a devenit Bancă confirmatoare în cadrul IFC GTFP facilitând astfel accesul companiilor internaționale la proiecte importante de infrastructură implementate în Moldova.

OTP Bank S.A. este una dintre puținele bănci pe piață care oferă factoring de export, susținând exportatorii locali să își sporească competitivitatea pe piața globală. În 2024 cota de piață a OTP Bank S.A. pe tranzacțiile de factoring de export în sistemul 2 factori al FCI *a fost peste 95%** fiind leader pe piață pe acest segment. În 2024, s-a implementat o soluție IT dedicată performantă și pentru 2025 este în derulare un proiect de digitalizare pentru clienți care va fi un serviciu unic pe piață ce va permite băncii să ofere clienților cele mai bune servicii de finanțare a creanțelor și să dezvolte soluții de finanțare a lanțului de aprovizionare.

UNIVERSITY OF ECONOMICS AND BUSINESS
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date 31/03/25

Activitatea pe Piața de Capital

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

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

În anul 2024, reieșind din disponibilul de lichidități, investițiile totale ale Băncii în VMS și CBN în comparație cu anul 2023 s-au majorat cu 5,2 la sută (pentru CBN s-a fixat o majorare cu 5,7%, în timp ce pentru VMS – o micșorare cu 7,0 %). Totodată, ca rezultat a gestionării activelor lichide disponibile în cadrul operațiunilor menționate a fost obținut un venit, care a constituit o micșorare de cca. 2 ori comparativ cu nivelul anului trecut, fapt cauzat de diminuarea semnificativă a ratelor dobânzilor pe parcursul anului. Volumul mediu al portofoliului VMS menținut

pentru clienții Băncii a fost de peste 789 mil. lei, constituind o majorare față de 2023 cu cca. 24,8 la sută.

În anul de raportare au fost efectuate și operațiuni de vânzare-cumpărare a valorilor mobiliare corporative la Bursa de Valori a Moldovei pentru clienții Băncii. Obiectul principal al tranzacțiilor au constituit acțiunile emise de băncile locale, iar volumul lor total a depășit 5,8 mil. lei.

De către Departamentul Tranzacții Bancare Globale au fost efectuate diverse operațiuni în cadrul activității de plasare/atragere a mijloacelor bănești în scopul gestionării eficiente a lichidității Băncii în monedă națională și străină. Volumul anual de depozite overnight, plasate la BNM, s-a micșorat cu cca. 12%, respectiv volumul total de venit s-a micșorat de cca. 4 ori față de nivelul anului 2023, cauzat de diminuarea ratelor dobânzilor la acest instrument. Rulajul de operațiuni monetare în valută străină (în special plasări de depozite overnight în USD și EUR) a avut o majorare cu 59 la sută pentru plasările în USD, în timp ce plasările în EUR au fost reluate după o pauză de mai mulți ani. Venitul obținut a crescut de peste 2,2 ori comparativ cu anul trecut.

Tranzacții Forex

În 2024, piața valutară din Republica Moldova a fost caracterizată de o volatilitate moderată, influențată de factori geopolitici și macroeconomici. Aceste influențe au condus la fluctuații în valorile cursurilor de schimb și la modificări în cererea și oferta de valută.

Efectele Geopolitice: Contextul geopolitic global a avut un impact semnificativ asupra pieței valutare, inclusiv tensiunile politice internaționale și sancțiunile economice impuse unor țări din regiune. Aceste evenimente au generat incertitudine și au influențat deciziile de investiții și tranzacționare.

Efectele Macroeconomice: Factori precum inflația, creșterea economică și politica monetară adoptată de Banca Națională a Moldovei au jucat un rol important în stabilitatea și dinamica pieței valutare. BNM a adoptat măsuri restrictive pentru a menține inflația sub control și pentru a stabiliza cursul de schimb al leului moldovenesc.

UNIDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed _____
Date 31/03/25

Performanța OTP Bank S.A pe Piața FOREX

În acest context volatil, OTP Bank S.A a înregistrat o creștere semnificativă a volumului tranzacțiilor FOREX, cu +23% comparativ cu anul precedent. Această creștere poate fi atribuită mai multor factori:

1. **Expertiza și Capacitățile Băncii:** OTP Bank S.A a reușit să valorifice oportunitățile de pe piața valutară prin strategii eficiente și expertiza în gestionarea riscurilor valutare.
2. **Cerințele Clienților:** Cererea crescută din partea clienților pentru tranzacții valutare a contribuit la creșterea volumului tranzacțiilor FOREX.
3. **Condițiile de Piață:** Volatilitatea pieței a creat oportunități pentru speculații și arbitraj valutar, ceea ce a favorizat activitatea Băncii.

Venituri Net Bancare din Tranzacțiile FOREX

Pe fondul acestei creșteri a volumului tranzacțiilor, OTP Bank S.A a generat un venit net bancar din tranzacțiile FOREX de 405.9 milioane lei, reprezentând o creștere de peste 21.4% față de anul precedent. Aceste venituri au fost susținute de:

1. **Marje de Profit Favorabile:** Fluctuațiile cursurilor de schimb au permis băncii să obțină marje de profit semnificative din tranzacțiile FOREX.
2. **Diversificarea Portofoliului:** OTP Bank S.A a diversificat portofoliul de tranzacții valutare, implicându-se în multiple valute și piețe.
3. **Inovație și Tehnologie:** Utilizarea tehnologiilor avansate și a platformelor de tranzacționare moderne a eficientizat procesul de tranzacționare și a minimizat riscurile.

Această performanță reflectă capacitatea OTP Bank S.A de a naviga într-un mediu economic complex și de a valorifica oportunitățile de pe piața valutară, contribuind astfel la rezultatele financiare pozitive ale Băncii.

OR IDENTIFICATION PURPOSE:
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date. 31/03/25



DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed.....

Date 31/03/25

DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ

Misiunea OTP Bank S.A este să sprijine dezvoltarea sustenabilă a societății, să devină un angajator dezirabil și un furnizor responsabil de servicii financiare, iar toate acțiunile sale sunt călăuzite de calitate și de pasiunea pentru excelență, prin asigurarea corectitudinii, respectului și transparenței pentru toate părțile implicate. Cei mai fideli ambasadori ai politicii de responsabilitate socială corporativă sunt angajații băncii, cu un puternic spirit de voluntariat – încurajat și susținut de către bancă în diverse proiecte și inițiative sociale.

Preocuparea pentru mediul înconjurător, consum responsabil și soluții sustenabile sunt prioritare, Banca acționând conștient și asumat în ceea ce privește impactul acțiunilor sale asupra mediului înconjurător, asupra propriilor angajați și asupra comunității în care banca activează. Astfel, în 2024, OTP Bank S.A. a început să construiască strategia ESG (factori de mediu, sociali și de guvernanță) în linie cu viziunea Grupului, în colaborare cu subdiviziuni responsabile din Grup, concentrată în jurul portofoliului de produse și servicii al Băncii.

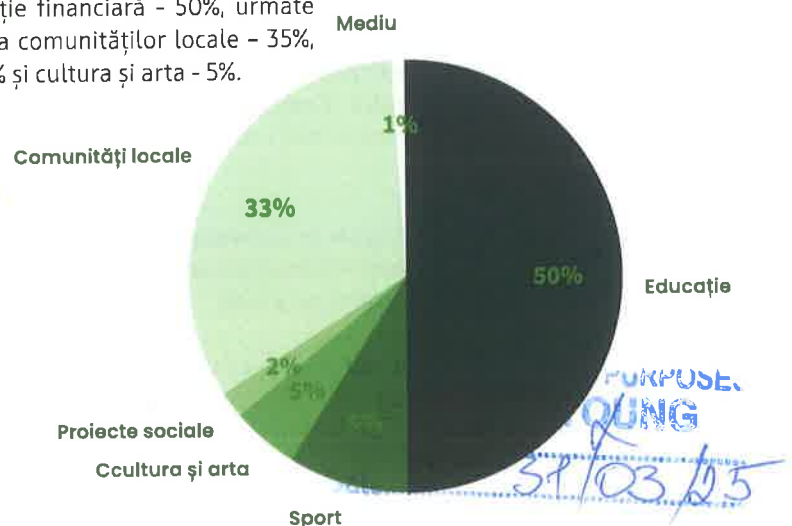
Acțiunile care vor guverna OTP Bank Moldova în implementarea Strategiei de ESG se vor concentra pe trei 3 zone de responsabilități:

- **Furnizor responsabil:**
cu scopul de a finanța tranziția treptată la o economie verde, cu emisii reduse de dioxid de carbon și de a oferi o gamă de produse sustenabile și opțiuni de finanțare echilibrată. Această direcție strategică se referă la creșterea portofoliului de produse cu credite verzi și alte soluții de finanțare, dezvoltarea produselor și canalelor digitale, practici active de management al riscului ESG în activitatea bancară.
- **Angajator responsabil:**
cu scopul de a dezvolta și implementa tactici active de management ESG, integrate în modelul de guvernanță și investiția continuă în bunăstarea și dezvoltarea angajaților, în incluziune și diversitate, precum și în implicarea angajaților în luarea deciziilor.
- **Actor social responsabil:**
prin stabilirea unor obiective ambițioase, în ceea ce privește propriile acțiuni de adoptare a consumului responsabil în cadrul organizației și reducerea emisiilor de CO2 generate de parcul auto. Crearea unui impact social pozitiv, nu numai prin intermediul oferirii de produse și campanii de comunicare responsabile, ci și prin continuarea activităților de CSR – protejarea mediului, susținerea modului activ și sănătos de viață, cultura și arta, sănătatea și prin proiectul educațional al Fundației pentru Educației Financiară „OK”.

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

În 2024, OTP Bank Moldova a sponsorizat inițiative sociale a 20 asociații

sau instituții din diverse domenii, ponderea cea mai mare având proiectele de educație financiară - 50%, urmate susținerea comunităților locale - 35%, sport - 9% și cultura și arta - 5%.



Educație financiară

Una dintre prioritățile anului 2024 în activitatea CSR a fost susținerea educației financiare. De cinci ani, Fundația OK transformă vieți prin educație financiară gratuită, oferind programe dedicate copiilor, tinerilor și adulților din întreaga țară. În cei 5 ani de activitate, trainerii din cadrul Fundației OK au reușit să ofere cursuri gratuite de educație financiară a peste 25 000 de copii, tineri și adulți din întreaga țară. Misiunea Fundației „OK” este de a contribui la schimbarea perspectivei generațiilor asupra gestionării banilor, prin implementarea proiectelor și programelor de educație financiară dedicate copiilor, tinerilor și adulților.

Fundația se bucură de succes și continuă să oscileze prin semnarea a peste 70 de parteneriate – companii preocupate de binele angajaților săi. La fel, a lansat primul program de educație antreprenorială – „StartUpOK”, finanțat de OTP Bank S.A. Iar împreună cu banca, s-a implicat în proiectul social „OTP Bank S.A și Fundația OK te pregătesc de școală - proiect ce susține creșterea gradului de alfabetizare a populației și prevenirea abandonului școlar. În parteneriat cu Academia de Antreprenoriat a Fondului European pentru Europa de Sud-Est (EFSE) în cadrul inițiativei EU4Business Moldova și cu experți din cadrul OTP Bank, a elaborat programul de training „Management Financiar pentru IMM-uri”

Cultura și arta

OTP Bank S.A continuă să fie un partener fidel al culturii și artei, prin menținerea unor parteneriate importante cu Muzeul Național de Artă a Moldovei și Teatrul Republican „Luceafarul”.

Pe parcursul anului precedent, Muzeul Național de Artă al Moldovei a găzduit diverse expoziții, ateliere, lansare de vernisaje, și evenimente dedicate artei în RM. Noaptea Europeană a Muzeelor este unul dintre cele mai cunoscute evenimente de artă la nivel European, unde iubitorii de artă au acces

gratuit în muzeele din țară. Vizitatorii iau cu asalt muzeele, participă la ateliere și iau parte la evenimentele dedicate acestei frumoase sărbători. Doar anul trecut de Noaptea Europeană a Muzeelor au fost prezenți peste 15 000 vizitatori.

În cei trei ani de parteneriat, Teatrul Republican „Luceafarul” a reușit să pună în scenă zeci de spectacole jucate cu sala plină, iar anul trecut a fost lansarea a 4 premiere noi, inclusiv un nou rebranding al teatrului.

Sportul ca stil de viață

Promovarea unui stil de viață sănătos și practicarea sportului au fost reflectate prin inițiative sociale susținute de OTP Bank S.A, precum – Maratonul Internațional Chișinău a adunat pe pista de alergare 120 angajați, prelungirea parteneriatului cu Asociația Obștească Clubul de Fotbal „Zimbru”, cursa caritabilă Hospice Bike Tour pentru susținerea bolnavilor de cancer în stadii terminale, dar și evenimentul „Zimbru - OTP Bank Christmas Cup”.

OTP Bank a sărbătorit frumos cei 10 ani de participare la Chisinau Marathon 2024 printr-un număr record de participanți – angajați ai băncii, care au vrut să celebreze evenimentul aniversar printr-o competiție ca la carte.

Banca susține dezvoltarea fotbalului moldovenesc fiind Partenerul Principal al Asociației Obștești Clubul de Fotbal „ZIMBRU” deja de 4 ani. Aproape 500 de copii se antrenează și își dezvoltă abilitățile de fotbaliști în cadrul Academiei. Iar de curând, clubul a format câteva echipe de fotbal feminin.

La finele anului, a avut loc evenimentul "Zimbru-OTP Christmas Cup", un turneu de fotbal pentru amatori. Turneul a fost dedicat elevilor din clasele a 8-a și a 9-a din instituțiile de învățământ din municipiul Chișinău. Scopul evenimentului este de a promova fotbalul, încurajarea unui stil de viață activ și să transmiterea valorilor sănătoase în rândul tinerilor.

Cursa caritabilă "Hospice Bike Tour" a adunat 23 de cicliști amatori și profesioniști, dintre care doi colegi OTP Bank S.A, care au parcurs distanța de 540 km până la Vama Veche, România, timp de 4 zile, pentru a strânge fonduri ce va oferi posibilitatea beneficiarilor Hospices of Hope Moldova să primească îngrijiri paliative gratuite și să-și trăiască viața cu demnitate și fără durere. OTP Bank S.A fiind partenerul general al cursei încă de la prima ediție.

Mediu

Preocuparea pentru protejarea mediului și consumul responsabil de resurse s-a conturat prin grija față de plantația de ulmi din cadrul Grădinii Botanice din Chișinău, sădită cu doi ani în urmă. Iar an de an ne aducem aportul împreună cu colegii la amenajarea spațiului din imediata apropiere, dar și lucrări de întreținerea a plantației de ulmi.

Mai aproape de comunitățile locale

Banca a orientat efortul și resursele sale inclusiv pentru susținerea comunităților locale. Astfel, am contribuit la îmbunătățirea procesului educațional prin susținerea și premierea celor mai buni absolvenți ai L.T. „Hyperion”, or. Durlești și L.T. „Vasile Vasilache” din mun. Chișinău. Am contribuit la susținerea incluziunii în societate prin marcarea Zilei Internaționale a Persoanelor cu Dizabilități și Zilei Internaționale a Persoanelor cu Sindromul Down din cadrul A.O. „Sunshine” cu care suntem în parteneriat de 6 ani de zile.

OTP Bank S.A și PNUD Moldova au semnat la 4 octombrie acordul care a dat statul unei noi inițiative educaționale. Trei biblioteci școlare vor fi modernizate și dotate, astfel încât să devină adevărate puncte de atracție pentru elevi și profesori. Instituțiile beneficiare – Liceul „Mihail Ciachir” din Ceadâr-Lunga, Liceul „Gri-gore Vieru” din Briceni și Liceul „Ion Creangă” din Fălești – fac parte din Rețeaua Școlilor Model.

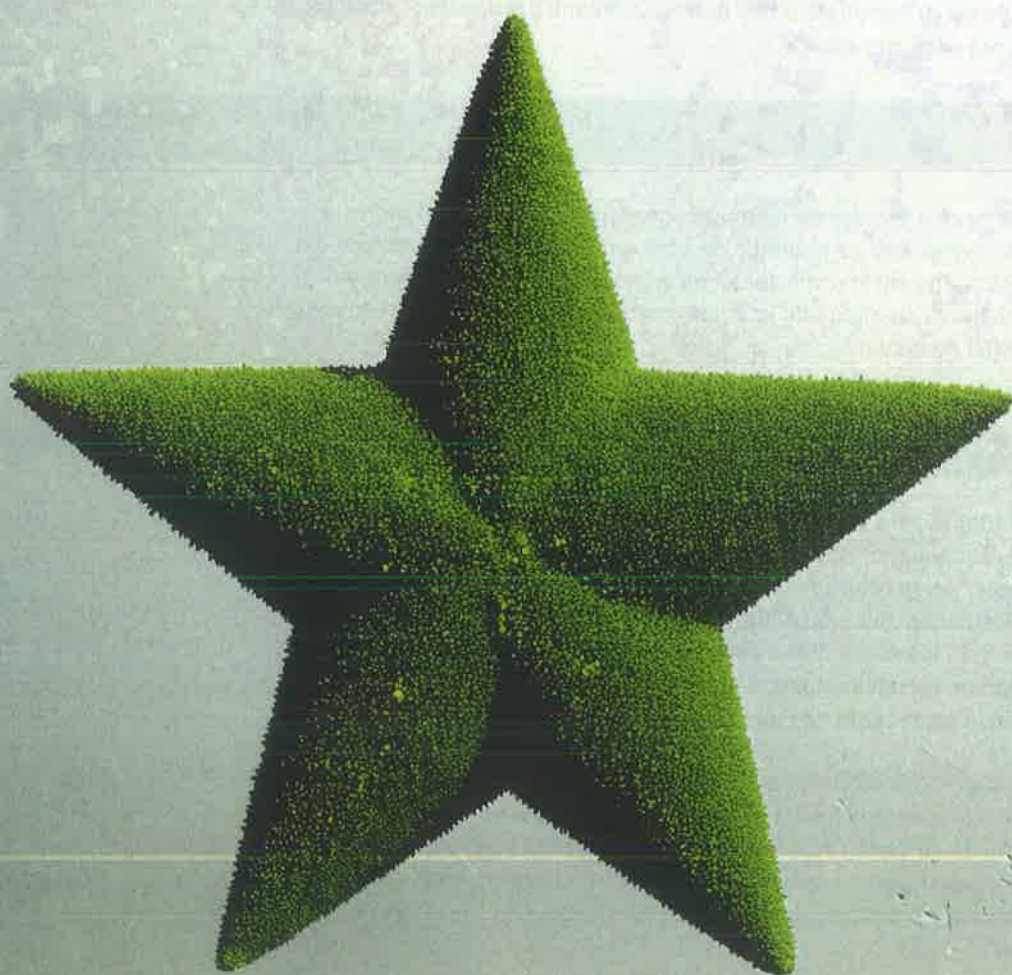
Proiectul de modernizare este finanțat de OTP Bank S.A și coordonat de PNUD Moldova. Investiția totală este de două milioane de lei și urmărește transformarea acestor biblioteci în hub-uri educaționale multifuncționale moderne, unde elevii vor veni nu doar pentru lectură, ci și pentru diverse activități interactive.

De asemenea, Banca a fost sponsorul evenimentului „Innovative Entrepreneurship Bootcamp Program”. Un program de antreprenoriat destinat studenților din cadrul Universității de Stat din Moldova și celor din Universitatea Tehnică a Moldovei. Peste 70 de studenți au parcurs programul de antreprenoriat fiind ghidați

de experții Universității Berkley, California, iar ulterior au concurat pentru titlul celui mai bun business plan.

Campania socială #EuSuntMoșCrăciun la al V-lea an. Conceptul campaniei este de a oferi cadouri de Crăciun copiilor din centre de plasament, familii social vulnerabile. În acest an, am indentificat beneficiarii campaniei prin intermediul partenerului social A.O. CONCORDIA Proiecte Sociale Moldova, 205 copii, din 4 centre aflate sub aripa asociației, și-au așternut pe foită dorințele care ulterior au ajuns la Moș Crăciunii din cadrul OTP Bank S.A.

VERIFIED BY ERNST & YOUNG
signed
Date 3/03/25



ANGAJATOR RESPONSABIL

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date 3/7/03/25

ANGAJATOR RESPONSABIL

În anul 2024 echipei OTP Bank S.A s-au alăturat 92 salariați. Banca numără în total 1061 salariați, dintre care 878 activi, raportul de gen fiind reprezentat de 815 femei și 246 bărbați.

Personalul OTP Bank S.A este esențial pentru realizarea misiunii și viziunii băncii. Obiectivul nostru este să transformăm OTP Bank S.A într-un loc de muncă atractiv, plăcut și eficient, stimulând profitabilitatea, implicarea angajaților și performanța. În contextul unui mediu de afaceri dinamic, cu așteptări în continuă evoluție, gestionarea capitalului uman este crucială pentru creșterea durabilă și competitivitatea Băncii. Investițiile în formarea profesională, motivarea și satisfacția angajaților, satisfacerea așteptărilor clienților și transformarea digitală sunt fundamentale pentru succesul pe termen lung al OTP Bank S.A.

În 2024, Banca a continuat să îmbunătățească cultura organizațională și să sporească nivelul de satisfacție sub umbrela programului „Fii Tu Schimbarea”, principalele obiective ale acestuia fiind:

- performanța conducerii
- îmbunătățirea proceselor
- crearea unei culturi a colaborării și a unei comunicări eficiente
- colaborare și comunicare în contextul noului mediu de lucru hibrid (atât offline, cât și online)
- construirea unei culturi puternice și durabile
- îmbunătățirea stării de bine a angajatului
- transformare digitală
- îmbunătățirea experienței clientului

Strategia OTP Bank în domeniul resurselor umane și comunicare instituțională se concentrează pe dezvoltarea capitalului uman, consolidarea statutului de angajator de referință pe piața locală, atragerea și retenția talentelor, precum și crearea unui mediu de lucru pozitiv și motivant. Unul din principalele obiective strategice la nivel de Bancă constă și în îmbunătățirea constantă a scorului de implicare a angajaților, acesta fiind monitorizat anual de toți managerii, pentru a înțelege mai bine nivelul de satisfacție, bunăstare, precum și nivelul de conștientizare al angajaților.

Bunăstarea angajaților. Inițiative și proiecte interne

Pentru a sprijini angajații în adoptarea unor obiceiuri sănătoase și prevenirea epuizării, OTP Bank S.A investește în:

- Dezvoltarea de programe interne dedicate, axate pe sport și nutriție, oferind acces la servicii de fitness la prețuri accesibile.
- Alinierea constantă a politicii privind valoarea tichetelor de masă.
- Oferirea asigurărilor medicale facultative pentru întreaga familie la prețuri accesibile.
- Investiții continue în sprijinirea echipei noastre de fotbal și a comunităților de interes, cum ar fi ateliere de pictură, OTP Book Club, comunitatea de volei, etc.

UNIDENTIFIED CONFUSION
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date.. 31/03/25

OBIECTIVE

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

a. Formarea și dezvoltarea continuă a angajaților

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

Pe parcursul anului 2024 au fost organizate peste 33.270 ore de instruire, dintre care 37% au fost livrate în mediul online:

33 278

**ORE
de training**

4 160

**ZILE
de training**

38.7

**ORE de training/
PER ANGAJAT**

Promovarea principiilor de etică și **conduită profesională**, precum și a **culturii de gestiune eficientă a riscurilor** continuă a fi una din prerogativele companiei, fiind susținută prin organizarea de instruirii periodice atât în format online, cât și offline.

În acest an a fost consolidată **comunitatea de coordonatori conformitate** prin înrolarea a 36 de angajați din diverse subdiviziuni ale Băncii într-un training de Formare Formatori pe subiectul **eticii & conduitei profesionale**, devenind, după absolvirea programului de training, promotori ai principiilor de etică și conduită profesională în echipele din care fac parte.

Pentru al doilea an consecutiv Departamentul Resurse Umane și Comunicare Instituțională, în colaborare cu echipele Diviziei Risk Management, Departamentul Conformitate și Departamentul Audit au organizat programul de training: **„Controlul Intern și Gestiunea Riscurilor”**, în scopul promovării culturii de risc în cadrul Băncii. La finele programului, 36 de angajați din diferite subdiviziuni ale Băncii, au devenit Ambasadori în promovarea rolului funcțiilor de control în rândurile echipeilor din care fac parte. Pentru implementarea programului de training a fost valorificat parteneriatul cu ULIM, sesiunile de formare fiind desfășurate în incinta acestei instituții de învățământ, cu posibilitatea participării studenților și profesorilor ULIM în program.

O altă prerogativă a Departamentului Resurse Umane și Comunicare Instituțională constituie dezvoltarea culturii de leadership, în acest an fiind organizată cea de a III-ia ediție a programului de training: **Leadership Academy**.

Programul s-a desfășurat în perioada martie - iunie 2024, timp în care 9 colegi au îmbinat armonios munca și studiile, beneficiind de un program de formare complex și divers, ce le-a oferit posibilitatea să-și îmbunătățească capacitățile de gestiune a resurselor umane, businessului și riscurilor.

Tradițional, ediția curentă a programului Leadership Academy a fost finalizată cu o serie de prezentări, susținute de către participanți pe marginea studiilor de caz ce reflectă strategiile propuse pentru fidelizarea clienților și creșterea indicatorilor comerciali ale unor Sucursale.

Anul 2024 s-a remarcat și prin lansarea programului **IFC ClimaLab** - parte a unui proiect - pilot implementat de către **International Finance Corporation (IFC)**, o inițiativă dedicată sustenabilității și luptei împotriva schimbărilor climatice.

Programul a avut ca obiectiv principal promovarea aspectelor legate de mediu, social și de guvernare (ESG), în activitățile bancare, prin dezvoltarea și implementarea unor strategii și politici dedicate protecției mediului și promovării unei dezvoltări sustenabile. Astfel, 17 angajați pe poziții de top & middle management, din diferite subdiviziuni ale Băncii au participat în cadrul acestui program de training, desfășurat în format online, obținând, în final, un certificat de absolvire emis de aceasta instituție internațională.

b. Susținerea mobilității interne și dezvoltarea programelor de carieră

OTP Bank S.A continuă să susțină dezvoltarea angajaților prin încurajarea mobilității interne prin stabilirea unui cadru de evoluție în carieră și organizarea programelor de dezvoltare, orientate pe asigurarea continuității afacerii, asigurând cu personal calificat posturile cheie din Front Office. Astfel, pe parcursul anului, 34 de angajați au absolvit cu succes programe de formare, care le-au oferit posibilitatea avansării în carieră.

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

În anul 2024 au fost efectuate mobilități și promoții 228 salariați în diverse domenii de activitate.

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

Angajații care au conexiuni sociale mai puternice la locul de muncă tind să fie mai implicați și mai dedicați față de organizație. Această legătură socială poate îmbunătăți nu doar satisfacția profesională, ci și performanța individuală și a echipei. În cadrul OTP Bank S.A, programele de bunăstare dedicate angajaților sunt esențiale pentru a sprijini aceste conexiuni sociale, pentru a crea un mediu de lucru pozitiv și a promova o cultură organizațională bazată pe colaborare și susținere reciprocă. Comunicarea deschisă și onestă, este crucială în OTP Bank S.A, oferind o siguranță psihologică, astfel încât angajații să simtă că ideile lor contează și contribuie la schimbări pozitive pe baza feedback-ului din sondaje.

În 2024, OTP Bank S.A a implementat o serie de proiecte și inițiative HR pentru a susține angajații, ținând cont de tendințele curente, progresele tehnologice și obiectivele organizaționale. Aceste inițiative asigură alinierea la strategia de afaceri și răspund feedback-ului angajaților din sondajul anual OTP Group Survey:

- OTP Group Engagement Survey – sondaj anual, destinat tuturor angajaților, pentru a înțelege mai bine nivelul de satisfacție, bunăstare și motivație al angajaților.
- Dezvoltarea spiritului de echipă prin organizarea evenimentelor interne corporative, tematice cu implicarea colegilor deschiși pentru dezvoltare și contribuție:

ORIGINALLY
ERNS & YOUNG
Signed.....
Date 31/03/25

1. Evenimente de loialitate pentru angajații cu o experiență în bancă de peste 10 ani;
2. Evenimente de premiere a angajaților pentru performanțele individuale;
3. Leadership Team Meeting – eveniment dedicat comunității de lideri;
4. Managers Day – eveniment dedicat tuturor managerilor din cadrul OTP Bank S.A;
5. Ateliere de creație sub genericul „Colour your dreams” pentru angajații și copiii acestora, cu scopul de a oferi un echilibru dintre muncă și viață personală;
6. Digital Experience – serie de webinare orientate spre dezvoltarea abilităților profesionale, organizate și moderate de către angajați pentru angajați.
7. Ideea Ta Contează – concurs intern care vine să sprijine angajații și ideile inovative propuse de aceștia în direcția optimizării de resurse, automatizării de procese, și creșterii numărului de clienți.
8. Open Doors – un exercițiu cu periodicitate lunară, de prezentare a colegilor și unităților Băncii în care angajații își exercită rolurile, în scopul facilitării înțelegerii activităților și colaborării între echipe;
9. Bonus de Loialitate – fiecărui angajat cu o experiență de muncă de minim 3 ani în cadrul Băncii i s-a oferit un suport suplimentar financiar;
10. Bonus colectiv;
11. Tichete de masă;
12. Oferte de tratament balneosanatorial la preț redus la sanatoriile din Republica Moldova;
13. Remote Work – program de muncă la distanță, dedicat angajaților Băncii, în funcție de specificul de activitate. Inițiativă care vine să susțină echilibrul între viața personală și profesională.

OTP Bank S.A se angajează să creze un mediu de lucru interesant care vine să sprijine dezvoltarea personală și profesională a angajaților săi, dezvoltarea experienței și a implicării angajaților la un nou nivel, asigurând o abordare comună în conformitate cu următoarele direcții: etapele și momentele cheie ale ciclului de viață OTP, obiectivele și nevoile angajaților și ale organizației, precum și rolul liderilor în vederea creșterii performanței.

Respectarea drepturilor omului și combaterea corupției

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

OTP Bank S.A menține standarde înalte de comportament etic și se angajează să demonstreze toleranță zero la corupție, încălcarea acestor principii nu este adecvată pentru o bună guvernanță corporativă. În vederea respectării legislației referitoare la prevenirea corupției și a principiilor etice în toate domeniile de activitate, banca a actualizează anul politicile sale de conformitate, anti-corupție și Codul de etică. Aceste reglementări interne de bază sunt susținute prin investițiile Băncii în instruirea și sensibilizarea salariaților. Pe parcursul anului 2024, au fost organizate instruirii on-line obligatorii, care s-au finalizat cu teste susținute cu succes de către salariații băncii. Standardele înalte de etică sunt promovate în permanență în rândul salariaților în procesul de îndeplinire a atribuțiilor de serviciu și în deservirea clienților.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date... 31/03/25

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Signed.....

Date..... 3/10/25.....