

Raportul anual 2023







Raport Anual 2023

CUPRINS

MESAJUL CONDUCERII BĂNCII	1	Sistemul de control intern și de	39
CONDUCEREA BĂNCII LA SITUAȚIA	3	gestiune a riscurilor	
DIN 31.12.2023		MANAGEMENTUL RISCULUI ȘI	41
MEMBRII CONSILIULUI DE	3	CONFORMITATE	
ADMINISTRAȚIE		Riscul de credit	42
MEMBRII COMITETULUI DE	3	Riscul de piață	43
DIRECȚIE		Riscul de lichiditate	43
DATE GENERALE ȘI STRUCTURA	4	Riscul de rată a dobânzii din	44
AȚIONARIATULUI		activități în afara portofoliului de	
RAPORTUL CONDUCERII	6	tranzacționare	
OBIECTIVELE STRATEGICE ALE	6	Riscul operațional	44
BĂNCII		Riscul asociat folosirii excesive a	45
PERFORMANȚA VICTORIABANK ÎN	8	efectului de levier	
2023		Riscul reputațional	45
Climatul macroeconomic	8	Riscul strategic	46
Sectorul bancar în 2023	11	Adecvarea capitalului	46
Evoluția rezultatelor financiare	13	Adecvarea lichidității interne	46
Victoriabank – bancă digitală	18	Riscul de conformitate	47
Activitatea de atragere a	19	MANAGEMENTUL RESURSELOR	48
depozitelor		UMANE	
Activitatea de creditare	21	Structura personalului	48
Activitatea cu carduri bancare	23	Recrutare	49
Activitatea valutară	25	Evaluarea performanței	51
Activitatea pe piața valorilor	26	Beneficii și remunerare	52
mobiliare de stat		Dezvoltare profesională	52
Activitatea pe piața de capital	26	Victoriabank în topul	54
GUVERNANȚA CORPORATIVĂ	27	angajatorilor	
Codul de Guvernare și	27	DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ	55
respectarea acestuia		MODELUL DE AFACERI	55
Atribuțiile și activitatea organelor	27	RESPECTAREA DREPTURILOR	55
de conducere		OMULUI	
Adunarea Generală a Acționarilor	28	COMBATerea CORUPȚIEI	56
Consiliul de Administrație	28	RESPONSABILITATE SOCIALĂ ȘI DE	56
Comitetul de Audit	31	MEDIU	
Comitetul de Administrare a	33	CALENDARUL EVENIMENTELOR 2023	58
Riscurilor		LISTA SUBDIVIZIUNILOR la situația	60
Comitetul de Numire	36	din 31.12.2023	
Comitetul de Remunerare	37	RAPORTUL DE AUDIT EXTERN	62
Comitetul de Direcție	38	SITUAȚIILE FINANCIARE	70





MESAJUL CONDUCERII BĂNCII

2023 – un an de consolidare a poziției pe piață

Dragi parteneri, clienți și membri ai echipei Victoriabank,

Anul 2023 a adus performanțe deosebite pentru Victoriabank, în pofida faptului că economia Republicii Moldova a continuat să fie expusă la o serie de provocări: războiul din Ucraina, costurile ridicate ale energiei, inflația etc. Chiar și într-un an de recuperare economică, Victoriabank a reușit să rămână unul dintre principalii finanțatori ai economiei. Banca a jucat un rol esențial în sectorul bancar, aducând mai multe noutăți și inovații.

Prioritatea noastră a fost și rămâne finanțarea IMM-urilor și a populației, stimulând activitatea operațională și aducând noi clienți. Ne-am angajat, la fel ca în anii precedenți, să investim în tehnologie, în digitalizare și în servicii și produse de calitate.

Rezultatele financiare obținute în 2023 confirmă direcția ambițioasă pe care ne-am propus-o pentru viitor:

- ▶ activele Băncii au constituit 21,741 miliarde lei, cu 18% mai mult decât la sfârșit de 2022;
- ▶ creditele oferite clienților Băncii au însumat 6,1 miliarde lei, în creștere cu 1 miliard lei;
- ▶ creditele neperformante au ajuns la un indice de 4,4%, sub media sectorului bancar;
- ▶ profitul net a ajuns la 672 milioane lei, în creștere cu aproape 5% față de 2022;
- ▶ ROE (Rentabilitatea Capitalurilor Proprii) a ajuns la 15,68%;
- ▶ numărul clienților activi a continuat să crească ajungând la 310 mii;

Victoriabank și-a reafirmat sprijinul față de întreprinderile mici și mijlocii, înregistrând o creștere semnificativă în finanțarea acestora. Portofoliul creditelor destinate IMM-urilor a depășit 1,3 miliarde de lei, reflectând o majorare de 46,53% față de 2022.

Am lansat programe menite să susțină antreprenorii din Republica Moldova, iar printre acestea se remarcă inițiativa [IMM Digital](#), o premieră în țară, care vine în întâmpinarea clienților dornici să-și digitalizeze afacerile. Ne propunem să facilităm această tranziție pentru ei, oferind soluții inovatoare. Suntem determinați să fim partenerii de încredere ai IMM-urilor, punând la dispoziție resursele și expertiza necesare pentru ca acestea să prospere și să evolueze într-un mediu economic din ce în ce mai dinamic și digitalizat.

Lideri în transformarea digitală a serviciilor bancare în Moldova, anul trecut am demarat un proiect ambițios pentru a moderniza aplicația de mobile și internet banking. Ne dorim să oferim clienților o nouă versiune, care îi va ajuta să fie mai rapizi și mai eficienți. Vom avea o platformă complet schimbată, ce va integra atât serviciile pentru clienții persoane fizice, cât și persoane juridice în varianta mobilă și web.

Pe partea de inovare prin digitalizare, sector în care investim din ce în ce mai mult, trebuie menționate mai multe reușite:

- ▶ lansarea primului chatbot bancar - [ALEX](#), care a revoluționat interacțiunea cu clienții și le oferă acces la informații și servicii într-un mod mai convenabil, fără timpi de așteptare;
- ▶ aderarea la [Swift Go](#), fiind prima bancă din țară ce oferă clienților acest serviciu,

prin posibilitatea de a face transferuri valutare în străinătate în maximum patru ore;

- ▶ lansarea serviciului [top UP](#) cu ajutorul căruia alimentezi gratuit cardul Victoriabank de pe un alt card propriu emis de orice bancă din Moldova.

Pentru eficientizarea proceselor din business, am lansat [VB24 POS](#) și [POS Android](#), două produse ce reprezintă soluții de plată rapide și sigure pentru antreprenori. Ne bucurăm că în doar câteva luni am reușit deja să punem în funcțiune aproape 1000 de astfel de dispozitive. În plus, din decembrie, clienții noștri au la dispoziție și [VB24 POS cu fiscalizare](#), cu ajutorul căruia pot transforma orice terminal de acceptare a plăților într-un aparat de casă smart.

Pe parcursul anului trecut am investit și în extinderea rețelei. Am reușit să deschidem 3 unități noi Victoriabank și am reamplasat altele 3 în spații mai mari și mai confortabile, pentru a ne asigura că suntem mai aproape de clienții noștri. De asemenea, ne bucurăm să anunțăm că am achiziționat încă 70 de bancomate multifuncționale.

În 2023, Victoriabank a marcat o premieră pe piața bancară din Republica Moldova. Datorită eforturilor comune ale întregii echipe, am finalizat cu succes, în ianuarie a.c., procesul de achiziție a BCR Chișinău, după o perioadă de nouă luni în care am colaborat cu autoritățile pentru obținerea tuturor aprobărilor necesare. Prin achiziția BCR Chișinău ne-am consolidat poziția pe piața locală. Ne-am asumat cu încredere rolul de deschizători de drumuri și vom continua în același fel și în 2024.

Suntem banca ce are grijă în egală măsură și de angajați. Iată de ce, și în 2023 **Victoriabank** a fost desemnată **cel mai bun angajator din Republica Moldova**, în baza rezultatelor studiului „Employer Brand Perception Survey”. Am obținut premiul **pentru al treilea an consecutiv** și ne bucură faptul că suntem singura bancă inclusă

în top. Această recunoștință reconfirmă angajamentul Victoriabank față de angajați, prin promovarea transparenței și menținerea consecvenței în implementarea bunelor practici organizaționale. **#OameniiVB sunt forța Victoriabank.**

Investim cu multă pasiune și dedicare și în activități de responsabilitate socială corporativă. Pentru al nouălea an consecutiv am fost partenerul general al Galei Generozității, un eveniment emblematic organizat de CCF Moldova. Susținem această inițiativă din dorința de a demonstra grijă față de comunitatea noastră și față de valorile umanitare. În plus, am consolidat parteneriatul cu Federația de Baschet din Moldova, prin care contribuim la promovarea sportului și a tinerilor talentați din țară.

Prin aceste eforturi și realizări, Victoriabank rămâne un pilon de stabilitate și progres pe plan economic, într-un an plin de provocări. **#CuPoftăDeBanking**, suntem determinați să continuăm să fim un partener de încredere pentru clienții noștri și să contribuim activ la dezvoltarea Republicii Moldova.

Vă mulțumim pentru încrederea și sprijinul acordat Victoriabank în 2023.

Cu respect și recunoștință,



Thomas Grasse
Președintele
Consiliului de
Administrație



Levon Khanikyan
Președintele
Comitetului de
Direcție



CONDUCEREA BĂNCII

LA SITUAȚIA DIN 31.12.2023

MEMBRII CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Victor ȚURCAN

Președinte al Consiliului de Administrație

Thomas GRASSE

Membru independent al Consiliului de Administrație

Peter FRANKLIN

Membru independent al Consiliului de Administrație

Maris MANCINSKIS

Membru independent al Consiliului de Administrație

Tiberiu MOISĂ

Membru al Consiliului de Administrație

Mehmet Murat SABAZ

Membru independent al Consiliului de Administrație

Igor SPOIALĂ

Membru independent al Consiliului de Administrație

MEMBRII COMITETULUI DE DIRECȚIE

Levon KHANIKYAN

Președinte al Comitetului de Direcție, CEO

Vasile DONICA

Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, CBO

Sorin ȘERBAN

Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, CRO

Elena-Ionela MALOȘ

Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, COO

Vitalie CORNICIUC

Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, CFO

DATE GENERALE ȘI STRUCTURA ACȚIONARIATULUI

B.C. „Victoriabank” S.A. (în continuare Victoriabank sau Banca) este o bancă sistemică din Republica Moldova, cu o extindere pe întreg teritoriul țării și o gamă variată de produse și servicii bancare adaptate atât nevoilor individuale, cât și celor corporative ale clienților săi.

Înființată în 1989, Victoriabank a fost pionieră în sectorul bancar comercial din Republica Moldova. În prezent, principalii săi acționari sunt Banca Transilvania și Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD), aceștia deținând în comun peste 72% din capitalul social al Băncii. Colaborarea strategică între aceste entități a contribuit semnificativ la evoluția constantă a Băncii.

Odată cu integrarea în Grupul Financiar Banca Transilvania, Victoriabank a trecut

printr-un amplu proces de transformare, atât în ceea ce privește guvernanta corporativă, cât și modelul de afaceri. Astăzi, Victoriabank este lider în inovație și transformare digitală, oferind soluții de banking moderne.

Cu peste 310,000 de clienți activi și 70 de unități în cele mai mari și importante orașe din țară, Victoriabank reprezintă un brand puternic, consolidat prin sprijinul Grupului Banca Transilvania.

Astfel, Victoriabank continuă să fie o instituție financiară de încredere, dedicată satisfacerii nevoilor clienților și sprijinirii dezvoltării economice a Republicii Moldova. Prin experiența sa vastă și angajamentul față de inovație, Victoriabank rămâne un motor al succesului și prosperității pentru comunitatea de afaceri și pentru populație.

SOCIETATEA PE ACȚIUNI

Denumirea	B.C. „VICTORIABANK” S.A.
IDNO	1002600001338
Sediul	str. 31 August 1989, nr.141, MD-2004, Chișinău

CARACTERISTICILE EMISIUNII DE ACȚIUNI EMISE DE SOCIETATEA PE ACȚIUNI

Codul ISIN	MD14VCTB1004
Tipul acțiunilor	acțiuni ordinare nominative
Țara	Republica Moldova
Tranzacționare pe piața reglementată	Bursa de Valori a Moldovei MD-2012, str. Maria Cebotari 16, mun. Chișinău, Republica Moldova, Tel: 022 277 592
Valoarea nominală a unei acțiuni, lei	10
Numărul total de acțiuni în circulație, unități	25.000.091
Acțiuni de tezaur, unități	0



Numărul total de acțiuni de aceeași clasă,

unități 25.000.091

Valoarea totală a emisiunii, lei 250.000.910

ACȚIONARIAT LA SITUAȚIA DIN 31.12.2023

Persoane fizice din Republica Moldova	27,50%
Societăți comerciale din Republica Moldova	0,06%
Persoane fizice străine	0,25%
Societăți comerciale străine	72,19%
Total	100%

LISTA ACȚIONARILOR VICTORIABANK ȘI GRUPURILE DE PERSOANE ACȚIONÂND CONCERTAT CU DEȚINERİ CALIFICATE

Numele Prenumele / Denumirea acționarului	Țara de reședință	Deținerea în capitalul social	Deținătorii indirecti și beneficiari finali
1. VB Investment Holding B.V.	Olanda	72,19%	Proprietari indirecti ▶ Banca Transilvania (România) – 61,82% ▶ BERD (Marea Britanie) – 38,18% <i>*Beneficiari finali nu sunt</i>
2. Țurcan Victor	Republica Moldova	10,76%	Țurcan Victor
3. Țurcan Valentina	Republica Moldova	8,07%	Țurcan Valentina
4. Artemenco Elena	Republica Moldova	4,95%	Artemenco Elena
5. Proidisvet Galina	Republica Moldova	1,58%	Proidisvet Galina

RAPORTUL CONDUCERII

OBIECTIVELE STRATEGICE ALE BĂNCII

Strategia de activitate pe parcursul anului 2023 este orientată spre dezvoltarea organică a Băncii, reorganizarea modelului de business și lansarea unor noi produse digitale. Clientul este în centrul atenției noastre, iar relația cu clientul, scopul Băncii de a menține și dezvolta parteneriate pe termen mediu și lung, a crește și dezvolta împreună, reprezintă un important factor de succes pentru perioadele imediat următoare.

Anul 2023 a fost perioada cu multe lansări digitale care, la rând cu cele puse la dispoziția clienților pe parcursul anilor precedenți, formează o ofertă integră care acoperă necesitățile de zi cu zi ale fiecărui client al Băncii.

Strategia este definită prin intermediul a 5 arii importante, interconectate între ele, fiecare cu obiective principale, proiecte, activități de realizat și factori de succes.



Pentru Victoriabank, relația cu clienții este importantă pe tot parcursul interacțiunii cu aceștia: din momentul în care clientul află despre Bancă sau produsele ei, beneficiază de serviciile sale și până la percepția rămasă după fiecare interacțiune cu Banca. Victoriabank aplică și promovează standarde înalte de transparență și corectitudine în afaceri, fiind considerate aspecte cheie ale activității, clienților și partenerilor Băncii.

Oamenii sunt cei care mișcă lucrurile din loc și contribuie la dezvoltarea și succesul Victoriabank. Angajații Băncii adaugă valoare la activitatea Victoriabank și în relația cu clienții și partenerii. Banca are ca obiectiv crearea unui mediu de activitate optim pentru angajați, asigurând dezvoltarea profesională a acestora și motivarea corespunzătoare.

Segmentele Retail și IMM sunt prioritare pentru Bancă, fiind în creștere permanentă

volumele de produse oferite clienților și numărul de clienți care beneficiază de acestea. Este de menționat evoluția portofoliului de credite, a numărului de carduri și clienți, depozite etc.

Gradul înalt de acceptare a schimbărilor și tehnologiilor reprezintă trăsături definitorii ale clienților Victoriabank. Comportamentul consumatorilor este într-o schimbare accelerată de la modul clasic de deservire către tehnologii moderne, autoservire, deservire la distanță. Inițiativele digitale implementate permit clienților să beneficieze de cele mai multe produse fără a se deplasa fizic la Bancă. Persoanele fizice pot deveni online clienți Victoriabank, înrolarea fiind asigurată prin digital onboarding. În prezent, aproape orice produs poate fi oferit digital.

Eficiența operațională și rezultatele financiare obținute sunt importante pentru



acționari, clienți, angajați, mediul de afaceri și autorități. Centralizarea și automatizarea proceselor permite concentrarea eforturilor pentru deservirea clienților.

Strategia Băncii poate fi trasată prin intermediul a trei valori:



Respect pentru client și angajat. Totul începe și se mișcă înainte cu respectul față de oameni și aspirațiile lor. Prin respect lucrurile pot fi influențate spre bine. La Victoriabank este apreciată diversitatea de idei, opinii și experiențe.



Pasiune pentru creșterea activității Băncii, pentru relația cu clienții și angajații. Angajații Băncii sunt dornici să ajute clienții să se dezvolte, Victoriabank fiind o sursă de inspirație pentru ceilalți. Mândria de a face parte din echipa Victoriabank, alături de colegi care gândesc asemenea, inspiră celor din jur sentimentul de ambiție și respect.



Ambiție - prima alegere a clienților și angajaților. Oferirea serviciilor de înaltă calitate și produselor inovatoare. Sporirea gradului de satisfacție prin îmbunătățirea calității de deservire a clienților, valorificarea eficientă a avantajelor, diferențierea de concurenți.

Pentru fiecare arie de activitate au fost înregistrate rezultate importante, ceea ce evidențiază corectitudinea obiectivelor strategice ale Băncii.

La începutul anului 2024 a fost aprobată strategia Victoriabank pentru perioada 2024-2026, care reprezintă un pas succesor al strategiei anterioare, fiind conturate noi aspecte importante pentru această perioadă. Astfel, au fost luate în considerație realizările obținute, modificările intervenite în mediul de afaceri, noile oportunități, evoluția cererii și ofertei etc.

Victoriabank tinde să devină cel mai mare grup bancar din Republica Moldova, fiind principalul canal de legătură dintre Republica Moldova, România și Uniunea Europeană.

Viziunea Băncii: „Suntem aici pentru a contribui la prosperitatea Republicii Moldova”.

Misiunea Băncii este combinarea forțelor și energiei proprii pentru a asigura susținerea planurilor și afacerilor clienților, acționând responsabil și transparent.

Victoriabank și-a setat obiective ambițioase de creștere, eficiență, profitabilitate, experiența clientului, activități cheie aferente rețelei, spectrului de produse, poziționare pe piață etc. Angajații Băncii, cultura organizațională, transformările digitale și apartenența la un mare grup financiar sunt factorii cheie care vor facilita implementarea strategiei Băncii cu succes.



PERFORMANȚA VICTORIABANK ÎN 2023

Climatul macroeconomic

La nivel global, creșterea economică continuă să fie slabă ca urmare a influenței ratelor dobânzilor în continuare înalte și a mutațiilor structurale în comerțul global din ultimii ani. Prețurile reduse la energie și scăderea presiunilor pe lanțul de aprovizionare au contribuit la scăderea mai rapidă a inflației decât se anticipase. Cu toate acestea, 2024 aduce și mai multă ambiguitate datorită riscurilor geopolitice ce rămân a fi la nivel înalt în legătură cu două conflicte armate majore în derulare, războiul din Ucraina și conflictul din Palestina.

Anul 2023 a marcat o nouă etapă istorică pentru procesul de integrare europeană a Republicii Moldova, odată cu recomandarea Comisiei Europene privind începerea negocierilor de aderare, drept urmare a obținerii de către Republica Moldova, în iunie 2022, a statutului de țară-candidată pentru aderarea la UE.

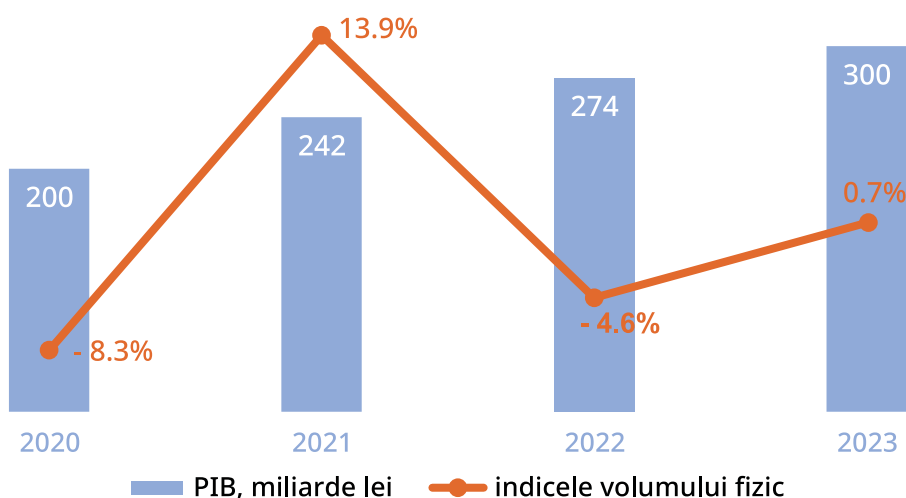
După recesiunea economică din 2022, economia Republicii Moldova a înregistrat o creștere lentă. Conform datelor Biroului Național de Statistică, Produsul Intern Brut

în anul 2023 a înregistrat o evoluție pozitivă: potrivit datelor preliminare a constituit 300.4 miliarde lei, prețuri curente de piață, fiind în creștere în termeni reali, cu 0.7% față de anul 2022.

Pe categorii de resurse, aport pozitiv la creșterea PIB a fost generat de agricultură, silvicultură și pescuit, sănătate și asistență socială, informații și comunicații. Pe de altă parte, efectul advers a fost condiționat de evoluțiile din industria prelucrătoare, construcții, comerț cu ridicata și cu amănuntul, transport și depozitare, etc. Impozitele nete pe produs, cu o pondere de 13.9% la formarea PIB, au contribuit la diminuarea PIB-ului cu 0.7%.

După categorii de utilizări, un impact pozitiv asupra dinamicii PIB a fost generat de exportul net de bunuri și servicii urmare a diminuării deficitului balanței comerciale. Totodată, un impact advers asupra dinamicii PIB a fost generat de evoluția consumului final al administrației publice, consumului final al gospodăriilor populației și formarea brută de capital fix.

PRODUSUL INTERN BRUT



Producția globală agricolă în 2023 a crescut cu 23.6% în prețuri comparabile față de

anul 2022, asta după o diminuare de 29.8% în anul 2022. Majorarea producției globale



agricole a fost determinată de creșterea producției vegetale cu 35.1%, în condițiile în care producția animalieră s-a micșorat cu 1.9%.

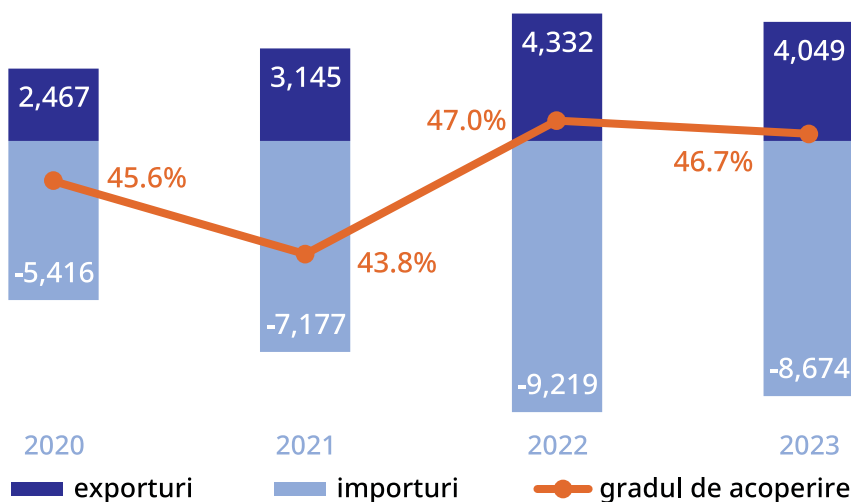
În anul 2023 comparativ cu anul precedent, producția industrială (serie brută) s-a redus cu 3.6%. Micșorarea producției a fost generată de descreșterea producției în industria extractivă (-6.5%) și în industria prelucrătoare (-5.3%). Totodată, s-a înregistrat creștere la producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat (+5.4%).

Conform datelor preliminare, în anul 2023 au fost realizate investiții în active imobilizate în valoare de 32.2 miliarde lei, în descreștere

cu 1.0% (în prețuri comparabile) față de anul 2022, din care investiții în imobilizări corporale de 31.1 miliarde lei (-1.7%) și investiții în imobilizări necorporale de 1.1 miliarde lei (+26.9%).

În anul 2023 exporturile de mărfuri au însumat 4,048.6 milioane dolari SUA, mai puțin cu 6.5%, comparativ cu anul 2022. Importurile de mărfuri au totalizat 8,673.7 milioane dolari SUA, mai puțin decât în anul 2022 cu 5.9%. Decalajul dintre exporturile și importurile de mărfuri a determinat acumularea în anul 2023 a unui deficit al balanței comerciale în valoare de 4,625.1 milioane dolari SUA, cu 261.8 milioane dolari SUA (-5.4%) mai puțin, comparativ cu 2022.

DINAMICA BALANȚEI COMERCIALE, (milioane USD)



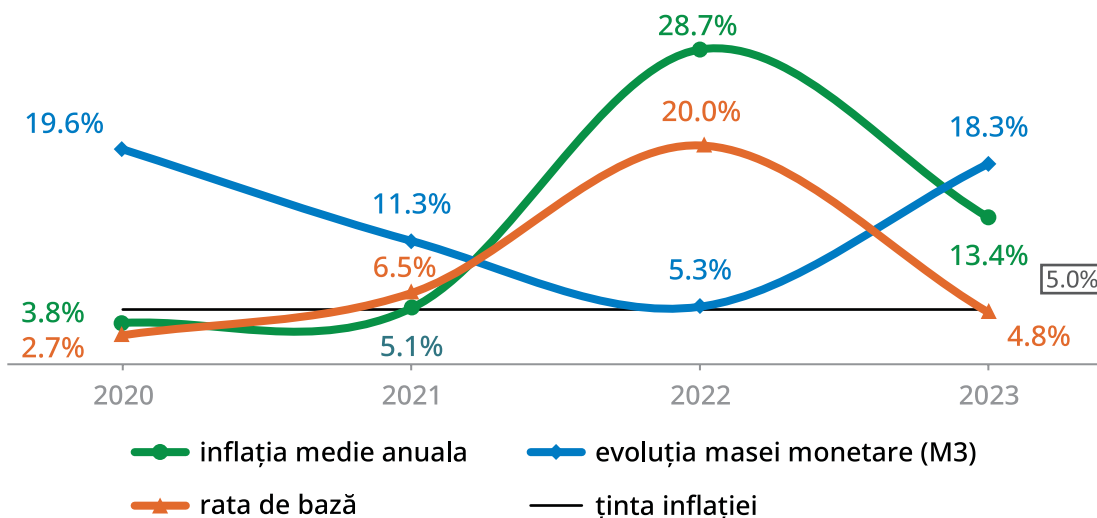
Masa monetară (M3) a înregistrat un maxim istoric de 149.2 miliarde lei, crescând în 2023 cu 18.3%. În structura masei monetare, 25.8% revine banilor în circulație și 41.9% de depozitelor la vedere.

Rata anuală a inflației în luna decembrie 2023 comparativ cu luna corespunzătoare a anului precedent s-a plasat în intervalul de variație asociat țintei de inflație (5% ± 1.5 p. p.), fiind la nivelul de 4.2%, comparativ cu 30.2% în decembrie 2022. Rata medie anuală a inflației a înregistrat 13.4% pentru anul 2023, comparativ cu 28.7% pe

parcursul anului 2022.

Măsurile de politică monetară au fost corelate cu dinamica inflației și anticipările acesteia. Pe parcursul anului, rata de bază aplicată la principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt a scăzut treptat până la 4.75% la sfârșitul anului 2023. A fost ajustată rata la facilitatea de depozit și de credit care se înscriu într-un coridor simetric de ±2 puncte procentuale față de rata de bază. Norma rezervelor obligatorii în lei moldovenești și valută străină a urmat un ușor trend descendent la 33% și respectiv 43% la sfârșit de 2023.

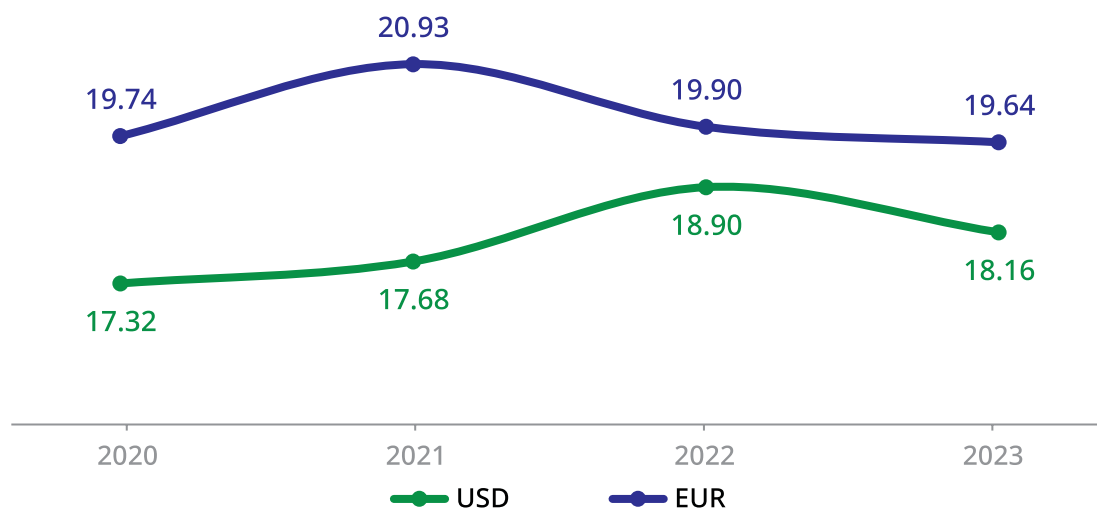
INFLAȚIA ȘI MASA MONETARĂ



Cursul MDL/USD a variat în intervalul 17.4062 – 19.2356, înregistrând un nivel mediu de 18.1607, comparativ cu 18.9032 pe parcursul anului 2022. Cursul oficial MDL/EUR a fost determinat de

evoluția coraportului USD/EUR pe piața internațională, înregistrând un nivel mediu de 19.6431 comparativ cu 19.8982 pe parcursul anului 2022.

CURSUL DE SCHIMB USD ȘI EUR, MEDIU ANUAL



Rata șomajului (ponderea șomerilor BIM în forța de muncă) la nivel de țară a înregistrat valoarea de 4.6%, fiind în creștere cu 1.5 puncte procentuale față de nivelul din 2022. Rata șomajului în mediul rural a fost de 4.4% și în mediul urban – de 4.8%.

Diminuarea ratelor de dobândă a avut ca impact relansarea activității economice

care se va simți mai cu seamă în anul 2024 și perioadele următoare. Cea mai mare provocare vizibilă în prezent se referă la incertitudinea evoluției situației din regiune și a războiului din Ucraina. Criza energetică din 2023 a reprezentat un catalizator pentru accelerarea mai multor procese legate de diversificarea piețelor și furnizorilor de energie electrică și gaze naturale.



Indici macroeconomici în dinamică 2023 vs 2022



+0.7%

PIB



+3.4%

Salariul
mediu real



+13.4%

Indicele prețurilor
de consum



-2.0%

Numărul
populației



+23.6%

Producția
agricolă



-5.4%

Deficitul balanței
comerciale



-3.6%

Producția
industrială



-1.0%

Investiții în active
imobilizate

Sectorul bancar în 2023

Sectorul bancar a înregistrat o evoluție favorabilă și pe parcursul anului 2023, în creștere fiind cele mai importante categorii de active și rezultate. A fost menținută tendința de majorare a fondurilor proprii, creștere a activelor, depozitelor și portofoliului de credite.

Numărul instituțiilor bancare care activează în Republica Moldova a rămas neschimbat: 11 bănci licențiate de BNM, inclusiv 5 bănci membre ale grupurilor financiare internaționale. Cota investițiilor străine în capitalul social al băncilor constituie 88.9%.

Numărul de subdiviziuni ale băncilor (sucursale și agenții) a înregistrat 557 unități, mai puțin cu 22 unități decât la începutul anului. Numărul salariaților din sistem a crescut cu 56 persoane, la sfârșit de an fiind de 8,560 persoane.

Creșterea cererii de produse bancare și conjunctura mediului de afaceri au avut impact pozitiv asupra profitabilității, rezultatul financiar pentru 2023 fiind superior celui înregistrat în anul precedent, cu 12.0%.

Activele au însumat 153,929.6 milioane lei, majorându-se pe parcursul anului cu 17.2%. Primele 4 bănci gestionau 82.2% din total

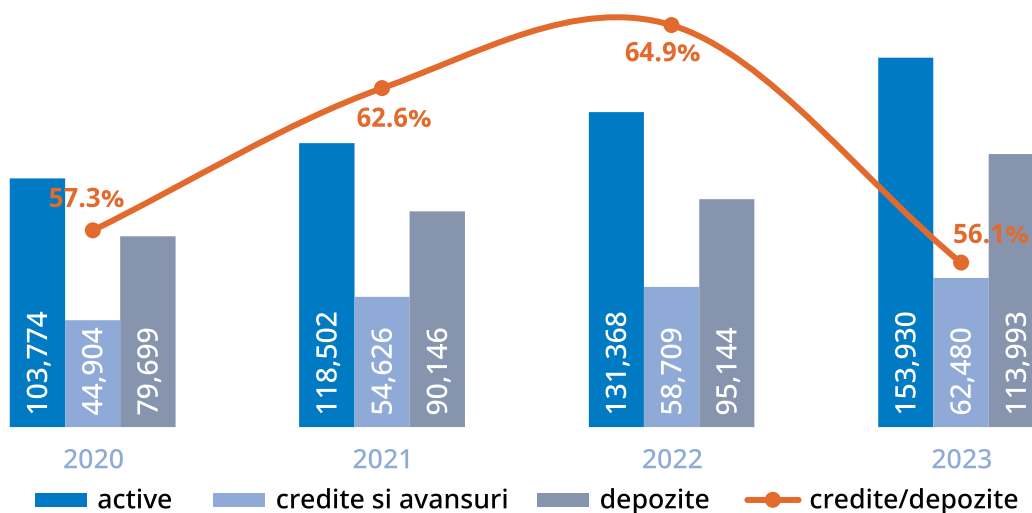
active la nivel de sector, în creștere cu 1.6 puncte procentuale pe parcursul anului.

Soldul depozitelor a crescut cu 18,849.1 milioane lei sau cu 19.8%, înregistrând valoarea de 113,993.1 milioane lei. Evoluții ascendente au înregistrat atât depozitele persoanelor fizice cât și cele a persoanelor juridice.

Pe parcursul anului, soldul creditelor și avansurilor a crescut cu 3,771.4 milioane lei sau cu 6.4%, până la 62,480.0 milioane lei. Diminuarea ratelor de dobândă la credite, la rând cu cererea de finanțare din partea persoanelor fizice, au determinat creșterea importanta a creditelor persoanelor fizice, care au asigurat dinamica portofoliului de credite la nivel de sector bancar. Calitatea portofoliului de credite s-a îmbunătățit, la situația din 31.12.2023 creditele neperformante (criteriu prudential) au constituit 5.6% din total portofoliu comparativ cu 6.4% la început de an.

Raportul creditelor (principal) către depozite (suma de bază) a înregistrat 56.1%, fiind în scădere cu 8.8 puncte procentuale comparativ cu finele anului 2022, urmare a creșterii mai accelerate a portofoliului de depozite, comparativ cu creșterea portofoliului de credite.

INDICATORI DE BAZĂ SECTOR BANCAR (milioane lei)



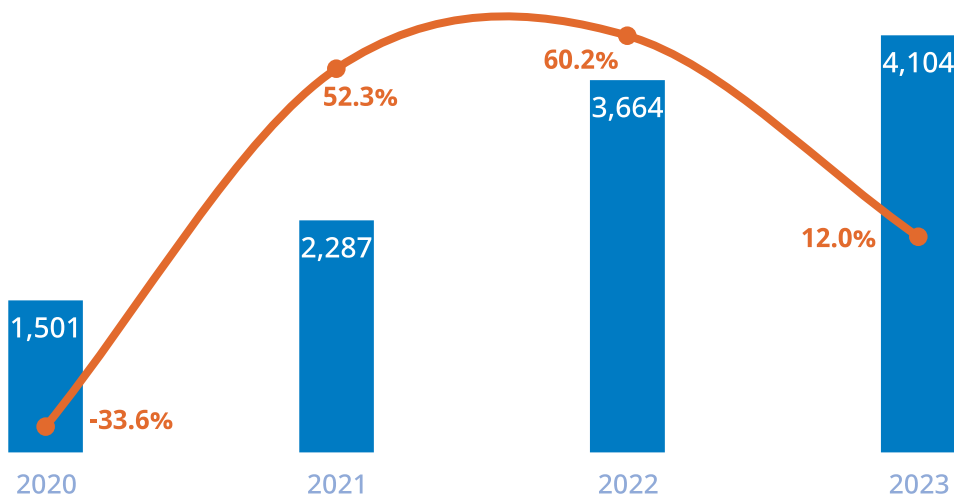
Activitatea de atragere/plasare a resurselor a fost influențată de trendul descendent al ratelor de dobândă și volumul de resurse disponibile. Astfel, pe parcursul anului 2023, venitul net din dobânzi a scăzut, înregistrând cu 2.1% mai puțin decât în anul precedent, creșterea volumelor de activitate neacoperind impactul de la diminuarea ratelor de dobândă.

Marja netă de dobândă s-a diminuat cu 1.24 puncte procentuale până la 5.40%. Tendința de creștere importantă a cheltuielilor din comisioane s-a menținut și în 2023, acestea majorându-se cu un ritm superior veniturilor din comisioane (venituri +10.1% și cheltuieli +21.9%), venitul net din comisioane înregistrând o diminuare

cu 2.1% comparativ cu 2022. Câștigurile din diferențe de curs de schimb au crescut cu 10.2%.

Pe de altă parte, au crescut cheltuielile operaționale cu 13.9%, cel mai mare impact fiind generat de evoluția cheltuielilor cu personalul (+19.3%), urmate de cheltuielile cu amortizarea, administrative etc. Cheltuielile cu deprecierea și provizioanele la angajamente condiționale au scăzut semnificativ comparativ cu anul precedent, însumând 175.3 milioane lei, comparativ cu cheltuieli de 1,423.3 milioane lei în 2022. Profitul net obținut la nivel de sector bancar a fost de 4,104.5 milioane lei, cu 440.2 milioane lei sau cu 12.0% mai mult decât în anul 2022.

PROFIT NET SECTOR BANCAR (milioane lei)

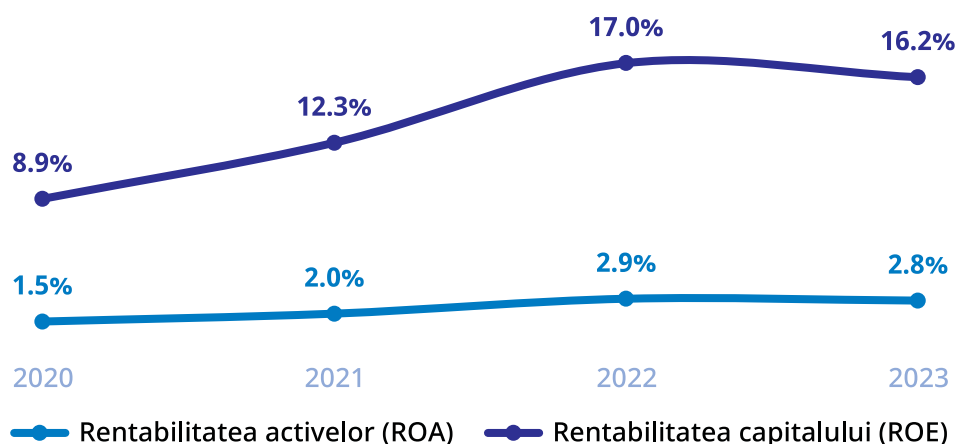




Rentabilitatea activelor (ROA) a atins 2.78% în 12 luni ale 2023, în scădere cu 0.11 puncte procentuale față de anul 2022. Rentabilitatea capitalului (ROE) a înregistrat

16.20% în 12 luni ale 2023, fiind cu 0.84 puncte procentuale mai mica față de cea din 2022.

RENTABILITATEA ACTIVELOR (ROA) ȘI CAPITALULUI (ROE), SECTOR BANCAR



Fondurile proprii totale au însumat la nivel de sector bancar 20,953.9 milioane lei, crescând pe parcursul anului cu 14.1%. Rata fondurilor proprii totale a înregistrat 29.95%, mai mult cu 0.70 puncte procentuale decât la început de an.

Marjele nete de dobândă sunt în scădere,

fapt ce va pune presiune pe venitul net din dobânzi, dar, în același timp, va avea impact favorabil asupra volumelor de activitate economică cu efect pozitiv asupra creditării și veniturilor din comisioane. Inflația în scădere va micșora ritmurile de creștere a cheltuielilor operaționale și respectiv presiunile asupra profitabilității.

Evoluția rezultatelor financiare

Pe parcursul anului 2023, Victoriabank a crescut și s-a dezvoltat împreună cu clienții și angajații Băncii, înregistrând rezultate bune pentru cele mai importante domenii de activitate. Clienții Victoriabank au beneficiat de produse și servicii conform necesităților acestora prin extinderea ofertei digitale a Băncii și implementarea de produse și servicii în premieră pentru sectorul bancar. Apartenența la un grup financiar puternic,

care este alături de Bancă și contribuie transformarea și creșterea acesteia, este un motiv de mândrie pentru angajații Victoriabank.

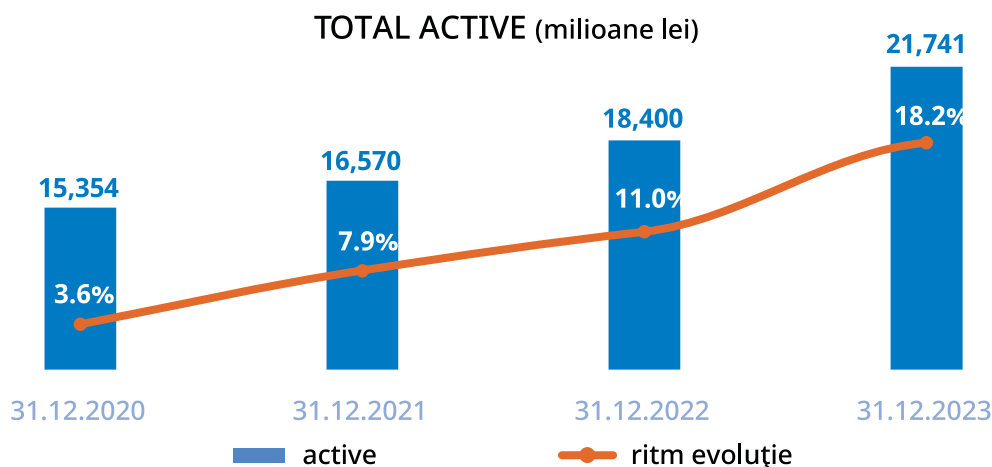
În 2023, ca și în anii precedenți, a fost asigurată conformarea cu principalele obiective setate, creșterea volumelor de activitate și a rezultatelor financiare.

INDICI DE BILANȚ 2023 VS 2022

Total Active	Credite clienți Stadiul 1&2	Credite clienți Stadiul 3	Depozite clienți
21,741	6,147	284	15,716
+3,340.8 (milioane lei)	+1,005.4 (milioane lei)	-208.5 (milioane lei)	+2,082.0 (milioane lei)

La finele perioadei, activele Băncii au constituit 21,740.8 milioane lei, în creștere pe parcursul anului cu 3,340.8 milioane lei sau cu 18.2% mai mult față de perioada precedentă, dinamica pozitivă fiind condiționată în special de:

- ▶ creșterea depozitelor clienților persoane fizice cu 660.6 milioane lei sau cu 8.1%;
- ▶ creșterea depozitelor clienților persoane juridice cu 1,421.4 milioane lei sau cu 25.8%;
- ▶ majorarea capitalului propriu cu 672.7 milioane lei sau cu 17.4%;



După total active la finele anului 2023, cota de piață a Băncii a înregistrat 14.12%, în creștere cu 0.12 puncte procentuale comparativ cu începutul anului.

Portofoliul depozitelor de la clienți a înregistrat creștere pe parcursul anului cu 2,082.0 milioane lei sau cu 15.3%, până la nivelul de 15,715.9 milioane lei, urmare a creșterii numărului de clienți și a soldurilor pe conturile acestora.

Finanțarea investițiilor și necesităților curente ale clienților a facilitat creșterea dinamică a portofoliului de credite. Au fost înregistrate evoluții importante ce țin de pozițiile de piață:

- ▶ locul 3 pe sector bancar după mărimea portofoliului de credite persoane fizice, comparativ cu locul 4 la început de an.
- ▶ locul 4 pe sector bancar după mărimea portofoliului de credite persoane juridice, comparativ cu locul 5 la început de an.

Pe parcursul anului a crescut portofoliul de credite persoane fizice cu 258.6 milioane

lei sau cu 9.3%. Soldul creditelor persoane juridice s-a majorat cu 538.3 milioane lei sau cu 18.8%. Principalul motor de creștere rămâne a fi în continuare segmentul IMM. Această evoluție asigură Băncii o structură echilibrată a portofoliului de credite.

Măsurile constante întreprinse referitor la calitatea portofoliului de credite, pe parcursul anului 2023, asigură o poziție mai avantajoasă comparativ cu sectorul, atât urmare a micșorării volumului de credite neperformante, cât și creșterii volumului celor noi acordate.

Banca a gestionat resursele disponibile pentru a fi valorificate conform opțiunilor existente pe piața locală și internațională, în contextul evoluțiilor ratelor de dobândă și cererii/ofertei de resurse, fiind procurate valori mobiliare de stat, certificate ale BNM, obligațiuni etc. Portofoliul titlurilor de datorie a însumat la finele perioadei 5,860.0 milioane lei, crescând cu 31.6%. Ponderele titlurilor de datorie în total active ale Băncii a înregistrat 27.0%.



INDICATORI FINANCIARI 2023 VS 2022

Venit net din dobânzi	Venit net din comisioane	Venit din diferențe de curs de schimb	Cheltuieli operaționale	Cheltuieli cu deprecierea	Profit net
1,261	210	265	(850)	(105)	672
+204.0 (milionale lei)	-31.8 (milionale lei)	+13.8 (milionale lei)	+190.0 (milionale lei)	-44.1 (milionale lei)	+30.2 (milionale lei)

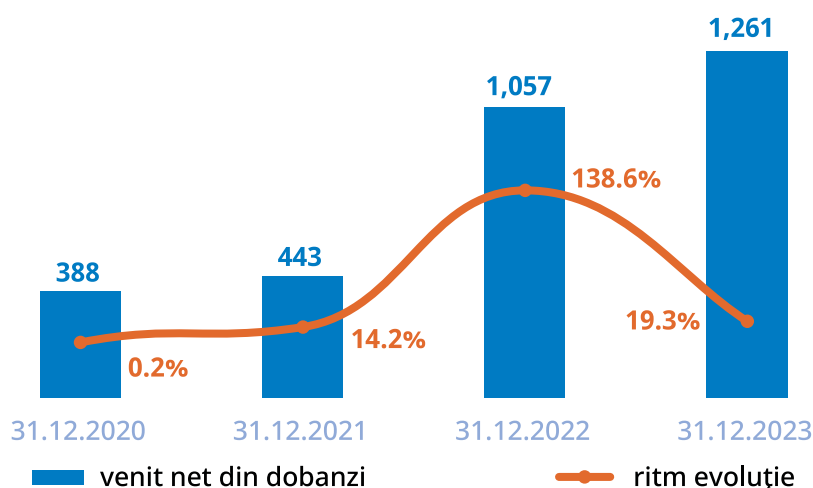
Creșterea volumelor de activitate, extinderea spectrului de servicii și canale de prestare a acestora, managementul eficient al activelor și pasivelor, au avut impact pozitiv asupra veniturilor operaționale ale Băncii:

- ▶ venitul net din dobânzi a înregistrat 1,260.9 milioane lei, cu 19.3% mai mult decât anul trecut;
- ▶ venitul net din comisioane a înregistrat 209.8 milioane lei, cu 13.2% mai puțin, urmare a evoluției cheltuielilor din comisioane mai accelerat decât veniturile respective;
- ▶ venitul din diferențe de curs de schimb

a înregistrat 265.1 milioane lei, cu 5.5% mai mult.

Veniturile din dobânzi au crescut pe parcursul anului cu 519.7 milioane lei, ajungând la 1,827.3 milioane lei, în creștere fiind cele aferente titlurilor de datorie, veniturile de la creditele clienților și cele de la plasări interbancare. Cheltuielile au însumat 566.5 milioane lei, comparativ cu 250.7 milioane lei în 2022, cele mai mari creșteri fiind de la depozitele la termen ale persoanelor fizice și depozitele la vedere ale persoanelor juridice.

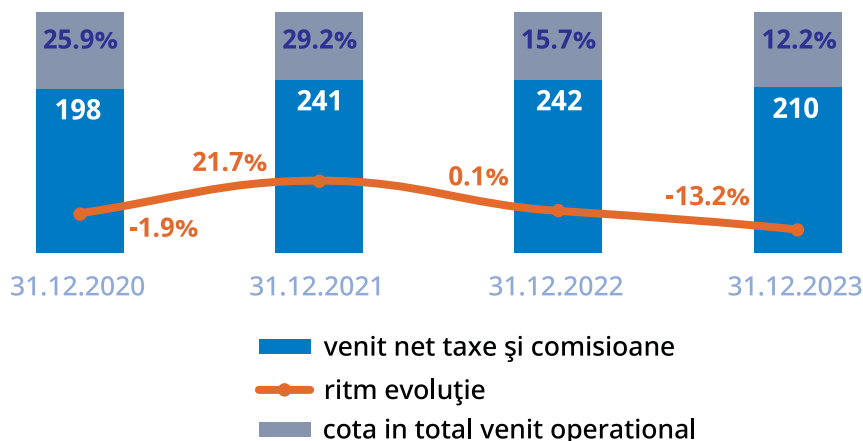
VENIT NET DIN DOBÂNZI (milioane lei)



Veniturile din comisioane au însumat 617.9 milioane lei, în creștere cu 31.7 milioane lei comparativ cu 2022. Cheltuielile din comisioane au înregistrat 408.2 milioane lei. În anul 2023 a fost înregistrat venit net din comisioane în sumă de 209.8 milioane

lei, comparativ cu 241.6 milioane lei în anul precedent. În structura veniturilor din comisioane, ponderea majoritară revine operațiunilor cu carduri, fiind urmate de cele aferente deservirii conturilor clienților.

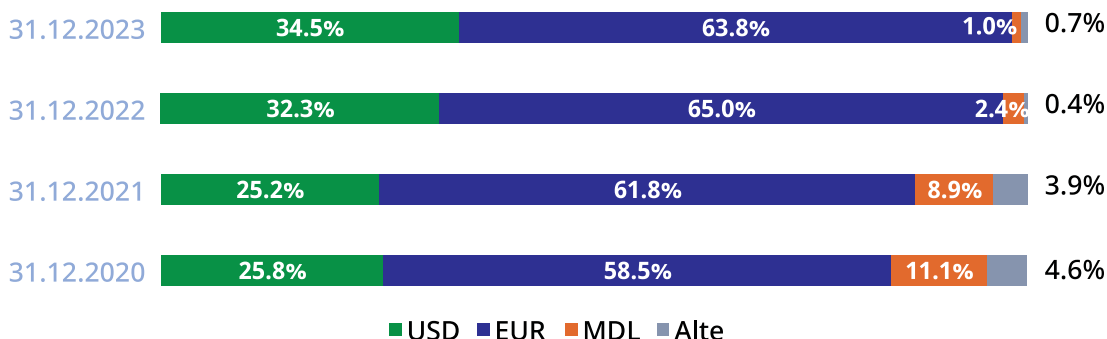
VENIT NET DIN COMISIOANE (milioane lei)



Banca deservește mai multe sisteme de remitere de bani în favoarea persoanelor fizice. Veniturile generate în urma prestării acestor servicii în anul 2023 sunt în scădere, similar trendului descendent al volumului de transferuri bănești din străinătate. În structura pe valute a transferurilor, euro

rămâne a fi valuta predominantă. Clienții pot primi gratuit transferurile din străinătate direct pe card sau în cont, fără a se deplasa la sediul Băncii, utilizând serviciul Transfer Online (T2A): <https://transfervictoriabank.md/>. Clienții Băncii au beneficiat de o serie de promoții.

STRUCTURA PE VALUTE A NUMĂRULUI DE TRANSFERURI RAPIDE



Veniturile din diferențe de curs de schimb au crescut pe parcursul anului urmare a evoluției volumelor de activitate, a cursurilor competitive oferite clienților, a numărului de clienți și volatilității înregistrată pe piață.

Inflația înaltă și situația pe piața forței de muncă au influențat cheltuielile operaționale, care au înregistrat o creștere față de anul precedent cu 28.8%, în creștere fiind principalele categorii de cheltuieli: personal, generale și administrative, alte cheltuieli operaționale. Investițiile importante în noi tehnologii, implementare de noi servicii, dotare sedii etc. au determinat majorarea

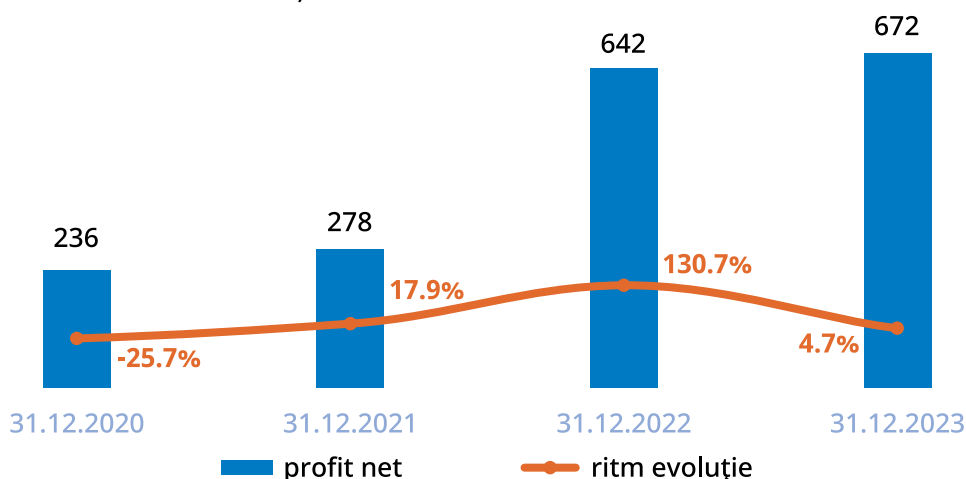
cheltuielilor de amortizare.

Profitul operațional a înregistrat 872.3 milioane lei, comparativ cu 882.5 milioane lei în 2022. Veniturile operaționale au crescut mai lent decât cheltuielile operaționale. Cheltuielile cu deprecierea activelor financiare și nefinanciare sunt mai mici decât în 2022 cu 44.1 milioane lei, pentru total an fiind de 104.7 milioane lei.

Profitul net pentru 2023 a însumat 672.0 milioane lei, în creștere cu 30.2 milioane lei sau cu 4.7% mai mult decât în anul 2022.



EVOLUȚIA PROFITULUI NET (milioane lei)



Rentabilitatea capitalului (ROE) constituie 15.7% și rentabilitatea activelor (ROA) 2.9%, fiind în scădere comparativ cu anul

precedent cu 2.3 puncte procentuale și respectiv 0.8 puncte procentuale.

INDICATORIDE PERFORMANȚĂ 2023 vs 2022

Marja netă de dobândă

6.5%

-1.70 (p.p.)

Stadiul 3 / total credite clienți

4.4%

-4.32 (p.p.)

ROA

2.9%

-0.76 (p.p.)

ROE

15.7%

-2.34 (p.p.)

Fondurile proprii au constituit 3,564.4 milioane lei, în creștere cu 23.7% comparativ cu 31.12.2022, creștere asigurată de majorarea rezultatului reportat și diminuarea sumei ajustării fondurilor proprii datorate filtrelor prudențiale. Rata fondurilor proprii totale a fost de 43.9%

(reglementat de BNM $\geq 17.24\%$, inclusiv amortizoarele reglementate de BNM), depășind de 2.5 ori cerința minimă impusă de către BNM și mărimea medie la nivel de sector bancar. Pe parcursul anului, rata fondurilor proprii a scăzut cu 0.8 puncte procentuale.

CAPITALIZARE 2023 vs 2022

Capital propriu

4,534

+672.7 (milioane lei)

Fonduri proprii

3,564

+682.5 (milioane lei)

Rata fondurilor proprii

43.9%

-0.83 (p.p.)

Performanța înregistrată este rezultatul eforturilor noastre, progresului zilnic și investițiilor efectuate permanent. Suportul

oferit de colegii din Banca Transilvania, cel mai mare grup financiar românesc, a fost remarcabil pentru activitatea Victoriabank.

Victoriabank – bancă digitală

Obiectivele de digitalizare sunt parte din strategia Băncii, transformând banking-ul din Republica Moldova în unul simplu, comod, accesibil și rapid. Victoriabank continuă să ofere clienților oferte mai avantajoase pentru deservirea la distanță și digital comparativ cu deservirea la ghișeu.

Oferta digitală a Băncii este în permanentă dezvoltare. Suplimentar, clienții pot beneficia de produse intragrup la tarife avantajoase. În 2023 au fost implementate mai multe servicii și produse, care au venit să aducă clienților avantaje suplimentare.

Primul chatbot de pe piața bancară din Republica Moldova a fost lansat de către Victoriabank. Acesta revoluționează interacțiunea cu clienții Victoriabank, folosind inteligența artificială pentru a ajuta și a ghida clienții în restabilirea codului PIN de la card și în blocarea cardului. În plus, chatbot-ul „ALEX” e capabil să răspundă la întrebări și să poarte discuții pe diverse subiecte legate de serviciile sau produsele Băncii.

Victoriabank este prima bancă din Moldova care a aderat la serviciul Swift Go, un nou standard în domeniul plăților internaționale de mică valoare dezvoltat de SWIFT. Prin intermediul acestui serviciu, clienții Victoriabank pot primi transferuri din străinătate direct în conturile lor în maximum 4 ore, în zilele lucrătoare. Suma maximă care poate fi trimisă prin intermediul serviciului Swift GO este de 10.000 de EUR/USD/GBP. Procesul este securizat și transparent, expeditorul fiind înștiințat despre toate taxele și cursurile de schimb înainte de a iniția tranzacția, iar destinatarul va recepționa suma integrală.

Digitalizarea serviciilor oferite de Victoriabank rămâne o prioritate din dorința de a veni în întâmpinarea antreprenorilor. Prin abordare, echipă și servicii integrate de banking, a fost creat un mediu propice

pentru impulsionarea afacerilor. În 2023 a fost lansat un program unic în Moldova pentru digitalizarea afacerilor.

Avantajele oferite clienților prin Programul IMM Digital, creat în parteneriat cu Proiectul Tehnologiile Viitorului în Moldova, finanțat de USAID, Suedia și Marea Britanie sunt:

- ▶ consultanță gratuită în domeniul digitalizării,
- ▶ acces la o gamă largă de soluții digitale,
- ▶ finanțare nerambursabilă, acordată de Proiectul Tehnologiile Viitorului în Moldova.

În 2023, Victoriabank și-a consolidat angajamentul față de inovație prin servicii moderne oferite comercianților și a pus la dispoziția clienților un instrument de acceptare a plăților avansate și adaptate cerințelor actuale ale pieței. A fost realizată integrarea modulului fiscal în softul „VB24 POS”. Acest echipament smart 2 în 1 permite efectuarea plăților cu cardul sau în numerar și eliberarea bonului fiscal.

Victoriabank a implementat mai multe funcționalități noi în „VB24 Mobile” pentru a extinde posibilitățile oferite clienților precum:

- ▶ activarea cardului emis direct în aplicație,
- ▶ posibilitatea de a vedea cursul valutar pentru diverse monede,
- ▶ vizualizarea plăților în rate și
- ▶ gestionarea acestora direct în aplicație pentru deținătorii STAR card etc.

Tot mai mulți clienți optează pentru creditul Expres – 100% online, care poate fi accesat rapid și simplu cu semnătură electronică avansată și exclude necesitatea clientului de a se prezenta la Bancă pentru semnarea cererii de credit, a contractului sau pentru ridicarea banilor. În anul 2023, ponderea volumului de credite Expres acordate în total credite acordate persoanelor fizice constituie 4%.



Ponderea depozitelor deschise online în numărul total de depozite deschise online și la ghișeu, care a crescut până la 72% în 2023, subliniază faptul că clienții Victoriabank preferă produsele digitale.

Pe parcursul anului tot mai mulți clienți au ales facilitatea de actualizare a chestionarului

client (KYC – Know Your Customer) online sau au devenit clienți ai Băncii, fără a se deplasa fizic la Bancă, prin intermediul Digital Onboarding. În acest scop Banca folosește cele mai noi tehnologii biometrice și inteligența artificială.

DIGITALIZARE 2023 vs 2022			
Utilizatori activi Mobile Banking	Utilizatori activi Web Banking	Numărul tranzacțiilor	Suma tranzacțiilor
197 mii	24 mii	8.7 mil	141 mlrd
+40.3 (mii)	-4.9 (mii)	+1.5 (milioane)	+12.3 (miliarde)

Numărul utilizatorilor activi ai sistemelor de deservire la distanță este în creștere, totodată, a fost observată o migrare a clienților de la utilizarea web-banking la mobile-banking. Numărul total al operațiunilor a crescut cu 21% și volumul

total al plăților a crescut cu 10%.

Victoriabank continuă să investească în digitalizare de operațiuni și procese pentru a asigura comoditate, plusvaloare și eficiență pentru clienți și Bancă.

Activitatea de atragere a depozitelor

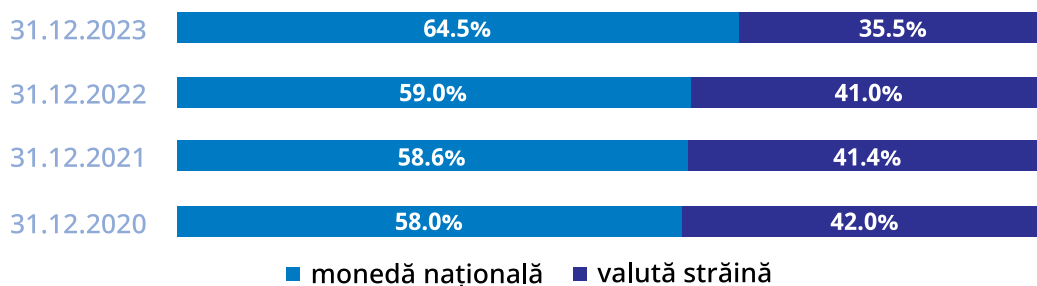
Creșterea depozitelor a fost condiționată de majorarea numărului de clienți, a rulajelor acestora, a produselor oferite de bancă, a posibilităților de deservire la distanță puse la dispoziția clienților și a veniturilor populației. Principala categorie de resurse ale Băncii sunt depozitele atrase de la clienți persoane fizice și juridice.

Structura depozitelor de la clienți este una echilibrată, ponderea celor de la persoane fizice constituie 55.9% și persoane juridice 44.1%. Pe parcursul anului depozitele persoane juridice au crescut mai repede, ponderea acestora crescând în total depozite cu 3.7 puncte procentuale. Depozitele persoanelor fizice au înregistrat

la finele anului - 8,781.4 milioane lei, mai mult cu 660.6 milioane lei sau cu 8.1% decât la început de an. În detaliul pe valute, au crescut depozitele în monedă națională și în euro. Preferințele pentru lichiditate, la rând cu diminuarea ratelor de dobândă la depozitele în monedă națională, au asigurat creșterea depozitelor persoanelor fizice urmare a evoluției soldurilor la vedere.

Depozitele persoanelor juridice au înregistrat la finele anului 6,934.5 milioane lei, în creștere cu 1,421.4 milioane lei sau cu 25.8% comparativ cu situația de la început de an. Pe segmente de clienți, a fost înregistrat o creștere echilibrată, atât pentru segmentul IMM cât și pentru Companii.

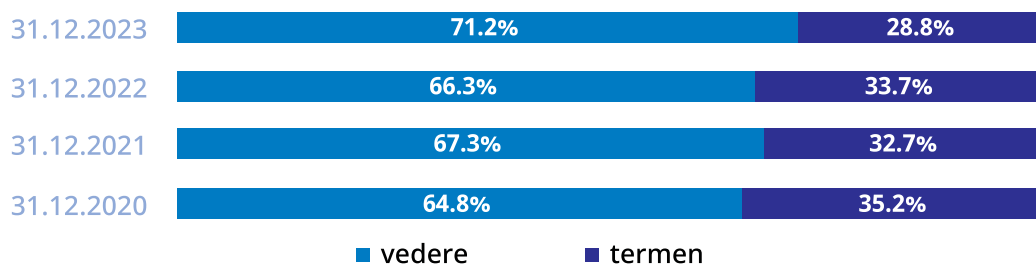
STRUCTURA DEPOZITELOR PE VALUTE



După structura pe valute, ca și în anii precedenți, preferința pentru depozitele în monedă națională este mai mare și în creștere decât pentru depozitele în valută, acestea având o pondere în total portofoliu de 64.5%. Dintre valutele străine, cele mai

mari solduri sunt înregistrate în euro, fiind urmate de cele în dolari SUA. Atât soldul depozitelor în euro cât și celor în dolari SUA a crescut pe parcursul anului, mai accelerat majorându-se cele în dolari SUA.

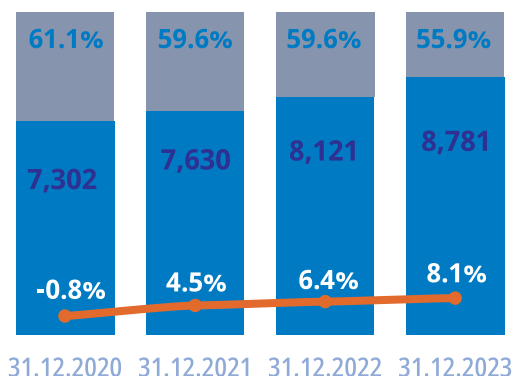
STRUCTURA DEPOZITELOR DUPĂ TIP DE DEPOZIT



Structura depozitelor după termenul acestora este diferită pentru clienții persoane fizice și clienții persoane juridice. Persoanele fizice utilizează mai mult produsele de economii, în timp ce marea majoritate a depozitelor persoane juridice o

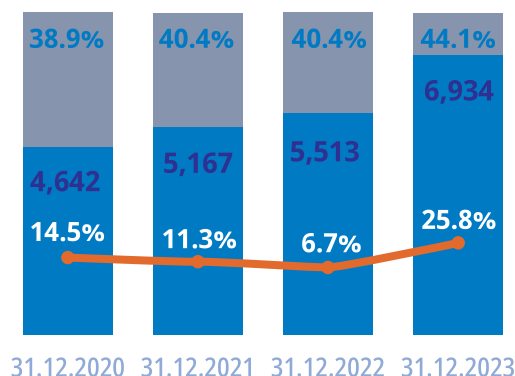
reprezintă resursele la vedere. Dacă în cazul persoanelor fizice este vorba de o pondere a depozitelor la termen de cca 43%, pentru persoane juridice, ponderea depozitelor la termen este de 10%.

DEPOZITE PERSOANE FIZICE (milioane lei)



■ depozite persoane fizice
— ritm evoluție
■ cota în total depozite clienți

DEPOZITE PERSOANE JURIDICE (milioane lei)



■ depozite persoane juridice
— ritm evoluție
■ cota în total depozite clienți



Cheltuielile aferente dobânzilor la depozitele clienților au înregistrat 548.1 milioane lei, comparativ cu 239.3 milioane lei în anul precedent, cheltuielile aferente depozitelor persoane fizice fiind în creștere cu 79.8%. Creșterea cheltuielilor la depozitele persoanelor juridice este condiționată de dinamica portofoliului înregistrată pe parcursul anului, preponderent în primul trimestru. În structura cheltuielilor după

tipul de client, 61.8% reprezintă cheltuieli aferente depozitelor de la persoane fizice, pondere care a scăzut pe parcursul anului 2023 cu 16.9 puncte procentuale.

Pe parcursul anului, ratele de dobândă au înregistrat un trend descendent, fiind corelate cu cererea și oferta de resurse, dinamica cursului de schimb, evoluția inflației și ratele de politică monetară.

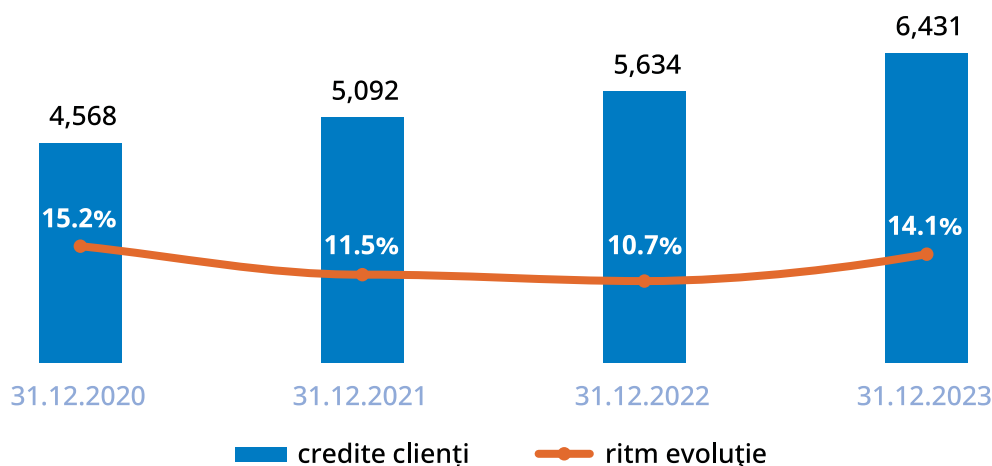
Activitatea de creditare

Activitatea de creditare este importantă pentru entitățile comerciale, populație și economia națională. Pentru acest segment de activitate, în 2023 Banca a înregistrat evoluții record, relansarea activității de creditare continuând cu ritm mai accelerat pentru segmentul clienților persoane juridice. Principalul motor de creștere sunt creditele acordate segmentului IMM.

Victoriabank a pus la dispoziția clienților noi oportunități de finanțare cu mai multe avantaje.

Creșterea portofoliului de credite clienți a fost determinată de evoluția pozitivă pe toate segmentele de business, în creștere fiind soldurile creditelor puse la dispoziția persoanelor fizice, IMM și Companii.

CREDITE CLIENȚI (milioane lei)



Pe parcursul anului, Victoriabank a înregistrat evoluții importante în ceea ce privește pozițiile de piață, plasându-se pe locul 3 după mărimea portofoliului de credite persoane fizice și pe locul 4 după mărimea portofoliului de credite persoane juridice. Acum un an, Banca se plasa pe poziția 4 și, respectiv, poziția 5.

Portofoliul de credite persoane fizice și juridice a crescut până la 6,431.3 milioane

lei, inclusiv în 2023 cu 796.9 milioane lei sau cu 14.1%, ceea ce reprezintă un record al ultimilor ani.

Totodată, calitatea portofoliului de credite s-a îmbunătățit constant după 2018, de când Banca Transilvania deține cota majoritară în capitalul social al Victoriabank. Începând cu 2023, calitatea portofoliului nostru este mai bună decât media la nivel de sector bancar și cea mai bună la nivelul băncilor

mari. Obiectivele propuse de Bancă sunt îmbunătățirea continuă a parametrilor de calitate a portofoliului.

Soldul creditelor calitative (stadiul 1 și stadiul 2) s-a majorat cu 1,005.4 milioane lei sau cu 19.6%, ceea ce reprezintă creșteri record pentru Bancă.

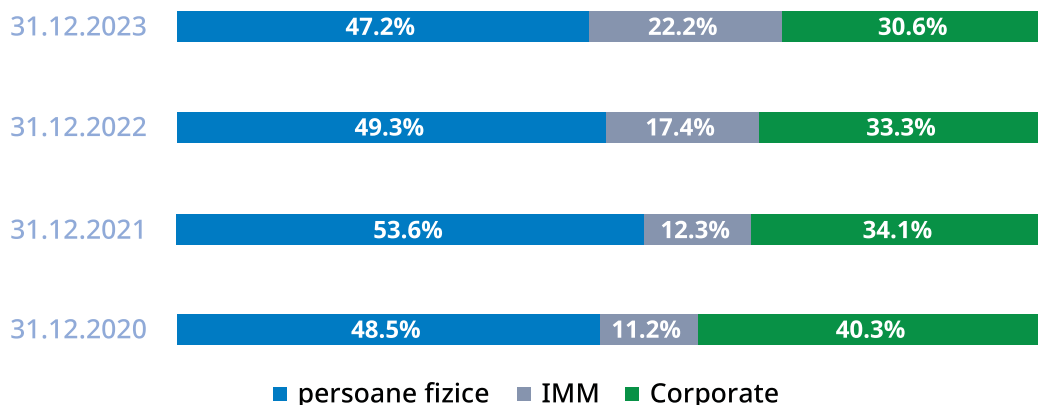
Totodată, soldul creditelor neperformante, abordare IFRS (stadiul 3), a înregistrat 283.9 milioane lei și s-a diminuat cu 208.5 milioane lei sau cu 42.3%. Rata creditelor neperformante în total credite clienți (principal) s-a diminuat cu 4.3 puncte procentuale, constituind la finele

anului 4.4%.

Creșterea portofoliului de credite a fost pozitiv influențat de ratele de dobândă competitive, lansarea produselor noi, optimizarea și automatizarea proceselor interne, desfășurarea promoțiilor etc. Pentru siguranța și comoditatea clienților a fost lansat creditul 100% online.

Victoriabank este prima bancă din Moldova care a aplicat o abordare distinctă pentru rata de dobândă la creditele acordate, aceasta fiind legată de un indice de referință de pe piață plus marja fixă a Băncii.

STRUCTURA CREDITELOR



Gestiunea activității de creditare a permis Băncii să înregistreze o structură echilibrată a portofoliului între persoane fizice și juridice, cea mai mare pondere în portofoliu fiind deținută de creditele acordate persoanelor fizice, urmată de creditele corporate și creditele IMM, acestea înregistrând o evoluție dinamică în ultimii ani.

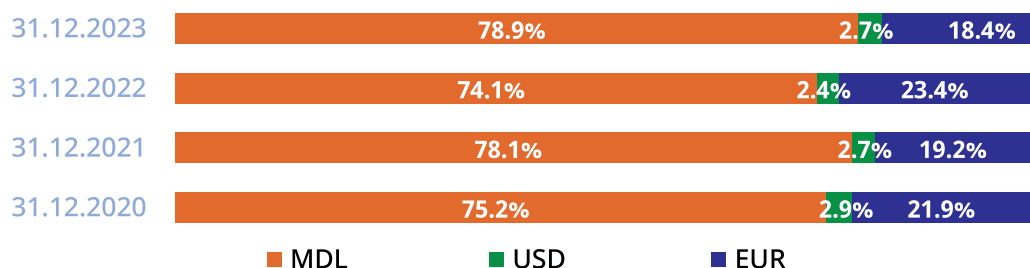
Creditele persoanelor fizice au înregistrat 3,037.1 milioane lei, majorându-se cu 258.6 milioane lei sau cu 9.3%. Ca structură, ponderea cea mai mare revine creditelor de consum (57.8% din total credite persoane fizice), urmate de creditele imobiliare care dețin 42.2%.

Tot mai mulți clienți beneficiază de avantajele oferite de cardul de cumpărături în rate – STAR Card, inclusiv de posibilitatea de a achita cumpărăturile în rate fără dobândă, pentru a primi cash-back și puncte star. Pentru avantaje și posibilități exclusive și privilegiate Banca pune la dispoziția clienților STAR Card Platinum.

Creșterea soldului creditelor persoane fizice și cererea înaltă pentru credite în monedă națională din partea persoanelor juridice, corelat cu evoluția ratelor de dobândă, au determinat majorarea ponderii creditelor în MDL cu 4.8 puncte procentuale.



STRUCTURA PE VALUTE, CREDITE CLIEŢI

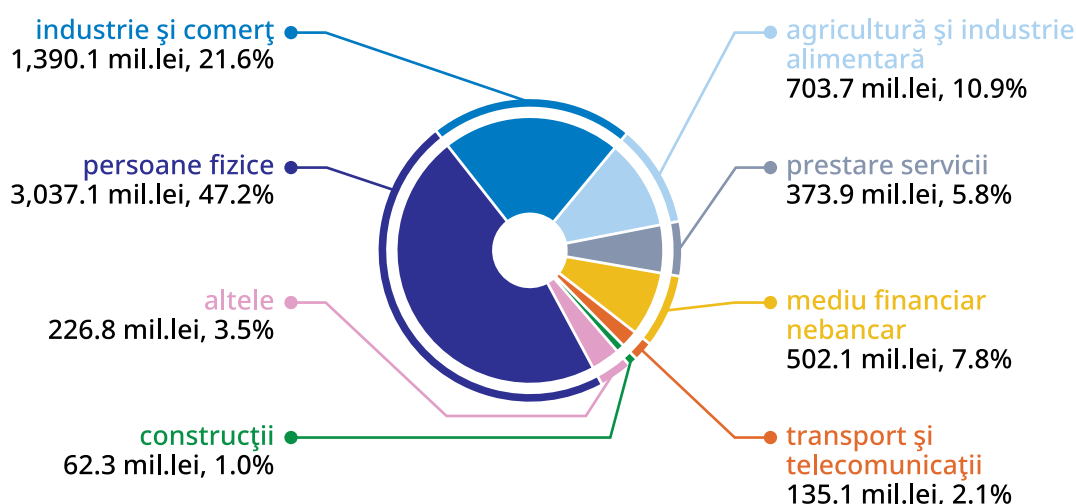


Portofoliul de credite persoane juridice a înregistrat 3,394.1 milioane lei, în creştere cu 18.8% sau cu 538.3 milioane lei mai mult.

În structura portofoliului de credite persoane juridice, ponderea cea mai

mare revine creditelor acordate industriei şi comerţului, urmate de cele acordate agriculturii şi industriei alimentare, acordate mediului financiar nebanca şi cele din domeniul prestării serviciilor.

STRUCTURA CREDITELOR PE RAMURI



Ratele de dobândă la creditele noi au evoluat pe parcursul anului conform tendinţelor pe piaţă, corelat cu cererea şi oferta de resurse şi costurile de finanţare. Pentru creditele în monedă naţională rata de dobândă s-a diminuat şi pentru creditele în valută străină a fost înregistrată o creştere uşoară a ratelor de dobândă.

Creşterea portofoliului de credite calitative a generat venituri din dobânzi la credite în sumă de 673.1 milioane lei, mai mari decât în 2022 cu 23.9%, contribuind astfel la majorarea venitului net aferent dobânzilor, care a înregistrat 1,260.9 milioane lei, cu 19.3% mai mult decât în anul precedent.

Activitatea cu carduri bancare

Pentru a asigura comoditate clienţilor şi acces la o gamă extinsă de servicii, Victoriabank investeşte permanent în activitatea cu carduri. Totodată, micşorarea volumului de numerar în circulaţie

generează efecte benefice pentru economia naţională şi impact pozitiv asupra mediului înconjurător. Digitalizarea şi activitatea cu carduri sunt strâns interconectate.

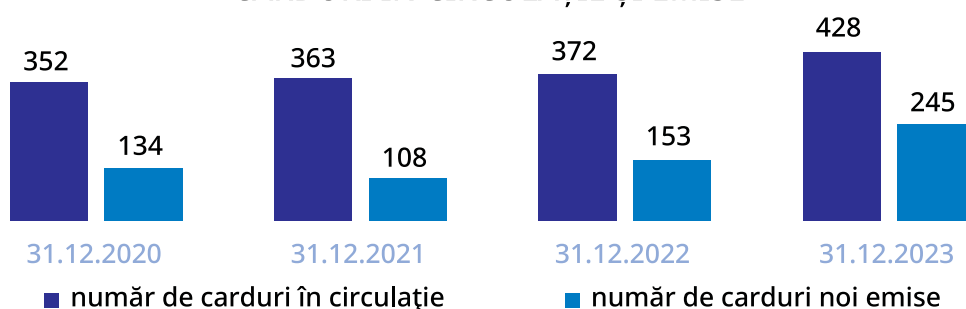
INDICATORI OPERAȚIONALI 2023 vs 2022

Clienți activi	Carduri în circulație	Sucursale și agenții	ATM	POS
310 mii +18.8 (mii)	428 mii +56.4 (mii)	68 -3 (subdiviziuni)	225 +13 (unități)	8.1 mii +0.6 (mii unități)

Numărul cardurilor în circulație la finele anului 2023 a ajuns la 428 mii unități, crescând pe parcursul anului cu 56.4 mii

carduri. Pe parcursul anului au fost emise peste 245 mii carduri, mai mult cu 92.5 mii carduri decât în anul precedent.

CARDURI ÎN CIRCULAȚIE ȘI EMISE



Tehnologiile avansate fac parte din viața clienților Băncii, aceștia tot mai mult optând pentru operațiunile fără numerar: procurări de bunuri și servicii de la comercianți sau prin internet, transferuri P2P, achitare plăți pentru servicii, conversii valutare, transferuri în monedă națională și valută străină etc.

Structura cardurilor în circulație este corelată cu cererea din partea clienților: carduri emise în condiții generale, carduri salariale și carduri sociale. Clienții Băncii se pot bucura de facilitățile oferite de tichetele de masă, companiile asigurând un beneficiu suplimentar propriilor angajați.

Cardul Salut este apreciat mult de clienții Victoriabank, fiind accesibil pentru fiecare persoană fizică, care are vârsta de 18 ani și este rezident al Republicii Moldova. Cardul poate fi emis on-line prin aplicația VB24 sau la ghișeu. Pentru persoanele fizice care nu sunt clienți ai Băncii, este pusă la dispoziție Digital Onboarding prin intermediul căruia este asigurată deschiderea online a contului.

Deservirea volumelor de activitate în creștere implică investiții permanente în rețeaua de

POS-terminale și bancomate, dezvoltarea de noi produse și facilități pentru clienții noștri. În fiecare an Banca achiziționează bancomate de generație nouă, menite să satisfacă cerințele mereu în creștere ale consumatorilor.

Aceste bancomate reprezintă mai mult decât o sursă de numerar, funcționalitatea lor va fi extinsă la posibilități precum:

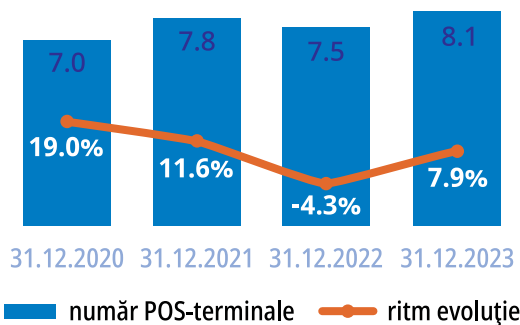
- ▶ constituirea conturilor,
- ▶ alimentarea depozitelor,
- ▶ autentificarea cu date biometrice,
- ▶ funcționalități de video bidirecțional etc.

Victoriabank reînnoiește permanent rețeaua de terminale POS pentru a pune la dispoziția clienților echipamente ergonomice, moderne și fiabile. Din 2023 sunt puse la dispoziția clienților și terminale POS cu sistem de operare Android, inclusiv cu modul fiscal integrat, proiectat pentru a funcționa ca o alternativă eficientă la imprimantele fiscale sau casele de marcat tradiționale.

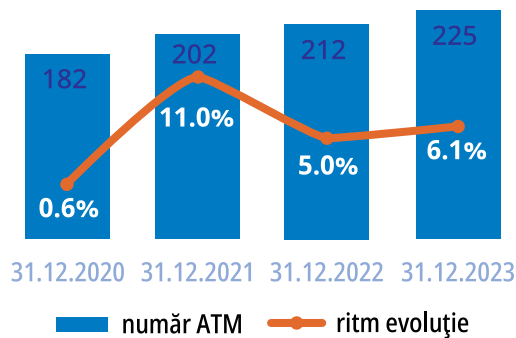
La finele anului 2023 numărul de POS terminale a înregistrat 8.1 mii unități și numărul de bancomate: 225 unități.



POS - terminale (mii)



Bancomate (unități)



Efficientizarea proceselor de deservire a clienților continuă să fie unul din obiectivele prioritare ale Băncii, fapt ce generează plusvaloare și avantaje tuturor părților participante în tranzacție: clienți, beneficiari și bancă.

Siguranța serviciilor este prioritară pentru noi, alocând resurse și investiții pentru a asigura conformare cu cele mai înalte standarde în vigoare.

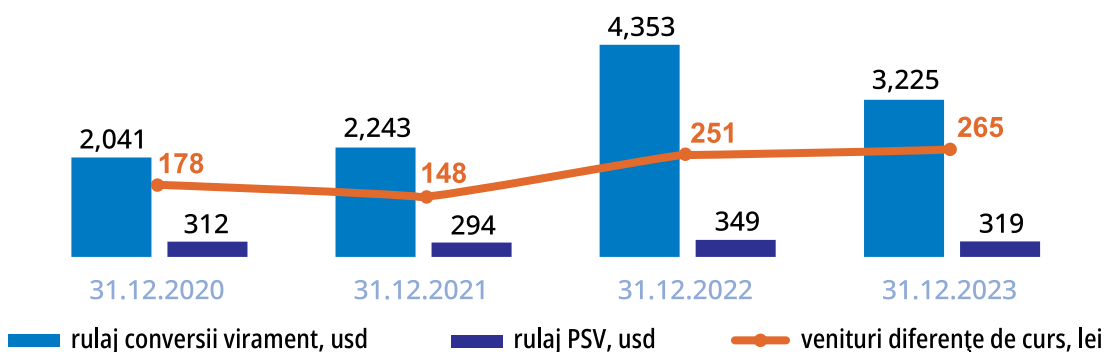
Activitatea valutară

Piața valutară a Moldovei a finalizat anul 2023 în echilibru, cu o evoluție descrescătoare a cursului valutar pe perechea USD/MDL și EUR/MDL, deși pe parcursul anului s-au înregistrat multe fluctuații. Cererea netă de valută a fost de 2,817 milioane USD, ceea ce este cu 39 milioane USD mai puțin decât oferta netă de valută, care s-a ridicat până la 2,856 milioane USD.

La 31 decembrie 2023, activele oficiale de rezervă au constituit 5,453 milioane dolari SUA, în creștere cu 979.0 milioane dolari SUA în comparație cu 31 decembrie 2022, când acestea au însumat 4,474 milioane dolari SUA.

Relațiile de corespondență cu bănci europene și SUA ne ajută să punem la dispoziția clienților servicii calitative și sigure: Bank of New York Mellon, New York, DZ Bank AG, Frankfurt, Raiffeisenbank International AG, Viena, Intesa SanPaolo, Milano. Trebuie menționată relația specială de corespondență cu Banca Transilvania care permite, pe fondul unor comisioane foarte mici aplicate plăților comerciale în cadrul Grupului Financiar BT, deservirea de numeroși clienți, importatori sau exportatori, cointeresați de dezvoltarea relațiilor transfrontaliere dintre Moldova și România.

ACTIVITATEA VALUTARA (milioane)



Volatilitatea mare a piețelor internaționale și locale, gestionarea eficientă a poziției valutare a permis Băncii să înregistreze

venituri din activitatea valutară (FX) în sumă de 265.1 milioane lei, mai mult cu 5.5% decât în anul precedent.

Activitatea pe piața valorilor mobiliare de stat

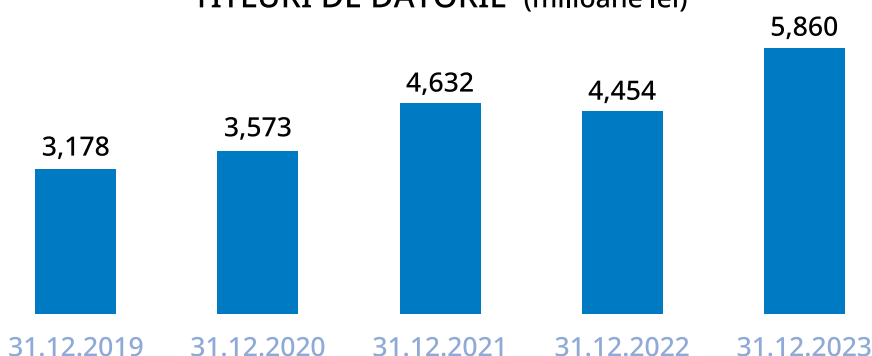
Pe fondul scăderii ratei inflației, BNM a micșorat rata de bază pe parcursul anului de la 20.00% până la 4.75%, ceea ce a determinat scăderea semnificativă a ratelor de dobândă la valori mobiliare de stat. Rata medie pentru bonurile de trezorerie la 1 an a scăzut pe parcursul anului 2023 de la 17.97% până la 6.19%.

Portofoliul de titluri de datorie, reprezentat

de valori mobiliare de stat și certificate ale BNM, a constituit 27% din totalul activelor Băncii la sfârșitul anului.

Conform evaluării realizate de către Ministerul Finanțelor pentru anul 2023, Victoriabank și-a menținut poziția nr. 1 în clasamentul dealerilor primari, ocupând această poziție începând cu anul 2018.

TITLURI DE DATORIE (milioane lei)



Activitatea pe piața de capital

Victoriabank, în calitate de Societate de Investiții, își desfășoară activitatea profesionistă pe piața de capital în baza licenței de categoria „C”, eliberată de CNPF pe termen nelimitat, și rămâne un participant activ al pieței de capital, oferind clienților servicii de investiții, executând tranzacții de vânzare-cumpărare din numele investitorilor în cadrul Bursei de Valori și pe piața extrabursieră.

Pe parcursul anului de gestiune, Banca a intermediat tranzacții pentru clienții săi în cadrul Bursei de Valori și în afara acesteia în volum de 2,377.56 mii lei, situându-se în topul clasamentului, conform ratingului membrilor operatorului de piață, chiar dacă anul 2023 a fost marcat de o prezență scăzută a investitorilor pe piața de capital din Moldova.

În anul 2023 Victoriabank și-a continuat activitatea de Agent de plată în cadrul

primelor emisiuni de obligațiuni municipale în Moldova, emise de Primăria or. Sîngera și Primăria mun. Ceadîr-Lunga, care au fost intermediare de Bancă în cadrul proiectului „Obligațiunile guvernamentale locale - ca măsură de sporire a autonomiei locale”.

La începutul anului 2023, în urma primirii acordului prealabil al tuturor deținătorilor de obligațiuni emise de Primăria or. Sîngera, Banca a asistat și deservit procesul de răscumpărare anticipată a obligațiunilor municipale emise de această autoritate publică locală.

Obligațiunile corporative și municipale sunt instrumentele financiare, care oferă emitenților posibilitatea atragerii mijloacelor financiare necesare pentru realizarea unor proiecte, iar investitorilor – noi instrumente financiare pentru investire.



GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Codul de guvernanță și respectarea acestuia

Victoriabank recunoaște importanța aderării la standarde înalte de guvernanță corporativă pentru asigurarea respectării și protejării drepturilor și intereselor legale ale acționarilor. În acest scop, a fost elaborat Codul de Guvernanță Corporativă, un document public care stabilește principii și standarde fundamentale pentru sistemul nostru de guvernanță corporativă. Acest cod este în conformitate cu recomandările Comitetului Basel privind guvernanța corporativă pentru instituțiile financiare și cu cerințele legislației Republicii Moldova.

Codul de Guvernanță Corporativă definește abordările și punctele de referință cheie care ghidează sistemul nostru de guvernanță corporativă. El descrie modul în care sunt stabilite obiectivele Băncii, mijloacele prin care acestea sunt realizate și modalitățile de supraveghere a activității Băncii. Documentul evidențiază drepturile și responsabilitățile organelor de conducere și supraveghere ale Băncii, precum și ale acționarilor, angajaților și clienților.

Este important de menționat că Codul de Guvernanță Corporativă este un instrument evolutiv, care se adaptează la schimbările de pe piață și la exemplele de bune practici.

În acest sens, Codul de Guvernanță al Victoriabank a fost revizuit și actualizat, modificările fiind aprobate de Consiliul de Administrație în ședința din 13 aprilie 2023.

Prin intermediul Codului de Guvernanță Corporativă, Banca își propune să faciliteze înțelegerea culturii corporative și a valorilor Victoriabank. Banca se angajează să respecte drepturile și să asigure tratamentul echitabil al acționarilor, să ofere acces la informații transparente și relevante pentru investitori și să stabilească și respecte rolurile și drepturile tuturor părților interesate.

Totodată, Victoriabank este hotărâtă să continue perfecționarea sistemului de guvernanță corporativă în mod consecvent, având în vedere interesele acționarilor, investitorilor, clienților și altor părți interesate. Această abordare reflectă angajamentul Băncii față de excelență și responsabilitate în toate aspectele activității sale.

Codul de Guvernanță, alături de Declarația de Guvernanță Corporativă "Conformare sau Justificare" sunt disponibile pe pagina web a Băncii.

Atribuțiile și activitatea organelor de conducere

Victoriabank a adoptat un sistem de guvernanță corporativă conform celor mai înalte standarde din domeniu, asigurând transparența informațiilor, protejând interesele tuturor părților implicate și asigurând o funcționare eficientă pe piața bancară. Acest cadru a fost dezvoltat în conformitate cu cele mai riguroase regulamente și standarde, iar eforturile noastre continuă pentru a ne menține în pas cu cerințele în schimbare ale pieței.

Un element esențial al guvernanței corporative este delimitarea clară a atribuțiilor și competențelor între organele de conducere și cele executive, precum și o interacțiune eficientă între acestea.

Structura organizatorică detaliată a Băncii poate fi consultată pe pagina noastră oficială www.victoriabank.md, în secțiunea "Despre noi", subsecțiunea "Publicarea informațiilor" și "Guvernanță corporativă".

Adunarea generală a acționarilor

Adunarea Generală a Acționarilor este autoritatea supremă - organul de deliberare și de decizie, în cadrul caruia acționarii își exercită drepturile și influențează direcția strategică a Băncii.

Victoriabank promovează egalitatea în raport cu acționarii săi și îi încurajează să se implice activ în activitățile și procesul decizional al Adunării Generale. Pentru a asigura condiții optime pentru exercitarea drepturilor acționarilor, Banca utilizează toate resursele disponibile pentru a pregăti

Adunările cu responsabilitate și atenție. Utilizarea tehnologiilor informaționale oferă acționarilor posibilitatea de a dezbate punctele de pe ordinea de zi și de a lua decizii cu privire la problemele supuse votului fără a fi necesară prezența fizică la locul de desfășurare a Adunării.

Adunările Generale pot fi Ordinare și Extraordinare și sunt convocate conform legii de către Consiliul de Administrație. În anul 2023, s-a desfășurat o singură Adunare Generală Ordinară a Acționarilor Victoriabank, la data de 28 aprilie 2023.

La această Adunare, acționarii au aprobat darea de seamă financiară anuală a Băncii pentru anul 2022, raportul de activitate a Consiliului de Administrație al Băncii

pentru același an, au aprobat entitatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar pentru anii 2023-2026 și repartizarea profitului anual al Băncii pentru anul 2022.

De asemenea, în cadrul Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, a fost aleasă o nouă componență a membrilor Consiliului de Administrație al Băncii și a fost aprobat Regulamentul remunerării membrilor Consiliului de Administrație într-o nouă redacție.

Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2023 a aprobat următoarea componență a Consiliului de Administrație: Ludmila Costin, Peter Franklin, Thomas Grasse, Maris Mancinskis, Tiberiu Moisă, Murat Sabaz, Roman Țurcan.

Conform deciziei acționarilor, membrii Consiliului de Administrație, inclusiv cei care nu au fost aleși în noua componență, și-au continuat mandatul, până la aprobarea de către Banca Națională a Moldovei a cel puțin unui membru nou-ales.

La data de 31.12.2023, procesul de aprobare de către Banca Națională a Moldovei a mandatelor dlui. Roman Țurcan și dnei. Ludmila Costin nu a fost încă finalizat.

Consiliul de administrație

Consiliul de Administrație al Victoriabank funcționează în baza cadrului legal aplicabil: Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017, Legea privind societățile pe acțiuni nr.1134 din 02.04.1997; Legea privind Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin HCE al BNM nr.322 din 20.12.2018, Codul de guvernanță corporativă aprobat prin Hotărârea CNPF nr.67/10 din 24.12.2015 și cadrul normativ intern al Băncii.

Consiliul de Administrație este compus din șapte membri aleși de către AGA, prin vot cumulativ pentru o perioadă de patru ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru un nou mandat.

Astfel, pe parcursul anului 2023, Consiliul de Administrație al Băncii a avut următoarea componență:



		Începutul activității (aprobarea BNM)
Președintele	Victor ȚURCAN	24.12.1993
Vicepreședinte	Thomas GRASSE	25.09.2018
Membri	Peter FRANKLIN	05.12.2019
	Maris MANCINSKIS	20.02.2020
	Tiberiu MOISĂ	26.07.2018
	Murat SABAZ	09.08.2018
	Igor SPOIALĂ	27.02.2014

Pentru a asigura o guvernanță corporativă solidă și eficientă, Consiliul de Administrație al Victoriabank, în exercitarea funcției sale de supraveghere și de îndeplinire a îndatoririlor fiduciare, este sprijinit în activitatea sa de comitete specializate. Aceste comitete sunt compuse exclusiv din membri ai Consiliului de Administrație și au atribuții, funcții și responsabilități specifice stabilite în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei și ale Băncii.

Rolul acestor comitete specializate este de a furniza analize de specialitate în domeniile lor de expertiză și de a elabora recomandări pentru deciziile Consiliului de Administrație. În cadrul Consiliului de Administrație funcționează patru comitete specializate

- ▶ **Comitetul de Audit** - asistă Consiliul de Administrație în îndeplinirea atribuțiilor sale în domeniul situațiilor financiare, al politicilor contabile, al raportărilor financiare și nefinanciare, al independenței auditorilor externi, al rapoartelor și recomandărilor, al numirii sau retragerii auditorului extern, al sistemelor de audit intern elaborate de șeful funcției de audit intern, al raportului direct către Consiliul de Administrație, al respectării politicilor și reglementărilor interne aplicabile, precum și a legislației externe și a dispozițiilor Băncii Naționale a Moldovei.
- ▶ **Comitetul de Administrare a Riscurilor** - oferă avize competente și independente cu privire la strategia de gestionare a riscurilor Băncii pentru toate categoriile

de risc, profilul de risc al Băncii, apetitul și toleranța la risc, politicile și practicile de risc, adecvarea capitalului în raport cu riscurile asumate. Acesta monitorizează respectarea reglementărilor și recomandărilor BNM în ceea ce privește funcțiile de gestionare a riscurilor și de conformitate, ambele fiind în subordinea CRO în 2023.

- ▶ **Comitetul de Remunerare** - asistă Consiliul de Administrație în domeniul politicilor și practicilor de remunerare și al primelor pentru personal, pentru a asigura alinierea cu strategia Victoriabank, obiectivele pe termen lung și principiile de administrare a riscurilor.
- ▶ **Comitetul de Numire** - asistă Consiliul de Administrație în domeniul evaluărilor și al nominalizărilor.

Punerea în aplicare a Politicii de sustenabilitate și ESG a Victoriabank, aprobată în septembrie 2023, este supravegheată direct de Consiliul de Administrație.

Lista completă a atribuțiilor, competențelor și responsabilităților comitetelor este stabilită în Regulamentul cu privire la organizarea și funcționarea Comitetelor Specializate ale Consiliului de Administrație.

Pe parcursul perioadei de raportare, membrii Consiliului de Administrație s-au întrunit în ședințe ordinare lunare, iar, în cazuri speciale, au fost convocate ședințe ad-hoc care s-au ținut prin corespondență. Astfel, pe parcursul anului 2023 am

înregistrat un număr de 26 de ședințe în cadrul cărora au fost dezbătute și s-au luat decizii pe marginea a 243 chestiuni.

Dintre cele 26 de ședințe, 3 s-au desfășurat cu prezența fizică a membrilor, 8 prin videoconferință, și 15 – prin corespondență.

În 2023, membrii Consiliului de Administrație au recepționat, examinat, discutat și luat decizii în mod regulat, în baza rapoartelor CEO și ale membrilor Comitetului de Direcție al Băncii, cu privire la implementarea obiectivelor strategice și financiare, a priorităților operaționale și a strategiei de administrare a riscurilor, precum și a cadrului de guvernare corporativă, inclusiv în conformitate cu reglementările și ordinele BNM aplicabile, precum și cu Codul de Guvernare Corporativă.

Atât directorul funcției de audit intern, cât și a funcției de conformitate au furnizat informații periodice și fundamentate cu privire la planul de audit intern și la executarea programului de conformitate 2023 și la recomandările aferente.

În cadrul fiecărei ședințe a Consiliului de Administrație, președinții Comitetelor specializate au raportat deciziile luate de comitete și recomandările făcute Consiliului de administrație. Toate procesele-verbale ale ședințelor comitetelor specializate au fost prezentate Consiliului de Administrație pentru examinare.

Membrii au evaluat, de asemenea, dacă standardele de performanță au fost menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung ale Băncii și cu cerințele de capital. Consiliul de Administrație a aprobat planul anual de afaceri, bugetul de venituri și cheltuieli și politicile sociale și de mediu ale Băncii, strategia Băncii pentru perioada 2024-2026, planul anual de audit intern, precum și programul 2023 al funcției de conformitate pentru activitățile AML/KYC/Conformitate.

Răspunsul strategic și operațional al Victoriabank la combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului a continuat să fie

un punct prioritar în cadrul fiecărei ședințe a Consiliului de Administrație. Rapoartele de activitate în domeniul resurselor umane au oferit informații valoroase Consiliului de Administrație în ceea ce privește evaluarea performanțelor personalului și remunerarea acestuia în contextul dinamicii pieței, programele de instruire și dezvoltare a personalului Victoriabank, rezultatele sondajului de satisfacție a personalului cu un raport NPS favorabil, competențele, experiența și diversitatea personalului Băncii.

În timpul celor 26 de ședințe organizate în 2023, mai multe subiecte au fost abordate în mod regulat:

- ▶ rapoarte financiare (lunar);
- ▶ prezentarea evoluției portofoliului de credite (lunar);
- ▶ prezentarea activității de afaceri (lunar);
- ▶ raportarea privind monitorizarea și administrarea riscurilor (trimestrial)
- ▶ prezentarea rapoartelor de activitate ale funcției de conformitate (trimestrial)
- ▶ prezentarea de rapoarte de activitate către funcția de audit (trimestrial);
- ▶ publicarea tranzacțiilor cu persoane afiliate (trimestrial)
- ▶ aprobarea regulamentelor interne primare;
- ▶ aprobarea tranzacțiilor care intră în competența CA;
- ▶ modificări în rețeaua de sucursale și agenții.

În contextul în care piața bancară se confrunta cu provocări și schimbări semnificative, Victoriabank a luat o decizie strategică de importanță majoră: achiziționarea Băncii Comerciale Române Chișinău S.A.

Consiliul de Administrație al Victoriabank a aprobat tranzacția la sfârșitul lunii martie 2023, recunoscând potențialul și oportunitatea de creare a valorii a acestui eveniment ca fiind „primul pe piață”, în care o bancă din Moldova a achiziționat o altă bancă locală. Consiliul a supravegheat cu



atenție procesul de achiziție și planificarea integrării pe parcursul tuturor fazelor tranzacției.

Achiziția BCR Chișinău este complementară modelului nostru de afaceri. Tranzacția, care a fost finalizată în ianuarie 2024 după acordarea aprobărilor de reglementare, confirmă angajamentul Victoriabank de a-și consolida în continuare atât poziția pe piață, inclusiv prin creștere externă, cât și legăturile comerciale cu România și Uniunea Europeană, în beneficiul clienților existenți

și al potențialilor clienți noi. Integrarea BCR Chișinău va fi realizată în 2024. Estimăm că tranziția operațiunilor și a afacerilor se va desfășura fără dificultăți.

În calitate de membru al Grupului Financiar Banca Transilvania, Victoriabank rămâne deschisă pentru oportunități de afaceri și investiții care vor contribui la creșterea și crearea de valoare în toate segmentele deservite de Bancă. Strategia noastră, oamenii și poziția financiară solidă ne ajută să realizăm planurile Victoriabank.

Comitetul de audit

Comitetul de Audit supraveghează procesul de raportare financiară, inclusiv numirea și remunerarea auditorilor externi, precum și implementarea politicilor și practicilor contabile adecvate, asigurând integritatea și acuratețea situației financiare a Victoriabank. Comitetul supraveghează întocmirea situațiilor financiare ale Băncii și este responsabil de evaluarea performanței, obiectivității și independenței auditorilor externi și a partenerilor săi principali implicați în procesul de audit și de realizarea unui audit de calitate.

În plus, Comitetul de Audit ajută Consiliul de Administrație să monitorizeze și să își îndeplinească responsabilitățile de supraveghere în ceea ce privește auditul intern, sistemele de control intern și de administrare a riscurilor, respectarea cerințelor de reglementare și serviciile non-audit ale Victoriabank.

Comitetul acționează independent de conducere pentru a-și îndeplini datoria fiduciară față de acționari și pentru a se asigura că interesele acestora sunt protejate în mod corespunzător prin intermediul unor controale interne eficiente, al raportării financiare, al respectării cerințelor de reglementare și al unei relații adecvate cu auditorii externi. Comitetul are dreptul de a face recomandări Consiliului de Administrație cu privire la eficacitatea

performanței Direcției de Audit Intern și, în cooperare cu Comitetul de Remunerare, cu privire la remunerarea directorului de Direcție.

Membrii Comitetului de Audit se întâlnesc în mod regulat cu auditorul extern al Băncii, pentru a discuta orice chestiuni legate de activitățile de audit, precum și răspunsurile conducerii executive a Băncii. Comitetul monitorizează conformitatea cu prevederile legale ale Republicii Moldova privind situațiile financiare și principiile contabile, conformitatea cu prevederile Băncii Naționale a Moldovei, evaluează raportul auditorului extern, inclusiv aspectele cheie de audit și opinia de audit privind situațiile financiare consolidate (IFRS), revizuieste și aprobă în prealabil situațiile financiare consolidate (IFRS) ale Băncii.

Printre atribuțiile Comitetului de Audit se numără raportarea periodică către Consiliul de Administrație cu privire la activitățile desfășurate, în conformitate cu standardele de bună guvernare și de bune practici pentru Comitetele de Audit ale instituțiilor financiare.

În 2023, Comitetul de Audit a avut următoarea componență:

- ▶ Thomas Grasse - președinte al Comitetului de Audit; director neexecutiv

independent, cu o vastă experiență în domeniul auditului, a participat la 17 din cele 17 ședințe;

- ▶ Igor Spoiala - membru; director neexecutiv independent, cu o vastă experiență în domeniul auditului, care a participat la 17 din cele 17 ședințe;
- ▶ Maris Mancinskis - membru; director neexecutiv independent cu o experiență vastă în domeniul auditului, care a participat la 17 din 17 ședințe.

În cursul anului 2023, Comitetul de Audit s-a reunit în 17 ședințe, dintre care 3 cu prezență fizică, 11 ședințe – în format videoconferință și 3 ședințe extraordinare desfășurate prin corespondență.

În 2023, ca urmare a schimbării auditorului grupului BTFG, Comitetul de Audit, în baza propriei analize și judecăți independente, a recomandat numirea Deloitte SRL, membră a grupului Deloitte. Reprezentanții Deloitte au prezentat actualizări privind auditul extern la 4 ședințe ale Comitetului de Audit. În plus, în conformitate cu bunele practici de guvernare, Comitetul de Audit a avut o întâlnire cu partenerul principal de audit fără prezența conducerii executive.

CEO, CRO, CFO și auditorii externi participă la ședințele Comitetului de Audit la invitație. Pe parcursul anului trecut, Comitetul a menținut un program hibrid de ședințe, 11 din cele 17 ședințe desfășurându-se online. Membrii comitetului sunt încrezători că aceste acțiuni nu au afectat calitatea sau eficacitatea activității și interacțiunilor sale.

În 2023, Comitetul de Audit s-a concentrat asupra următoarelor activități:

- ▶ Examinarea rezultatelor financiare IFRS la jumătatea anului și la sfârșitul anului;
- ▶ Examinarea exhaustivă a situațiilor financiare anuale și intermediare, a procesului de raportare și a ipotezelor privind continuitatea activității, asigurându-se că sunt îndeplinite toate cerințele legale aplicabile și Standardele Internaționale de Raportare Financiară,

că informațiile prezentate sunt clare și adecvate, că sunt luate în considerare pe deplin toate domeniile în care se fac aprecieri contabile semnificative și că acestea oferă o situație financiară corectă, echilibrată și ușor de înțeles a Băncii;

- ▶ Planul și domeniul de aplicare al procesului de audit extern din 2023, examinarea raportului auditorilor externi pentru anul 2022, a scrisorii către management a KPMG din cadrul auditului din 2022, a examinării semestriale a auditorilor externi din 2023 și a discutat răspunsurile conducerii la aceasta. Activitatea Comitetului a continuat să se concentreze pe supravegherea punerii în aplicare a standardelor contabile IFRS 9, pe modelele aferente de pierderi de credit așteptate și pe validarea independentă a acestora;
- ▶ Examinarea și evaluarea eficienței auditorilor externi, recomandarea numirii Deloitte Audit SRL în calitate de auditori externi pentru exercițiul financiar 2023 și aprobarea remunerației acestora, sub rezerva aprobării de către acționari la AGA 2023, precum și aprobări individuale pentru prestarea și remunerarea serviciilor de non-audit de către auditorul extern în funcție;
- ▶ Supravegherea și evaluarea continuă a performanței și a independenței funcției de audit intern, inclusiv examinarea și aprobarea planului și a bugetului de audit intern pentru 2023, evaluarea externă a calității punerii în aplicare a planului de acțiune al funcției de audit intern, examinarea rapoartelor de audit intern pentru 2023 și a oricăror planuri de remediere, examinarea Manualului de audit intern, a Codului de etică și a Regulamentului DAI;
- ▶ examinarea deficiențelor și a eficacității controalelor financiare interne și a altor sisteme de control intern și - împreună cu Comitetul de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Administrație - evaluarea și monitorizarea funcțiilor



- de control intern, de administrare a riscurilor și de conformitate ale Băncii
- Monitorizarea periodică a progresului implementării măsurilor stabilite în planurile de acțiuni aferente controlului tematic și controlului în domeniul AML/CFT efectuate de BNM la Victoriabank;
- Examinarea corespondenței Băncii cu BNM și monitorizarea implementării recomandărilor comunicate de către autoritatea de reglementare.

Începând cu 01.07.2023, dna. Anna Musteața a fost numită în calitate de director al Direcției Audit Intern, în urma aprobării candidaturii sale de către Banca Națională a Moldovei.

DAI a continuat să raporteze din punct de vedere funcțional direct Consiliului

de Administrație, ceea ce a asigurat independența organizațională a acestei funcții.

Comitetul de Audit a analizat, de asemenea, caracterul adecvat al controalelor interne ale Băncii și, împreună cu auditorul intern, a monitorizat îndeaproape orice deficiențe identificate în cadrul controalelor interne și evoluția remedierii acestora.

Pe parcursul anului 2023, Comitetul de Audit, în cooperare cu Comitetul de Administrare a Riscurilor, a monitorizat măsurile organizatorice și operaționale ale Băncii pentru a dezvolta și consolida în continuare activitățile Băncii în domeniile KYC, AML/CFT și gestionarea securității informațiilor.

Comitetul de administrare a riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) raportează direct Consiliului de Administrație și este responsabil pentru examinarea independentă, evaluarea și recomandarea de acțiuni privind strategia de risc a Băncii, profilul de risc, apetitul și toleranța la risc, sistemul de gestionare a riscurilor, politicile de risc și adecvarea capitalului în raport cu riscurile asumate.

CAR ajută Consiliul de Administrație să își îndeplinească rolurile și responsabilitățile de supraveghere în materie de administrare a riscurilor și de conformitate cu reglementările prin monitorizarea atentă și evaluarea periodică a performanței ecosistemului de administrare a riscurilor Victoriabank, inclusiv, dar fără a se limita la supravegherea profilului de risc, a practicilor de administrare a riscurilor și a rezultatelor în cadrul principiilor de guvernare sănătoasă a riscurilor.

Comitetul este format din trei membri neexecutivi ai Consiliului de Administrație, dintre care doi sunt independenți. Banca

consideră că toți membrii Comitetului de Risc al Consiliului de Administrație continuă să dea dovadă de o judecată pe deplin independentă în toate aspectele legate de funcțiile lor.

Printre atribuțiile sale se numără:

- Comitetul consultă Consiliul de Administrație cu privire la apetitul pentru risc al Băncii și formulează recomandări privind strategia generală de administrare a riscurilor, luând în considerare atât riscurile curente, cât și cele incipiente.
- Comitetul supraveghează punerea în aplicare a strategiilor de gestionare a capitalului și a lichidităților și a altor strategii relevante de administrare a riscurilor, cum ar fi riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional, inclusiv securitatea IT, conformitatea și riscul reputațional.
- Comitetul analizează riscurile semnificative asociate cu noile activități, produse sau procese în care se angajează Banca și evaluează impactul

acestora asupra modelului de afaceri și a strategiei de administrare a riscurilor.

- ▶ Comitetul analizează dacă politicile de remunerare ale Băncii țin cont de riscuri, capital și lichiditate și oferă consultanță cu privire la numirea de consultanți externi care să ofere sprijin în acest domeniu.
- ▶ Comitetul monitorizează punerea în aplicare a recomandărilor formulate de auditorii interni și/sau externi.

Lista completă a atribuțiilor, competențelor și responsabilităților comitetului este stabilită în Regulamentul cu privire la organizarea și funcționarea Comitetelor Specializate ale Consiliului de Administrație. Comitetul de Administrare a Riscurilor din 2023 a avut următoarea componență:

- ▶ Thomas Grasse - președinte al Comitetului de Administrare a Riscurilor; director neexecutiv independent, cu o experiență vastă în domeniul administrării riscurilor, care a participat la 14 din 14 ședințe;
- ▶ Mehmet Murat Sabaz - membru; director neexecutiv independent cu o experiență vastă în domeniul administrării riscurilor, care a participat la 14 din 14 ședințe;
- ▶ Tiberiu Moisă - membru; director neexecutiv cu o experiență vastă în domeniul administrării riscurilor, care a participat la 14 din 14 ședințe.

Directorul Direcției de Audit Intern a participat, de asemenea, la aceste ședințe. La invitația Comitetului, la ședințe participă CFO și echipele specializate din domeniile de risc și financiar, precum și consultanți externi, pentru a furniza actualizări și materiale de sprijin.

În cadrul tuturor ședințelor sale, Comitetul de Administrare a Riscurilor a analizat, monitorizat și discutat indicatorii de risc cheie și a aprobat limitele de risc pentru riscurile de credit, de piață, de lichiditate, operaționale - inclusiv cele legate de securitatea informatică și cibernetică - și

strategice, raportate de către responsabilul principal cu riscurile (Chief Risk Officer - CRO) și funcția de conformitate. De asemenea, Comitetul a asigurat respectarea reglementărilor și recomandărilor BNM legate de funcțiile de administrare a riscurilor și de conformitate din cadrul Băncii.

În anul 2023, Comitetul de Administrare a riscurilor s-a întrunit 14 ședințe, dintre care 3 au fost cu prezență, 10 - în format videoconferință și o ședință extraordinară prin corespondență.

Pe parcursul ședințelor, activitatea Comitetului de Administrare a Riscurilor s-a concentrat în jurul a cinci piloni principali: supravegherea calității activelor în cadrul de risc al Victoriabank, monitorizarea capitalului de reglementare și alinierea lichidităților la strategia de creștere a Băncii, riscul de conformitate, reziliența în materie de securitate cibernetică și abordarea riscului ESG, precum și ajustările modelului de risc la mediul macro dinamic. Următoarea secțiune oferă detalii despre modul în care Comitetul și-a îndeplinit responsabilitățile în cursul anului 2023, alături de principalele activități și priorități:

- ▶ Examinarea și evaluarea solidității, adecvării, eficacității și eficienței sistemului de gestionare a riscurilor al Băncii, în special în ceea ce privește strategiile și politicile de gestionare a riscurilor pentru 2023, pe baza rapoartelor întocmite de funcțiile de gestionare a riscurilor ale Băncii.
- ▶ Supravegherea și formularea recomandărilor cu privire la punerea în aplicare a strategiei de gestionare a riscurilor pentru 2023 propusă de Managementul riscurilor.
- ▶ Evaluarea cadrului politicilor, metodologiilor și proceselor de gestionare a riscurilor și a impactului acestora asupra poziției financiare și de reglementare a Băncii.
- ▶ Realizarea de revizui lunare și trimestriale ale rapoartelor periodice de



risc pentru riscurile de credit, de piață, de lichiditate, strategice și nefinanciare (riscuri operaționale, de conformitate, de reglementare, cibernetice, de reputație).

- ▶ Colaborarea cu alte comitete specializate ale Consiliului de Administrație pentru a asigura alinierea reglementărilor interne primare la strategia Băncii și pentru a promova o gestionare solidă și eficientă a riscurilor.
- ▶ Supravegherea și evaluarea rezultatelor principiilor interne de alocare a capitalului (ICAAP) și a principiilor de evaluare a adecvării lichidității (ILAAP), în conformitate cu prevederile BNM.
- ▶ Analiza rapoartelor privind creditele neperformante și restructurate, precum și a rezultatelor obținute de direcțiile responsabile de recuperarea și colectarea creanțelor.
- ▶ Având în vedere incertitudinile legate de continuarea efectelor macroeconomice nefavorabile date de prețurile ridicate ale energiei și ale altor mărfuri, de presiunea inflaționistă, de creșterea ratelor dobânzii și de volatilitatea geopolitică, precum și de procesele de redresare de după Covid-19, Comitetul s-a concentrat pe administrarea riscurilor modelului, a revizuit ipotezele de gestiune și rezultatele validării modelului pentru ajustările PMA pentru estimarea reducerilor colective de depreciere.
- ▶ Examinarea preliminară a expunerilor la riscul de credit și la riscul de piață care intră în competența Consiliului de Administrație, inclusiv a tranzacțiilor cu părțile afiliate, pe baza informațiilor furnizate atât de linia de afaceri corporativă, cât și de funcția de gestionare a riscurilor din cadrul Băncii / CRO.
- ▶ Monitorizarea, evaluarea și furnizarea de recomandări pentru re proiectarea funcțiilor de gestionare a riscurilor și de conformitate, de asemenea pe baza evaluărilor unor experți externi independenți.

- ▶ Supravegherea implementării proiectului de sporire a rezilienței Băncii împotriva riscurilor de securitate informațională și cibernetică generate de inițiativele de digitalizare a Victoriabank și oferirea de aplicații digitale și soluții de produse sigure pentru clienți.
- ▶ Revizuirea raportului SREP (Procesul de evaluare și revizuire a supravegherii) realizat de Banca Națională a Moldovei.
- ▶ Revizuirea și evaluarea impactului noilor modificări legislative, cum ar fi cele legate de planificarea redresării și rezoluției băncilor în conformitate cu așteptările BNM (indicatorul MREL).

Comitetul de Administrare a Riscurilor a monitorizat și evaluat îndeaproape performanța portofoliului de credite în fiecare ședință din 2023, pe baza rapoartelor primite cu privire la structura portofoliului, inclusiv a portofoliilor neperformante și restructurate. De asemenea, CAR a analizat și a evaluat în detaliu rezultatele procesului de alocare a capitalului și lichidităților Băncii (ICAAP și ILAAP) în raport cu profilul de risc al acesteia.

Ipotezele-cheie utilizate de conducerea executivă pentru simulările de criză ICAAP și ILAAP în cadrul diverselor scenarii macroeconomice, precum și pentru simulările de stres cu scenarii robuste efectuate în conformitate cu cerințele de reglementare aplicabile băncilor au fost revizuite în mod regulat, iar rezultatele au fost discutate și evaluate pentru a evalua reziliența Băncii și conformitatea reglementară cu standardele minime stabilite de Banca Națională a Moldovei. Comitetul nu are nimic de raportat în acest sens pentru anul 2023.

Organizația de gestionare a riscurilor subordonată CRO a continuat să funcționeze și în 2023 ca entitate independentă în cadrul Băncii, susținând o gamă largă de controale care acoperă procesul de identificare și administrare a riscurilor. Comitetul a analizat

și a recomandat spre aprobare Consiliului de Administrație principalele documente care acoperă politicile și procedurile de risc și a monitorizat respectarea acestora.

Președintele Comitetului este invitat la fiecare reuniune a Comitetului de

Remunerare, ceea ce permite Comitetului de Administrare a Riscurilor să urmărească politicile de remunerare și să se asigure că nu există stimulente care ar putea slăbi deciziile de gestionare a riscurilor, monitorizarea și controlul portofoliului de credite.

Comitetul de numire

Comitetul de Numire al Victoriabank este responsabil de identificarea, evaluarea și numirea membrilor organelor de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie. Printre atribuțiile sale se numără:

- ▶ Evaluarea cunoștințelor, competențelor, diversității și experienței în cadrul organului de conducere, inclusiv descrierea rolurilor și abilităților necesare pentru numirea în anumite posturi; evaluarea capacității membrilor de a aloca timp pentru a-și îndeplini sarcinile în mod eficient.
- ▶ Efectuarea de evaluări periodice, cel puțin o dată pe an, ale structurii, dimensiunii, compoziției și performanței organelor de conducere și formularea de recomandări către organul de conducere cu privire la eventualele modificări.
- ▶ Evaluarea periodică, cel puțin o dată pe an, a cunoștințelor, a competențelor și a experienței fiecărui membru al organului de conducere, precum și a cunoștințelor, a competențelor și a experienței colective ale întregului organ de conducere și ale persoanelor care ocupă poziții-cheie și raportarea constatărilor consiliului, după caz.

În 2023, Comitetul de Numire a avut următoarea componență:

- ▶ Victor Țurcan - președinte al Comitetului de Numire;
- ▶ Peter Franklin - membru;
- ▶ Maris Mancinskis - membru.

Doi dintre cei trei membri sunt directori neexecutivi independenți.

Activitatea Comitetului de Numire se extinde dincolo de faza inițială de selecție. Acesta este responsabil de evaluarea performanțelor membrilor organelor de conducere și ale persoanelor cheie, promovând o cultură a inovării constante și a asumării responsabilității.

În cursul anului 2023, Comitetul a organizat 7 ședințe și a abordat următoarele subiecte:

- ▶ Evaluarea candidaților propuși pentru alegerea în Consiliul de Administrație de către Adunarea Generală a Acționarilor 2023 cu prezentarea rezultatelor evaluării către Consiliul de Administrație și BNM, în cadrul procesului de aprobare reglementară;
- ▶ Numirea și evaluarea dnei. Anna Musteață pentru poziția cheie de director al Direcției Audit Intern (Șef al funcției de audit intern);
- ▶ Numirea și evaluarea dlui. Mihai-Mircea Aursulesei în calitate de membru și vicepreședinte al Comitetului Executiv;
- ▶ Evaluarea adecvării colective a Consiliului de Administrație și a Comitetului de Direcție al Băncii;
- ▶ Identificarea membrilor Consiliului de Supraveghere și ai Comitetului de Direcție al BCR Chișinău cu recomandarea ulterioară pentru aprobarea acestora de către organele competente ale filialei și ale autorităților de reglementare;
- ▶ Planul de succesiune a top managementului 2023.



Comitetul de remunerare

Comitetul de Remunerare este un comitet consultativ, permanent și independent care asistă Consiliul de Administrație în domeniul remunerării la nivelul Băncii și care îndeplinește sarcinile încredințate de Consiliul de Administrație în acest domeniu de activitate.

Obiectivul principal al Comitetului este de a asista Consiliul de Administrație în îndeplinirea responsabilităților sale în domeniul remunerării, de a dezvolta și de a menține cele mai bune practici în materie de guvernanta corporativă. Atribuțiile sale principale includ:

- ▶ Pregătirea deciziilor de remunerare care urmează să fie aprobate de Consiliul de Administrație, în special în ceea ce privește membrii organelor executive și personalul-cheie.
- ▶ Sprijinirea Consiliului de Administrație în elaborarea politicii de remunerare a Băncii.
- ▶ Monitorizarea politicilor, practicilor și proceselor de remunerare pentru a asigura alinierea la politica de remunerare existentă.
- ▶ Selectarea consultanților externi pentru chestiuni legate de remunerare și consilierea Consiliului de Administrație în consecință.
- ▶ Asigurarea faptului că acționarii primesc informații adecvate cu privire la politicile și practicile de remunerare, în special în ceea ce privește raportul dintre remunerația fixă și cea variabilă.
- ▶ Evaluarea mecanismelor și sistemelor de remunerare pentru a asigura luarea în considerare a riscurilor în mod cuprinzător și alinierea cu obiectivele și valorile Băncii.
- ▶ Evaluarea atingerii obiectivelor de performanță și a necesității de ajustare ex-post a remunerației în funcție de risc.
- ▶ Examinarea scenariilor potențiale pentru a evalua modul în care politicile și practicile de remunerare răspund la evenimente interne și externe și

testarea ex-post a criteriilor utilizate pentru stabilirea remunerațiilor.

- ▶ Supravegherea directă a remunerării șefilor funcțiilor de control independente și recomandarea pachetelor de remunerare a acestora către Consiliul de Administrație.

Pe parcursul anului 2023, Comitetul de Remunerare a avut următoarea componență:

- ▶ Mehmet Murat Sabaz - președinte al Comitetului de Remunerare;
- ▶ Peter Franklin - membru;
- ▶ Tiberiu Moisă - membru.

Doi dintre cei trei membri sunt directori neexecutivi independenți.

În plus, președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor este invitat să participe la ședințele Comitetului de Remunerare pentru a se asigura că politicile de remunerare și stimulentele Băncii sunt în concordanță cu asumarea prudentă a riscurilor.

În perioada de raportare au avut loc 7 ședințe ale Comitetului, 4 dintre care s-au desfășurat cu prezența membrilor, iar 3 – prin corespondență. În cadrul ședințelor spre atenția membrilor au fost prezentate următoarele subiecte pentru examinare:

- ▶ aprobarea deciziilor privind remunerarea membrilor organului executiv și a persoanelor-cheie;
- ▶ examinarea prealabilă a politicii de remunerare, a altor reglementări interne privind remunerarea și recomandarea spre aprobare Consiliului de Administrație;
- ▶ monitorizarea politicilor, practicilor și proceselor de remunerare din cadrul Băncii, în special în ceea ce privește raportul dintre remunerația fixă și cea variabilă;
- ▶ evaluarea îndeplinirii obiectivelor de performanță și luarea unei decizii

cu privire la bonusul anual pentru angajații Băncii;

- ▶ alte subiecte legate de remunerarea personalului bancar.

Rezultatele reuniunilor comitetelor specializate au fost prezentate în mod regulat în cadrul ședințelor Consiliului de Administrație, iar președinții fiecărui comitet au informat membrii Consiliului de Administrație cu privire la deciziile aprobate și recomandările din domeniile lor de responsabilitate, în legătură cu punctele de pe ordinea de zi.

În 2023, comitetele Băncii și-au îndeplinit atribuțiile cu cea mai mare diligență în interesul Victoriabank și al părților interesate. Consiliul de Administrație și-a îndeplinit rolul de supraveghere și și-a

exercitat responsabilitățile fiduciare atât față de acționarii, cât și față de părțile interesate ale Victoriabank, în conformitate cu statutul Băncii și cu reglementările relevante, respectând totodată principiile de bună guvernăță și cele mai bune practici.

Un accent deosebit a fost pus pe dezvoltarea în continuare a strategiei pe termen mediu a Băncii, pe sprijinirea conducerii executive în executarea și realizarea planului de afaceri aprobat, în timp ce a supravegheat îndeaproape administrarea riscurilor, tranzacțiile cu părțile afiliate și situațiile de conflict de interese declarate, activitățile de conformitate și consolidarea în continuare a practicilor de bună guvernare, precum și pe susținerea culturii și valorilor corporative ale Victoriabank.

Comitetul de direcție

Comitetul de Direcție este organul executiv colegial al Băncii care organizează, conduce și este responsabil de activitatea curentă a Băncii, gestionează eficient și prudent activitatea Băncii, într-un mod corespunzător cu strategia și cadrul de administrare al Băncii aprobate de Consiliul de Administrație.

Principalele atribuții ale Comitetului de Direcție rezidă în implementarea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor și a deciziilor Consiliului de Administrație, cât și în promovarea unei politici orientate spre creșterea competitivității Băncii, asigurarea unei poziții financiare și economice sustenabile a acesteia, pentru a proteja drepturile acționarilor și investitorilor. Subsecvent, în lista competențelor CD sunt incluse următoarele priorități:

- ▶ implementarea obiectivelor strategice, sistemelor de control intern, strategiei privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității Băncii, aprobate de Consiliul de Administrație;
- ▶ elaborarea unei structuri organizatorice adecvate și transparente pentru

Bancă care să asigure separarea responsabilităților funcționale;

- ▶ monitorizarea adecvată a personalului din subordine;
- ▶ repartizarea sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului Băncii;
- ▶ prezentarea trimestrială către Consiliul de Administrație a dării de seamă asupra rezultatelor activității sale;
- ▶ alte atribuții prevăzute în Statut și reglementările interne.

Comitetul de Direcție este subordonat Consiliului de Administrație. Membrii Comitetului de Direcție sunt aleși pe un termen de patru ani, cu posibilitatea de a fi numiți pentru un nou mandat. Pe parcursul anului 2023, Comitetul de Direcție a avut următoare componență:



		Începutul activității (aprobarea BNM)
Președinte (CEO)	Levon KHANIKYAN	12.01.2023
Vicepreședinte (CBO)	Vasile DONICA	03.03.2018
Vicepreședinte (CRO)	Sorin ȘERBAN	04.05.2018
Vicepreședinte (CFO)	Vitalie CORNICIUC	18.06.2020
Vicepreședinte (COO)	Elena-Ionela MALOȘ	24.06.2021

Dl. Levon Khanikyan a fost numit în funcția de Președinte al Comitetului de Direcție în cadrul ședinței Consiliului de Administrație din 22.09.2022, dar a început să-și exercite atribuțiile funcționale din 12.01.2023, când a obținut aprobarea BNM. Până la data menționată, mandatul Președintelui Comitetului de Direcție era exercitat de dl. Bogdan Pleșuvescu.

Comitetul de Direcție este obligat să raporteze regulat Consiliului de Administrație despre situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității Băncii, performanța financiară a Băncii, încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare, deficiențele sistemului de control intern.

Pentru desfășurarea activității sale în domenii specializate determinate, Comitet de Direcție creează și coordonează comitete specializate:

- ▶ Comitetele de credite – examinează chestiuni cu privire la activitatea de creditare a Băncii, cu excepția celor ce țin de competența Consiliul de Administrație și a Comitetului de Direcție. În cadrul acestor comitete se iau decizii referitor la cererile de acordare/prorogare/renegociere a creditelor.

- ▶ Comitetul de recuperare a activelor – este un comitet de analiză, care are atribuții și drepturi pe segmentul recuperării activelor neperformante.
- ▶ Comitetul pentru administrarea activelor și pasivelor (ALCO) - analizează și adoptă decizii aferente gestionării riscului de rata dobânzii, riscului valutar, riscului de lichiditate, riscului de preț și domeniilor conexe în scopul gestionării corespunzătoare a activelor și pasivelor Băncii, precum și asigură formarea unei structuri optime a bilanțului Băncii în concordanță cu documentele strategice ale Băncii.
- ▶ Comitetul de achiziții - este un comitet de analiză și decizie, care are competențe în domeniul realizării achizițiilor de mărfuri și servicii în cadrul Băncii.
- ▶ Comitetul de produse – este un comitet consultativ, care propune Comitetului de Direcție aprobarea produselor noi și a modificărilor în produsele existente, precum și aprobă campaniile promoționale.

Pe parcursul anului 2023 membrii Comitetului de Direcție s-au întrunit în 62 de ședințe, dintre care 57 s-au desfășurat cu prezența membrilor și 13 – prin corespondență.

Sistemul de control intern și de gestiune a riscurilor

Sistemul de control intern reprezintă un ansamblu de organe și arii de control intern, în concordanță cu specificul operațiunilor financiare și de afaceri ale Băncii. Controlul intern al Băncii este organizat în baza unei

abordări axate pe diminuarea riscurilor, ceea ce în termeni practici reprezintă un mecanism de limitare a apetitului pentru risc al Băncii.

Consiliul de Administrație este responsabil pentru definirea principiilor și abordărilor privind sistemul de control intern și gestiune a riscurilor al Băncii. Iar Comitetul de Direcție, la rândul său, asigură crearea și menținerea eficientă a acestui sistem, fiind responsabil de implementarea hotărârilor Consiliului de Administrație în domeniul respectiv.

Viabilitatea sistemului de control în toate domeniile funcționale este asigurată prin activitatea independentă a următoarelor funcții:

- ▶ Funcția de conformitate – asistă organele de conducere ale Băncii în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate asociat activității desfășurate de aceasta, prin oferirea de consultanță privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului legal de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, precum și ale codurilor de conduită stabilite și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.
- ▶ Funcția de administrare a riscurilor

– asigură furnizarea unei viziuni de ansamblu asupra tuturor riscurilor participarea la elaborarea cadrului de evaluare și administrare a riscurilor și a sistemelor de măsurare a acestora, implicarea activă la elaborarea strategiilor Băncii (în principal a strategiilor privind administrarea riscurilor), implementarea politicilor și proceselor corespunzătoare pentru evaluarea riscurilor semnificative.

Funcția de audit intern – asigură evaluarea independentă, imparțială și obiectivă a suficienței și eficienței cadrului de administrare în conformitate cu prevederile cadrului legal și normativ, cu regulamentele interne ale Băncii, precum și în raportarea rezultatelor Consiliului de Administrație, Comitetului de audit și informarea Comitetului de Direcție, în vederea îmbunătățirii indicatorilor de activitate ai Băncii prin aplicarea sistematică și ordonată a metodelor de evaluare și perfecționare a mecanismului de control intern în cadrul Băncii.





MANAGEMENTUL RISCULUI ȘI CONFORMITATE

Obiectivul Victoriabank, în ceea ce privește administrarea riscurilor, este integrarea apetitului la risc mediu asumat în cadrul procesului decizional prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țințelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare, cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc, Banca ține cont de toate riscurile la care este expusă datorită specificului activității sale, apetitul fiind influențat preponderent de riscul de credit.

În cadrul Băncii, managementul riscului este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri. În acest sens, organele de conducere:

- ▶ Identifică expunerea la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, administrare active și alte activități specifice) prin infrastructura de management al riscului implementată;
- ▶ Gestionează și evaluează/măsoară riscurile: gestiunea și evaluarea riscurilor identificate este realizată prin modele și metode de calcul specifice, precum un sistem de indicatori cheie de risc și limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor, etc.;
- ▶ Monitorizează și controlează riscurile: politicile și procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Există implementate proceduri de control și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/săptămânal/lunar, în funcție de specificul și derularea operațiunilor;
- ▶ Raportează riscurile: pentru categoriile de riscuri specifice, au fost stabilite mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organele de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative, inclusiv să poată face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.
- ▶ Evaluatează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Băncii, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea;
- ▶ Identifică riscurile semnificative, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice).
- ▶ Stabilesc cadrul de administrare a riscurilor care include reglementări interne, limite și mecanisme de control care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților Băncii la nivel de ansamblu și acolo unde este pretabil la nivel de linii de business (Corporate, IMM, Retail);

Principalele categorii de risc la care Banca este expusă sunt:

- ▶ Riscul de credit;

- ▶ Riscul de piață;
- ▶ Riscul de lichiditate;
- ▶ Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare;
- ▶ Riscul operațional;
- ▶ Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- ▶ Riscul reputațional;
- ▶ Riscul strategic;
- ▶ Riscul de conformitate.

Riscul de credit

Cadrul administrării riscului de credit este actualizat și îmbunătățit periodic. Acesta este conceput pentru a acoperi toate expunerile de credit în activitatea Băncii și cuprinde următoarele componente de bază:

- ▶ Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare/modificări semnificative a unor produse existente;
- ▶ Metodologia de acordare a creditelor care să asigure crearea unui portofoliu de credite sănătos;
- ▶ Sisteme informatice integrate de gestiune a relației cu clienții, atât pentru creditele acordate persoanelor juridice, cât și pentru creditele acordate persoanelor fizice;
- ▶ Un proces eficient de management activ al portofoliului de credite, care include un sistem adecvat de raportare;
- ▶ Limite de concentrare pe client/grup de clienți/pe produse/sectoare economice/tipuri de garanții;
- ▶ Metodologie de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- ▶ Procese aplicate în mod regulat și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit.

Metodologiile utilizate pentru evaluarea riscului de credit și determinarea nivelului

ajustărilor pentru pierderi așteptate (ECL) în funcție de tipul expunerii urmăresc în special:

- ▶ să includă un proces robust, proiectat pentru a înzestra Banca cu capacitatea de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit, la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;
- ▶ să includă criterii care să ia în considerare în mod corespunzător impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- ▶ să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările pierderilor de credit așteptate;
- ▶ să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor pierderilor de credit așteptate.

Administrarea riscului de credit la nivelul Băncii se realizează prin:

- ▶ Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, capabil să creeze cadrul normativ care aplicat în procesul de creditare permite evitarea sau minimizarea declanșării riscurilor; dezvoltarea/îmbunătățirea cadrului procedural de management al



riscului de creditare (strategia, politicile, procedurile privind administrarea riscului de credit); îmbunătățirea permanentă a activității de aprobare/acordare a creditelor;

- ▶ Menținerea unui proces adecvat de

administrare, control și monitorizare a creditelor.

- ▶ În structura organizatorică a Băncii – există direcții și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

Riscul de piață

Risc de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor instrumentelor financiare și ale titlurilor de capital deținute pentru tranzacționare, ale ratelor dobânzii și ale cursului de schimb valutar.

În managementul riscului de piață, Banca aplică o serie de reguli, efectuează teste de stres, prin intermediul cărora se evaluează impactul unor posibile modificări bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii și/sau ale fluctuațiilor pe piață ale ratei de schimb valutar asupra fondurilor proprii, fiind integrate în rapoartele periodice către Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO).

În vederea diminuării riscului de piață inherent derulării operațiunilor, Banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul Băncii de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare, care sunt toți factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică

o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente.

Analiza riscului de piață se realizează pornind de la subcategoriile de risc menționate mai jos, având ca scop îmbinarea cerințelor prudentiale cu cerințele de profitabilitate:

- ▶ Riscul de rată a dobânzii și de preț. Managementul acestui risc este adaptat și ajustat condițiilor pieței financiar-bancare din Republica Moldova și internaționale, precum și contextului economic și politic general.
- ▶ Riscul valutar reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli și limite care privesc operațiunile/pozițiile sensibile la fluctuațiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare, precum și impactul ratelor de schimb asupra activelor și pasivelor Băncii.

Riscul de lichiditate

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidități și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și cadrului legislativ actual. Gestiunea lichidității se realizează

la nivel centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudentiale cu cerințele de profitabilitate.

În managementul riscului de lichiditate, Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, diversitatea, maturitatea și gradul de risc al activelor, stabilind totodată seturi de limite atent monitorizate pentru

asigurarea respectării principiilor și a randamentelor dorite.

Simulările de criză de lichiditate reprezintă o componentă a managementului riscului de lichiditate, pentru care sunt stabilite probabilități și severități diferite, în baza cărora se analizează potențialele vulnerabilități ale Băncii aferente poziției lichidității, se determină efectele negative potențiale și căile de evitare/soluționare a acestora.

Administrarea riscului de lichiditate, ca element de strategie a Băncii, este în sarcina Comitetului pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO).

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, Banca urmărește permanent

atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, etc.

Managementul operativ (intraday) al lichidității se realizează prin totalitatea operațiunilor efectuate de către subdiviziunile implicate ale Băncii, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în monedă națională sau valută străină, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, Banca ține cont de o rezervă de lichiditate cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres, testate periodic pe baza a diferite scenarii de criză.

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune și monitorizare a riscului de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, bazat pe un proces de administrare a riscului care menține ratele dobânzii în limite prudențiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete, precum și a valorii

economice a capitalului în condițiile mișcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

Banca aplică instrumente de gestiune de tipul analizei GAP static, precum și a valorii economice a capitalului, prognoze privind evoluția ratelor de dobândă, limite recomandate și actualizate periodic în managementul riscului de rată a dobânzii.

Riscul operațional

Riscul operațional este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din procese sau sisteme interne inadecvate sau eșuate și/sau în urma acțiunii unor persoane sau evenimente externe.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional, Banca evaluează procesele, produsele și serviciile noi, precum și modificările semnificative ale celor existente.

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale ale Băncii, se asigură

realizarea și monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite nivele, se evaluează eficiența acestora, precum și se introduc metode ce contribuie la reducerea impacturilor potențiale ale evenimentelor de risc operațional prin implementarea planurilor de acțiuni preventive.

Strategia Băncii pentru diminuarea expunerii la riscul operațional se bazează pe:

- ▶ conformarea permanentă a reglementărilor interne la cele legale și condițiile pieței,
- ▶ pregătirea personalului,



- ▶ eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare),
 - ▶ îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională ale Băncii,
 - ▶ utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor (încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor,
 - ▶ aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate precum standardizarea activității curente,
 - ▶ evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării celor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inerent),
 - ▶ valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a controalelor efectuate de organisme interne și externe de control în domeniul riscurilor operaționale,
 - ▶ actualizarea planurilor de continuitate, precum și evaluarea și testarea acestora cu regularitate.
- Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul global de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte integrantă a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și este permanent comparat cu apetitul la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Obiectivul privind administrarea riscului de levier excesiv este de a echilibra structura activelor și a pasivelor Băncii în vederea realizării indicatorilor de profitabilitate așteptați în condiții de risc controlat, care să asigure atât continuitate în desfășurarea activității Băncii pe baze sănătoase, cât și protejarea intereselor acționarilor și clienților.

Conceptul „efect de levier” înseamnă

mărimea relativă a activelor Băncii, a obligațiilor extra bilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti sau de a furniza sau de a asigura garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, dar excluzând obligațiile care pot fi executate numai în timpul lichidării Băncii, comparate cu fondurile proprii ale Băncii.

Riscul reputațional

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

Administrarea riscului reputațional se realizează prin:

- ▶ efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii,
- ▶ recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați,
- ▶ minimizarea litigiilor,
- ▶ reglementarea riguroasă a activității,
- ▶ prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Băncii și încrederii acționarilor,
- ▶ perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii,
- ▶ crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital,
- ▶ comunicarea continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

Riscul strategic

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

O analiză detaliată a riscurilor semnificative

identificate de către Bancă este disponibilă în Raportul Victoriabank privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital, în conformitate cu Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE nr. 158 din 09.07.2020.

Adecvarea capitalului

Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri (ICAAP) în cadrul Victoriabank este o componentă a procesului de administrare și de conducere al Băncii, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca organele de conducere să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor Băncii, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Banca asigură menținerea unui nivel al fondurilor proprii care se situează în permanență cel puțin la nivelul cerințelor de capital stabilite prin Regulamentul BNM cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital. De asemenea, Banca își asigură cerințe de capital intern care să fie conform cu apetitul la risc și cu mediul în care își desfășoară activitatea.

Pentru evaluarea necesarului de capital,

Banca utilizează următoarele metode de calcul:

- ▶ Pentru determinarea necesarului de capital în vederea acoperirii riscului de credit – abordarea standardizată;
- ▶ Pentru determinarea necesarului de capital în ceea ce privește riscurile de poziție aferente instrumentelor de datorie tranzacționate – abordarea standardizată;
- ▶ Pentru determinarea necesarului de capital în vederea acoperirii riscului valutar – aferent întregii activități – abordarea standardizată;
- ▶ Pentru determinarea necesarului de capital în vederea acoperirii riscului operațional – abordarea de bază.
- ▶ Planificarea și monitorizarea adecvării capitalului la riscuri au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii și pe de altă parte, activele ponderate la risc ale Băncii.

Adecvarea lichidității interne

Procesul de evaluare a adecvării lichidității interne (ILAAP) în cadrul Victoriabank este o componentă a procesului de evaluare recurentă a situației interne din perspectiva lichidității, prin care se asigură că Banca deține un cadru solid și specific privind administrarea riscului de lichiditate și finanțare, inclusiv a unui proces pentru identificarea, cuantificarea și monitorizarea

nivelului de lichiditate și a procesului de gestiune a acesteia.

În cadrul procesului de evaluare a adecvării lichidității interne, Banca realizează planificarea și menținerea unui quantum de rezervă de lichiditate și active lichide în scopul susținerii activității Băncii într-un ritm sustenabil și realizării obiectivelor trasate.



Desfășurarea procesului de evaluare a adecvării lichidității interne este susținută de Planul de finanțare care cuprinde sursele de finanțare și Planul de finanțare în situații

de urgență care descrie responsabilitățile, strategiile și instrumentarul aplicat pentru acoperirea deficitelor de lichiditate în situații de urgență.

Riscul de conformitate

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau la rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația Băncii ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu actele normative, acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Banca a creat și menține un mecanism de evaluare și gestionare prudentă și eficientă a riscului de conformitate, în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare. Funcția de conformitate, pe parcursul anului 2023, a asistat organele de conducere ale Băncii – Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție - la identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate asociat activităților desfășurate de Bancă, oferind suport privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, normelor și standardelor proprii, Codului de conduită, inclusiv prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

Banca aplică principiul abordării bazate pe risc în privința riscului de conformitate, funcția de conformitate asigurând monitorizarea continuă a indicatorilor riscului, identificarea și analiza cauzelor care pot duce la apariția evenimentelor de natura riscului de conformitate. Iar, în scopul prevenirii și/sau diminuării riscului de conformitate aferent activităților Băncii, funcția de conformitate a întreprins măsuri continue de control a riscului.

Pentru asigurarea gestionării eficiente a riscului de conformitate, Banca a adoptat următoarele metode:

- ▶ monitorizarea și ajustarea permanentă a limitelor de expunere și monitorizarea indicatorilor, setați în reglementările interne ale Băncii, care reflectă, procesele interne/produsele expuse riscului de conformitate;
- ▶ gestionarea prudentă și alinierea la cele mai înalte standarde în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului/sancțiunilor internaționale, inclusiv, prin stabilirea mecanismelor de cunoaștere a clienților proprii, monitorizării tranzacțiilor acestora, asigurând o abordare bazată pe risc în privința clienților Băncii;
- ▶ asigurarea activităților și măsurilor de control intern aferente gestionării conflictelor de interese;
- ▶ asigurarea conformării reglementărilor interne cu cerințele legislației naționale și cadrul normativ intern al Băncii, cu respectarea standardelor și cerințelor Grupului Financiar BT;
- ▶ promovarea "culturii conformității", prin acțiuni de instruire continuă/consultanță în privința evenimentelor de neconformitate, inclusiv aferente eticii corporative, astfel încât riscul de conformitate să poată fi gestionat eficient;
- ▶ dezvoltarea și eficientizarea proceselor de gestionare a riscului de conformitate, inclusiv, prin optimizarea și digitalizarea activităților funcției de conformitate;
- ▶ auditarea periodică internă a activităților funcției de conformitate, prin care se asigură controlul asupra eficienței modului de implementare a cerințelor legislative.

MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE

Principala prioritate a Victoriabank, din punct de vedere al managementului resurselor umane, a fost și este să asigure angajaților săi numeroase oportunități de dezvoltare profesională. Evoluția și imaginea pozitivă Victoriabank se datorează în mare parte felului în care a evoluat cultura organizațională.

Victoriabank este un angajator de încredere în Republica Moldova. Banca este cunoscută pentru responsabilitatea asumată față de dezvoltarea profesională a angajaților și pentru promovarea unei culturi organizaționale bazate pe valori solide: respect, ambiție și pasiune.

Cu o echipă de profesioniști bine pregătiți și cu o vastă experiență în banking, Victoriabank oferă un mediu de lucru motivant și oportunități de creștere profesională. Victoriabank a inițiat mai multe programe pentru a sprijini și dezvolta angajații săi. Banca a implementat programe de formare și dezvoltare profesională extinse, oferind oportunități de învățare. În plus, investim în programe de sănătate și bunăstare, oferind servicii medicale și programe de wellbeing pentru angajați.

Angajatorul Victoriabank oferă angajaților săi planuri de dezvoltare personalizate, oportunități de învățare, precum și dezvoltarea aptitudinilor de management și leadership pentru toate nivelurile de

management. De asemenea, Victoriabank organizează evenimente de teambuilding și activități de CSR pentru a încuraja interacțiunea și angajamentul comunitar al angajaților.

Victoriabank aplică, de asemenea, un sistem de recunoaștere și recompensare a performanțelor, fiind premiată excelența și contribuțiile angajaților. În ansamblu, aceste inițiative sunt menite să promoveze dezvoltarea personală și profesională, satisfacția și angajamentul angajaților în cadrul Victoriabank.

Victoriabank se mândrește de proiectele și valorile echipei, care au fost cultivate pe parcursul anului 2023, dintre care:

- ▶ lansarea campaniilor de sustenabilitate,
- ▶ formarea echipei de fotbaliști/fotbaliste și echipei maratonisti/maratoniste,
- ▶ lansarea primului Program de Stare de Bine "Sunt bine cu mine",
- ▶ susținerea diversității sociale.

Victoriabank s-a apropiat de acceptare, solidaritate și empatie. A fost creată o Bibliotecă internă și lansate proiecte pentru copii și apropiații angajaților Victoriabank. Angajații Victoriabank au participat la jocuri de masă, au mers la Quiz. Banca a oferit angajaților bilete la evenimente culturale - piese de teatru, expoziții de artă, film, balet, festival autohtone.

Structura personalului

La data de 31 decembrie 2023 în cadrul Victoriabank numărul total de angajați a constituit 1.348 persoane, dintre care 740 activează în Rețeaua de Distribuție și 608 în cadrul Oficiului Central. Numărul de angajați activi ai Băncii constituie 1.138, iar 210 care constituie 16% din angajați se

afală în concedii de maternitate și îngrijire a copiilor.

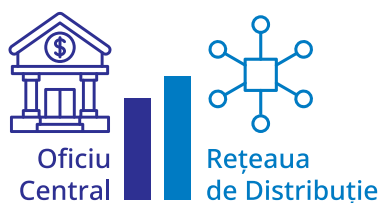
Vârsta medie a angajaților Băncii la 31.12.2023 este de 36 ani.



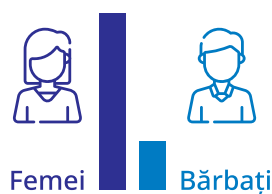
STRUCTURA PERSONALULUI DUPĂ VÂRSTĂ



Angajații Victoriabank Oficiul Central vs Rețeaua de Distribuție



Structura personalului după sex (bărbați/femei)



Recrutare

Victoriabank este transparentă în tot ceea ce înseamnă recrutare. Posturile vacante sunt deschise și pot fi găsite atât pe canalele de social media (Facebook, LinkedIn, Instagram) sau pe site <https://www.victoriabank.md/cariere>, cât și pe platformele speciale de angajări și târguri de cariere etc. În 2023, volumul total a activităților de recrutare a ajuns la 283.

Totodată, Banca a utilizat instrumentul de resurse umane în domeniul recrutării „Programul de referințe”. Programul reprezintă un beneficiu/neformal suplimentar pentru angajați și o posibilitate de a-și mari veniturile prin recomandarea unui prieten – vecin – amic în cadrul Băncii. Recomandările sunt cea mai de încredere formă de promovare a brandului de angajator prin asigurarea companiei cu resursele necesare, angajați motivați și

pregătiți pentru a sprijini strategia Băncii.

Acest program permite selectarea și recrutarea noilor angajați în baza recomandărilor angajaților Victoriabank. Pe parcursul anului 2023 au fost recomandați 390 de candidați dintre care 119 s-au alăturat echipei Victoriabank. La fel, în scopul promovării brandului de angajator în rândul studenților, Victoriabank a acceptat peste 100 studenți pentru desfășurarea stagiilor de practică atât în Front cât și în Back Office.

În anul 2023, Banca continuă desfășurarea programului on-line (program digital RPA) și off-line de Onboarding – eveniment dedicat noilor angajați pentru orientarea și inițierea acestora în istoricul și cultura companiei Victoriabank și a Grupului Banca Transilvania. În cadrul acestui eveniment,

noii angajați află despre:

- ▶ misiunea, viziunea și valorile Băncii,
- ▶ oportunitățile de carieră și gestiunea carierei,
- ▶ comunicarea internă,
- ▶ beneficii și remunerare,
- ▶ traininguri și dezvoltare,
- ▶ securitatea informațională;
- ▶ Strategia de marketing și Politica de Conformitate.

Evenimentul de onboarding pentru noii angajați Victoriabank conține și o sesiune de întrebări / răspunsuri cu CEO al Băncii.

Datorită necesității de a angaja persoane noi în domenii specifice, care este dublată de o nevoie continuă de a lansa în piață oportunitățile din Bancă, Victoriabank a adaptat în acest sens o Strategie de recrutare, pentru a lărgi posibilitățile de a atrage a candidaților.

În iunie 2023 a fost încheiată cu succes ediția 4.0 a proiectului de educație financiară „Zoom in banking”, ceea ce reprezintă stagii de practică cu remunerare de la Victoriabank, în colaborare cu Asociația Businessului European (EBA), Academia de Studii Economice a Moldovei (ASEM), Universitatea de Stat din Moldova (USM) și Universitatea Tehnică a Moldovei (UTM).

Scopul programului „Zoom in banking” este:

- ▶ dezvoltarea capitalului uman autohton în vederea sporirii angajabilității tinerilor,
- ▶ ajustarea ofertei educaționale conform cerințelor sectorului bancar,
- ▶ susținerea tinerilor talentați și formarea viitorilor specialiști din rândul tinerilor absolvenți care își doresc o carieră în sistemul bancar,
- ▶ ghidarea studenților în identificarea domeniului și locului de muncă potrivit în cadrul Băncii pentru dezvoltarea competențelor profesionale,
- ▶ diseminarea de bune practici, consilierea și orientarea în carieră a studenților,
- ▶ motivarea și remunerarea celor mai activi, responsabili și ambițioși tineri.

Proiectul este destinat tuturor doritorilor, în special studenților și profesorilor. Trainingurile au loc în mediul online, subiectele practice fiind setate de către trainerii și practicienii de la Victoriabank, împreună cu partenerii EBA, ASEM, USM și UTM. Ca rezultat al proiectului, sunt acceptați la stagii de practică studenții care își doresc să desfășoare orele de practică la Victoriabank, aceștia fiind remunerați.

În 2023 Victoriabank a încheiat un nou parteneriat echipa AIESEC Chișinău, cea mai mare organizație globală de tineret din lume, care se concentrează pe dezvoltarea leadership-ului și a abilităților antreprenoriale în rândul tinerilor. AIESEC este o organizație internațională condusă de tineri, studenți și absolvenți recenți ai instituțiilor de învățământ superior. Membrii organizației sunt interesați în problematici globale, leadership și management.

Prin acest parteneriat, Victoriabank și AIESEC Chișinău sprijină inițiativele tinerilor din Republica Moldova, pentru a-i ajuta să-și dezvolte abilitățile și să-și realizeze visurile. Acest parteneriat este o dovadă a angajamentului comun de a contribui la creșterea și dezvoltarea tinerilor din Moldova.

Banca, își oferă angajamentul cu scopul susținerii proiectelor care promovează dezvoltarea personală și profesională a tinerilor, precum și proiecte care au un impact pozitiv asupra comunității. Acest parteneriat oferă o platformă excelentă pentru tinerii din Moldova să își exprime creativitatea și să-și pună ideile în practică cu suportul și ghidarea practicienilor. Victoriabank este convinsă că prin colaborarea cu AIESEC, se contribuie la dezvoltarea unei generații puternice și de succes în Moldova.

În anul 2023, în cadrul proiectului intern – Blogul „Oamenii de la Victoriabank”, au fost postate articole despre colegii Victoriabank atât din rețea, cât și oficiul central care au adus vizibilitate echipei Băncii în social



media. Astfel, Banca își propune să continue proiectul „Oamenii de la Victoriabank” și să promoveze în continuare angajații din Front office și Head office prin scurte articole/interviu care vor fi postate pe Facebook, LinkedIn și site-ul Băncii, la rubrica „Oamenii de la Victoriabank”.

O practică stabilită de 3 ani în cadrul Victoriabank este Newsletterul intern HR. Această ediție lunară reprezintă un instrument de comunicare internă, oferind

angajaților informații esențiale despre politici, proiecte, oportunități și evenimente din cadrul Băncii etc. Prin intermediul acestui newsletter, Direcția Resurse Umane menține angajații informați și conectați, facilitând schimbul de idei și feedback. Avantajele Newsletter-ului sunt evidente: îmbunătățirea comunicării interne, consolidarea culturii organizaționale și creșterea implicării angajaților în inițiativele și obiectivele companiei.

Evaluarea performanței

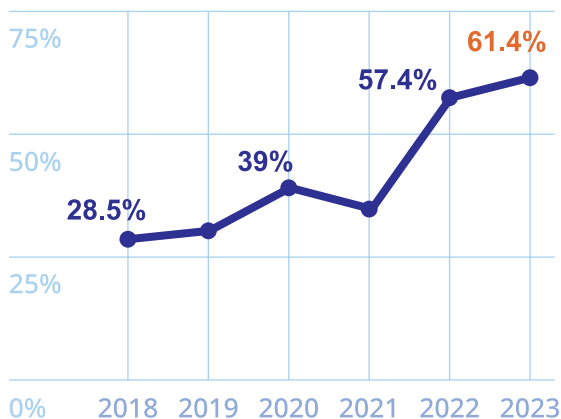
În cadrul exercițiului de evaluare a performanței, angajații au avut posibilitatea să-și evalueze reușitele pentru anul precedent, precum și îndeplinirea Obiectivelor Smart, setate pentru fiecare angajat individual.

În 2023 a continuat derularea sesiunilor de EEI (Employee Experience Index), un exercițiu prin care angajații își pot evalua superiorii, precum și eNPS, prin intermediul căruia se evaluează nivelul satisfacției

angajaților la locul de munca.

Scorul eNPS a fost de +20.4 puncte, în iulie 2023 comparativ cu iulie 2022, ceea ce reprezintă cel mai mare scor din toate cele 10 sesiuni efectuate pe parcursul a 5 ani de exercițiu. Scorul eNPS reprezintă măsura în care angajații recomandă angajatorul rudelor, prietenilor și cunoscuților.

În 2023 au fost desfășurate 2 ediții ale exercițiului EEI & eNPS.



În ediția a 10-a a fost înregistrat cel mai înalt rezultat la coeficientul eNPS de la începutul proiectului, și anume 61.4%

Beneficii și remunerare

Politica de remunerare Victoriabank este elaborată în concordanță cu obiectivele strategice de dezvoltare pe termen mediu și lung ale Băncii, urmărind atât fidelizarea personalului, cât și atingerea criteriilor de rentabilitate ale Băncii.

Scopul politicii de remunerare este încurajarea performanțelor salariaților (atât cea individuală, cât și cea colectivă), recunoașterea și valorizarea contribuției fiecăruia la rezultatele Băncii.

Principiile Politicii de remunerare vizează atât componenta fixă cât și cea variabilă a remunerației întregului personal. Criteriile de evaluare se referă atât la performanța individuală cât și la cea colectivă, în mod specific pentru o durată de timp suficient de mare încât să indice o performanță reală, nu numai din punct de vedere al criteriilor financiare măsurabile dar și prin prisma criteriilor calitative, incluzând cunoștințele privind domeniul de activitate, abilitățile manageriale, eficiența și atitudinea profesională generală, nivelul de angajament și conformitatea cu politicile Băncii.

Victoriabank își actualizează și îmbunătățește periodic normele și standardele interne pentru a promova cele mai bune practici privind remunerarea personalului.

Politica proprie a Victoriabank se supune principiilor Politicii de remunerare a Grupului Financiar Banca Transilvania. Orice modificări și derogări de la politică sunt în competența Consiliului de Administrație Victoriabank și respectă prevederile Politicii de remunerare de la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania.

Grija față de angajat a fost prioritatea Băncii în 2023, iar siguranța și sănătatea angajaților

este esențială pentru Victoriabank. Din acest motiv, în pachetul de compensații și beneficii au fost incluse în continuare investigațiile medicale profilactice pentru angajați, acestea fiind achitate integral de către angajator. De asemenea, pentru starea de bine și pentru a fi mai aproape de angajați a fost inclus concediul suplimentar plătit pentru ziua de naștere a salariatului și pentru ziua de naștere a copilului salariatului până la 18 ani inclusiv, cu menținerea salariului mediu pentru o zi lucrătoare.

La fel, pentru colegii copii cărora sunt la studii în România, a fost continuat programul special „Stagii de practică pentru copiii angajaților Victoriabank”. Astfel, studenții și masteranzii care urmează un profil economic, IT sau marketing etc. au ocazia să învețe totul despre banking de la echipa Băncii Transilvania. Totodată, pe parcursul anului 2023, am continuat campania internă de comunicare prin Proiectul „VB Brain Zone”. Sesiunile „VB Brain Zone” sunt o serie de webinare, ce vin să apropie angajații Băncii de tot ce e frumos, util și actual. Invitații webinarilor sunt specialiști în domeniul artei, comunicării, sănătății etc.

Dezvoltare profesională

În anul 2023, Victoriabank a continuat să acționeze ambițios în direcția dezvoltării continue a angajaților Băncii. Una din inițiativele care s-a bucurat de o investiție considerabilă de energie este: crearea și implementarea parcurșurilor de training pentru fiecare persoană din cadrul Rețelei de distribuție.

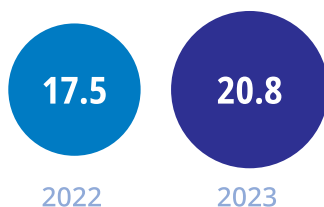
Astfel, fiecare specialist servicii clienți, RM Retail, RM IMM, coordonator operațiuni, șef de agenție și director de sucursală are dezvoltat un parcurs de dezvoltare. Pe parcursul anului 2023 au fost organizate programe de training, precum:

- ▶ Sesiuni de dezvoltare a abilităților manageriale și leadership;
- ▶ Training-uri de comunicare cu clienții și vânzări;
- ▶ Cursuri de comunicare eficientă și feedback, gestiunea stresului și a conflictelor, gestiunea timpului, etc.;
- ▶ Proiect intern promovare a stării de bine, care include evenimente online și offline cu psihologi; lansarea unui club intern de discuții despre “Cum creăm și menținem relații sănătoase” și sesiuni de terapie individuală;
- ▶ Training-uri tehnice despre produse, servicii și aplicații bancare.



Domeniul de training și dezvoltare a angajaților în cifre:

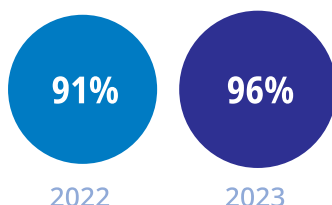
ORE DE TRAINING ÎN SALĂ



În mediu, fiecare angajat, în 2023, a acumulat 20.8 ore de training în sală, ceea ce este o creștere față de 2022 cu 15%

În mediu, fiecare manager a acumulat 30 ore de training pe parcursul anului 2023.

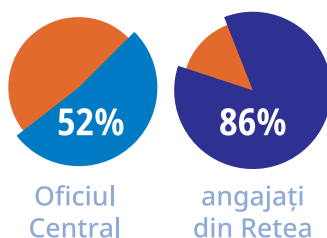
GRADUL DE SATISFACȚIE AL ANGAJAȚILOR



Gradul de satisfacție a angajaților este unul extrem de ridicat.

La finele fiecărui training, am întrebat colegii să evalueze calitatea informației livrate, aplicabilitatea celor acumulate și altele, iar nivelul lor de satisfacție este de 96%, și aici înregistrând o creștere față de anul 2022.

AU PARTICIPAT LA MINIM 1 TRAINING



La 31.12.2023:

- ▶ 52% din angajații din Oficiul Central au participat la minim 1 training pe parcursul anului 2023.
- ▶ 86% din angajații din Rețea au participat la minim 1 training pe parcursul anului 2023.

Pe parcursul anului 2023, au fost organizate mai multe evenimente de educație non-formală, care au fost populare în rândul angajaților:

- ▶ Evenimente online și offline pe diverse subiecte, cum ar fi (Comunicare, Sănătate, Psihologie, Diversitate socială etc.);
- ▶ Evenimente offline pentru copiii angajaților;
- ▶ Serile de jocuri de societate;
- ▶ Evenimente offline despre educația financiară pentru tineri și copii (inclusiv copiii angajaților și membri ai familiei).



Victoriabank în topul angajatorilor

Victoriabank a fost desemnată Top Angajator al anului în cadrul studiului anual „Employer Brand Perception Survey 2023”, ediția 14, organizat de AXA Management Consulting. Această realizare reconfirmă angajamentul Băncii față de susținerea angajaților, promovarea transparenței și menținerea consecvenței în implementarea practicilor organizaționale de succes.

Victoriabank este singura Bancă din Moldova care a intrat în Top 10 cei mai buni angajatori ai anului. Anul 2023 marchează a treia victorie consecutivă a Victoriabank în cadrul acestui important studiu de piață, consolidându-și astfel statutul de Angajator de Top din Moldova. Rezultatele studiului acoperă diverse aspecte ale mediului de lucru, inclusiv condițiile de muncă, oportunitățile de dezvoltare, salarizarea și beneficiile, colaborarea în cadrul companiei și relațiile cu superiorii și colegii.

În cadrul studiului au participat 61 de companii din sectoarele IT, vânzări, telecomunicații, bancar, prestare servicii și altele.

Topuri în care se află Victoriabank în calitate de Top angajator:

- ▶ Top Angajator al anului. Studiul Employer Brand Perception Survey din 2021, editia 12.
- ▶ Victoriabank în topul preferințelor studenților, consolidându-și imaginea ca angajator de încredere. Studiu național realizat de Iolanta Mura și Riyang Phang, cu suportul AmCham Moldova.
- ▶ Top angajator de pe piața din Republica Moldova în cadrul clasamentelor realizate pe platformele de recrutare de către echipele delucru.md și undelucram.md.
- ▶ Top cel mai bun angajator. Studiul Employer Brand Perception Survey din 2022, editia 13.
- ▶ Top angajator 2023. Victoriabank in Top 10 printre din Cei mai buni angajatori din Republica Moldova conform platformei undelucram.md.
- ▶ Top Angajator al anului. Studiul Employer Brand Perception Survey din 2023, editia 14.





DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ

MODELUL DE AFACERI

Din 2018, Victoriabank a trecut printr-un continuu proces de transformare din punct de vedere al modelului de business, bazat pe experiența Băncii Transilvania, care este și unul dintre cei mai mari acționari.

Misiunea Victoriabank este de a asigura continuitatea activității sale în condiții financiare optime pentru creștere și de a satisface cererile și nevoile clienților, angajaților, acționarilor și ale societății, oferind în același timp protecția intereselor acestora.

Dezideratul Băncii este construirea uneia dintre cele mai bune instituții bancare ale sistemului financiar național prin consolidarea unui brand apreciat de toate categoriile de clienți și a unei reputații corporative favorabile și durabile.

Misiunea Băncii pune în evidență importanța acesteia pentru creșterea economică a țării, valoarea și rolul Victoriabank în societate pentru garantarea încrederii, stabilității

și securității în sistemul bancar autohton. Pentru Victoriabank este importantă îndeplinirea cu succes a scopului expus în misiune – de a deveni prima bancă din Moldova în toate domeniile de activitate ale instituției.

Acest lucru va fi posibil prin realizarea scopurilor personale și profesionale ale angajaților Băncii, prin formarea unei echipe cu viziuni, principii și valori comune, ale căror prevederi vor fi urmate de fiecare membru al echipei.

Banca aderă la cele mai înalte standarde etice, prin adoptarea unui Cod de Conduită, conceput pentru a promova un comportament onest și responsabil al angajaților, care transformă principiile etice în norme de conduită pentru tot personalul. Un sistem bine pus la punct de guvernare corporativă contribuie la creșterea valorii Băncii prin crearea de mecanisme eficiente de gestionare și de adoptare a unor decizii fundamentale.

RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI

Codul de guvernanță corporativă a Băncii recunoaște drepturile tuturor părților interesate - acționari, clienți, parteneri de afaceri, salariați, autorități de supraveghere, societate civilă etc. Banca depune toată diligența în vederea creării condițiilor favorabile pentru exercitarea deplină a drepturilor acționarilor săi.

Totodată, Banca asigură și promovează un mediu etic de lucru în care fiecare salariat să fie tratat cu respect și demnitate, fără discriminare, un mediu în care tuturor salariaților Băncii li se cere să dea dovadă

de integritate și să își îndeplinească atribuțiile de serviciu în mod imparțial, nediscriminatoriu și echitabil, fără a acorda prioritate unor persoane sau grupuri în funcție de rasă, naționalitate, limbă, religie, sex, opinie, sau apartenență politică.



COMBATEREA CORUPȚIEI

În partea ce ține de combaterarea corupției, Victoriabank aplică atât Codul de Etică și Conduită al Grupului Financiar BT, cât și politicile și procedurile interne.

Victoriabank are implementată propria politică anticorupție prin care a adoptat și promovat în toate relațiile sale de afaceri principiul de „toleranță zero față de corupție”. Toți membrii organelor de conducere de orice fel, împreună cu angajații, au acces și sunt informați cu privire la aceste politici la data adoptării acestora, inclusiv la orice modificare care intervine pe

parcursul valabilității lor. De asemenea, la momentul angajării, toți angajații semnează un angajament scris de a respecta cerințele anticorupție descrise în politica aferentă și în Codul de Conduită.

Poziția Victoriabank față de acest fenomen este comunicată partenerilor, prin integrarea unei clauze anti-corupție în toate contractele de colaborare. Totodată, la încheierea/modificarea contractelor de colaborare, sunt asigurate controalele aferente verificării/respectării de către aceștia a standardelor cu privire la combaterea corupției.

RESPONSABILITATE SOCIALĂ ȘI DE MEDIU

Responsabilitatea și implicarea socială rămân o prioritate pentru Bancă și angajații săi. La Victoriabank este apreciată implicarea în comunitate și asumarea responsabilității sociale. Angajații continuă să fie alături de proiecte sociale cu aceeași #PoftăDeFapteBune. Asociația „Caritate VB” își urmează misiunea în domeniul responsabilității sociale deja al șaselea an.

Asociația A.O. „Caritate VB” (organizație non-profit) a fost fondată la finele anului 2018, prin intermediul căreia sunt realizate proiecte prin susținerea angajaților cât și mai multor inițiative comunitare. „Caritate VB”, asociația creată la inițiativa angajaților Victoriabank - Grupul Banca Transilvania, este în topul organizațiilor caritabile care se bucură de încrederea populației.

De la înființarea sa, asociația non-profit a contribuit la numeroase acte de binefacere și a susținut proiecte sociale importante. În anul 2023 „Caritate VB”, s-a clasat printre organizațiile cărora cei mai mulți cetățeni aleg să le încredințeze cele 2% din propriile impozite.

Astfel, în anul 2023 Asociația „Caritate VB” s-a clasat pe locul 41 din 770 de ONG-uri beneficiare ale desemnării procentuale. Banca își dorește ca economia și comunitatea să prospere, fiind aplicată strategia Băncii de responsabilitate socială corporativă „Alături de Moldova, Alături de fiecare” la cele mai relevante preocupări locale.

Echipa Victoriabank lucrează pentru a construi o comunitate mai puternică și mai incluzivă. Banca își concentrează eforturile asupra celor mai dezavantajați prin diverse proiecte, precum ar fi promoțiile destinate deținătorilor de carduri sociale, campania „Un umăr cald în perioada rece” pentru cei care și-au achitat facturile prin VB24.

Este menținut parteneriatul durabil cu Asociația Copil Comunitate Familie (CCF Moldova), care sprijină familiile dezavantajate social, astfel încât fiecare copil din Moldova să crească într-un mediu favorabil și să aibă acces la educație de calitate. Este susținut evenimentul de caritate „Gala Generozității”, Banca contribuind esențial la acumularea de fonduri pentru acțiunea „Povești de acasă”.



Victoriabank s-a alăturat echipei „Run for Children” susținând cauza umanitară a acesteia.

Banca își asumă și rolul de promotor al educației financiare și de sprijinire a tinerilor în atingerea potențialului lor maxim. Prin proiecte de educație financiară, susținerea tinerilor talentați și sprijinirea activităților sportive și culturale, Victoriabank investește în viitorul Moldovei și în dezvoltarea durabilă a societății.

În acest sens, se evidențiază proiectul de educație financiară „O zi memorabilă la bancă”. În 2023, sediul central al Victoriabank a fost gazdă a peste 300 de copii, pregătiți să exploreze secretele banking-ului într-un mod diferit. De la elevi de clasa I până la adolescenți din clasele X-XII, din liceele din capitala.

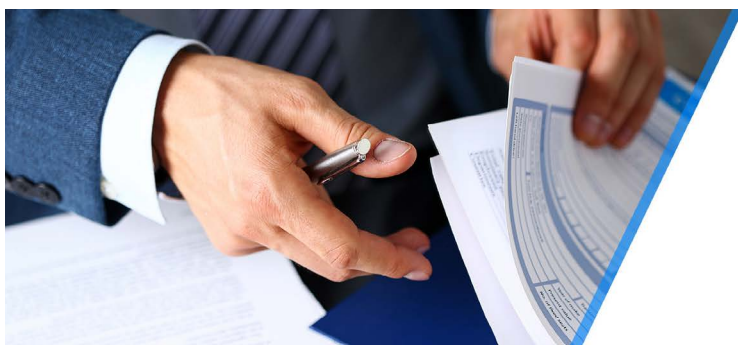
Echipa Resurse Umane a creat un program personalizat care să le captiveze atenția și să amplifice curiozitatea elevilor, dar și a profesorilor. Pe parcursul întregului an, elevii s-au pus în rolul unui bancher, au prins curaj și au aflat toate secretele unei instituții bancare, de la funcționare și până la produse și servicii. Copiii au descoperit și misterele unui bancomat, au făcut o călătorie în istoria bancnotelor și au aflat multe lucruri interesante despre banking-ul digitalizat. La finalul fiecărei excursii, copiii au fost răsplătiți cu premii marca Victoriabank pentru istețimea și curiozitatea lor.

La nivelul sistemului financiar-bancar, o proporție semnificativă a impactului asupra mediului are loc indirect, prin intermediul

proiectelor pe care Victoriabank alege să le finanțeze. Astfel, a fost elaborată și adoptată o Politică de Sustenabilitate, care cuprinde și o listă de excluderi a activităților economice care nu vor fi finanțate cu bună știință de către Bancă. De asemenea a fost început procesul de dezvoltare a fluxurilor interne pentru implementarea analizei de risc ESG în procesul de creditare persoane juridice.

Banca recunoaște că activitățile zilnice de gestionare operațională au, de asemenea, un impact negativ asupra mediului natural, în special prin consumul de resurse materiale, energie, precum și generarea de deșeuri și emisii. Printr-o bună gestionare, un consum eficient și cantități mai mici de deșeuri, Victoriabank contribuie la reducerea impactului negativ. Prin urmare, Banca a început colectarea selectivă a deșeurilor reciclabile, proiect lansat deocamdată în Sediul Central al Băncii și în Sucursala nr.3. Deșeurile colectate sunt preluate de către o companie specializată pentru a fi reciclate/valorificate corespunzător.

Victoriabank consideră promovarea unei culturi organizaționale sănătoase ca fiind esențială pentru succes pe termen lung. Banca consideră că o cultură organizațională care încurajează comunicarea deschisă, respectul reciproc, colaborarea și dezvoltarea personală și profesională este fundamentul unei echipe puternice și a unei organizații prospere. Prin promovarea valorilor precum integritatea, transparența și responsabilitatea, Victoriabank creează un mediu de lucru în care fiecare angajat se simte valorizat și încurajat să-și aducă contribuția la succesul colectiv.



CALENDARUL EVENIMENTELOR 2023

Ianuarie

- ▶ Levon Khanikyan a preluat oficial mandatul de CEO al Victoriabank

Februarie

- ▶ ZOOM IN BANKING 4.0 || Webinare despre evaluarea individuală – aspecte calitative și cantitative și despre „Produse și operațiuni în banking” cu Ionela Maloș, Vicepreședinte Victoriabank

Martie

- ▶ Victoriabank – intermediar financiar al primelor emisiuni de obligațiuni municipale din Republica Moldova
- ▶ O nouă agenție Victoriabank a fost deschisă la Chișinău – Budapesta
- ▶ Un nou parteneriat între Victoriabank și echipa AIESEC Chișinău
- ▶ Cash-in cu lei românești (RON) la 57 de bancomate Victoriabank din toată țara
- ▶ Funcționalitate nouă: curs valutar și în VB24!
- ▶ Victoriabank continuă să promoveze educația financiară pentru tineri și copii alăturându-se, și în acest an, inițiativei Global Money Week
- ▶ Semnarea acordului prin care BCR pregătește vânzarea filialei BCR Chișinău către Victoriabank

Aprilie

- ▶ Oră de educație financiară la Victoriabank – eveniment interactiv pentru elevii de la Liceul Limbi Moderne și Management din Chișinău
- ▶ Sucursala 28 Victoriabank și-a redeschis ușile într-o nouă locație

Mai

- ▶ Victoriabank, partener principal al Federația de Baschet din Republica Moldova și în 2023
- ▶ Acord de parteneriat cu Proiectul Tehnologiile Viitorului în Moldova pentru a dinamiza procesul de digitalizare a IMM-urilor
- ▶ Distincții ABM pentru #OameniiDeLaVictoriabank, de Ziua profesională a lucrătorului bancar

Iunie

- ▶ Victoriabank a premiat cei mai buni elevi ai LT “Mihai Eminescu” din Căușeni
- ▶ Deschiderea ușilor noului sediu al Agenției nr. 34 Chișinău a Sucursalei 20 Chișinău
- ▶ Victoriabank: Egalitate de gen și performanță la Campionatul de Fotbal BT Mamaia

Iulie

- ▶ Lansarea proiectului „Fineco24News și Victoriabank te conectează la cele mai importante analize financiare și interviuri exclusive”
- ▶ Victoriabank obține o nouă finanțare de 5 mil. euro de la BERD pentru IMM-uri

August

- ▶ Sucursala nr. 20, aflată în sectorul Buiucani din Chișinău, și-a deschis ușile într-un sediu nou pe strada Alba Iulia nr. 79.
- ▶ Introducerea unei noi funcționalități pentru deținătorii de STAR Card și STAR Card Platinum, prin intermediul VB24 Mobile: Vizualizarea plăților în rate și gestionarea acestora



- ▶ Transferurile valutare mai rapide prin Swift Go, disponibile și în Moldova, doar la Victoriabank

Septembrie

- ▶ Lansarea primului chatbot Victoriabank – ALEX - disponibil pentru clienți 24/7
- ▶ Victoriabank și CCF Moldova, o poveste de generozitate care de 9 ani schimbă destinele copiilor
- ▶ Victoriabank și EFSE încheie un acord de 15 milioane de euro pentru IMM-uri
- ▶ Networking de excepție: Victoriabank și AIESEC și-au unit forțele în sprijinul tinerilor

Octombrie

- ▶ O nouă funcționalitate de la ALEX - te ajută să blochezi rapid cardul
- ▶ Victoriabank continuă să sprijine Ucraina. Copiii din Nicolaev au primit tablete electronice.

Noiembrie

- ▶ Victoriabank revine la Buiucani cu o agenție modernizată – Agenția Alba Iulia, strada O. Ghibu, numărul 7/2
- ▶ Un nou POS de la Victoriabank: plăți mai simple, mai rapide și mai sigure
- ▶ Super promoții de Bank Friday la Victoriabank
- ▶ Victoriabank – partener în edificarea unei societăți sigure și incluzive. Conferința pentru prevenirea și combaterea violenței față de femei și fete și a violenței domestice,” organizată de Coaliția Națională “Viața fără Violență.”
- ▶ Victoriabank a participat la forumul economic România-Republica Moldova
- ▶ Victoriabank, premiată de Casa Regală a României pentru curaj civic

Decembrie

- ▶ Victoriabank aduce bucurie în viețile copiilor cu „Povești de-acasă”
- ▶ IMM Digital, program unic în Moldova pentru digitalizarea afacerilor
- ▶ Victoriabank, în colaborare cu AIESEC Chișinău, a organizat un eveniment de orientare în carieră pentru studenții din anul II și III
- ▶ Victoriabank a oferit sprijin pentru desfășurarea Concursului Național de Identitate Vizuală „România Mea”
- ▶ Victoriabank - motorul economiei prin inovație, parteneriat și performanță în 2023
- ▶ Victoriabank printre din cei mai buni angajatori din Republica Moldova conform www.undelucram.md.
- ▶ Lansarea VB24 POS, disponibil cu modul fiscal integrat
- ▶ Realizare frumoasă: Elena Smocinski de la Victoriabank, designerul monedei naționale aniversare
- ▶ Victoriabank partener la Gala Studenților Originari din Republica Moldova și în 2023

SUBDIVIZIUNI

ADRESA

Sucursala nr. 1 Bălți	MD 3121, mun. Bălți, str. Pușkin, nr.18
Agentia nr. 6 Bălți	MD 3101, mun. Balti, str. Independenței, nr.24
Agentia nr. 7 Bălți	MD 3101, mun. Balti, str. Ștefan cel Mare, nr.8/4
Agentia nr. 36 Bălți	MD 3100, mun. Balti, str. Nicolae Iorga, nr.9
Agentia ZEL	MD 3101, mun. Balti, str. Industrială, 4
Sucursala nr. 2 Florești	MD 5001, or. Florești, str. 31 August 1989, nr.59
Sucursala nr. 3 Chișinău	MD 2004, mun. Chișinău, str. 31 August 1989, nr.141
Agentia Sfatul Țării	MD 2004, mun. Chișinău, str. Sfatul Țării, nr.29
Sucursala nr. 4 Nisporeni	MD 6401, or. Nisporeni, str. Alexandru cel Bun, nr.92
Sucursala nr. 5 Căușeni	MD 4301, or. Căușeni, str. Ștefan cel Mare, nr.2, ap. 30-31
Sucursala nr. 6 Soroca	MD 3006, or. Soroca, str. Independenței, nr.77
Sucursala nr. 7 Orhei	MD 3505, or. Orhei, str. Vasile Lupu, nr.42
Agentia nr. 9 Orhei	MD 3505, str. Piatra Neamț, nr.2/1
Agentia nr. 47 Telenеști	MD 5801, or. Telenеști, str.Dacia
Agentia nr. 58 Rezina	MD 5401, or.Rezina, str. 27 August 1989, nr.18/a
Sucursala nr. 8 Chișinău	MD 2038, mun. Chișinău, str. Decebal, nr.99
Agentia nr. 3 Chișinău	MD 2001, mun. Chișinău, bd. Negruzzi C., nr.2/4
Agentia nr. 26 Chișinău	MD 2032, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr.49/8
Agentia Budapesta	MD 2038, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr. 14/1
Agentia nr. 49 Chișinău	MD 2071 mun. Chișinău, str. Zelinski, nr. 7
Agentia nr. 74 Anenii Noi	MD 6501, or. Anenii - Noi, str. Concleriei Naționale, nr. 2A
Sucursala nr. 9 Cahul	MD 3901, or. Cahul, str. Mateevici, nr.11 A
Agentia Cantemir	MD 7301, or. Cantemir, str. Ștefan- Vodă, nr. 40 A
Sucursala nr. 10 Ungheni	MD 3606, mun. Ungheni, str. Națională, nr.26
Sucursala nr. 11 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint, nr.77
Agentia nr. 4 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, str. Tighina, nr.55
Agentia nr. 5 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, str. Pușkin A, nr.32
Agentia nr. 16 Chișinău	MD 2038, mun. Chișinău, str. Arborilor, nr.21
Agentia nr. 71 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. A. Pușkin, nr.26
Sucursala nr. 12 Chișinău	MD 2020, mun. Chișinău, bd. Moscova, nr.3
Agentia nr. 2 Chișinău	MD 2020, mun. Chișinău, bd. Moscova, nr.16
Agentia nr. 76 Chișinău	MD 2059, mun. Chișinău, str. Petricani, nr.88/1
Agentia Posta Veche	MD 4839, mun. Chișinău, com. Stăuceni, str. Chișinăului, nr. 5
Agentia Oasis	MD 2068, mun. Chișinău, str. Bogdan Voievod, nr. 1
Sucursala nr. 13 Taraclia	MD 7401, or. Taraclia, str. Lenin, 143/5, ap. (of.) 2
Sucursala nr. 14 Chișinău	MD 2044, mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, nr. 14
Agentia nr. 10 Chișinău	MD 2044, mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, nr.17/3
Agentia Bucovina	MD 2075, mun. Chișinău, str. M. Sadoveanu 42/6
Sucursala nr. 15 Comrat	MD 3800, or. Comrat, str.Pobedî, nr.46 a
Sucursala nr. 16 Edineț	MD 4601, or. Edineț, str. 31 August, nr. 19
Agentia nr.43 Edineț	MD 4601, or. Edinet, str. Independenței, nr.67/3



SUBDIVIZIUNI

ADRESA

Agentia Ocnita	MD 7101, or. Ocnita, str. 50 Ani ai Biruintei, nr.62
Sucursala nr. 17 Chişinău	MD 2012, mun. Chişinău, str. 31 August 1989, nr.64
Agentia nr. 24 Chişinău	MD 2005, mun. Chişinău, str. Şoseaua Hînceşti, nr.43
Agentia nr. 29 Chişinău	MD 2025, or. Chişinău, str. Testemiţeanu, nr. 20
Sucursala nr. 18 Hînceşti	MD 3401, or. Hînceşti, str. Chişinăului, nr. 7
Agentia Leova	MD 6301, or. Leova, str. Independenţei, nr.14
Sucursala nr. 19 Briceni	MD 4701, or. Briceni, str. Independenţei, nr.20 A
Sucursala nr. 20 Chişinău	MD 2051, mun. Chişinău, str. Alba Iulia nr.79
Agentia nr. 34 Chişinău	MD 2069, or. Chişinău, str. Calea Ieşilor, nr.1b
Agentia nr. 45 Chişinău	MD 2064, mun. Chişinău, str. Ion Creangă, nr.76
Agentia Calea Ieşilor	MD 2069, mun. Chişinău, str. Calea Ieşilor, nr.8
Agentia Alba Iulia	MD 2051, mun. Chişinău, str. O. Ghibu, nr.7/2
Sucursala nr. 23 Străşeni	MD 3701, or. Străşeni, str. Mihai Eminescu, nr.31
Sucursala nr. 24 Ialoveni	MD 6801, or. Ialoveni, str. Alexandru cel Bun, nr.53
Sucursala nr. 25 Sîngerei	MD 6201, or. Sîngerei, str. Independenţei, nr. 127/A
Sucursala nr. 26 Chişinău	MD 2005, mun. Chişinău, str. Mt. Bănulescu-Bodoni, nr.28/1
Agentia nr. 38 Chişinău	MD 2005, mun. Chişinău, str. Constantin Tănase, nr. 6
Agentia Energia	MD, 2005, mun. Chişinău, str. Puskin, 64
Sucursala nr. 27 Făleşti	MD 5901, or. Făleşti, str. M. Eminescu, nr. 10
Agentia Glodeni	MD 4901, or. Glodeni, str. Suveranităţii nr.14
Sucursala nr. 28 Călăraşi	MD 4401, or. Călăraşi, str. Biruintei nr. 2
Sucursala nr. 30 Chişinău	MD 2060, mun. Chişinău, bd. Dacia, nr.29
Agentia Dacia	MD 2072, mun. Chişinău, bd. Dacia, nr.61
Agentia nr. 35 Chişinău	MD 2072, mun. Chişinău, str. Independenţei, nr.26/3
Sucursala nr. 31 Drochia	MD 5202, or. Drochia, str.31 August 20, nr.3
Sucursala nr. 32 Ceadr Lunga	MD 6100, or. Ceadr Lunga, str. Lenin, nr.54 A
Sucursala nr. 34 Rîşcani	MD 5601, or. Rîşcani, str. Independenţei, nr.18



RAPORTUL DE AUDIT EXTERN

Clasificare VB: Public

B.C. "VICTORIABANK" S.A.

SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE

Întocmite în conformitate cu
STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023



Clasificare VB: Public

CONȚINUT

RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI	-
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	1
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE	2
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	3
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE	4
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE	5 – 94



Deloitte Audit SRL
Bd. Ștefan cel Mare, 65,
Office 600
Chișinău, MD-2001
Moldova

Tel: + 373 222 70310
Fax: + 373 222 70311
www.deloitte.md

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii Banca Comercială Victoriabank S.A.
Str. 31 August 1989, 141, mun Chișinău, Republic of Moldova
Codul unic de înregistrare: 1002600001338

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

- Am auditat situațiile financiare ale Băncii Comerciale VICTORIABANK S.A. („Banca”), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2023, contul de profit sau pierdere și situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:
 - Total capitaluri proprii: 4,534,139 mii MDL
 - Profitul net al exercițiului financiar: 672,015 mii MDL
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă cu fidelitate, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2023, precum și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) astfel cum au fost adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate.

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”) și Legea nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare cu modificările și completările ulterioare („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *„Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare”* din prezentul raport. Suntem independenți față de Bancă, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA)*, conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova, inclusiv Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

- Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare privite în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.



Deloitte.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților Conform IFRS 9, Banca înregistrează pierderile din credite și avansuri acordate clienților în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind identificarea și evaluarea deprecierei de la notele 3.2 și 39.1 la situațiile financiare. La 31 decembrie 2023 Banca a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 454,697 mii MDL pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 6,436,284 mii MDL. Banca exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit. Întrucât creditele și avansurile acordate clienților constituie o parte semnificativă din activele Băncii, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a creanțelor în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit. Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus: • utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; • Interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; • Ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; • Identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului precum și a industriilor afectate de mediul economic actual. • eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și depreciierilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale; • evaluarea informațiilor prospective.	
Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de către Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit. Procedurile noastre au inclus următoarele elemente: 1) Testarea controalelor cheie interne: Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor cheie aferente pe care conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateței privind calculul deprecierei, inclusiv: • Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • Controale cheie pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit; • Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. Pentru controalele cheie relevante identificate în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiența operațională a acestor controale. 2) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: • Testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; • Evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; • Testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. 3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în: • dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă; • dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate;	

Deloitte.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților	
	- dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; - dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL; - evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite. Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.
Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane	
Facem referire la notele 23 și 24 din situațiile financiare. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, veniturile din dobânzi sunt în valoare de 1,827,320 mii MDL, iar veniturile din comisioane sunt în valoare de 617,931 mii MDL, provenind în principal din creditele acordate clienților, conturi curente și plasamente în bănci și valori mobiliare. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Băncii, influențând profitabilitatea acesteia. În timp ce veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, recunoașterea veniturilor din comisioane depinde de natura comisioanelor, după cum urmează: - comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi. - comisioane pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane. - comisioanele pentru îndeplinirea unui act sunt recunoscute la finalizarea actului și sunt prezentate ca venituri din comisioane.	Am testat elaborarea și eficiența funcțională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra: - datelor privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor și conturilor clienților; - înregistrării/modificării comisioanelor și ratelor dobânzii; - supravegherii conducerii și controale cheie asupra veniturilor din dobânzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului; - controalelor informatice cheie referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor și a comisioanelor: - Am evaluat informațiile semnificative cu privire la politica contabilă aplicată de Bancă referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil (IFRS 9). Ne-am axat testarea pe analiza corectitudinii clasificării: - comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; - comisioanelor care nu sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar.



Deloitte.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane	
Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.	- Am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și din comisioane sunt complete și corecte. - Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului. - Am evaluat veniturile din dobânzi și comisioane dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective ale Băncii.

Alte informații – Raportul Anual

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

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

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

Alte responsabilități de raportare în conformitate cu legislația Republicii Moldova referitoare la Alte Informații

În ceea ce privește Raportul Conducerii, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, articolul 23, punctele 2-8.

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

- Informațiile prezentate în Raportul Conducerii pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- Raportul Conducerii, a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, articolul 23, punctele 2-8.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Bancă și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu IFRS și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

Deloitte.

8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Băncii de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu governanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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



Deloitte.

13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Parteneri de misiune în baza cărora s-a întocmit acest raport al auditorului independent sunt Claudiu Ghiurluc și Lilia Colin.

Lilia Colin

Claudiu Ghiurluc

*Înregistrat în registrul electronic
al auditorilor financiari cu Nr. 1601076*

Partener de audit

*Auditor licențiat pentru auditul general
Certificat de calificare a auditorului
Seria AG, Nr. 000036*

*Auditor licențiat pentru auditul instituțiilor financiare
Certificat de calificare al auditorului instituțiilor financiare
Seria AIF, Nr. 0029*

Administrator al Deloitte Audit SRL

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

*Înregistrată în Registrul public electronic al
firmelor de audit cu nr. 1903039*

Bulevardul Stefan cel Mare 65, oficiul 600, MD-2001
Chișinău, Republic of Moldova

15 aprilie 2024

SITUAȚIILE FINANCIARE

Clasificare VB: Public

B.C. VICTORIABANK S.A.

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii MDL	Note	2023	2022
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		1,827,320	1,307,577
Cheltuieli cu dobânzile		(566,460)	(250,726)
Venituri nete din dobânzi	23	1,260,860	1,056,851
Venituri din taxe și comisioane		617,931	586,252
Cheltuieli cu taxele și comisioanele		(409,549)	(346,062)
Venituri nete din taxe și comisioane	24	208,382	240,190
Venit net din tranzacționare	25	265,838	252,188
Alte venituri din exploatare	26	12,327	22,834
Venit		1,747,407	1,572,063
Cheltuieli nete din deprecierea activelor financiare și provizioane pentru angajamente extrabilanțiere	27	(115,637)	(206,103)
(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor nefinanciare	28	8,572	56,929
Venituri nete cu provizioane	18	2,314	-
Cheltuieli de personal	29	(473,101)	(361,777)
Cheltuieli cu amortizarea	31	(116,684)	(93,508)
Alte cheltuieli de exploatare	30	(285,356)	(233,967)
Total cheltuieli		(979,892)	(838,426)
Profitul înainte de impozitare		767,515	733,637
Cheltuieli cu impozitul pe profit	32	(95,500)	(91,860)
Profitul net aferent perioadei de gestiune		672,015	641,777
Alte elemente ale rezultatului global			
Elemente care nu vor fi reclassificate în profit sau pierdere, fără impozitare			
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global	8	58	147
Câștiguri/(pierderi) din reevaluarea valutară aferente instrumentelor de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		(25)	6
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere	19	(4)	(18)
		29	135
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate ulterior în profit sau pierdere			
Modificarea valorii juste a instrumentelor de datorie prin alte elemente ale rezultatului global		719	(383)
Impozit aferent elementelor care pot fi clasificate în profit sau pierdere	19	(89)	43
		630	(340)
Total rezultat global aferent perioadei de gestiune		672,673	641,572
Rezultatul pe acțiune de bază, MDL	35	26.88	25.67
Rezultatul diluat pe acțiune	35	26.88	25.67

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 12 aprilie 2024.

Situațiile financiare au fost semnate de către Conducerea Executivă a Băncii în data de 15 aprilie 2024, reprezentată de:

Levon Khanikyan
Președinte

Vitalie Corpiciuc
Vicepreședinte

B.C. VICTORIABANK S.A.**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE***Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie*

<i>În mii MDL</i>	Note	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
ACTIVE			
Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei	4	7,317,370	7,056,788
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,769,324	1,101,283
Titluri de valoare pentru investiții – instrumente de datorie	6	5,860,016	4,453,627
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,378	3,366
Credite acordate clienților	7	5,981,588	5,104,759
Alte active financiare	12	227,296	174,711
Imobilizări corporale	9	348,465	303,331
Imobilizări necorporale	10	86,312	74,312
Active aferente dreptului de utilizare	11	81,387	72,679
Creanțe privind impozitul amânat	19	4,002	742
Alte active	13	57,557	49,775
Total active		21,736,695	18,395,373
DATORII			
Depozite de la bănci	16	35,605	69,855
Depozite de la clienți	17	15,725,294	13,651,167
Alte împrumuturi	15	512,482	196,838
Alte datorii financiare	20	780,660	472,999
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	18	39,216	37,175
Datorii din contracte de leasing	11	79,583	72,860
Datorii privind impozitul curent	14	9,826	14,812
Alte datorii	21	19,890	18,201
Total datorii		17,202,556	14,533,907
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	22	250,001	250,001
Prima de capital		10,250	10,250
Rezerva din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22	916	258
Rezerve statutare		25,000	25,000
Alte rezerve	22	51,445	94,610
Rezultat reportat		4,196,527	3,481,347
Total capitaluri proprii		4,534,139	3,861,466
Total datorii și capitaluri proprii		21,736,695	18,395,373

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 12 aprilie 2024.

Situațiile financiare au fost semnate de către Conducerea Executivă a Băncii în data de 15 aprilie 2024, reprezentată de:

Levon Khanikyan
Președinte

Vitalie Corniciuc
Vicepreședinte

B.C. VICTORIABANK S.A.**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII***Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie**În mii MDL*

	Notă	Acțiuni ordinare	Prime de capital	Rezerve din reevaluarea la valoarea justă	Rezerve statutare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Bilanț la 1 ianuarie 2022		250,001	10,250	462	25,000	448,925	2,485,256	3,219,894
Situația rezultatului global pentru perioada de gestiune								
Profit net aferent perioadei de gestiune		-	-	-	-	-	641,777	641,777
Situația altor elemente ale rezultatului global, fără impozitul pe venit								
Modificarea valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	3.15	-	-	(204)	-	-	-	(204)
Total rezultat global aferent perioadei de gestiune		-	-	(204)	-	-	641,777	641,573
Contribuțiile și distribuirile acționarilor								
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-
Transferul câștigului din realizarea titlurilor de capital la valoare justă	3.15	-	-	-	-	-	-	-
Alocarea rezervelor	22b	-	-	-	-	(354,315)	354,315	-
Total contribuții și distribuții ale acționarilor		-	-	-	-	(354,315)	354,315	-
Sold la 31 decembrie 2022		250,001	10,250	258	25,000	94,610	3,481,347	3,861,466
Situația rezultatului global aferentă perioadei de gestiune								
Profit net aferent perioadei de gestiune		-	-	-	-	-	672,015	672,015
Situația altor elemente ale rezultatului global, fără impozitul pe venit								
Modificarea valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	3.15	-	-	658	-	-	-	658
Total rezultat global aferent perioadei de gestiune		-	-	658	-	-	672,015	672,673
Contribuțiile și distribuirile acționarilor								
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-
Transferul câștigului din realizarea titlurilor de capital la valoare justă		-	-	-	-	-	-	-
Alocarea rezervelor	22b	-	-	-	-	(43,165)	43,165	-
Total contribuții și distribuții ale acționarilor		-	-	-	-	(43,165)	43,165	-
Sold la 31 decembrie 2023		250,001	10,250	916	25,000	51,445	4,196,527	4,534,139

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Nota	2023	2022
Flux de numerar din activitatea de exploatare			
Profitul net aferent perioadei de gestiune		672,015	641,777
Ajustări pentru:			
Cheltuiala cu uzura și amortizarea	31	116,684	93,508
Cheltuieli / (Venituri) nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere	27	113,323	233,862
Cheltuieli / (Venituri) nete privind deprecierea activelor nefinanciare	28	(8,572)	(56,929)
Cheltuieli cu impozitul pe profit	32	95,500	91,860
Venituri din dobânzi	23	(1,827,320)	(1,307,577)
Cheltuieli cu dobânzile	23	566,460	250,727
(Venituri)/pierderi din reevaluarea valutei străine	25	(9,102)	(16,500)
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		(281,012)	(69,272)
Modificări în activele și datoriile din exploatare			
Modificarea contului curent în Banca Națională a Moldovei	4	(264,390)	(2,324,061)
Modificarea conturilor curente și plasamentelor în bănci	5	(276,164)	120,551
Modificarea creditelor acordate clienților	7	(1,048,906)	(641,999)
Modificarea altor active	12,13	(62,597)	200,084
Modificarea depozitelor de la bănci	16	(30,194)	(5,373)
Modificarea depozitelor de la clienți	17	2,396,231	719,924
Modificarea altor datorii	20,21	316,513	243,765
		1,030,493	(1,687,109)
Dobânzi încasate		757,177	842,627
Dobânzi plătite		(552,204)	(255,425)
Impozit pe profit plătit		(104,192)	(81,000)
Numerar net (folosit în) / din activitatea de exploatare		850,262	(1,250,179)
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții			
Achiziții de titluri de valoare la cost amortizat		(4,580,358)	(4,248,970)
Încasări din ieșirea titlurilor de valoare la cost amortizat		4,537,068	4,370,744
Dobânzi încasate din titluri de valoare		968,408	598,463
Achiziții de imobilizări corporale	9	(121,509)	(124,538)
Încasări din ieșirea imobilizărilor corporale	9	12,887	4,122
Achiziții de imobilizări necorporale	10	(29,978)	(10,202)
Numerar net (folosit în) / din activitatea de investiții		786,518	589,619
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare			
Încasări brute din împrumuturi de la alte instituții financiare	15	386,570	114,316
Plăți brute din împrumuturi de la alte instituții financiare	15	(66,646)	(65,907)
Plăți brute din contracte de leasing	11	(34,155)	(32,548)
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		285,769	15,861
Creștere/ (descreștere) netă în numerar și echivalente de numerar		1,922,549	(644,699)
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie		3,244,724	3,862,134
Efectul fluctuațiilor cursului de schimb asupra numerarului		548	27,289
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	4	5,167,821	3,244,724

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****1. INFORMAȚII GENERALE**

BC Victoriabank SA (în continuare "Banca") a fost fondată în Republica Moldova la 22 decembrie 1989. Banca a fost reorganizată ca bancă comercială pe acțiuni la 26 august 1991, obținând licența Băncii Naționale a Moldovei. Banca este implicată în principal în activități bancare de investiții, corporative și de retail. A se vedea nota 36 pentru detalii privind raportarea pe segmente.

La 29 noiembrie 2002, Banca a fost reînregistrată ca bancă comercială, societate pe acțiuni de tip deschis, iar acțiunile sale au fost înregistrate la Bursa de Valori din Moldova, fiind listate la bursa.

Adresa juridică a Băncii este str. 31 August 1989, nr. 141, MD-2004, mun. Chișinău, Republica Moldova.

Banca își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central al Băncii, cât și prin intermediul a 30 de sucursale și 38 de agenții (la 31 decembrie 2023), situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (la 31 decembrie 2022: 30 de sucursale și 41 de agenții).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2023 a fost de 1,138 (la 31 decembrie 2022 a fost de 1,097).

Capitalul social al B.C. „VICTORIABANK” S.A. constituie 250,000,910 lei, împărțit în 25,000,091 acțiuni ordinare nominative de clasa I cu drept de vot la valoarea nominală de 10 lei/acțiune. Acțiunile ordinare nominative emise de Bancă (ISIN: MD14VCTB1004) sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată la Bursa de Valori a Moldovei (bvm.md).

Structura acționarilor și a grupurilor de persoane care acționează concertat, cu dețineri în capitalul social al Băncii egale sau mai mari decât deținerea calificată (1%) și beneficiarii efectivi la situația din 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

	Proprietari direcți				Beneficiarii finali cu o pondere semnificativă	
	Numele acționarilor	Țara de reședință	Numărul grupului*	Pondere, %	Numele beneficiarului final	Țara de reședință
1	VB INVESTMENT HOLDING B.V.	NED	0	72.19	Banca Transilvania (61,82%); Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) (38,18%); Beneficiarii finali nu există	România Marea Britanie
2	Țurcan Victor	MDA	0	10.76	Țurcan Victor	Republica Moldova
3	Țurcan Valentina	MDA	1	8.07	Țurcan Valentina	Republica Moldova
4	Artemenco Elena	MDA	1	4.95	Artemenco Elena	Republica Moldova
5	Proidisvet Galina	MDA	1	1.58	Proidisvet Galina	Republica Moldova

Consiliul de Administrație al B.C. "VICTORIABANK" S.A. acționează pe baza informațiilor complete, cu bună credință și în interesul acționarilor, îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de adoptarea strategiei de dezvoltare, a politicilor de control al riscurilor, a planurilor de afaceri și monitorizează îndeplinirea acestora. Consiliul de Administrație al B.C. "VICTORIABANK" S.A. reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre Adunările Generale ale Acționarilor, fiind responsabil de supravegherea activității Băncii. Conform Statutului Băncii, Consiliul de Administrație este compus din 7 membri numiți de Adunarea Generală a acționarilor.

La 31 decembrie 2023, componența Consiliului de Administrație al Băncii în exercițiu, aleasă la Adunarea Generală extraordinară a acționarilor B.C. "Victoriabank" S.A. din 24 mai 2019, este constituită din următorii membri:

- Victor ȚURCAN, Președinte al Consiliului de Administrație
- Thomas GRASSE, Vicepreședinte al Consiliului de Administrație, Membru independent
- Tiberiu MOISĂ, Membru al Consiliului de Administrație
- Peter FRANKLIN, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent
- Igor SPOIALĂ, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent
- Mehmet Murat SABAZ, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent
- Maris MANCINSKIS, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****2. BAZA DE PREGĂTIRE****2.1 Declarația de conformitate**

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB). Aceste situații financiare au fost autorizate pentru publicare de către Consiliul de Administrație la data de 12 aprilie 2024.

2.2 Baza de pregătire

Aceste situații financiare au fost întocmite în baza costului istoric sau a costului amortizat, cu excepția instrumentelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global care sunt evaluate la valoare justă și garanțiile reposedate care sunt evaluate la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare.

2.3 Moneda funcțională și de prezentare

Sumele incluse în situațiile financiare ale Băncii sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care Banca operează ("moneda funcțională"). Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești ("MDL"), care este moneda funcțională și de prezentare a Băncii, rotunjite la 1,000 unități, cu excepția situațiilor în care este indicat în mod specific altfel.

2.4 Utilizarea estimărilor și judecăților

La întocmirea situațiilor financiare, conducerea băncii aplică judecata, estimările și ipotezele care afectează valorile raportate ale activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Rezultatele reale pot diferi de aceste estimări.

Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și se bazează pe experiența istorică și pe alți factori, inclusiv așteptările evenimentelor viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită și afectează numai acea perioadă sau în perioada de revizuire și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Informațiile privind estimările utilizate în aplicarea politicilor contabile care au un impact semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările care implică un grad semnificativ de incertitudine sunt descrise mai jos.

a) Pierderi din deprecierea activelor financiare

Evaluarea pierderilor din depreciere în conformitate cu prevederile IFRS 9, pentru toate categoriile de active financiare din sfera de aplicare, necesită raționament, în special, pentru estimarea valorii și a plasării în timp a fluxurilor de trezorerie viitoare și a valorii 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, ale căror modificări pot duce la niveluri diferite de provizionare.

Banca își revizuieste lunar portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestuia. Calculele băncii privind pierderile de credit așteptate (ECL) sunt rezultate ale unor modele complexe cu o serie de ipoteze suport privind alegerea parametrilor variabili și interdependențele acestora. Elementele modelării ECL care sunt considerate a fi judecăți și estimări contabile includ:

- Modelul intern de rating a creditului al băncii, care aloc probabilitatea de default (PD) segmentelor distincte;
- Evaluarea băncii în cazul în care există o creștere semnificativă a riscului de credit;
- Segmentarea activelor financiare atunci când ECL este evaluat pe bază colectivă
- Dezvoltarea modelelor ECL, inclusiv alegerea parametrilor de intrare
- Determinarea asocierii dintre scenariile macroeconomice și indicatori economici, cum ar fi PIB-ul, inflația, rata șomajului, salariul brut, cheltuielile medii lunare de consum pe persoană, rata de bază, rata dobânzii la bonurile de tezaur, rata dobânzii la creditele noi acordate, cursurile de schimb și selectarea scenariilor macroeconomice forward-looking și ponderarea probabilității acestora, astfel cum sunt prezentate în nota 39.1.1. (d)

Conform politicii băncii, modele utilizate în estimarea ELC sunt revizuite periodic în contextul experienței curente în materie de pierderi și actualizate dac e cazul. Pentru detalii privind ipotezele băncii utilizate la evaluarea ECL, a se vedea notele 3.2 și 39.1.1.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

2. BAZA DE PREGĂTIRE (CONTINUARE)

2.4 Utilizarea estimărilor și a raționamentelor (continuare)

a) Pierderi din deprecierea activelor financiare (continuare)

Procesul de selectare a expunerilor semnificative la nivel individual este automatizat și se aplică expunerilor egale sau mai mari de 20 milioane lei care sunt încadrate în stadiul 3. O echipă specializată de experți în riscul de credit a Băncii utilizează judecata profesională pentru a evalua improbabilitatea de plată și pentru a determina scenariile utilizate în calculul ECL.

Conform IFRS 9, deprecierea activelor este clasificată pe 3 stadii, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (lifetime ECL).

În determinarea deprecierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații forward-looking, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții.

Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani.

Mai multe detalii privind asumțiile, scenariile utilizate, ponderile alocate fiecărui scenariu sunt descrise în nota 39.1.1(d). Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității fiecărui scenariu.

O mare parte a impactului asupra pierderilor din credite așteptate pentru anul 2023 a rezultat ca efect al turbulențelor economice (criza energetică, creșterea ratelor de dobânzi, creșterea ratei inflației, întreruperea lanțului de aprovizionare etc.) asupra activității clienților Băncii. Pe acest fond, Conducerea Băncii a aplicat propriile judecăți considerând că se impun o serie de ajustări post-model, precum și analize individuale, pentru a reflecta contextul și propriile așteptări în modelarea riscului de credit. Analizele interne au contribuit la determinarea ajustărilor suplimentare, necesare în cazul identificării indicatorilor de creștere a riscului de credit.

Astfel, o sursă a majorării volumelor pierderilor așteptate din deprecierea creditelor a constituit analiza individuală expert a expunerilor ce depășesc pragul de 5 milioane lei, inițiată pentru a surprinde și înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă clienții beneficiari de credite, care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile.

Suplimentar, în contextul turbulențelor economice din anul 2022, au fost supuse unei analize individuale adiționale expunerile clienților, care activează în industrii ce presupun un consum ridicat de resurse energetice, dar, și clienți specifici, activitatea cărora ar putea fi semnificativ influențată de costul materiei prime și efectele întreruperilor în lanțurile de aprovizionare globale. Expunerile, fara indici de depreciere dar considerate ca fiind sensibile la efectele turbulențelor economice, au fost clasificate în stadiul 2. În scop de a incorpora efectele incertitudinilor asociate acestui portofoliu ca urmare a turbulențelor economice curente, banca a aplicat ajustări post-model în mărime de 2 deviații standard pentru portofoliile asigurate cu garanții (Corporate și Retail asigurate) și 2.5 deviații standard pentru portofoliile neasigurate (Retail neasigurate și carduri de credite), calculate la ratele de default.

Cel mai major factor de ajustare post-model asupra creșterii pierderilor așteptate din riscul de credit aferente anului 2022 l-au reprezentat creșterile inflaționiste. În acest scop, conducerea Băncii a aplicat propriile judecăți, considerând că se impun o serie de ajustări post-model pentru a reflecta în mod adecvat riscurile și incertitudinile asociate în modelarea riscului de credit. Cuantificarea ajustărilor post model s-a reflectat prin aplicarea asupra tuturor ratelor de default a unor uplitudini după cum urmează: Q4_2022 – 40%; Q1_2023 – 40%; Q2_2023 – 40%; Q3_2023 – 30%; Q4_2023 – 30%; Q1_2024 – 20%; Q2_2024 – 10%; pentru următoarele trimestre fiind folosită rata de default prognozată originală.

Aplicarea ajustărilor post-model, menționate mai sus, au rezultat în majorarea pierderilor așteptate din riscul de credit la 31 decembrie 2022 cu 107,904 mii lei.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

2. BAZA DE PREGĂTIRE (CONTINUARE)

2.4 Utilizarea estimărilor și a raționamentelor (continuare)

a) Pierderi din deprecierea activelor financiare (continuare)

Pentru anul 2023, ca urmare a evoluției factorilor macroeconomici, banca a ajustat modelul luând în considerare și următoarele tipuri cheie de incertitudini care apar în rezultatul modelului:

- un. Particularitățile modelelor legate de modificările standardelor de portofoliu și subscriere pentru perioada 2023 versus 2018. În acest timp, banca a trecut prin transformări semnificative începând cu anul 2018, inclusiv o schimbare a clienților din portofoliu, o abordare mai structurată în vânzări și în subscrierea cu 3 linii de business.
- b. Incertitudinea rezultatelor datorată estimării modelului. Modelul este estimat pe baza unui set de date macroeconomice caracterizat printr-o perioadă cu variații mari pentru unii factori economici (de exemplu, devalorizarea leului moldovenesc în 2015), în timp ce valoarea estimată a factorilor macroeconomici poate fi în afara acestui interval și este, în general, un set diferit de cei istorici.
- c. Decalaj inerent cauză-efect. Deși ne aflăm într-o criză economică și FLI ia în considerare acest lucru, aceasta nu s-a materializat încă pe deplin în toate portofoliile.

Banca a luat în considerare o componentă de incertitudine pentru fiecare portofoliu la 31 decembrie 2023 pe baza calculului abaterii standard:

Pentru **portofoliul corporativ**, limitările modelului s-ar referi în mare măsură la incertitudinile (a. și b) menționate mai sus, astfel încât ajustările post-model au fost aplicate după cum urmează:

- pentru tipul de incertitudine (a). S-a aplicat o abatere standard de 1/2 (0,5 StDev)
- pentru tipul de incertitudine (b). A fost aplicată o abatere standard de 1/2 (0,5 StDev).

Pentru **portofoliul retail securizat**, limitările modelului s-ar referi în mare măsură la incertitudinile (a), (b) și (c), astfel încât ajustările ulterioare modelului au fost aplicate după cum urmează:

- pentru tipul de incertitudine a. S-a aplicat deviația standard de 1/2 (0,5 StDev)
- pentru incertitudine s-a aplicat tipul b. 1/2 abaterea standard (0,5 StDev)
- pentru incertitudine s-a aplicat tipul c. 1/2 abaterea standard (0,5 StDev).

Pentru **portofoliul retail negarantat**, limitările modelului s-ar referi în mare măsură la incertitudinile a., b. și c., astfel încât ajustările ulterioare modelului au fost aplicate după cum urmează:

- pentru tipul de incertitudine a. S-a aplicat deviația standard de 1/2 (0,5 StDev)
- pentru incertitudine s-a aplicat tipul b. 1/2 abaterea standard (0,5 StDev)
- pentru incertitudine s-a aplicat tipul c. 1/2 abaterea standard (0,5 StDev).

Pentru **portofoliul de carduri de credit**, limitările modelului s-ar referi în principal la incertitudinile a., b. și c., astfel încât ajustările ulterioare modelului au fost aplicate după cum urmează:

- pentru incertitudine tip a. S-a aplicat deviația standard 1/2 (0,5 StDev)
- pentru incertitudine s-a aplicat tipul b. 1/2 abaterea standard (0,5 StDev)
- pentru incertitudine tip c. 1/2 abatere standard (0,5 StDev) a fost aplicată.

*Alte 1,5 StDev au fost luate în considerare pentru portofoliul de carduri de credit.

Aplicarea ajustărilor post-model menționate mai sus s-a soldat cu o creștere a pierderilor așteptate din riscul de credit la 31 decembrie 2023 cu 32,200 mii lei.

b) Alte litigii semnificative

Banca a fost notificată la 6 iulie 2020 referitor la faptul că este parte într-o investigație a Procuraturii Republicii Moldova și la 6 august 2020 i-a fost aplicată măsură asiguratorie sub formă de pretenție asupra unor active în sumă de aproximativ 2.2 miliarde lei.

Având în vedere natura acestui caz, stadiul curent al investigației, limitările legale aferente investigației, analiza dosarului de către avocați, coroborate cu opinia legală a avocaților asupra faptelor și a probelor prezentate de procurori, conducerea Băncii a concluzionat că prezentarea unei datorii contingente în situațiile financiare satisface cerințele IAS 37. Banca va monitoriza evoluția acestui caz la fiecare dată de raportare în conformitate cu prevederile relevante ale standardelor și reglementărilor contabile.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****3. POLITICI CONTABILE MATERIALE**

Banca a aplicat în mod consecvent următoarele politici contabile de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare.

De asemenea, Banca a adoptat prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS) începând cu 1 Ianuarie 2023. Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile materiale.

Deși modificările nu au condus la modificări ale politicilor contabile în sine, acestea au afectat informațiile privind politica contabilă referitoare la instrumentele financiare prezentate în nota 39.1 în anumite cazuri.

3.1 Tranzacții valutare

Tranzacțiile exprimate în valută străină sunt convertite în moneda funcțională la cursurile de schimb în vigoare la data tranzacțiilor. Diferențele de curs valutar rezultate din astfel de tranzacții denominate în valută sunt reflectate în situația profitului sau pierderii la data tranzacției.

Activele și datoriile monetare denominate în valută străină la data situației poziției financiare sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb valabil la acea dată.

Veniturile și pierderile în valută străină provenite din reevaluarea activelor și datoriilor monetare în valută străină se reflectă în situația profitului sau pierderii, cu excepția instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Elementele nemonetare denominate într-o altă valută care sunt contabilizate la cost istoric sunt convertite în moneda funcțională utilizând ratele de schimb de la data tranzacției inițiale. Elementele nemonetare denominate în valută, măsurate la valoarea justă, sunt convertite în moneda funcțională utilizând ratele de schimb de la data determinării valorii juste.

Ratele de schimb ale principalelor valute de la sfârșit de an și cele medii au fost:

	2023		2022	
	USD	EUR	USD	EUR
Media perioadei	18.1607	19.6431	18.9032	19.8982
Sfârșitul anului	17.4062	19.3574	19.1579	20.3792

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)****3.2 Active și datorii financiare****(i) Recunoașterea și evaluarea inițială****Data recunoașterii**

Activele și datoriile financiare, cu excepția creanțelor asupra clienților și a soldurilor datorate clienților, sunt recunoscute inițial la data tranzacționării, respectiv data la care Banca devine parte la prevederea contractuală a instrumentului. Creanțele și avansurile către clienți sunt recunoscute atunci când fondurile sunt transferate în conturile clientului. Banca recunoaște soldurile datorate clienților atunci când fondurile sunt transferate în conturile băncii.

Evaluarea inițială a instrumentelor financiare

Clasificarea instrumentelor financiare la recunoașterea inițială depinde de termenii contractuali ai acestora și de modelul de afaceri pentru gestionarea instrumentelor, astfel cum este descris în nota 3.2.(iii). Instrumentele financiare sunt evaluate inițial la valoarea lor justă, astfel cum este definită în nota 3.2.(vii), cu excepția cazului activelor financiare și datoriilor financiare înregistrate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Un activ sau o datorie financiară care nu este înregistrată la valoarea justă prin profit sau pierdere este evaluată inițial la valoarea justă plus costurile tranzacției direct atribuibile achiziției sau emisiunii.

(ii) Clasificare

La recunoașterea inițială, activele financiare sunt clasificate ca fiind evaluate la:

- costul amortizat;
- valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI);
- valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL).

Clasificarea costurilor amortizate

Banca clasifică numerarul și soldurile la Banca Națională a Moldovei, conturile curente și plasamentele la bănci, creditele acordate clienților, valorile mobiliare pentru investiții – instrumente de datorie și alte active financiare la cost amortizat dacă acesta întrunește ambele din următoarele condiții și nu este desemnat la valoarea justă prin situația profitului sau pierderii:

- Activul este deținut în cadrul unui model de business al cărui obiectiv este deținerea activului pentru a colecta fluxuri contractuale; și
- Termenii contractuali ai activului financiar, la date specifice, dau naștere la fluxuri de numerar care sunt doar principal și dobândă ("SPPI").

Instrumente de datorie la FVOCI

Un instrument de datorie este evaluat la FVOCI numai dacă îndeplinește ambele condiții următoare și nu este desemnat la valoarea justă prin profit sau pierdere:

- Activul este deținut în cadrul unui model de business al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor contractuale, cât și prin vânzarea activului financiar; și
- termenii contractuali ai activului financiar, la date specifice, dau naștere la fluxuri de numerar care sunt doar principal și dobândă ("SPPI").

Instrumentele de datorie FVOCI sunt evaluate ulterior la valoarea justă, câștigurile și pierderile apărând ca urmare a modificărilor valorii juste recunoscute în OCI. Veniturile din dobânzi și câștigurile și pierderile din diferențele de curs valutar sunt recunoscute în profit sau pierdere în același mod ca și pentru activele financiare evaluate la costul amortizat, conform explicațiilor din nota 3.3.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

Instrumente de capital la FVOCI

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

Câștigurile și pierderile aferente acestor instrumente de capital nu sunt niciodată reciclate în profit. Dividendele sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere ca alte venituri din exploatare atunci când dreptul de plată a fost stabilit, cu excepția cazului în care banca beneficiază de astfel de venituri ca o recuperare a unei părți din costul instrumentului, caz în care aceste câștiguri sunt înregistrate în OCI. Instrumentele de capitaluri proprii nu fac obiectul unei evaluări a deprecierei.

Toate celelalte active financiare sunt clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL).

(iii) Evaluarea modelului de afaceri

Banca evaluează obiectivele modelului de afaceri în care este deținut un activ financiar la nivel de portofoliu, deoarece aceasta reflectă cel mai bine modul în care este gestionată afacerea și în care informația este prezentată către conducere. Informația considerată include:

- Politicile și obiectivele stabilite pentru portofoliu și aplicarea acestor politici în practică, în particular, dacă strategia conducerii este focusată pe câștigarea veniturilor din dobânzi contractuale, menținerea unui anumit profil al riscului ratei dobânzii, corelarea maturităților activelor și datoriilor financiare care finanțează aceste active sau realizarea fluxurilor de numerar din vânzarea activelor;
- cum performanța portofoliului este evaluată și raportată către conducerea Băncii;
- riscurile care afectează performanța modelului de afaceri (și a activelor financiare deținute în cadrul aceluia model de afaceri) și strategia privind modul de gestiune a acestor riscuri;
- cum sunt recompensați managerii (e.g. dacă recompensa este bazată pe valoarea justă a activelor sau pe colectarea fluxurilor contractuale); și
- frecvența, volumul și momentul vânzării în perioadele anterioare, motivele pentru astfel de vânzări și așteptările privind vânzările viitoare. Totuși, informația privind vânzările nu este analizată izolat, dar ca parte a unei evaluări generale despre cum obiectivele stabilite de Bancă pentru gestiunea activelor financiare sunt atinse și cum sunt realizate fluxurile de numerar.

Activitatea bancară retail și corporativă a băncii cuprinde, în principal, împrumuturi acordate clienților care sunt deținute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale. În activitatea bancară retail sunt clasificate împrumuturile ipotecare, overdraft-uri, împrumuturi persoane fizice negarantate și carduri de credit. Vânzările de împrumuturi din aceste portofolii sunt foarte rare.

Anumite titluri de datorie sunt păstrate într-un portofoliu separat de către departamentul Trezoreriei băncii pentru randament pe termen lung. Aceste valori mobiliare pot fi vândute, dar nu se așteaptă ca astfel de vânzări să fie mai mult decât rare. Banca consideră că aceste titluri sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este deținerea de active pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale.

Anumite alte titluri de valoare/ valori mobiliare sunt păstrate într-un portofoliu separat de către departamentul Trezoreriei Băncii pentru a satisface nevoile zilnice de lichiditate. Aceste valori mobiliare pot fi vândute, dar nu se așteaptă ca astfel de vânzări să fie mai mult decât rare. Banca consideră că aceste titluri sunt deținute în cadrul unui model de business al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare.

Banca nu are active clasificate la FVTPL.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

Evaluarea dacă fluxurile de trezorerie reprezintă numai plăți de principal și dobândă (SPPI)

Pentru scopul acestei evaluări, "principalul" este definit ca valoarea justă a unui activ financiar la recunoașterea inițială. "Dobânda" este definită ca recompensă pentru valoarea în timp a banilor și pentru riscul de credit asociat cu principalul de plată în decursul unei perioade de timp și pentru alte riscuri și costuri aferente creditării (e.g. riscul de lichiditate și costuri administrative), la fel ca marjă de profit.

În evaluarea dacă fluxurile contractuale sunt doar SPPI, Banca consideră prevederile contractuale ale instrumentului. Aceasta include stabilirea dacă activul conține vreun termen contractual care ar putea schimba momentul sau suma fluxului contractual, astfel ca această condiție să nu mai fie îndeplinită. În această evaluare Banca consideră:

- evenimente contingente care ar schimba suma sau momentul fluxurilor de numerar;
- clauze de extensie sau de plată în avans;
- clauze care limitează dreptul Băncii la fluxurile de numerar aferente anumitor active; și
- caracteristici care ar modifica considerarea valorii în timp a banilor (e.g. resetarea periodică a ratei dobânzii);
- creditele acordate angajaților Băncii sau angajaților unor clienți corporativi mari;
- clauze pentru credite sindicalizate etc.

Pe baza analizelor efectuate, Banca a concluzionat că întreg portofoliul de credite și avansuri, precum și portofoliile de titluri de datorie întrunesc criteriile SPPI.

(iv) Derecunoașterea

Banca derecunoaște un activ financiar atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră sau atunci când Banca a transferat drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar într-o tranzacție în care a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate. Orice drept în activele financiare transferate care este reținut de Bancă sau creat pentru Bancă este recunoscut ca un activ sau datorie separată.

La derecunoașterea unui activ financiar, diferența între valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată părții din activul transferat) și suma dintre (i) total încasări (inclusiv orice nou activ primit mai puțin orice datorie nouă asumată și (ii) orice beneficii sau pierderi care ar fi fost recunoscute în situația rezultatului global este recunoscută în rezultatul perioadei de gestiune. Banca derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale stabilite sunt anulate sau au expirat.

Banca intră într-o tranzacție prin care transferă active recunoscute în situația poziției financiare, dar reține, fie toate riscurile și beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. În astfel de cazuri activele transferate nu sunt derecunoscute.

Transferurile de active cu reținerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri și beneficii sunt, de exemplu, împrumuturi de titluri de valoare sau tranzacțiile de vânzare cu clauza de răscumpărare.

Atunci când activele sunt vândute către o terță parte cu o rată totală de rentabilitate swap pe activele transferate, tranzacția se contabilizează ca o tranzacție financiară securizată, similară tranzacțiilor de vânzare cu clauza de răscumpărare, deoarece Banca păstrează toate sau substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate asupra acestor active.

În transferurile în care Banca nu păstrează și nu transferă substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate asupra unui activ financiar și păstrează controlul asupra activului, Banca recunoaște în continuare activul în măsura în care rămâne implicată, gradul de implicare fiind determinat de gradul în care sunt expuse la schimbarea de valoare a activului transferat.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)****3.2 Active și datorii financiare (continuare)****(v) Compensarea instrumentelor financiare**

Activele financiare și datoriile financiare sunt compensate și valoarea netă este prezentată în situația poziției financiare atunci când, și numai atunci când, banca are în prezent un drept legal executoriu de a compensa sumele și intenționează fie să le deconteze pe o bază netă, fie să realizeze activul și să deconteze pasivul simultan.

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

(vi) Modificări ale instrumentelor financiare

Dacă termenele unui activ financiar sunt modificate, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar sunt substanțial diferite.

Dacă condițiile contractuale sunt modificate în mod substanțial din cauza renegocierii comerciale, atât la cererea clientului, cât și la inițiativa Băncii, activul financiar existent este anulat și ulterior este recunoscut activul financiar modificat, respectivul activ financiar modificat fiind considerat un activ "nou". Criteriile stabilite de către Banca pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaștere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerințele din IFRS 9.3.2.3. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9.3.2.3 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ, natura riscurilor asociate cu contractul inițial. Pe parcursul anilor 2022 și 2021, Banca nu a avut modificări ale activelor financiare care să rezulte în derecunoașterea instrumentului original.

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

Dacă o astfel de modificare este efectuată din cauză dificultăților financiare ale debitorului, atunci câștigul sau pierderea din modificare este prezentată în cheltuielile privind deprecierea activelor financiare. În celelalte cazuri, aceasta este prezentată în venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective.

Câștigurile sau pierderile din modificarea activelor financiare pentru perioadele de gestiune încheiate la 31 decembrie 2023 și 2022 nu au fost semnificative..

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(vii) *Evaluarea la valoarea justă*

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi primit ca urmare a vânzării unui activ sau prețul care ar fi plătit pentru a transfera o datorie printr-o tranzacție normală între participanții de pe piață la data evaluării, în principal, sau, în lipsa acesteia, pe piața cea mai avantajoasă la care Banca are acces la acea dată. Valoarea justă a unei datorii reflectă riscul de neexecutare a acesteia.

Atunci când există informații disponibile, Banca măsoară valoarea justă a unui instrument, utilizând prețul cotelat pe o piață activă pentru acest instrument. O piață este considerată activă în cazul în care tranzacțiile pentru un activ sau o datorie au loc cu o frecvență și un volum suficient pentru a furniza informații de stabilire a prețurilor pe o bază continuă.

În cazul în care nu există un preț cotelat pe o piață activă, atunci Banca folosește tehnici de evaluare ce maximizează utilizarea valorilor observabile relevante și minimizează utilizarea valorilor neobservabile.

Tehnica de evaluare aleasă încorporează toți factorii pe care participanții de pe piață i-ar lua în considerare în stabilirea prețului unei tranzacții.

Cea mai bună dovadă de valoare justă a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este în mod normal prețul de tranzacționare - valoarea justă a unei contraprestații acordate sau primite. În cazul în care Banca stabilește că valoarea justă la recunoașterea inițială diferă față de prețul tranzacției, iar valoarea justă nu este evidențiată nici de un preț cotelat pe o piață activă pentru un activ sau o datorie identică, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizează doar date de pe piețele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustată pentru a amâna diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției.

Ulterior, această diferență este recunoscută în situația profitului sau pierderii pe o bază adecvată pe durata de viață a unui instrument, dar nu mai târziu decât atunci când evaluarea este susținută în întregime de valori de piață observabile sau când tranzacția este închisă.

Banca recunoaște transferurile dintre nivelurile ierarhice ale valorii juste la sfârșitul perioadei de raportare în care au loc schimbările.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(viii) Deprecierea activelor financiare

Banca recunoaște deprecierea pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru următoarele instrumente financiare care nu sunt evaluate la FVTPL:

- Active financiare care sunt instrumente de datorie
- Contracte de garanții financiare
- Angajamente de creditare.

Investițiile de capital nu sunt supuse deprecierei conform IFRS 9.

Deprecierea în conformitate cu IFRS 9 se bazează pe recunoașterea din timp a pierderilor așteptate în viitor (pierderile din credit așteptate pe durata de viață sau LTECL), cu excepția cazului în care nu a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la inițiere, caz în care deprecierea se bazează pe pierderile așteptate din riscul de credit pe 12 luni (12mECL), astfel cum se subliniază în nota 39.1. Politicile băncii pentru a determina dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit sunt prezentate în notă 39.1.1(c).

12mECL este partea din LTECL care reprezintă deprecierea ECL care rezultă din evenimente default a unui instrument financiar care sunt posibile în termen de 12 luni de la data raportării.

Atât LTECL, cât și 12mECL sunt calculate fie individual, fie colectiv, în funcție de natura portofoliului suport de instrumente financiare. Politica băncii de grupare a activelor financiare măsurate în mod colectiv este explicată în Notă.

Banca a stabilit o politică pentru a efectua, la sfârșitul fiecărei perioade de raportare, o evaluare a creșterii semnificative a riscului de credit al unui instrument financiar de la recunoașterea inițială, luând în considerare modificarea riscului de nerambursare care apare pe durata de viață rămasă a instrumentului financiar. Acest lucru este explicat în nota 39.1.1.

În baza procesului de mai sus, Banca își grupează instrumentele financiare în Stadiul I, Stadiul II, Stadiul III și POCI sunt descrise mai jos:

- a) **Stadiul I** de risc include activele financiare pentru care nu se constată o creștere semnificativă a riscului la data analizei față de data recunoașterii inițiale sau au asociat un risc scăzut („low credit risk exemption”) la data analizei. Pentru aceste active, se va determina o reducere pentru pierderi de credit așteptată după metoda expusă mai jos, pierdere de credit așteptată pe 12 luni („ECL 12M”).

Pierdere de credit așteptată pe 12 luni = ECL 12M = cota de pierdere de credit așteptată pe toată durata de viață care reprezintă pierderile de credit așteptată ce rezultă din evenimentele legate de nerespectarea obligațiilor aferente unui instrument financiar care sunt posibile în perioada de 12 luni după data de raportare.

- b) **Stadiul II** de risc include activele financiare pentru care s-a constatat o creștere semnificativă a riscului față de data recunoașterii inițiale (mai puțin pentru activele care au asociat o clasă de risc scăzut „low credit risk exemption”) și care nu sunt raportate ca fiind depreciate (sau nu sunt identificați indici de depreciere). Pentru aceste active, se va determina o reducere pentru pierderi de credit așteptată după metoda expusă mai jos, pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață („Lifetime ECL”).

Pierderile așteptate din creditare pe toată durata de viață = Lifetime ECL= care rezultă din toate evenimentele posibile de nerespectare a obligațiilor pe durata de viață preconizată a unui instrument financiar, reflectat mai departe, prin media ponderată a pierderilor din creditare cu riscurile respective privind nerespectarea obligațiilor (măsurate prin indicele PD).

- c) **Stadiul III** de risc (default) include activele financiare pentru care s-au constatat indicii de depreciere la data raportării. Pentru aceste active, se va determina o reducere pentru pierderi așteptate din depreciere „Lifetime ECL” cu mențiunea ca PD alocat va fi 100%.

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)****3.2 Active și datorii financiare (continuare)****(viii) Deprecierea activelor financiare (continuare)**

- d) Activele financiare depreciate achiziționate sau emise ("POCI") sunt acele active financiare care s-au depreciat la recunoașterea inițială. Activele POCI sunt înregistrate la valoarea justă la recunoașterea inițială, iar veniturile din dobânzi sunt recunoscute ulterior pe baza unei rate a dobânzii efective ajustate la credit. ECL-ul lor este recunoscut sau eliberat numai în măsura în care există o modificare ulterioară a pierderilor de credit așteptate.

Un activ financiar clasificat ca depreciat la recunoașterea inițială va fi menținut ca atare până la derecunoașterea sa.

Banca estimează pierderile de credit așteptate ("ECL") pentru activele instrumentelor de datorie evaluate la costul amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și pentru expunerea la angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară.

Banca recunoaște o ajustare pentru pierderi pentru astfel de instrumente financiare la fiecare dată de raportare. Estimarea ECL reflectă:

- o sumă imparțială și ponderată în funcție de probabilități, care este determinată prin evaluarea unei serii de scenarii probabile;
- valoarea-în -timp a banilor; și
- informații rezonabile și justificabile care sunt disponibile la data raportării fără costuri sau eforturi nejustificate cu privire la evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile macro-economice viitoare.

Un concept omniprezent în estimarea ECL în conformitate cu IFRS 9 este că ar trebui să ia în considerare informații forward-looking, a se vedea nota 39.1.1. (d);

Pentru activele financiare pentru care banca nu are așteptări rezonabile de a recupera fie întreaga valoare restantă sau o parte din acestea, valoarea contabilă brută a activului financiar este redusă. Aceasta este considerată o derecunoaștere. Derecunoașterea parțială a activului financiar.

Determinarea pierderilor așteptate la data raportării se bazează pe rata dobânzii efective stabilită la recunoașterea inițială sau pe o rată estimată. În ceea ce privește activele financiare cu dobândă variabilă, pierderile din credit așteptate trebuie determinate pe baza ratei actuale a dobânzii efective.

Dovezile conform cărora un activ financiar prezintă o creștere semnificativă a riscului de credit de la inițierea sau deprecierea creditului includ date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- o încălcare a contractului, cum ar fi o neîndeplinire a obligațiilor sau o restanță;
- creditorul, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altfel creditorul nu ar fi luat-o în considerare;
- devine probabil că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare; sau
- achiziționarea sau emiterea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile suportate din riscul de credit

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(viii) Deprecierea activelor financiare (continuare)

Calculul ECL

Banca calculează ECL în baza a trei scenarii ponderate cu probabilități estimate pentru a măsura pierderile așteptate din riscul de credit, actualizate la rata EIR. Un deficit de cash-flow este diferența dintre fluxurile de cash-flow datorate băncii în conformitate cu contractul și fluxurile de trezorerie pe care banca estimează să le primească.

Acestea sunt evaluate după cum urmează:

- *Active financiare care nu sunt depreciate din punctul de vedere al creditelor la data raportării*: ca valoare actualizată a tuturor deficitelor de cash-flow
- *Active financiare depreciate la data raportării*: ca diferență între valoarea contabilă brută și valoarea actualizată a fluxurilor de cash-flow viitoare estimate
- *Angajamente de împrumut neutilizate*: ca valoare actualizată a diferenței dintre fluxurile de cash-flow contractuale datorate băncii în cazul în care angajamentul este tras și fluxurile de cash-flow pe care banca preconizează să le primească; și
- *Contracte de garanție financiară*: plățile așteptate pentru rambursarea titularului minus orice sume pe care banca estimează să le recupereze.

La actualizarea fluxurilor de numerar viitoare, se utilizează următoarele rate de actualizare:

- *Active financiare, altele decât POCl*: rata efectivă a dobânzii sau o aproximare a acesteia
- *Active POCl*: o rată a dobânzii efective ajustată cu riscul de credit
- *Angajamente de împrumut neutilizate*: rata dobânzii efective sau o aproximare a acesteia care se va aplica activului financiar rezultat din angajamentul de împrumut; și
- *Contracte de garanție financiară*: rata care reprezintă valoarea de piață a valorii-în-timp a banilor și a riscurilor specifice fluxurilor de trezorerie corespunzătoare.

Mecanismul de calcul ECL și elementele cheie sunt, după cum urmează:

- *PD - Probabilitatea de nerambursare* este o estimare a probabilității de neplată într-un anumit orizont de timp. O nerambursare poate avea loc la un anumit moment pe parcursul perioadei evaluate, dacă instrumentul financiar nu a fost derecunoscută anterior și se află încă în portofoliul băncii. Conceptul de PD este explicat în nota 39.1.1. (b).
- *EAD Expunerea în stare de default* este o estimare a expunerii la o dată viitoare de default, luând în considerare modificările așteptate ale expunerii după data de raportare, inclusiv rambursările principalului și dobânzii, conform graficului contractual sau în alt mod, tragerile așteptate pentru angajamentele extrabilanțiere și dobânda acumulată din plățile neefectuate. EAD este explicat în detaliu în nota 39.1.1. (e).
- *LGD - Pierderea dată de default* este o estimare a pierderii care apare în cazul în care apare un default la un moment dat. Aceasta se bazează pe diferența dintre fluxurile de trezorerie contractuale datorate și cele pe care creditorul s-ar aștepta să le primească, inclusiv din realizarea oricăror garanții ale creditului care fac parte integrantă din împrumut și nu trebuie recunoscute separat.

Atunci când estimează ECL, banca ia în considerare trei scenarii (scenariul de bază, scenariul optimist și scenariul pesimist). Fiecare dintre acestea are asociat un PD diferit. Perioada maxima pentru care se determina pierderile din credit este durata contractuală a unui instrument financiar, cu excepția cazului în care Banca are dreptul legal de a solicita rambursare anticipată.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)****3.2 Active și datorii financiare (continuare)****(viii) Deprecierea activelor financiare (continuare)****Prezentarea pierderilor din depreciere în situația poziției financiare**

Deprecierile ECL sunt prezentate în situația poziției financiare după cum urmează:

- activele financiare evaluate la cost amortizat ca o reducere din valoarea brută a acestor active;
- angajamente de creditare și garanții financiare, în general, ca un provizion;
- când un instrument financiar include atât o componentă trasă, cât și netrasă și Banca nu poate identifica ECL separat pentru angajamentul de creditare, Banca prezintă o depreciere combinată pentru ambele componente. Suma combinată este prezentată ca deducere din suma brută a componentei trase. Orice sumă care depășește suma brută a componentei trase este prezentată ca provizion; și
- pentru instrumentele de datorie evaluate la FVOCI nu este recunoscută o depreciere în situația poziției financiare, deoarece valoarea contabilă a acestor active este valoarea justă. Totuși, reducerile pentru pierderi așteptate din depreciere este recunoscută în rezerva de reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Scoaterea în afara bilanțului a activelor

În baza unei analize, Banca poate decide derecunoașterea scoaterea în afara bilanțului a unui activ depreciat, prin evidențierea lui în afara bilanțului. Aceste active vor face în continuare obiectul procedurilor de recuperare. Banca consideră că un activ financiar se afla în situația de derecunoaștere și îl casează atunci când nu mai există așteptări rezonabile privind recuperarea lui integrală sau parțială.

Banca derulează periodic analiza activelor financiare care urmează să fie supuse scoaterii în afara bilanțului:

- a) pentru activele care au depășit orizontul de recuperare așteptat. Se stabilesc următoarele nivele pentru orizontul de recuperare:
 - pentru creditele negarantate, maximum 2 ani;
 - pentru creditele garantate, maximum 7 ani.

Orizontul de recuperare se calculează de la data înregistrării expunerii în categoria de neperformant.

Banca nu este obligată că, la atingerea acestor praguri, să procedeze la înregistrarea în afara bilanțului a expunerilor – aceste credite vor face obiectul unor analize suplimentare prin care să se estimeze șansele de recuperare în perioada următoare.

- b) pentru activele care au avut gajuri, și dintr-un motiv anume, la momentul actual, nu mai au gajuri;
- c) pentru creditele care au gajuri, însă la momentul actual se apreciază că nu există șanse de recuperare rezonabile (surse incerte, costisitoare, care nu justifică efortul Băncii în comparație cu valoarea așteptată a recuperărilor). În această categorie intră și expunerile pentru care reducerea expunerii se bazează integral pe valorificarea gajurilor, și, pe fondul unui grad de acoperire redus, există posibilitatea ca cheltuielile procedurale să poată absorbi o parte semnificativă a sumelor rezultate din valorificarea garanțiilor;
- d) pentru activele pentru care Banca a încetat procedurile de recuperare sau acestea s-au prescris sau cele pentru care printr-o decizie judiciară nu mai sunt datorate de debitor;
- e) procedura de faliment a debitorului a fost închisă, iar expunerea Băncii nu a fost acoperită integral;
- f) expunerea a fost transferată parțial către o altă entitate (terță parte), iar expunerea rămasă nu are șanse de recuperare.

În mod obligatoriu, înainte de a efectua scoaterea în afara bilanțului, Banca se asigură că activul financiar este integral acoperit prin reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere. Prin urmare, sumele colectate ulterior din recuperarea expunerii vor fi direct recunoscute ca și venituri în situația profitului sau pierderii a Băncii. Totuși, după scoaterea din evidență în afara bilanțului, Banca nu are așteptări rezonabile de recuperare a activului financiar.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)****3.3 Venituri și cheltuieli din dobânzi**

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobândă sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii, utilizând metoda ratei dobânzii efective.

Metoda ratei dobânzii efective este o metodă de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare și de alocare a veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânda de-a lungul perioadei relevante.

Rata dobânzii efective este rata care actualizează exact plățile sau încasările viitoare de numerar previzionate de-a lungul duratei de viață estimate a instrumentului financiar sau, când este cazul, o perioadă mai scurtă la valoarea contabilă netă a activului financiar sau a datoriei financiare. Când calculează rata dobânzii efective, Banca estimează fluxurile de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, fără a lua însă în calcul pierderile așteptate din riscul de credit.

Calculul include toate comisioanele plătite sau încasate între părțile contractului care sunt parte integrantă a ratei dobânzii efective, a costurilor de tranzacționare sau a altor prime sau reduceri.

Pentru activele financiare care au devenit depreciate ulterior recunoașterii inițiale, veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea costului amortizat al activului financiar. Dacă activul nu mai este depreciat, atunci calculul veniturilor din dobânzi revine la baza brută.

3.4 Venituri din taxe și comisioane

Banca obține venituri din comisioane dintr-o gamă largă de servicii prestate către clienți. Comisioanele sunt recunoscute, în general, pe baza contabilității de angajament când serviciul a fost furnizat. Comisioanele aferente angajamentelor de creditare, care este probabil să fie trase, sunt deferate (împreună cu costurile directe aferente) și recunoscute ca o ajustare a ratei dobânzii efective a creditului.

Comisioanele provenite din negocierea sau participarea la negocierea cu un terț – cum ar fi o înțelegere privind achiziția de acțiuni sau alte titluri de valoare sau achiziția sau vânzarea de activități comerciale – sunt recunoscute la finalizarea tranzacției aferente. Comisioanele pentru consultanță privind portofoliul și altă consultanță de management și pentru servicii sunt recunoscute pe baza contractelor de servicii aplicabile, de obicei, pe bază temporal proporțională.

Venituri din speze și comisioane se calculează pe baza valorii specificate într-un contract cu un client. Banca recunoaște venituri atunci când transferă controlul asupra unui serviciu către un client.

Mai jos sunt prezentate informații despre natura și calendarul satisfacției obligațiilor de executare în contractele cu clienții, inclusiv condiții semnificative de plată și politicile aferente de recunoaștere a veniturilor.

Tipul serviciilor	Natura serviciilor și îndeplinirea obligațiilor de executare, inclusiv termenele de plată semnificative	Recunoașterea veniturilor conform IFRS 15
Serviciile bancare persoanelor fizice și juridice	Banca furnizează servicii persoanelor fizice și juridice, inclusiv deservirea contului, facilități de overdraft, tranzacții în valută străină, comisioanele de deservire etc. Comisioanele pentru gestionarea conturilor sunt percepute lunar din contul clientului. Banca stabilește tarife diferite pentru persoane fizice și juridice în mod periodic. Comisioanele bazate pe tranzacții (de exemplu, schimb valutar) sunt percepute din contul clientului atunci când are loc tranzacția. Comisioanele de la deservire sunt percepute lunar și se bazează pe tarife fixe conform listei de comisioane publicate sau a tarifelor negociate individual. Tarifele sunt revizuite periodic.	Veniturile din comisioane aferent deservirii conturilor sunt recunoscute în timp, odată cu prestarea serviciilor. Veniturile aferente tranzacțiilor sunt recunoscute în moment când are loc tranzacția.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)****3.5 Venit net din tranzacționare**

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

3.6 Impozitul pe profit

Impozitul curent și amânat sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii, cu excepția cazurilor în care se referă la elemente care sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sau direct în capitalurile proprii, caz în care impozitul curent și amânat sunt de asemenea recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sau respectiv direct în capitalurile proprii.

Impozitul pe profit, conform legislației aplicabile Republicii Moldova, este recunoscut ca o cheltuială în perioada în care apar profiturile. Rata impozitului pe profit pentru 2023 a fost 12% (2022 -12%).

Impozitul amânat este recunoscut asupra diferențelor temporare dintre valorile contabile ale activelor și datoriilor din situațiile financiare și baza de impozitare corespunzătoare utilizată în calculul profitului impozabil. Datoriile cu impozitul amânat sunt în general recunoscute pentru toate diferențele temporare impozabile.

Activele din impozit amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele fiscale deductibile în măsura în care este probabil ca să existe profituri impozabile față de care să poată fi utilizate diferențele temporare deductibile. Valoarea contabilă a activelor din impozitul amânat este revizuită la sfârșitul fiecărei perioade de raportare și redusă în măsura în care nu mai este probabil să existe profituri impozabile pentru a permite recuperarea întregului activ sau a unei părți a acestuia. Datoriile și activele cu impozitul amânat sunt determinate utilizând ratele de impozitare în vigoare și se estimează că se vor aplica când creanța din impozitul amânat va fi realizată sau când datoria cu impozitul amânat va fi stinsă.

3.7 Contractele de vânzare și de răscumpărare ("REPO")

Titlurile de valoare (instrumente de datorie) vândute ce fac obiectul contractelor de răscumpărare ("REPO") sunt clasificate în situațiile financiare ca instrumente de datorie evaluate la cost amortizat (certificate de trezorerie) iar datoria celeilalte părți este inclusă în sumele datorate băncilor sau clienților, după caz. Titlurile achiziționate prin contracte de revânzare ("reverse repo") sunt înregistrate drept credite către alte bănci sau clienți, după caz. Diferența dintre prețul de vânzare și de răscumpărare este tratată ca dobândă și este acumulată de-a lungul vieții contactelor utilizând metoda dobânzii efective.

Titlurile de valoare deținute de Bancă drept garanții pentru activitățile de creditare cu instituțiile financiare nu sunt recunoscute în situațiile financiare, decât dacă sunt vândute către terți, caz în care achiziția sau vânzarea este înregistrată cu pierderea sau câștigul inclus în veniturile nete din tranzacționare. Obligația de a le returna este înregistrată la valoare justă ca datorie de tranzacționare.

3.8 Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale sunt inițial evaluate la cost. După recunoaștere, imobilizările necorporale sunt contabilizate conform modelului bazat pe cost fiind costul său minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulată.

Costurile ulterioare se recunosc în valoarea contabilă a activului dacă se îndeplinesc criteriile de recunoaștere: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătățesc performanțele viitoare și sunt identificate distinct în cadrul activității economice. Costurile de mentenanță și suport sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce sunt suportate.

La amortizarea imobilizărilor necorporale se utilizează metoda liniară. Perioada de amortizare și durata de viață utilă se revede cel puțin la sfârșitul fiecărei perioade de gestiune. Durata de viață utilă a imobilizărilor necorporale este stabilită de la 3 la 20 ani maximum. Cheltuielile cu mărcile, titlurile de publicații și alte elemente similare nu sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

Imobilizările necorporale în curs de execuție nu sunt amortizate până când nu sunt introduse în exploatare (disponibile pentru utilizare).

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)****3.9 Imobilizări corporale**

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost istoric minus amortizarea acumulată și pierderi din depreciere. Costul istoric include cheltuiala atribuibilă direct achiziției elementelor de imobilizări corporale.

Costurile ulterioare și anume costul părții înlocuite se recunoaște în valoarea contabilă a imobilizării corporale, atunci când sunt suportate, dacă este probabil ca beneficii economice viitoare asociate cu elementul se vor atribui Băncii, iar costul elementului poate fi evaluat într-o manieră credibilă. Toate reparațiile și întreținerea zilnică sunt înregistrate la alte cheltuieli din exploatare pe măsură ce sunt suportate. Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață, estimată pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale.

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

- Clădiri 25-45 ani
- Amenajări clădiri închiriate 5 ani
- Mobilă și echipamente 2-15 ani
- Vehicule 6-7 ani

Calculatoarele sunt incluse în categoria mobilă și echipamente și au o durată de viață utilă de 3 ani.

Activele în curs de execuție nu sunt amortizate până când nu sunt introduse în exploatare (disponibile pentru utilizare). La fel, și terenurile reprezintă o categorie separată a imobilizărilor corporale care nu se amortizează. Durata de viață este revizuită și ajustată dacă este nevoie la data fiecărei raportări. Activele supuse amortizării sunt revizuite pentru depreciere ori de câte ori evenimente sau modificări ale circumstanțelor indică faptul, că este posibil ca valoarea contabilă să nu poată fi recuperată. Valoarea contabilă a unui activ este redusă imediat la valoarea recuperabilă dacă valoarea contabilă a activului este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată.

Pierderile și câștigurile din vânzarea de imobilizări corporale sunt raportate prin referință la valoarea lor contabilă cu reflectarea în situația profitului sau pierderii la data raportării.

3.10 Contracte de leasing

Banca evaluează la începutul contractului dacă un contract este sau conține un contract de leasing. Banca aplică cerințele IFRS 16 pentru toate contractele de leasing.

La data începerii derulării contractului de leasing, Banca în calitate de locatar recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing.

Excepțiile de la cerințele prezentului standard pot fi contracte pe termen scurt de până la 12 luni sau pentru contracte cu valoare mică. Banca a luat în considerare pragul pentru activele închiriate cu valoare mică, care sunt mai mici de cinci mii de euro sau echivalentul a cinci mii de euro la data recunoașterii.

La inițierea unui contract, Banca evaluează dacă acesta conține un leasing. Un contract este, sau conține un leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Pentru a stabili dacă un contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat, Banca utilizează prevederile IFRS 16.

Banca care acționează în calitate de locatar:

La inițierea sau modificarea unui contract care conține o componentă de leasing, Banca alocă considerația pe fiecare componentă de leasing pe baza prețurilor individuale.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)****3.10 Contracte de leasing (continuare)**

Banca recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din leasing la data începerii contractului.

Activul aferent dreptului de utilizare este inițial recunoscut la cost, care include valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing ajustat cu orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această data, plus orice costuri directe inițiale suportate de către locatar și o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea oricăror îmbunătățiri efectuate la sucursale sau încăperi.

Activul aferent dreptului de utilizare este ulterior amortizate pe o bază lineară începând cu data începerii derulării până la sfârșitul perioadei de leasing. Adițional, activul aferent dreptului de utilizare este redus periodic cu orice pierde din depreciere și ajustat cu orice reevaluări ale datoriei ce decurg din contractele de leasing.

Datoria care decurge din contractul de leasing este evaluată inițial la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt plătite la data începerii derulării, actualizată utilizând rata dobânzii implicită din contractul de leasing sau, dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, și rata marginală a dobânzii aferentă băncii. În general, Banca utilizează ca rată de actualizare rata medie a depozitelor corporative care au o monedă și o scadență comparabile cu contractul de leasing la data inițierii.

Banca determină rata a dobânzii prin analiza împrumuturilor sale din diverse surse externe și efectuează anumite ajustări pentru a reflecta termenii contractului de leasing și tipul de activ închiriat.

Plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele:

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

Datoriile ce decurg din contractele de leasing sunt evaluate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Acestea sunt reevaluate când există o schimbare a plăților viitoare de leasing ca urmare a schimbării unui indice sau a ratelor, când există o schimbare în estimarea Băncii privind valoarea reziduală, atunci când Banca își schimbă evaluarea privind exercitarea dreptului de cumpărare, extindere sau reziliere sau când există o revizuire a plăților care sunt fixe în esență.

Când o datorie care decurge din contractele de leasing este reevaluată în acest fel, o ajustare corespunzătoare este inclusă în valoarea contabilă a activului aferent dreptului de utilizare sau este recunoscută în contul de profit sau pierdere dacă valoarea activului a fost redusă la zero.

Banca prezintă Active aferente dreptului de utilizare și Datoriile care decurg din contractele de leasing ca linii separate în Situația Poziției Financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)****3.11 Deprecierea activelor nefinanciare**

Banca evaluează, la fiecare dată de raportare, dacă există indicii că un activ nefinanciar ar putea fi depreciat. Imobilizările necorporale care au o durată de viață utilă nedeterminată nu sunt supuse deprecierei și sunt testate anual pentru depreciere. Activele care fac obiectul amortizării sunt revizuite pentru depreciere ori de câte ori evenimente sau modificări ale circumstanțelor indică faptul că este posibil ca valoarea contabilă să nu fie recuperabilă.

Deprecierea este recunoscută în situația profitului sau pierderii pentru suma cu care valoarea contabilă depășește valoarea sa recuperabilă. Suma recuperabilă este cea mai mare dintre valoarea justă a unui activ, mai puțin costurile de vânzare și valoarea de utilizare. Pentru evaluarea deprecierei, activele sunt grupate la cele mai scăzute nivele pentru care există fluxuri de numerar separate identificabile (unități generatoare de numerar). La determinarea valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar se actualizează la o rată pre-impozitare care reflectă evaluările curente ale pieței privind valoarea în timp a banilor și riscurile specifice activului.

Activele nefinanciare care au suferit o depreciere sunt revizuite pentru o posibilă stornare a deprecierei la fiecare dată de raportare. O pierdere din deprecierea valorii activelor este reluată numai în situația în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nu ar fi fost recunoscută nici o pierdere din depreciere.

3.12 Numerar și echivalente de numerar

În scopul situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind solduri cu o scadență inițială mai mică de trei luni a activelor la datele achiziției, incluzând: numerar, solduri nerestricționate cu Banca Națională a Moldovei, certificate de trezorerie, certificate BNM și sume datorate de alte bănci.

Numerarul și echivalentele de numerar sunt evaluate la cost amortizat în situația poziției financiare.

3.13 Creanțe și avansuri

Creditele și avansurile includ creditele acordate băncilor și clienților evaluate la cost amortizat. Acestea sunt recunoscute la valoarea justă plus costurile directe de tranzacționare. Ulterior, acestea sunt evaluate la cost amortizat prin metoda dobânzii efective.

Banca nu deține la 31 decembrie 2023 și 2022 credite și avansuri la FVTPL.

3.14 Titluri de investiții

Titlurile de investiții includ:

- Titluri de datorie evaluate la cost amortizat. Acestea sunt recunoscute la valoarea justă plus costurile directe de tranzacționare. Ulterior, acestea sunt evaluate la cost amortizat prin metoda dobânzii efective.
- Titluri de datorie evaluate la FVOCI. Acestea sunt evaluate la valoarea justă, modificările fiind recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global.

Banca nu deține la 31 decembrie 2023 și 2022 titluri de investiții la FVTPL.

Pentru titlurile de creanță evaluate la FVOCI, câștigurile și pierderile sunt recunoscute în OCI, cu excepția următoarelor, care sunt recunoscute în profit sau pierdere în același mod ca și pentru activele financiare evaluate la costul amortizat:

- veniturile din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective;
- ECL și inversări; și
- câștiguri și pierderi din diferențele de curs valutar.

Atunci când titlul de creanță evaluat la FVOCI este derecunoscut, câștigul sau pierderea cumulată recunoscută anterior în OCI este reclasificat(ă) din capital propriu în profit sau pierdere.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.15 Titluri de capital

Banca evaluează titlurile de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, modificările fiind recunoscute în alte elemente ale rezultatului global.

Banca alege să prezinte modificările valorii juste a anumitor investiții în instrumente de capitaluri proprii care nu sunt deținute pentru tranzacționare în alte elemente ale rezultatului global. Alegerea se face de la un instrument la altul la recunoașterea inițială și este irevocabilă.

Câștigurile și pierderile din valoarea justă pentru astfel de instrumente de capitaluri proprii nu sunt niciodată reclasificate în situație profitului sau pierderii și nici o deprecieri nu este recunoscută în situație profitului sau pierderii. Dividendele sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii ("Venituri nete din tranzacționare"), cu excepția cazului în care reprezintă în mod clar o recuperare a unei părți din costul investiției, caz în care sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global. Câștigurile și pierderile acumulate recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sunt transferate la rezultatul reportat la derecunoașterea investiției.

3.16 Împrumuturi

Împrumuturile sunt recunoscute inițial la valoare justă, net de costurile de tranzacționare înregistrate. Ulterior, împrumuturile sunt evaluate la cost amortizat și orice diferență între veniturile nete din vânzare și valoarea de răscumpărare este recunoscută în situația profitului sau pierderii de-a lungul perioadei împrumuturilor, utilizând metoda dobânzii efective.

3.17 Depozite și conturi curente ale clienților

Conturile curente ale clienților și alte depozite sunt recunoscute la valoare justă și sunt ulterior contabilizate la cost amortizat utilizând rata dobânzii efective.

3.18 Provizioane

Provizioanele și obligațiile legale sunt recunoscute când Banca are o obligație curentă sau implicită generată de un eveniment anterior, a cărei decontare se așteaptă să determine o ieșire de resurse, încorporând beneficii economice ale Băncii, iar suma poate fi estimată în mod credibil. Când există un număr de obligații similare, probabilitatea ca o ieșire de resurse să fie necesară este determinată la valoarea așteptată ponderată cu probabilitățile asociate, ținând cont de toate rezultatele posibile.

Provizioanele sunt evaluate la valoarea de ieșire a cheltuielilor estimate ca fiind necesare pentru a stinge obligația, utilizând raționamentul – în baza experiențelor cu tranzacții similare și cu asistența avocaților sau altor experți. Evaluarea ulterioară a provizionului din cauza trecerii timpului este recunoscută ca o cheltuială cu dobânzile.

3.19 Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare

Banca emite garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare.

Contractele de garanție financiară sunt contracte care impun emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa deținătorului o pierdere pe care o suportă deoarece un anumit debitor nu efectuează plăți la scadență, în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Astfel de garanții financiare sunt acordate băncilor, instituțiilor financiare și altor organisme în numele clienților pentru a garanta împrumuturi, descoperiri de cont și alte facilități bancare.

Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare (în cadrul *Provizioanelor*) la valoarea justă la data acordării garanției, fiind prima primită. Ulterior recunoașterii inițiale, datoriile Băncii în temeiul acestor garanții sunt evaluate la cea mai mare dintre valoarea recunoscută inițial minus amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit și pierdere și o indemnizație ECL conform Notei 39.1. Prima primită este recunoscută în contul de profit și pierdere în *venituri nete din taxe și comisioane* pe o bază liniară pe durata garanției.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.19 Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare (continuare)

Angajamentele de împrumut neutilizate și acreditivele sunt angajamente în temeiul cărora. Pe durata angajamentului, Banca este obligată să acorde clientului un împrumut cu termene prestabilite. Similar contractelor de garanție financiară, aceste contracte intră în domeniul de aplicare al cerințelor REC.

Valoarea contractuală nominală a garanțiilor financiare, a acreditivelor și a angajamentelor de împrumut neutilizate, în cazul în care împrumutul convenit să fie acordat este în condițiile pieței, nu se înregistrează în situația poziției financiare. Valorile nominale ale acestor instrumente, împreună cu REC corespunzătoare, sunt prezentate în nota 39.1.I.

3.20 Beneficiile angajaților

(i) Prestații pe termen scurt

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

(ii) Planul de contribuții determinate

Banca, în cursul normal al afacerii, efectuează plăți către fondurile statului moldovenesc în numele angajaților săi pentru pensie, asistență medicală și ajutor de șomaj. Toți angajații băncii sunt membri ai planului de pensii de stat.

Banca nu administrează niciun alt sistem de pensii și, prin urmare, nu are nicio obligație suplimentară în ceea ce privește pensiile. Banca nu operează niciun alt plan de beneficii determinate sau plan de beneficii postpensionare. Banca nu are obligația de a presta servicii suplimentare actualilor sau foștilor angajați.

(iii) Alte avantaje

Remunerația variabilă pentru administrare se acordă, de asemenea, plăți pe bază de acțiuni sub formă de acțiuni fantomă.

Acordurile de acțiuni din umbră sunt o formă de compensare în care angajații primesc un bonus sau un beneficiu bazat pe performanța acțiunilor unei companii fără a deține efectiv acțiuni. Aceste acorduri imită efectele economice ale dreptului de proprietate asupra acțiunilor, fără a transfera dreptul legal de proprietate asupra acțiunilor.

Componenta variabilă a remunerației totale reprezintă remunerația care poate fi acordată de bancă în plus față de remunerația fixă, cu condiția atingerii anumitor rate de performanță. Remunerația variabilă poate fi acordată fie în numerar, fie în acțiuni din umbră aferente prețului acțiunilor Băncii Transilvania (TLV la Bursa de Valori București). În cazul personalului identificat, la stabilirea remunerației variabile anuale se urmărește limitarea asumării de riscuri excesive. O parte substanțială a componentei variabile a remunerației totale, în toate cazurile cel puțin 40%, este amânată pentru o perioadă de 3 ani și este corelată cu natura activității, riscurile și responsabilitățile personalului respectiv.

Consiliul de administrație al Băncii decide cu privire la numărul de acțiuni din umbră ce urmează a fi acordate cu titlu de remunerație variabilă.

Valoarea justă a acțiunilor din umbră este determinată la data acordării și reevaluată la fiecare dată de raportare până la decontare. Această cheltuială trebuie recunoscută pe perioada în care angajații prestează servicii în schimbul beneficiilor, pe baza valorii juste a beneficiilor acordate.

Cheltuiala recunoscută trebuie amortizată pe parcursul perioadei de intrare în drepturi, care este perioada în care angajații dobândesc dreptul la beneficii. Suma recunoscută drept cheltuială este ajustată pentru a reflecta valoarea premiilor pentru care se preconizează că vor fi îndeplinite serviciile conexe și condițiile de performanță care nu sunt legate de piață, astfel încât suma recunoscută în final drept cheltuială să se bazeze pe compensația efectivă pentru serviciile și condițiile de performanță care nu sunt legate de piață la data intrării în drepturi.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)****3.21 Dividende**

Veniturile din dividende sunt recunoscute în rezultatul anului în care se stabilește dreptul de a primi astfel de venituri și este probabil ca dividendele să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a "Venitului net din tranzacționare" în situația profitului sau pierderii.

Dividendele datorate și plata sunt tratate ca o distribuire a profitului pentru perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

3.22 Garanții reposedate

Politica băncii este de a determina dacă un activ reposadat poate fi cel mai bine utilizat pentru operațiunile sale interne sau ar trebui vândut. Activele considerate a fi utile pentru operațiunile interne sunt transferate în categoria lor relevantă de active la cea mai mică dintre valoarea lor reposdată sau valoarea contabilă a activului garantat inițial. Activele pentru care se consideră că vânzarea este o opțiune mai bună sunt transferate în active deținute în vederea vânzării la valoarea lor justă pentru activele financiare, iar valoarea justă minus costul de vânzare pentru activele nefinanciare la data reîntrării în posesie.

În cursul normal al activității, Banca angajează agenți externi pentru recuperarea fondurilor din activele reposedate, în general la licitație, pentru stingerea datoriilor restante. Orice fonduri excedentare sunt returnate împrumutătorului.

La 31 decembrie 2023 și 2022, garanțiile reale repuse în posesie includ activele reposedate - garanții care au finalizat procesul legal de repunere în posesie aferente creditelor neperformante. Toate activele care nu au finalizat procesul legal de repunere în posesie nu sunt înregistrate în bilanț.

La fiecare dată de raportare, garanțiile reale reîntrite sunt testate pentru depreciere, astfel cum se indică în nota 3.11.

3.23 Stocuri

Stocurile sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre cost și valoarea realizabilă netă. Valoarea oricărei reduceri a valorii contabile a stocurilor până la valoarea realizabilă netă este recunoscută drept cheltuială în perioada în care are loc reducerea valorii contabile.

Pentru fiecare perioadă ulterioară se efectuează o nouă evaluare a valorii realizabile nete. Atunci când acele condiții care au determinat în trecut reducerea valorii contabile a stocurilor sub cost au încetat să mai existe sau atunci când există dovezi clare ale unei creșteri a valorii realizabile nete ca urmare a schimbării unor circumstanțe economice, suma care reprezintă reducerea valorii contabile este reluată, astfel încât noua valoare contabilă a stocului să fie egală cu cea mai mică valoare dintre cost și valoarea realizabilă netă revizuită.

Atunci când stocurile sunt vândute, valoarea contabilă a acestor stocuri trebuie să fie recunoscută drept cheltuială în perioada în care este recunoscut venitul corespunzător.

3.24 Active și datorii contingente

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

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

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.25 Rezultatul pe acțiune

Banca prezintă câștigul pe acțiune ("CPA") brut și diluat pentru acțiunile ordinare. CPA brut este calculat împărțind câștigul sau pierderea atribuibilă acționarilor ordinari Băncii la media ponderată a acțiunilor ordinare rămase pe parcursul perioadei. CPA diluat este calculat prin ajustarea profitului sau pierderii atribuibile acționarilor ordinari cu media ponderată a acțiunilor ordinare existente pentru a afecta toate acțiunile ordinare probabile, care cuprind titluri convertibile și opțiuni pe acțiuni acordate salariaților.

3.26 Raportarea segmentelor

Un segment operațional este o componentă a Băncii:

- care se angajează în activități de afaceri din care poate obține venituri și suporta cheltuieli;
- pentru care sunt disponibile informații financiare distincte;
- ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în vederea luării decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia.

Raportarea pe segmente a Băncii este prezentată în Nota 36.

3.27 Implementarea standardelor și interpretărilor noi sau revizuite care se aplică pentru anul în curs

Standarde și interpretări noi sau revizuite aplicate pentru perioadele care încep la 1 ianuarie 2023.

Următoarele standarde noi, precum și actualizările standardelor existente, sunt în vigoare pentru perioadele anuale începând cu 1 ianuarie 2023. Banca a analizat aceste standarde noi sau modificate și a concluzionat că aplicarea lor nu a avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale băncii de la aplicarea lor.

- **IFRS 17 "Contracte de asigurare"** emis de IASB la 18 mai 2017. Noul standard prevede că obligațiile de asigurare trebuie să fie evaluate la o valoare actuală de realizare și oferă o abordare de evaluare și prezentare mai uniformă pentru toate contractele de asigurare. Aceste cerințe au rolul de a obține o contabilizare a contractelor de asigurare consecventă, bazată pe principii. IFRS 17 prevalează asupra IFRS 4 „Contracte de asigurare” și a interpretărilor aferente când este aplicat. Amendamentele la IFRS 17 „Contracte de asigurare” emise de IASB în 25 iunie 2020 amână data aplicării inițiale a IFRS 17 cu doi ani pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023. În plus, amendamentele emise în data de 25 iunie 2020 introduc simplificări și clarificări la anumite cerințe din standard și prevăd facilități suplimentare la aplicarea inițială a IFRS 17.
- **Amendamente la IFRS 17 "Contracte de asigurare" - Aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 - Informații comparative** publicate de IASB la 9 decembrie 2021. Este un amendament cu sferă de aplicare restrânsă la cerințele de tranziție ale IFRS 17 pentru entitățile care aplică pentru prima dată IFRS 17 și IFRS 9 simultan.
- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Prezentarea politicilor contabile** emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele cer entităților să-și prezinte mai degrabă politicile contabile semnificative decât politicile contabile importante și să ofere îndrumări și exemple pentru a ajuta autorii situațiilor financiare să decidă ce politici contabile să prezinte în situațiile financiare.
- **Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori” - Definiția estimărilor contabile** emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele se concentrează pe estimările contabile și oferă îndrumări despre distincția dintre politici contabile și estimări contabile.
- **Amendamente la IAS 12 "Impozitul pe profit" - Impozitul amânat aferent activelor și datorii rezultate dintr-o singură tranzacție**, emise de IASB la 6 mai 2021. Conform amendamentelor, scutirea de la recunoașterea inițială nu se aplică tranzacțiilor în care apar diferențe temporare atât deductibile, cât și impozabile la recunoașterea inițială, care duc la recunoașterea de creanțe și datorii cu impozitul amânat egale.
- **Amendamente la IAS 12 "Impozitul pe profit" – Reforma fiscală internațională – Reguli model pentru pilonul doi**, emise de IASB la 23 mai 2023. Modificările au introdus o excepție temporară de la contabilizarea impozitelor amânate care decurg din jurisdicțiile care pun în aplicare normele fiscale globale și cerințele de informare cu privire la expunerea societăților la impozitele pe profit care decurg din reformă, în special înainte de intrarea în vigoare a legislației de punere în aplicare a normelor.

Banca a concluzionat că modificările nu au un impact semnificativ asupra situațiilor financiare pentru anul 2023.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.28 Standarde și interpretări noi sau revizuite care se vor aplica pentru perioadele începând cu sau după 1 ianuarie 2024

- **Amendamente la IFRS 16 "Contracte de leasing" - Datorii privind leasingul în cadrul unei vânzări și leaseback**, emise de IASB la 22 septembrie 2022. Amendamentele la IFRS 16 impun unui vânzător-locatar să evalueze ulterior datoriile care decurg dintr-un leaseback într-un mod în care să nu recunoască nicio valoare a câștigului sau pierderii care se referă la dreptul de utilizare pe care îl păstrează. Noile cerințe nu împiedică un vânzător-locatar să recunoască în profit sau pierdere orice câștig sau pierdere legată de rezilierea parțială sau totală a unui contract de leasing. Banca nu se așteaptă ca modificările, atunci când sunt aplicate inițial, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare.
- **Amendamente la IAS 1 "Prezentarea situațiilor financiare" - Clasificarea datoriilor ca datorii curente sau imobilizate emise de IASB la 23 ianuarie 2020 și Amendamente la IAS 1 "Prezentarea situațiilor financiare" - Datorii imobilizate cu convenții emise de IASB la 31 octombrie 2022.** Modificările emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală a clasificării datoriilor în cadrul IAS 1 pe baza dispozițiilor contractuale în vigoare la data raportării. Modificările emise în octombrie 2022 clarifică modul în care condițiile pe care o entitate trebuie să le respecte în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare afectează clasificarea unei datorii și stabilesc data efectivă pentru ambele modificări ale perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date. Banca nu se așteaptă ca modificările, atunci când sunt aplicate inițial, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare.
- **Amendamente la IAS 7 "Situația fluxurilor de trezorerie" și IFRS 7 "Instrumente financiare: informații de furnizat" – Dispoziții de finanțare a furnizorilor**, publicate de IASB la 25 mai 2023. Modificările adaugă cerințe de publicare și "indicatori" în cadrul cerințelor existente de publicare pentru a furniza informații calitative și cantitative cu privire la mecanismele de finanțare a furnizorilor. Banca nu se așteaptă ca modificările, atunci când sunt aplicate inițial, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare.
- **Amendamente la IAS 21 "Efectele variației cursurilor de schimb valutar" - Lipsa interschimbabilității**, emise de IASB la 15 august 2023. Amendamentele conțin orientări pentru a specifica momentul în care o monedă poate fi schimbată și modul de determinare a cursului de schimb atunci când nu este. Banca nu se așteaptă ca modificările, atunci când sunt aplicate inițial, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare.
- **Amendamente la IFRS 10 "Situații financiare consolidate" și IAS 28 "Investiții în entități asociate și asocieri în participație" – Vânzarea sau aportul de active între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea în participație**, emise de IASB la 11 septembrie 2014. Modificările abordează un conflict între dispozițiile IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că, într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau o asociere în participație, gradul de recunoaștere a câștigurilor sau pierderilor depinde de faptul dacă activele vândute sau contribuite constituie o întreprindere. Banca se așteaptă ca noul standard, atunci când va fi aplicat pentru prima dată, să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

4. NUMERAR ȘI SOLDURI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

În mii MDL

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Numerar în casierie și alte valori	1,049,675	1,354,394
Cont curent la Banca Națională a Moldovei	566,196	40,560
Rezerva minimă obligatorie în MDL	3,333,055	3,039,254
Rezervele minime obligatorii în valută liber convertibilă	2,368,444	2,622,580
Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei	7,317,370	7,056,788
Solduri la Banca Națională a Moldovei, din care:		
Valoarea brută	6,273,994	5,708,065
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(6,299)	(5,671)
Total	6,267,695	5,702,394

Contul curent și rezerva obligatorie

Banca Națională a Moldovei (BNM) stabilește pentru băncile comerciale să mențină lichidități în scopul rezervelor minime calculate la o anumită rată a fondurilor medii împrumutate de bănci. Fondurile atrase în lei moldovenesti (MDL) și în valute neconvertibile (VNC) reprezintă baza de calcul a rezervelor în MDL. Fondurile atrase în valute liber convertibile (VLC) reprezintă baza de calcul a rezervelor în dolari SUA (USD) și/sau EURO (EUR). Baza de calcul a rezervelor obligatorii se determină pentru datele perioadei de observare de la data de 16 a lunii precedente – până la data de 15 a lunii curente. Pentru data de 31 decembrie 2023, norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în MDL și în VNC a fost stabilită la nivelul de 33.0%, respectiv norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă – la nivelul de 43.0% (la 31 decembrie 2022: norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în MDL – 34.0%, atrase în VLC - 45.0%).

Banca menține rezervele obligatorii în MDL și în VNC în contul „Nostro” al băncii la BNM. Rezervele obligatorii în USD și în EUR se mențin în conturile „Nostro” ale Băncii Naționale în USD și în EUR, deschise în băncile străine. Banca ține evidența rezervelor obligatorii în VLC în conturi analitice deschise pentru fiecare valută separat. Rezervele obligatorii în MDL sunt menținute în contul „Loro” al băncii la BNM, în sold mediu, în intervalul de timp cuprins între data de 16 a lunii curente și data de 15 a lunii următoare, luând în calcul numărul de zile calendaristice din această perioadă. Suma rezervelor în USD și EUR, în caz de deficit de rezerve obligatorii, se transferă, până la data de 20 a lunii curente, la conturile „Nostro” ale BNM deschise în băncile străine.

La 31 decembrie 2023, soldul contului „Nostro” la BNM înregistra suma de 3,896,599 mii lei (31 decembrie 2022: 3,042,258 mii lei), ceea ce includea și suma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenesti și în valute neconvertibile. Soldul conturilor de rezerve obligatorii în USD și EUR înregistrau sumele de 34,450 USD'000 și, respectiv, 91,286 EUR'000 (31 decembrie 2022: 33,674 USD'000 și 97,161 EUR'000). Rata de remunerare plătită de BNM, pe parcursul anului 2023, pentru rezervele obligatorii de la mijloacele atrase în MDL și valute neconvertibile s-a micșorat de la 18% la 2.75%. Rata aplicată la remunerarea rezervelor în valută străină s-a majorat de la 0.01% la 3.32% pentru USD și 1.90% pentru EUR (2022: rata de remunerare a crescut de la 4.5% la 18% pentru rezervele în MDL și s-a menținut la nivelul de 0.01%, pentru rezervele în VLC). La 31 decembrie 2023 soldul dobânzii sporite pentru rezervele menținute în MDL era de 6,570 mii lei și pentru cele în valute convertibile: 4,120 mii lei (2022: 40,600 mii lei și 18.7 mii lei).

În înțelesul situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele solduri cu o scadență inițială mai mică de trei luni:

În mii MDL	Note	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Numerar în casierie și alte valori	4	1,049,675	1,354,394
Contul curent la BNM	4	566,196	40,560
Conturi curente la alte bănci și depozite overnight	5	985,282	897,217
Plasamente la termen scurt în bănci până la 3 luni	5	371,385	-
Certificate eliberate de BNM	6	2,195,283	944,373
Valori mobiliare de stat, maturitatea inițială mai mică de 3 luni	6	-	8,180
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie		5,167,821	3.244.724

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****5. CONTURI CURENTE ȘI PLASAMENTE LA BĂNCI***În mii MDL***Conturi curente la alte bănci și depozite overnight, din care:**

Valoarea brută

Reduceri pentru pierderi din deprecierea

Plasamente -garanții la termen în bănci, din care:

Valoarea brută

Reduceri pentru pierderi din deprecierea

Plasamente la termen la bănci cu scadența până la 3 luni, din care (nota 4):

Valoarea brută

Reduceri pentru pierderi din deprecierea

Plasamente la termen la bănci cu scadența peste 3 luni, din care:

Valoarea brută

Reduceri pentru pierderi din deprecierea

Total

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	985,282	897,217
Valoarea brută	988,507	897,873
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(3,225)	(656)
Plasamente -garanții la termen în bănci, din care:	120,726	107,015
Valoarea brută	120,769	107,052
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(43)	(37)
Plasamente la termen la bănci cu scadența până la 3 luni, din care (nota 4):	371,385	-
Valoarea brută	372,295	-
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(910)	-
Plasamente la termen la bănci cu scadența peste 3 luni, din care:	291,931	97,051
Valoarea brută	292,642	97,142
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(711)	(91)
Total	1,769,324	1,101,283

La 31 decembrie 2023 plasamentele la bănci includ conturile "NOSTRO", overnight și plasări la termen scurt în bănci, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie (Nota 4) în valoare de 1,356,667 mii lei (2022: 897,217 mii lei). Conturile curente, plasări-garanții și plasări la termen sunt în băncile din țările OECD în valoare de 1,601,898 mii lei (2022: 980,427 mii lei), în țările non-OECD sunt în sumă de 167,426 mii lei (2022: 120,856 mii lei). Analiza calitativă privind plasamentele la bănci s-a bazat pe ratingurile de credit emise de Standard & Poor's, Moody's și Fitch, dacă au fost disponibile. Pentru plasamentele la băncile care nu sunt clasificate de Standard & Poor's, Moody's sau Fitch, a fost utilizat ratingul suveran independent acordat de Standard & Poor's.

*În mii MDL***Plasamente la bănci**

Rating de la A la AA-

Rating de la BBB la BBB+

Rating BBB- și mai jos

Total

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Rating de la A la AA-	696,470	963,683
Rating de la BBB la BBB+	663,671	137,600
Rating BBB- și mai jos	409,183	-
Total	1,769,324	1,101,283

6. TITLURI DE VALOARE – INSTRUMENTE DE DATORIE*În mii MDL*

Titluri de valoare la cost amortizat

Titluri de valoare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Total**Titluri de valoare la cost amortizat - instrumente de datorie***În mii MDL*

Certificate emise de Banca Națională a Moldovei

Valori mobiliare de stat incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 4)

Valori mobiliare de stat cu scadența inițială mai mare de 3 luni

Valori mobiliare de stat emise de Guvernul României

Total

Valoarea brută

Reduceri pentru pierderi din deprecierea

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Titluri de valoare la cost amortizat	5,845,593	4,437,111
Titluri de valoare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	14,423	16,516
Total	5,860,016	4.453.627
Titluri de valoare la cost amortizat - instrumente de datorie		
<i>În mii MDL</i>		
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	2,195,283	944,373
Valori mobiliare de stat incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 4)	-	8,180
Valori mobiliare de stat cu scadența inițială mai mare de 3 luni	3,306,726	3,270,662
Valori mobiliare de stat emise de Guvernul României	343,584	213,896
Total	5,845,593	4.437.111
Valoarea brută	5,890,957	4.479.836
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(45.364)	(42.725)

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****6. TITLURI DE VALOARE – INSTRUMENTE DE DATORIE (CONTINUARE)****Titluri de valoare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de datorie***În mii MDL*

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Valori mobiliare de stat	14,086	16,922
Modificări ale valorii juste	337	(406)
Total	14,423	16,516

La 31 decembrie 2023, în cadrul capitolului titluri de valoare, Banca deține instrumente de datorie la cost amortizat sub formă de titluri de stat, certificate emise de Banca Națională a Moldovei și titluri emise de statul Român. Investiția în aceste instrumente de datorie la 31 decembrie 2023 are un cost amortizat în suma de 5,845,593 mii lei (2022: 4,437,111 mii lei).

La 31 decembrie 2023 Banca deține în portofoliu instrumentelor de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, titluri de stat cu o valoare justă în sumă de 14,423 mii lei (2022: 16,516 mii lei).

Titlurile de stat din portofoliul Băncii la 31 decembrie 2023 reprezintă bonuri de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova în MDL cu scont și răscumpărate la valoarea lor nominală la scadență, cu termenul de circulație cuprins între 182 și 364 de zile, cu rata dobânzii cuprinsă între 5.76% și 14.43% (2022: 9.88% și 22.01%) și obligațiuni de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova în MDL la valoarea nominală sau cu primă, pe un termen de 730 - 2557 zile, cu dobândă fixă sau flotantă variind între 5.85% și 16.00% (2022: 5.65% și 24.39%).

Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei din portofoliul Băncii la situația din 31 decembrie 2023 au o scadență inițială de 14 zile cu o dobândă de 4.75% (2022: 20.0%).

Titlurile de stat românești din portofoliul Băncii sunt emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, sunt exprimate în EUR, au o scadență inițială între 1 și 3 ani și plătesc o dobândă fixă între 1.6% și 4.9%.

Analiza calitativă cu privire la titlurile de valoare s-a bazat pe ratingurile de credit emise de Standard & Poor's, Moody's și Fitch, dacă sunt disponibile. Pentru titlurile de valoare care nu sunt evaluate de Standard & Poor's, Moody's sau Fitch, a fost utilizat ratingul suveran Standard & Poor's.

*În mii MDL***Titluri de valoare la cost amortizat - instrumente de datorie**

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Rating BBB-	343,584	213,896
Rating B-	5,502,009	4,223,215
Total	5,845,593	4.437.111

La situația din 31 decembrie 2023, valori mobiliare de stat (VMS) cu un cost amortizat în sumă de 1,850,283 mii lei (31 decembrie 2022: 1,850,283 mii lei) se află sub sechestrul instituit de către autoritățile Republicii Moldova (a se vedea Nota 34).

Sechestrul dat nu afectează activitatea, gestionarea lichidităților și veniturile din dobânzi, deoarece VMS aflate sub sechestrul ajunse la scadența sunt substituite cu alte VMS asupra cărora se aplică sechestrul, menținând constantă valoarea valorilor mobiliare sechestrate la 1,850,283 mii lei.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****7. CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR**

Activitatea de creditare a Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice.

	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din deprecieri	Valoarea contabilă	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din deprecieri	Valoarea contabilă
<i>În mii MDL</i>						
Clienți corporativi	3,387,597	(237,204)	3,150,393	2,858,326	(329,368)	2,528,958
Credite ipotecare	1,281,649	(15,053)	1,266,596	1,377,552	(13,384)	1,364,168
Credite de consum	1,767,038	(202,440)	1,564,598	1,408,266	(196,633)	1,211,633
Total	6,436,284	(454.697)	5.981.587	5.644.144	(539.385)	5,104,759

Analiza portofoliului de credite al persoanelor juridice pe sectoare economice la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 este prezentată mai jos:

Persoane juridice	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>În mii lei</i>		
Producție și comerț	1,306,251	806,352
Imobiliare	62,156	173,665
Agricultură și industrie alimentară	703,175	692,627
Credite de consum	63,313	42,564
Transport și construcții de drumuri	134,650	35,297
Sectorul energetic	80,252	27,379
Guvern/Administrații publice	48,760	92,023
Alții	989,040	988,419
Total	3,387,597	2.858.326

Efectul ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate asupra împrumuturilor acordate clienților în cursul anilor 2023 și 2022 este prezentat în **nota 39.1**.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****8. TITLURI DE CAPITAL LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**

Mișcarea portofoliului de investiții este prezentată mai jos:

În mii MDL

	2023	2022
Sold la 1 ianuarie	3,366	3.207
Modificări ale valorii juste	58	147
Intrări	-	-
Ieșiri	-	-
Influența cursului valutar	(46)	12
Sold la 31 decembrie	3,378	3.366

La 31 decembrie 2023, în cadrul portofoliului său, Banca deține titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în companii locale și străine care nu sunt listate.

Mai jos este prezentată o analiză a titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

<i>În mii MDL</i>		Acțiuni deținute 2023, %	31 decembrie 2023	Acțiuni deținute 2022, %	31 decembrie 2022
	Domeniul de activitate				
Biroul de Credit SRL	Procesare date	18.19	2,038	18.19	2,038
S.W.I.F.T SCRL	Transferuri internaționale	0.01	901	0.01	889
Bursa de Valori	Bursă	6.16	439	7.69	439
Total			3,378		3.366

La situația din 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, titlurile de capital Biroului de Credit SRL în sumă de 2,038 mii lei se află sub sechestru instituit de către autoritățile Republicii Moldova (a se vedea Nota 34).

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

9. IMOBILIZĂRI CORPORALE

<i>În mii MDL</i>	Terenuri și clădiri	Mobilier și echipamente	Vehicule	Îmbunătățiri ale activelor în leasing operațional	Active în curs de execuție	Total
Cost						
Soldul la 1 ianuarie 2022	144,329	226,323	24,502	34,644	27,005	456,803
Intrări	-	2,216	-	-	122,322	124,538
Transferuri	1,568	102,913	-	11,612	(116,093)	-
Clasificate în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Leșiri (scoateri în afara bilanțului)	-	(35,398)	-	(326)	(3,568)	(39,291)
Soldul la 31 decembrie 2022	145,897	296,054	24,502	45,930	29,666	542,049
Soldul la 1 ianuarie 2023	145,897	296,054	24,502	45,930	29,666	542,049
Intrări	-	6,395	-	-	115,114	121,509
Transferuri	-	78,596	-	22,144	(100,740)	-
Clasificate în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Leșiri (scoateri în afara bilanțului)	-	(38,354)	-	(364)	(11,833)	(50,551)
Soldul la 31 decembrie 2023	145,897	342,691	24,502	67,710	32,207	613,007
Amortizarea și deprecierea acumulată						
Soldul la 1 ianuarie 2022	56,740	142,209	13,884	15,803	-	228,637
Cheltuiala cu amortizarea	4,075	32,732	2,530	5,914	-	45,250
Reclasificat ca deținut în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Leșiri	-	(34,843)	-	(326)	-	(35,169)
Soldul la 31 decembrie 2022	60,815	140,098	16,414	21,391	-	238,718
Soldul la 1 ianuarie 2023	60,815	140,098	16,414	21,391	-	238,718
Cheltuiala cu amortizarea	4,081	49,830	2,227	8,146	-	64,284
Reclasificat ca deținut în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Depreciere	-	-	6	-	-	6
Leșiri	-	(38,113)	-	(353)	-	(38,466)
Soldul la 31 decembrie 2023	64,896	151,815	18,647	29,184	-	264,542
Valoarea contabilă netă						
Soldul la 1 ianuarie 2022	87,589	84,114	10,617	18,841	27,005	228,166
Soldul la 31 decembrie 2022	85,082	155,956	8,088	24,539	29,666	303,331
Soldul la 31 decembrie 2023	81,001	190,876	5,855	38,526	32,207	348,465

La 31 decembrie 2023, costul imobilizărilor corporale amortizate integral și încă utilizate de Bancă este de 59,547 mii lei (31 decembrie 2022: 79,732 mii lei).

La 31 decembrie 2023, imobilizări corporale în sumă de 49,178 mii lei (31 decembrie 2022 în sumă de 53,721 mii lei) se află sub sechestru instituit de către autoritățile Republicii Moldova (a se vedea Nota 34).

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****10. IMOBILIZĂRI NECORPORALE**

<i>În mii MDL</i>	Programe informaționale	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
Cost			
Soldul la 1 ianuarie 2022	166,397	7,412	173,809
Intrări	-	10,202	10,202
Transferuri	17,296	(17,296)	-
leșiri	-	(318)	(318)
Soldul la 31 decembrie 2022	183,693	-	183,693
Soldul la 1 ianuarie 2023	183,693	-	183,693
Intrări	4,967	25,011	29,978
Transferuri	7,948	(7,948)	-
leșiri	(348)	(787)	-1,135
Soldul la 31 decembrie 2023	196,260	16,276	212,536
Deprecierea acumulată			
Soldul la 1 ianuarie 2022	94,364	-	94,364
Cheltuiala anului	15,017	-	15,017
leșiri	-	-	-
Soldul la 31 decembrie 2022	109,381	-	109,381
Soldul la 1 ianuarie 2023	109,381	-	109,381
Cheltuiala anului	17,177	-	17,177
leșiri	(334)	-	(334)
Soldul la 31 decembrie 2023	126,224	-	126,224
Valoare contabilă netă			
Soldul la 1 ianuarie 2022	72,033	7,412	79,445
Soldul la 31 decembrie 2022	74,312	-	74,312
Soldul la 31 decembrie 2023	70,036	16,276	86,312

La 31 decembrie 2023 costul activelor necorporale amortizate integral, dar încă utilizate de Bancă este de 28,775 mii lei (31 decembrie 2022: 27,416 mii lei). La 31 decembrie 2023 nu au fost imobilizări necorporale gajate

11. CONTRACTE DE LEASING

Banca închiriază mijloace de transport și sedii pentru sucursalele băncii. În mod obișnuit, contractele de leasing se desfășoară pe o perioadă de 1 - 7 ani. Contractele de închiriere au fost clasificate în conformitate cu IFRS 16. Informațiile aferente dreptului de utilizare a activelor sunt prezentate mai jos:

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****11. CONTRACTE DE LEASING (CONTINUARE)****I. Active aferente dreptului de utilizare***În mii MDL*

	Vehicule	Spații închiriate	Total
Soldul la 1 ianuarie 2022	-	122,965	122,965
Intrări	729	44,192	44,921
Leșiri	-	(42,950)	(42,950)
Soldul la 31 decembrie 2022	729	124,207	124,936
Intrări	1,999	50,614	52,613
Leșiri	(61)	(38,863)	(38,924)
Soldul la 31 decembrie 2023	2,667	135,958	138,625
Amortizarea acumulată			
Soldul la 1 ianuarie 2022	-	57,718	57,718
Cheltuieli cu amortizarea pentru anul respectiv	12	33,229	33,241
Leșiri	-	(38,702)	(38,702)
Soldul la 31 decembrie 2022	12	52,245	52,257
Cheltuieli cu amortizarea pentru anul respectiv	383	34,839	35,222
Leșiri	(3)	(30,239)	(30,242)
Soldul la 31 decembrie 2023	392	56,845	57,237
Valoarea contabilă netă			
Soldul la 1 ianuarie 2022	-	65,247	65,247
Soldul la 31 decembrie 2022	717	71,962	72,679
Soldul la 31 decembrie 2023	2,275	79,113	81,388

Analiza maturității – Fluxuri de trezorerie contractuale neactualizate*În mii MDL*

	2023	2022
Până la 1 an	32,179	4,816
Între 1 și 3 ani	39,017	40,309
Între 3 și 5 ani	10,141	28,070
Mai mult de 5 ani	319	654
Total datorii privind leasingul neactualizate la 31 decembrie	81,656	73,849

II. Sume recunoscute în situația profitului sau pierderii*În mii MDL***Contracte de leasing conform IFRS 16**

	Notă	2023	2022
Cheltuiala cu dobândă aferentă datoriei care decurge din contractul de leasing (incluse în cheltuielile cu dobânzi)	23	932	654
Cheltuiala aferentă contractelor de leasing pentru active cu valoare mică (incluse în alte cheltuieli de exploatare)	30	3,083	2,158

III. Sume recunoscute în situația fluxurilor de trezorerie*În mii MDL*

	2023	2022
Datorii privind leasingul operațional	79,583	72,860
leșirile totale de numerar aferente contractelor de leasing	35,238	33,075

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****12. ALTE ACTIVE FINANCIARE***În mii MDL*

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Creanțe din sistemele internaționale de plăți	22,587	19,837
Creanțe privind Visa și Mastercard	178,370	128,329
Alte active financiare	50,423	55,973
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea altor active financiare	(24,084)	(29,428)
Total active financiare	227,296	174,711

Alte active financiare ale Băncii sunt constituite din creanțe privind comisioane calculate neaferele dobânzilor, contracte de vânzare în rate a obiectelor de gaj și decontări cu persoanele fizice și juridice.

Evoluția reducerilor pentru deprecierea altor active financiare pe parcursul perioadelor de gestiune 2023 și 2022 este prezentată în Nota 39.1.

13. ALTE ACTIVE*În mii MDL*

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Garanții reposedate	10,968	32,930
Stocuri	22,681	7,339
Avansuri către furnizori	14,180	27,106
Cheltuieli anticipate	20,696	14,415
Reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active nefinanciare	(10,968)	(32,014)
Total alte active	57,557	49,776

În categoria altor activelor (nefinanciare) sunt cuprinse în principal active reposedate în schimbul rambursării creditelor, deținute pentru vânzare. Banca întreprinde măsuri în ceea ce privește acțiunile de comercializare a activelor deținute spre vânzare, se întocmesc planuri de vânzări cu periodicitate trimestrială pe fiecare activ, care cuprinde gestiunea, promovarea și identificarea potențialilor cumpărători.

Mișcarea reducerilor pentru deprecierea garanțiilor reposedate este prezentată mai jos:

În mii MDL

	2023	2022
Soldul la 1 ianuarie	32,014	101,508
Cheltuieli / (venituri) din depreciere (Nota 28)	(8,577)	(57,247)
Leșiri datorită vânzărilor	(12,469)	(12,247)
Soldul la 31 decembrie	10,968	32,014

14. CREANȚE ȘI DATORII PRIVIND IMPOZITUL CURENT PE PROFIT

Mai jos este o analiză a creanțelor/ (datoriilor) curente cu impozitul pe profit prezentat în situația poziției financiare:

În mii MDL

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Creanțe curente privind impozitul pe profit	-	-
Datorii curente privind impozitul pe profit	(9,826)	(14,812)
Creanțe/ (datorii) curente privind impozitul pe profit, net	(9,826)	(14,812)

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****15. ALTE ÎMPRUMUTURI***În mii MDL*

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Credite de la Ministerul Finanțelor	128,590	105,908
Împrumuturi de la organizații financiare internaționale	383,892	90,930
Total	512,482	196,838

Reconcilierea mișcărilor altor împrumuturi cu situația fluxurilor de trezorerie rezultate din finanțarea activităților:

În mii MDL

	2023	2022
Soldul la 1 ianuarie	196,838	144,372
Încasări primite	386,570	114,316
Plăți	(66,646)	(65,907)
Datorii-legate:		
Cheltuieli cu dobânzile (Nota 23)	16,679	7,102
Dobânzi și comisioane plătite	(10,328)	(6,258)
Influența cursului valutar	(10,631)	3,213
Soldul la 31 decembrie	512,482	196,838

Împrumuturile primite de Bancă cu scop de recreditare sunt de la Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (EBRD), European Fund for Southeast Europe (EFSE), de la Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova prin intermediul Oficiului de Gestionare a Programelor de Asistență Externă (OGPAE) .

Scopul este de a finanța anumite proiecte investiționale și de completare a mijloacelor circulante (proiectul EU4Business – pentru îmbunătățirea calității produselor și modernizarea serviciilor, proiectele FIDA – preponderent în domeniul agricol, proiectele RISP – în dezvoltarea afacerilor în domeniul rural, proiectul Livada Moldovei – investiții în sectorul horticul și sectoarele conexe, proiectul Covid19 - suport pentru IMM-rile afectate de criza pandemica).

În anul 2023 au fost acordate 8 împrumuturi investiționale din resursele EBRD, din cadrul proiectului EU4BUSINESS-EBRD CREDIT LINE, în sumă de 1.9 mln. EUR.

În 2023, rata dobânzii a cunoscut o fluctuație semnificativă, astfel dobânda aferentă împrumuturilor primite de la OGPAE a variat între 6.6% - 5.35% pentru MDL, 3.83 - 4.54% pentru EUR. Pentru împrumutul de la EBRD rata dobânzii la EUR a variat între 6.442% - 7.341% și pentru împrumut de la EFSE, rata este de 7.125% la EUR și 7.46% la MDL.

Creditele finanțate din contul împrumuturilor menționate au fost acordate pe termen de până la 7 ani pentru proiecte investiționale și până la 4 ani pentru completarea mijloacelor circulante în funcție de proiect.

La 31 decembrie 2023 Banca a respectat convenante istorice în cadrul proiectului acordat din sub-proiectului Credit Polonez.

16. DEPOZITE DE LA BĂNCI*În mii MDL*

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Conturi "Loro" ale băncilor	35,605	69,455
Depozite overnight	-	400
Total	35,605	69,855

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****17. DEPOZITE DE LA CLIENȚI**

Depozitele atrase de la clienți pot fi analizate după cum urmează:

În mii MDL

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Persoane Juridice		
Conturi curente	6,306,859	5,106,839
Depozite la termen	629,088	407,476
Total	6,935,947	5,514,315
Persoane fizice		
Conturi curente	4,976,218	4,155,008
Depozite la termen	3,813,129	3,981,844
Total	8,789,347	8,136,852
Depozite de la clienți	15,725,294	13,651,167

Analiza depozitelor de la clienți persoane juridice pe sectoare economice la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 este prezentată mai jos:

Persoane juridice, mii lei	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Producție și comerț	2,049,555	1,871,884
Servicii	2,169,833	788,834
Fabricare și prelucrare	3,310	417,716
Construcții	286,954	313,889
Proprietăți imobiliare	293,733	351,877
Transport	588,127	365,284
Servicii Financiare	316,141	272,603
Sănătate	250,720	277,663
Agricultură	35,867	69,200
Guvern/Administrații publice	12,785	9,538
Sectorul energetic	506,362	1,875
Altele	422,560	773,952
Total	6,935,947	5,514,315

18. PROVIZIOANE PENTRU ALTE RISCURI ȘI ANGAJAMENTE DE CREDITARE

În mii MDL

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare	39,216	34,861
Provizioane pentru litigii	-	2,314
Total	39,216	37,175

Tabelul de mai jos prezintă reconcilierea soldului de deschidere și soldului de închidere privind provizioane pentru litigii:

	2023	2022
Soldul la 1 ianuarie	2,314	2,314
Reversarea provizioanelor în cursul anului	(2,314)	-
Soldul la 31 decembrie	-	2,314

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****19. SOLDURI PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT**

Mai jos este o analiză a activelor/ (datoriilor) cu impozitul pe profit amânat prezentat în situația poziției financiare:

<i>În mii MDL</i>	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Active amânate privind impozitul pe profit	8,062	5,369
Datorii amânate cu impozitul pe profit	(4,060)	(4,627)
Creanțe / (pasive) privind impozitul amânat, net	4,002	742

Mișcarea în soldurile privind impozitul amânat este prezentată mai jos:

<i>În mii MDL</i>	31 decembrie 2022	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscute în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2023
Imobilizări corporale	(4,570)	611	-	(3,959)
Provizioane pentru litigii	278	(278)	-	-
Concedii neutilizate	1,482	333	-	1,815
Alte beneficii ale angajaților	3,561	2,686	-	6,247
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	48	-	(89)	(41)
Titluri de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(56)	-	(4)	(60)
Active / (datorii) privind impozitul amânat	742	3,352	(93)	4,002

<i>În mii MDL</i>	31 decembrie 2021	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscute în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2022
Imobilizări corporale	(3,445)	(1,125)	-	(4,570)
Provizioane pentru litigii	278	-	-	278
Concedii neutilizate	1,264	218	-	1,482
Alte beneficii ale angajaților	2,368	1,192	-	3,561
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	5	-	43	48
Titluri de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(38)	-	(18)	(56)
Active / (datorii) privind impozitul amânat	432	285	25	742

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****20. ALTE DATORII FINANCIARE***În mii MDL*

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Sume în așteptare indicațiilor clienților	244,762	182,988
Trate avizate și emise	129,988	11,394
Operațiuni cu carduri bancare	36,803	22,264
Cheltuieli calculate fără dobândă	47,531	44,209
Plăți încasate pentru a fi remise la destinație	21,640	14,468
Sume în curs de clarificare	927	1,071
Decontări cu brokerii	5,169	2,892
Concedii neutilizate	15,127	12,349
Alte beneficii ale angajaților	52,058	29,672
Creditori privind tranzacții documentare	-	989
Decontări legate de imobilizări corporale	865	210
Alte datorii financiare	225,790	150,493
Total	780,660	472,999

Alte datorii financiare includ încasări prin virament pentru alimentarea cardurilor, proiecte salariale, sumele avansurilor plătite de comercianți (internet-magazine).

21. ALTE PASIVE*În mii MDL*

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Alte decontări cu bugetul de stat	12,013	11,947
Alte datorii nefinanciare	7,877	6,253
Total	19,890	18,200

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

Pe parcursul anului 2023 capitalul social al Băncii nu s-a modificat și la data de 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 a constituit 250.000.910 MDL, format din 25.000.091 acțiuni ordinare nominative de clasa I, cod ISIN MD14VCTB1004, cu valoarea nominală 10 lei, cu drept de vot și cu drept de a primi dividende, emise în formă nematerializată.

La data de 31 decembrie 2023 Banca avea în total 184 acționari persoane fizice și juridice (31 decembrie 2022: 183 persoane), dintre care:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Acționari cu deținere egală sau mai mare de 1%, din care:	5 persoane	5 persoane
Persoane juridice	1	1
Persoane fizice	4	4
Alți acționari, din care:	179 persoane	178 persoane
Persoane juridice	11	11
Persoane fizice	168	167

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****22. CAPITAL ȘI REZERVE (CONTINUARE)****a. Capital social (continuare)**

	31 decembrie 2023, %	31 decembrie 2022, %
Acționari cu deținere egală sau mai mare de 1%, din care:		
VB Investment Holding B.V.	72.19	72.19
Țurcan Victor	10.76	10.76
Țurcan Valentina	8.07	8.07
Artemenco Elena	4.95	4.95
Prodisvet Galina	1.58	1.58
Alți acționari	2.45	2.45
TOTAL	100	100

Toți deținătorii de acțiuni ordinare au drepturi egale de a primi dividende conform deciziilor adunărilor generale ale acționarilor și dreptul la un vot pe acțiune la ședințele adunărilor generale ale acționarilor Băncii. Toate acțiunile ordinare sunt egale în ceea ce privește activele reziduale ale băncii.

b. Alte rezerve

Soldul reprezintă rezerva generală pentru riscurile bancare și se referă la diferența dintre pierderile din deprecieri a activelor și provizioanele pentru angajamente condiționate, conform IFRS, și suma calculată, dar neformată din provizioanele pentru pierderile din active și angajamentele condiționate, în conformitate cu reglementările prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei.

Începând cu 2012, rezervele generale pentru riscuri bancare au fost constituite din rezultatul reportat.

La 31 decembrie 2023, diferența menționată mai sus s-a micșorat față de soldul reflectat în contul rezerve generale pentru riscuri bancare din 31 decembrie 2022. Astfel, s-a efectuat transferul sumei de 43,165 mii lei în rezultat reportat.

c. Rezerve statutare

În conformitate cu legislația locală, 5% din profitul net al Băncii trebuie să fie transferat către o rezervă legală nedistribuibilă până când această rezervă reprezintă cel puțin 10% din capitalul social al Băncii. Această rezervă este nedistribuibilă. Conform statutului Băncii, acestea pot fi utilizate pentru a absorbi pierderile.

d. Rezerva de reevaluare

Rezerva de reevaluare cuprinde:

- modificarea netă cumulată a valorii juste a titlurilor de capitaluri proprii evaluate prin alte elemente ale rezultatului global (Nota 3.15) și
- modificarea netă cumulată a valorii juste a titlurilor de datorie evaluate prin alte elemente ale rezultatului global până la derecunoașterea sau reclasificarea activelor. Această sumă este majorată cu valoarea deprecierii (Nota 3.14).

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****23. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI***În mii MDL*

	2023	2022
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective		
Credite acordate clienților*	673,150	543,217
Rezerve obligatorii, plasamente și conturile curente în BNM și alte bănci	320,257	325,105
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	832,193	437,403
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,720	1,852
Total venituri din dobânzi	1,827,320	1,307,577

*Venituri din dobânzi de la credite depreciate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023 au constituit 35,757 mii lei (2022: 41,693 mii lei).

În mii MDL

	2023	2022
Cheltuieli cu dobânzile		
Depozite de la clienți	(548,069)	(239,325)
Conturile curente în bănci	-	(3,160)
Depozite de la bănci	(780)	(485)
Alte împrumuturi	(16,679)	(7,102)
Leasing operațional	(810)	(650)
Leasing financiar	(122)	(4)
Total cheltuieli cu dobânzile	(566,460)	(250,726)
Venituri nete din dobânzi	1,260,860	1,056,851

Sumele raportate mai sus includ venituri și cheltuieli din dobânzi, calculate prin metoda dobânzii efective, care se referă la următoarele active financiare și pasive financiare:

În mii MDL

	2023	2022
Active financiare la cost amortizat	1,825,600	1,305,725
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,720	1,852
Total	1,827,320	1,307,577
Datorii financiare evaluate la costul amortizat	(566,460)	(250,726)

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****24. VENITURI NETE DIN TAXE ȘI COMISIOANE**

În tabelul următor, veniturile din speze și comisioane din contracte cu clienții în scopul IFRS 15 sunt divizate în funcție de tipul principal de servicii:

În mii MDL

	2023	2022
Venituri din taxe și comisioane		
Operațiuni cu carduri bancare	407,796	359,081
Procesarea plăților pentru clienți	169,982	181,160
Operațiuni de clearing	20,950	24,919
Operațiuni de vânzare/cumpărare a valutei străine	970	2,120
Comision pentru eliberarea garanțiilor	2,109	2,540
Comisioane de brokeraj	1,097	956
Activitatea de creditare	224	434
Alte comisioane	14,803	15,042
Total venituri din taxe și comisioane	617,931	586,252

Cheltuieli cu taxele și comisioanele

	2023	2022
Operațiuni cu carduri bancare	(371,222)	(303,632)
Tranzacții de plată	(17,940)	(15,635)
Comisioane de la operațiuni de retragere și depunere de numerar	(20,330)	(26,640)
Alte comisioane aferente împrumuturilor primite	(57)	(155)
Total cheltuieli cu taxele și comisioanele	(409,549)	(346,062)

Venituri nete din taxe și comisioane

	2023	2022
	208,382	240,190

Veniturile din alte comisioane reprezintă comisioanele percepute pentru alte operațiuni bancare (plăți aferente utilităților), colectare a numerarului și bancassurance.

25. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

În mii MDL

	2023	2022
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	255,991	234,781
Venituri / (pierderi) din reevaluarea valutei străine	9,102	16,500
Dividende de la active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	694	472
Alte venituri financiare	51	435
Total	265,838	252,188

26. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

În mii MDL

	2023	2022
Alte venituri din exploatare	5,658	11,178
Amenzi și penalități primite	3,584	2,582
Alte venituri	3,085	9,074
Total	12,327	22,834

Alte venituri din exploatare includ restituirea sumelor achitate de Visa Inc. și MasterCard Incorporated pentru acoperirea cheltuielilor legate de servicii promoționale.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****27. CHELTUIELI NETE PRIVIND DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE ȘI PROVIZIOANE PRIVIND ANGAJAMENTE EXTRABILANȚIERE**

Informații adiționale privind deprecierea activelor financiare pe parcursul perioadei de gestiune 2023 și 2022 sunt prezentate în Nota 39.1 (I. Sume generate din pierderi estimate din credit).

Următorul tabel oferă reconcilierea poziției „(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere” din situația profitului sau pierderii:

<i>În mii MDL</i>	2023	2022
Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	(793)	(2,422)
Conturi curente și plasamente la bănci	(4,137)	1,455
Titluri de datorie la cost amortizat	(2,717)	3,740
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	25	19
Credite acordate clienților la cost amortizat	(102,340)	(185,017)
Creanțe din valorificarea garanțiilor	1,224	(904)
Alte active financiare	(2,051)	(3,964)
Angajamente condiționale și garanții financiare emise	(4,848)	(19,010)
Total	(115,637)	(206,103)

28. (CHELTUIELI) / VENITURI NETE PRIVIND DEPRECIEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE

<i>În mii MDL</i>	2023	2022
Garanții reposedate	8,577	57,247
Imobilizări corporale	(5)	-
Imobilizări necorporale	-	(318)
Total	8,572	56,929

29. CHELTUIELI DE PERSONAL

<i>În mii MDL</i>	2023	2022
Salarii și bonusuri	(333,790)	(258,910)
Contribuția la asigurările sociale	(85,561)	(66,581)
Cheltuieli nete cu provizioane privind concediu neutilizat și alte beneficii ale angajaților	(24,338)	(12,010)
Alte cheltuieli cu personalul (alte plăți, tichete de masă)	(29,412)	(24,276)
Total	(473,101)	(361,777)

Numărul mediu lunar de angajați activi în cadrul Băncii în cursul anului 2023 a fost de 1,119 persoane (în 2022 a fost 1,063 persoane).

Cheltuiala angajatorului pentru tranzacțiile cu plată pe bază de acțiuni este inclusă în linia salarii și prime în 2023 a fost în sumă de 2,197 mii lei (2022: 2,084 mii lei). Contribuțiile aferente au fost de 527 mii lei în 2023 și de 484 mii lei în 2022. Banca a stabilit un program de tip *Planul privind conferirea opțiunii de dobândire de acțiuni sintetice cu titlu gratuit* („Shadow Shares Plan” sau „SSP”), în cadrul căruia conducerea Băncii poate să își exercite dreptul și opțiunea de a primi un număr de acțiuni sintetice, ca parte a remunerației variabile.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****29. CHELTUIELI DE PERSONAL (CONTINUARE)**

Condiții pentru intrare în drepturi în 2023 aferent SSP pentru anul 2022:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2022;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului și la exercitarea acestuia (începând cu luna iunie 2023).

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru anul 2023 prin SSP:

- Eliberare începând cel mai devreme cu data de 01 iunie 2023;
- Perioada de amânare pentru personal identificat – 3 - 5 ani, cu restricțiile aplicabile, conform reglementarilor interne în vigoare.

La 31 decembrie 2023, Banca a sporit suma de 2,041 mii lei pentru SSP ce se așteaptă că vor fi exercitate în 2024 și taxe și contribuții aferente în sumă de 490 mii lei (la 31 decembrie 2022 – 1,744 mii lei pentru SSP ce se așteptau că vor fi exercitate în 2023 și 418 mii lei pentru taxe și contribuții aferente).

Remunerația variabilă totală la 31 decembrie 2023 aferentă SSP care se așteaptă să fie exercitată după 31 decembrie 2024 este estimată la 3,924 mii lei și 942 mii lei pentru taxe și contribuții aferente.

30. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

În mii MDL

	2023	2022
Utilități și chirii	(16,108)	(12,480)
Reparații și întreținere	(20,229)	(15,499)
Contribuție la Fondul de Garantare a Depozitelor și Fondul de Rezoluție	(26,829)	(32,001)
Paza și securitate	(6,012)	(5,617)
Publicitate, protocol și sponsorizări	(21,453)	(20,719)
Menținerea imobilizărilor necorporale	(49,008)	(44,968)
Poșta și telecomunicațiile	(12,727)	(11,890)
Rechizite de birou, tipografie	(3,592)	(3,034)
Servicii de consulting, audit și onorarii avocați	(24,210)	(16,622)
Instruire	(4,249)	(1,878)
Deplasări	(2,991)	(2,785)
Cheltuieli din ieșirea altor active	(19,355)	(5,780)
Taxe și penalități	(1,556)	(625)
Plata onorariului de succes al administratorului de insolabilitate	-	(2,873)
Alte cheltuieli de exploatare	(77,037)	(57,196)
Total	(285,356)	(233,967)

În componența altor cheltuieli de exploatare se includ în principal cheltuielile pentru angajații detașați, asigurarea bunurilor Băncii și alte cheltuieli nedeductibile.

31. CHELTUIELI PRIVIND AMORTIZAREA

În mii MDL

	2023	2022
Imobilizărilor corporale (Nota 9)	(64,285)	(45,250)
Activelor aferente dreptului de utilizare (Nota 11)	(35,222)	(33,241)
Imobilizărilor necorporale (Nota 10)	(17,177)	(15,017)
Total	(116,684)	(93,508)

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****32. (CHELTUIELI) / ELIBERĂRI DE IMPOZIT PE PROFIT NET**

Cheltuielile cu impozitul pe profit constau din impozitul curent și impozitul amânat sunt prezentate după cum urmează:

Impozitul pe profit recunoscut în contul de profit și pierdere

În mii MDL

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Impozit curent		
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(98,853)	(92,145)
Impozit amânat		
Cheltuiala cu impozitul pe profit amânat	3,352	285
Total cheltuială cu impozitul pe profit recunoscută în perioada de gestiune	(95,500)	(91.860)

Cheltuielile cu impozitul pe profit se reconciliază cu profitul înainte de impozitare după cum urmează:

În mii MDL

		2023		2022
Profit înainte de impozitare		767,515		733,636
Impozitul teoretic la cota statutară aplicabilă	12.00%	92,102	12.00%	88,036
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	0.47%	3,620	0.54%	3,944
Ajustarea fiscală a veniturilor	(0.03%)	(222)	(0.02%)	(120)
Cheltuieli cu impozitul pe profit în situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global	12.44%	95,500	12.52%	91,860

Cheltuielile nedeductibile sunt cheltuielile aferente angajaților detașați, primelor de asigurare și altor cheltuieli nedeductibile conform prevederilor Codului Fiscal al Republicii Moldova.

Impozitul pe venit recunoscut în alte elemente ale rezultatului global

În mii MDL

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Impozitul pe profit curent		
Impozit curent	-	-
Impozitul pe profit amânat		
Modificarea valorii juste a instrumentelor de datorie proprii prin alte elemente ale rezultatului global	(89)	43
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global	(4)	(18)
Total impozit pe profit recunoscut în alte venituri globale	(93)	25

33. GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE

Sumele cumulate ale garanțiilor în sold și ale altor elemente extra-bilanțiere la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 sunt:

În mii MDL

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Acreditiv	-	988
Garanții și cauțiuni emise	130,962	84,687
Obligațiuni de emitere a garanțiilor și cauțiunilor	49,821	81,183
Obligațiile de acordare a creditelor în viitor	691,694	724,922
Total	872,477	891,780

Banca emite garanții și acreditive în numele clienților săi. Riscul de credit privind garanțiile este similar cu cel provenit din acordarea creditelor. Angajamentele de finanțare reprezintă angajamentele Băncii de a acorda credite clienților și nu reprezintă necesități de numerar viitoare, având în vedere că multe dintre aceste angajamente vor expira sau vor fi reziliate fără a fi finanțate.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****34. DATORII CONTINGENTE ȘI LITIGII**

Banca a fost sesizată la 6 iulie 2020 că este cercetată într-un dosar instrumentat de Procuratura Republicii Moldova, iar la 6 august 2020 a fost instituit un sechestrul asigurător asupra unor active ale Băncii, în vederea acoperirii creanțelor din dosar – în sumă de aproximativ 2,2 miliarde de lei.

La situația din 31 decembrie 2023, suma activelor băncii care au fost sechestrate de organul de urmărire penală a constituit 1,9 miliarde lei (31 decembrie 2022: 1,9 miliarde lei).

Având în vedere natura cauzei, stadiul actual al investigației, limitările legale aferente investigației, analiza juriștilor asupra conținutului dosarelor anchetatorilor, coroborată cu opinia juridică a avocaților cu privire la faptele de fond și probele furnizate de procurori, conducerea Băncii a concluzionat că prezentarea unei datorii contingente în situațiile financiare corespunde cerințelor IAS 37.

Pe baza consultărilor cu avocații săi și a înțelegerii riscurilor asociate cazului, Banca nu a recunoscut nicio prevedere legată de acest litigiu la 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022. Banca va monitoriza evoluția subiectului la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante ale standardelor și reglementărilor contabile.

Banca este, de asemenea, implicată în calitate de pârâtă într-o serie de alte litigii la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, rezultate din activități bancare normale.

35. REZULTATUL DE BAZĂ PE ACȚIUNE

mii lei

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Profitul anului	672,015	641,777
Numărul de acțiuni ordinare	25,000,091	25,000,091
Rezultatul de bază pe acțiune	26.88	25.67

Rezultatul de bază pe acțiune se calculează prin împărțirea profitului net al anului atribuibil deținătorilor de capitaluri proprii ordinare la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare aflate în circulație în cursul anului. Calculul rezultatului de bază pe acțiune la 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022 s-a bazat pe numărul de acțiuni aflate în circulație în perioada respectivă, acest număr fiind nemodificat – 25.000.091 – din 2011.

Rezultatul diluat pe acțiune pentru anul 2023 a luat în considerare profitul net ajustat atribuibil acționarilor ordinari ai Băncii și numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare diluate în circulație.

Pentru perioada 2022-2023, valoarea obligațiunilor convertibile a fost 0, în acest caz profitul net diluat atribuibil acționarilor este egal cu profitul net al Băncii, iar câștigul pe acțiune diluată este același cu câștigul pe acțiune ordinară.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

36. RAPORTAREA SEGMENTELOR

Raportarea pe segmente a Băncii este prezentată în conformitate cu cerințele interne ale Conducerii. Segmentele operaționale corespund rapoartelor interne către Conducerea Executivă și Consiliul de Administrație.

Formatul de raportare se bazează pe formatul de raportare intern al gestiunii. Toate elementele de active și datorii, venituri și cheltuieli prezentate sunt alocate segmentelor operaționale fie în mod direct, fie pe baza unor criterii stabilite de către Conducerea.

Un segment de afaceri este o componentă a băncii:

- care se angajează în activități comerciale din care poate obține venituri și suporta cheltuieli (inclusiv venituri și cheltuieli legate de tranzacțiile cu alte componente ale aceleiași entități);
- ale căror rezultate din exploatare sunt revizuite periodic de către factorul decizional al entității pentru a lua decizii cu privire la resursele care urmează să fie alocate segmentului și pentru a evalua performanța acestuia;
- pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Banca are următoarele patru divizii strategice, care sunt segmente operaționale și raportabile. Aceste subdiviziuni oferă diferite produse și servicii și sunt gestionate separat în baza conducerii băncii și a structurii interne de raportare:

Clienți corporativi: În această categorie, Banca gestionează, în principal, credite și alte facilități de creditare, precum și conturi de depozit și curente pentru persoanele juridice cu o cifră de afaceri anuală mai mare de 50 milioane lei. În această categorie intră administrația publică, instituțiile publice naționale, Primăria și Consiliul municipiilor Chișinău și Bălți și companiile de asigurări.

Clienții IMM: În această categorie, Banca gestionează, în principal, credite și alte facilități de creditare, precum și conturi de depozit și curente pentru persoanele juridice cu o cifră de afaceri anuală (venituri din vânzări) de până la 50 milioane lei conform situațiilor financiare prezentate, entități neconforme în criteriile clientului corporativ, inclusiv entitățile pentru care nu este posibilă identificarea cifrei de afaceri.

Persoane fizice: Banca furnizează persoanelor fizice o gamă largă de produse și servicii financiare, din care acordarea de credite (credite ipotecare, credite de consum și pentru procurarea autovehiculelor), conturi curente și de depozit, servicii de plăți.

Trezorerie: Banca include în această categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie: operațiuni interbancare, tranzacții cu titluri de valoare, instrumente de capitaluri. De asemenea, Banca încorporează în această categorie și serviciile oferite de activitatea de trezorerie în tranzacțiile de schimb valutar.

Altele: Banca include în această categorie elemente care nu se încadrează în categoriile existente și rezultă din decizii financiare și strategice luate la nivel central, cum ar fi imobilizările corporale și necorporale, activele aferente dreptului de utilizare și alte active care nu pot fi identificate direct.

Din punct de vedere al distribuției geografice, Banca acoperă preponderent teritoriul Republicii Moldova.

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, niciun client nu a generat mai mult de 10% din veniturile totale ale băncii.

Conducerea băncii monitorizează separat rezultatele operaționale ale unităților sale de activitate în scopul luării deciziilor privind alocarea resurselor și evaluarea performanței. Performanța segmentului este evaluată pe baza profiturilor sau pierderilor din exploatare și este evaluată în mod consecvent cu profiturile sau pierderile din exploatare din situațiile financiare. Cu toate acestea, impozitele pe profit și cheltuielile nete pentru pierderile așteptate din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți, provizioanele pentru angajamente de creditare și litigii sunt gestionate pe bază consolidată și nu sunt alocate segmentelor operaționale.

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente privind situația poziției financiare și profitul operațional înainte de cheltuieli privind impozit pe profit, cheltuieli nete pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și provizioanelor pentru angajamente condiționale și litigii încheiate la 31 decembrie 2023 și date comparative pentru 31 decembrie 2022:

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

36. RAPORTAREA SEGMENTELOR (CONTINUARE)

Segmente de activitate la 31 decembrie 2023

<i>mii lei</i>	Corporatist	IMM	Persoane	Trezorerie	Alții	Total
Credite acordate clienților	1,963,825	1,423,772	3,048,688	-	-	6,436,285
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(149,924)	(87,280)	(217,493)	-	-	(454,697)
Conturi curente și plasamente la BNM și bănci	-	-	-	8,037,020	-	8,037,020
Instrumente de datorie și de capital	-	-	-	5,863,394	-	5,863,394
Alte active	8,763	4,104	6,812	-	1,835,014	1,854,693
Total active	1,822,664	1,340,596	2,838,007	13,900,414	1,835,014	21,736,695
Depozite de la bănci	-	-	-	35,605	-	35,605
Depozite de la clienți	4,006,063	2,929,884	8,789,347	-	-	15,725,294
Alte împrumuturi	383,892	128,590	-	-	-	512,482
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	17,849	10,607	10,760	-	-	39,216
Alte pasive	-	-	-	-	889,959	889,959
Total datorii	4,407,804	3,069,081	8,800,107	35,605	889,959	17,202,556
Capitaluri proprii					4,534,139	4,534,139
Total datorii și capitaluri proprii	4,407,804	3,069,081	8,800,107	35,605	5,424,098	21,736,695

Segmente de activitate la 31 decembrie 2022

<i>mii lei</i>	Corporatist	IMM	Persoane	Trezorerie	Alții	Total
Credite acordate clienților	1,926,203	932,123	2,785,818	-	-	5,644,144
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(269,791)	(59,577)	(210,017)	-	-	(539,385)
Conturi curente și plasamente la BNM și bănci	-	-	-	6,803,677	-	6,803,677
Instrumente de datorie și de capital	-	-	-	4,456,993	-	4,456,993
Alte active	8,654	2,438	786	-	2,018,066	2,029,945
Total active	1,665,066	874,984	2,576,587	11,260,670	2,018,066	18,395,373
Depozite de la bănci	-	-	-	69,855	-	69,855
Depozite de la clienți	3,015,411	2,498,904	8,136,852	-	-	13,651,167
Alte împrumuturi	90,930	105,908	-	-	-	196,838
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	20,494	7,814	6,553	-	2,314	37,175
Alte pasive	-	-	-	-	578,872	578,872
Total datorii	3,126,835	2,612,626	8,143,405	69,855	581,186	14,533,907
Capitaluri proprii					3,861,466	3,861,466
Total datorii și capitaluri proprii	3,126,835	2,612,626	8,143,405	69,855	4,442,652	18,395,373

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

36. RAPORTAREA SEGMENTELOR (CONTINUARE)

Sectoare de activitate pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2023

<i>În mii lei</i>	Corporatist	IMM	Persoane	Trezorerie	Total
Venituri nete din dobânzi	206,002	154,325	375,034	525,498	1,260,859
Venituri nete din comisioane	14,686	44,056	143,936	5,703	208,381
Venituri nete din tranzacționare	36,332	41,968	42,894	144,644	265,838
Alte venituri din exploatare	4,902	2,844	2,683	1,899	12,328
Total venituri	261,922	243,193	564,547	677,744	1,747,406
Cheltuieli de personal	58,133	78,248	246,159	90,561	473,101
Alte cheltuieli de exploatare	58,525	55,749	149,737	138,029	402,040
Total cheltuieli	116,658	133,997	395,896	228,590	875,141
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu deprecierea activelor, provizioane privind angajamente condiționale/litigii și impozit pe profit	145,264	109,196	168,651	449,154	872,265

Sectoare de activitate pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2022

<i>În mii lei</i>	Corporatist	IMM	Persoane	Trezorerie	Total
Venituri nete din dobânzi	144,913	140,615	313,387	457,936	1,056,851
Venituri nete din comisioane	16,704	41,479	175,248	6,759	240,190
Venituri nete din tranzacționare	41,604	32,470	36,824	141,290	252,188
Alte venituri din exploatare	2,590	3,747	14,052	2,445	22,834
Venituri totale	205,811	218,311	539,511	608,430	1,572,063
Cheltuieli de personal	49,077	60,757	186,795	65,149	361,778
Alte cheltuieli de exploatare	45,564	54,163	175,439	52,309	327,475
Total cheltuieli	94,641	114,920	362,234	117,458	689,253
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu deprecierea activelor, provizioane privind angajamente condiționale/litigii și impozit pe profit	111,170	103,391	177,277	490,972	882,810

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****37. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE**

Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active și datorii financiare identice. Cotațiile de preț folosite sunt cu regularitate și imediat disponibile pe piețe active/indici de schimb și prețurile care reprezintă tranzacții de piață curente și regulate conform principiului prețului de piață.

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există prețuri de piață disponibile. Pentru evaluările nivelului 2 sunt utilizați de obicei ca parametri de piață observabili rate ale dobânzii și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități implicite.

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivel 3 este determinată utilizând date de intrare care nu sunt bazate pe informațiile unei piețe observabile (date de intrare neobservabile care trebuie să reflecte ipotezele pe care le-ar folosi participanții de pe piață la stabilirea prețului unui activ sau a unei datorii, inclusiv ipotezele referitoare la risc). Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale Conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.

Analiza ierarhiei valorii juste a instrumentelor financiare contabilizate la valoarea justă

Pentru stabilirea ierarhiei valorii juste a instrumentelor de datorie, Banca utilizează criteriile de clasificare la unul din cele trei niveluri menționate de Standardul Internațional de Raportare Financiară 13. În scopul clasificării, metodologia ia în considerare agregarea rezultatelor din două surse de observații:

- observații directe ale tranzacțiilor, prețuri indicative sau executabile ale instrumentului respectiv;
- observațiile tranzacțiilor, prețurile indicative și executabile ale unor instrumente comparabile, cu scopul de a obține un preț pentru instrumentul respectiv, atunci când se consideră că observațiile directe susțin adăugirile.

Lista tehnicilor de evaluare utilizate poate conține, dar nu se limitează la, următoarele:

- prețuri/cotații extrase de pe platforme de evaluare precum Bloomberg sau cotații primite la cerere de la terți;
- modele bazate pe prețurile instrumentelor cu caracteristici similare;
- modele bazate pe curbele dobândă/preț considerate reprezentative;
- calcularea fluxurilor de numerar actualizate;
- metodologii economice general acceptate.

Ierarhia acestora va ține seama de specificațiile IFRS 13, de alegerea tehnicii alternative care urmează să fie fundamentată și aprobată de comitetele competente.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****37. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile financiare la 31 decembrie 2023:

31 decembrie 2023 În mii MDL	Note	Valoarea contabilă	Valoarea justă	Nivelul 1	Ierarhia valorii juste	
					Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare						
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,769,324	1,769,324	-	1,769,324	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	6	5,845,593	5,910,609	-	5,910,609	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6	14,423	14,423	-	14,423	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,378	3,378	-	-	3,378
Credite acordate clienților	7	5,981,588	6,172,231	-	-	6,172,231
Alte active financiare	12	227,296	227,296	-	-	227,296
Total		13,841,602	14,097,261	-	7,694,356	6,402,905
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	16	35,605	35,605	-	35,605	-
Depozite de la clienți	17	15,725,294	15,728,455	-	11,188,941	4,539,514
Alte împrumuturi	15	512,482	512,482	-	-	512,482
Alte datorii financiare	20	780,660	780,660	-	-	780,660
Total		17,054,041	17,057,202	-	11,224,546	5,832,656

În ceea ce privește activele și datoriile financiare clasificate la nivelurile 2 și 3, banca a considerat că utilizarea cea mai ridicată și optimă a acestor active nu diferă de utilizarea lor curentă.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat conturile curente și plasamentele la bănci, titluri de datorie evaluate la cost amortizat, titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și depozitele de la bănci.

Valoarea justă a depozitelor la vedere fără dobândă reprezintă valoarea lor contabilă și acestea datorii au fost clasificate la nivelul 2 al ierarhiei valorii juste.

Titlurile de capital din portofoliul Băncii nu au o piață activă, astfel, valoarea justă a acestora s-a clasificat la nivelul 3. La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat următoarele active financiare: credite acordate clienților și alte active financiare. Valoarea justă a creditelor reprezintă valoarea fluxurilor de numerar viitoare actualizată la rata de piață (publicată de BNM). Rata de piață utilizată este rata medie ponderată pentru împrumuturile noi acordate unor produse cu scadența și valuta similare la decembrie 2023.

La nivelul 3 în ierarhia valorii juste, banca a clasificat ca pasive financiare: depozite de la clienți, alte împrumuturi și alte pasive financiare. Valoarea justă a depozitelor la termen purtătoare de dobândă reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de trezorerie viitoare la cursul pieței (publicat de BNM) pentru pasivele cu scadențe similare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****37. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile financiare la 31 decembrie 2022:

31 decembrie 2022 În mii MDL	Note	Valoarea contabilă	Valoarea justă	Nivelul 1	Ierarhia valorii juste	
					Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare						
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,101,283	1,101,283	-	1,101,283	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	6	4,437,111	4,454,469	-	4,454,469	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	16,516	16,516	-	16,516	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,366	3,366	-	-	3,366
Credite acordate clienților	7	5,104,759	5,002,252	-	-	5,002,252
Alte active financiare	12	174,711	174,711	-	-	174,711
Total		10,837,746	10,752,597	-	5,572,268	5,180,329
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	16	69,855	69,855	-	69,855	-
Depozite de la clienți	17	13,651,167	13,616,014	-	9,035,543	4,580,471
Alte împrumuturi	15	196,838	196,838	-	-	196,838
Alte datorii financiare	20	472,999	472,999	-	-	472,999
Total		14,390,859	14,355,706	-	9,105,398	5,250,308

Nu au fost modificări ale tehnicilor de evaluare utilizate pentru a determina valoarea justă pentru anii 2023 și 2022.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****38. PĂRȚI AFILIATE**

Principalii acționari ai Băncii, deținând individual mai mult de 1% din capitalul social, sunt prezentați în Nota 22. Banca se angajează în operațiuni cu acționarii, personalul-cheie din conducere și alte părți afiliate.

În timpul anului 2023 tranzacțiile bancare cu părțile afiliate au fost derulate în cursul normal al afacerii. Acestea includ acordarea creditelor, atragerea depozitelor și efectuarea tranzacțiilor în monedă națională și străină. Toate aceste operațiuni au fost efectuate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și termenii privind operațiuni similare cu clientela.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate includ tranzacțiile cu acționarii care au < 1% din totalul acțiunilor și personalul-cheie, membrii familiei și companiile la care sunt acționari și care urmăresc o relație cu Banca. Personalul-cheie se referă la membrii Consiliului de Administrație a Băncii și Comitetului de Direcție a Băncii și la membrii direcți ai familiilor acestora.

Soldurile, veniturile și cheltuielile rezultate din tranzacțiile cu părțile afiliate efectuate în cursul anului sunt prezentate mai jos:

În mii lei	2023					2022				
	Societate-mamă	Acționari > 1 %	Personal-cheie din Conducere	Alte părți afiliate	Total	Societate-mamă	Acționari > 1 %	Personal-cheie din Conducere	Alte părți afiliate	Total
Solduri										
Conturi curente la bănci	74,657	-	-	-	74,657	41,196	-	-	-	41,196
Credite acordate	-	-	281	218,740	219,021	-	-	188	233,663	233,851
Depozite atrase	572	17,716	5,529	32,127	55,944	4,677	10,812	7,291	35,903	58,683
Angajamente										
Angajamente de creditare și garanții financiare date	-	-	194	36,306	36,500	-	-	279	2,441	2,720
Venituri și cheltuieli										
Venituri din dobânzi	3,083	-	23	13,713	16,819	383	-	42	6,704	7,129
Venituri din taxe și comisioane	17	19	25	218	279	10	27	47	263	347
Cheltuieli cu dobânzile	(89)	(8,505)	(320)	(441)	(9,355)	(241)	(3,991)	(111)	(94)	(4,437)
Cheltuieli cu comisioane	(636)	-	(1)	-	(637)	(418)	-	-	-	(418)

Remunerația Conducerii executive și Consiliului de Administrație

Cheltuielile de remunerare a Conducerii executive a constituit în valoare totală de 27,130 mii lei pentru anul 2023 (2022: 26,986 mii lei). Suma totală a cheltuielilor pentru remunerarea Consiliului de Administrație a constituit 10,343 mii lei pentru anul 2023 (2022: 10,469 mii lei).

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE

Obiectivul B.C. „Victoriabank” S.A. în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat, în cadrul procesului decizional al băncii, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și Țintelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare, cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Banca ține cont de toate riscurile semnificative la care este expusă, datorită specificului activității sale și de obiectivele strategice și operaționale, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite de risc și mecanisme de control care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților Băncii la nivel de ansamblu și acolo unde este pretabil, la nivel de linii de business (clienți corporativi, întreprinderi mici și mijlocii, persoane fizice și activitatea de trezorerie).

Principalele categorii de risc la care Banca este expusă sunt:

- riscul de credit și de concentrare,
- riscul de piață,
- riscul de lichiditate,
- riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare,
- riscul operațional,
- riscul de conformitate,
- riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier,
- riscul reputațional,
- riscul strategic.

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Băncii. Consiliul de Administrație are responsabilitatea cu privire la definirea și monitorizarea cadrului general de gestionare a riscurilor pentru Bancă.

Gestionarea riscurilor în Victoriabank se realizează la 2 niveluri: (1) nivel strategic reprezentat de Consiliul de Administrație/Comitetul de Administrare a Riscurilor și Comitetul de Direcție și (2) nivel operațional reprezentat de: Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor („ALCO”), Comisii și Comitete de Credite, structurile de gestionare a riscurilor din cadrul Băncii care sunt responsabile pentru definirea și/sau monitorizarea politicilor de gestionare a riscurilor în domeniul lor de expertiză. Consiliul de Administrație revizuieste periodic activitatea acestor comitete.

Consiliul de Administrație monitorizează respectarea politicilor de risc ale Băncii și adecvarea cadrului general de gestionare a riscurilor în legătură cu riscurile la care Banca este expusă.

Comitetul de Administrare a Riscurilor consiliază Consiliul de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind gestionarea riscurilor actuale și viitoare și asistă Consiliul de Administrație în supravegherea implementării strategiei de către Comitetul de Direcție.

Politicile și sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite în mod regulat (în principal anual) cu participarea organelor de conducere și a persoanelor responsabile din diferite departamente implicate, pentru a reflecta schimbările în condițiile pieței, produsele și serviciile furnizate.

Programul simulărilor de criză este o parte integrantă a cadrului de gestionare a riscurilor și a procesului de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri, inclusiv a procesului de evaluare a lichidității interne în cadrul Băncii.

Comitetul de audit al Băncii raportează Consiliului de Administrație și este responsabil pentru monitorizarea eficacității sistemelor de control intern, de audit intern și de administrare a riscurilor de la nivelul Băncii. Comitetul de Audit este asistat în aceste funcții de Direcția Audit Intern. Responsabilitatea Direcției Audit Intern este să evalueze eficiența și eficacitatea procesului de elaborare a cadrului general de administrare a riscurilor (Risk Appetite Framework), coerența internă a modelului stabilit și să verifice că activitățile desfășurate corespund cadrului general de administrare a riscurilor.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit**

Riscul de credit este riscul pierderilor financiare pentru Bancă dacă un client sau o contraparte la un instrument financiar nu își îndeplinește obligațiile contractuale. Banca este expusă la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, deținere în conturi curente (corespondente) și plasamente în Bănci, activități de investiție cât și la emiterea garanțiilor bancare. Riscul de credit asociat activităților de investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide și monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere.

Expunerea cea mai mare a Băncii la riscul de credit provine din acordarea de credite clienților, prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții.

Banca a instituit un proces de evaluare a calității creditului pentru a asigura identificarea timpurie a posibilelor modificări ale bonității contrapărților, inclusiv revizuirii periodice ale garanțiilor. Limitele expunerilor contrapărții sunt stabilite prin utilizarea unui sistem de clasificare a riscului de credit, care atribuie fiecărei contrapărți un rating de risc. Ratingurile de risc fac obiectul unei revizuirii periodice. Procesul de evaluare a calității creditului are scopul de a permite băncii să evalueze pierderea potențială ca urmare a riscurilor la care este expusă și să întreprindă acțiuni corective.

Atât în cazul titlurilor de valoare cât și pentru plasamente-garanții în bănci parametrul PD este determinat în baza studiilor realizate de compania de rating Moody's, ținând cont de PD-urile estimate atât pentru clienții Corporate cât și estimările la nivel suveran.

Expunerile față de băncile corespondente sunt restricționate prin limite care acoperă expunerile bilanțiere sau extrabilanțiere și prin limite ale riscului de livrare zilnică referitor la elementele comerciale precum contracte de schimb valutar. Pentru determinarea limitelor pe contrapartide se utilizează evaluările și ratingul agențiilor cu renume Moody's, Standard&Poor's și Fitch- IBCA atribuit contrapărții sau țării rezidente, situației financiare, politicilor AML, transparența acționarilor și competența Comitetului Executiv. Banca monitorizează zilnic încadrarea în limitele stabilite a soldurilor înregistrate în conturile corespondente.

39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL)

Referințele de mai jos arată unde este prezentată abordarea băncii privind evaluarea deprecierii și evaluarea deprecierii în prezentul raport.

- Definiția și evaluarea de către bancă a stării de default și a perioadei de vindecare (nota 39.1.1.(a))
- Definiția, calcularea și monitorizarea de către bancă a probabilității de default, a expunerii în caz de default și a pierderii în caz de default (nota 39.1.1.(b) și d)
- Atunci când banca consideră că a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit al unei expuneri (nota 39.1.1.(c))
- Detaliile calculului ECL pentru stadiul 1, stadiul 2 și stadiul 3 [nota 39.1.1.(e) și f)]

(a) Definiția noțiunilor de default, neperformant și de vindecare

Banca consideră că un instrument financiar este în incapacitate de plată (default) pentru calcularea ECL în toate cazurile în care împrumutatul devine restant cu cel puțin 91 de zile la plățile sale contractuale. Banca a aliniat definiția de default în scopuri contabile la definiția Autorității Bancare Europene (ABE) (articolul 178 din CRR).

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****39.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

Ca parte a unei evaluări calitative pentru a stabili dacă o expunere este depreciată, banca ia în considerare, de asemenea, o varietate de evenimente care pot indica improbabilitatea de a plăti. Atunci când apar astfel de evenimente, banca analizează cu atenție dacă evenimentul ar trebui să aibă ca rezultat tratarea clientului ca fiind în stare de nerambursare și, prin urmare, evaluat ca stadiul 3 pentru calculul de ECL sau dacă stadiul 2 este mai potrivit.

Astfel de evenimente includ:

- o expunere este restructurată sau modificată din cauza dificultăților financiare ale debitorului (restructurarea datorată dificultăților financiare neperformante);
- rating intern al debitorului indicând incapacitate de plată sau aproape de neplată;
- banca nu a primit suficiente informații actualizate privind situația financiară a debitorului, a persoanei care constituie garanția personală (fidejusiunea), sursele de rambursare a datoriilor, justificarea utilizării creditului conform destinației specificate în contractul de credit, precum și alte documente aferente activității debitorului;
- garanția inițială este insuficientă, se înrăutățește sau lipsește;
- o scădere semnificativă a valorii garanției suport, în cazul în care recuperarea creditului este așteptată din vânzarea garanției;
- o încălcare a clauzelor contractuale de finanțare nevalidată de Bancă;
- expunerea a făcut obiectul unei fraude de credit.

Evaluarea măsurii în care un debitor se confruntă cu dificultăți financiare ar lua în considerare următoarele evenimente:

- o întârziere la plata serviciului datoriei de peste 30 de zile în ultimele trei luni;
- situația financiară a clientului este deteriorată sau se poate deteriora, iar operațiunea de restructurare este necesară pentru ca efortul de plată al clientului să corespundă capacității sale actuale de rambursare;
- debitorul (sau orice persoană juridică din grupul debitorului) completează cererea de faliment/insolvență;
- debitorul se află în administrarea Direcției de recuperare a activelor băncii.

Odată ce un instrument financiar deținut de un debitor este clasificat în stadiul 3/în stare de nerambursare, toate instrumentele financiare ale acestui debitor vor fi clasificate în stadiul 3.

Politica băncii este de a considera un instrument financiar ca fiind "vindecat" și, prin urmare, reclasificat din stadiul 3 atunci când niciunul dintre criteriile de nerambursare nu a fost prezent pentru o anumită perioadă de timp, după cum se prezintă mai jos:

Există un tratament specific pentru creditele în default, după cum urmează:

- a) În cazul expunerilor pentru care nu au fost aplicate operațiuni de restructurare, acestea vor rămâne pentru o perioadă de cel puțin 6 luni – "perioada de carantină" în grupul creditelor de default. "Perioada de carantină" (6 luni) va fi contorizată din momentul în care niciunul dintre criteriile implicite clasificării în categoria de Default nu este prezent.

La sfârșitul "perioadei de carantină", dacă serviciul datoriei al clientului nu a depășit 30 de zile în ultimele 3 luni consecutive, creditul va fi inclus în categoria din care ar face parte în mod normal, în caz contrar "perioada de carantină" va fi prelungită până la îndeplinirea condițiilor menționate.

- b) În cazul expunerilor restructurate neperformante din cauza dificultăților financiare (neperformante), acestea vor rămâne pentru o perioadă de cel puțin 1 an (12 luni) – "perioada de carantină" de la data operațiunii de restructurare în grupul de credite Default. În cazul în care debitorul a beneficiat de perioada de grație pentru principal și/sau dobândă, perioada de 1 an (12 luni) se calculează de la sfârșitul perioadei de grație.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****39.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

După "perioada de carantină", pentru transferul expunerilor din categoria expunerilor restructurate neperformante (stadiul 3) în categoria expunerilor restructurate performante (stadiul 2), nu trebuie îndeplinită niciuna dintre condițiile prevăzute în "Procedura de administrare a expunerilor la credite restructurate în cadrul B.C. Victoriabank S.A." prezentată mai jos:

- serviciul datoriei per client a depășit 30 de zile în ultimele 12 luni consecutive;
- debitorului i s-a efectuat o nouă restructurare pentru oricare dintre instrumentele sale financiare;
- debitorul nu a plătit cel puțin 75% din serviciul datoriei scadente în ultimele 6 luni;
- debitorul nu a plătit cel puțin 50% din suma principală pe o perioadă de 12 luni, conform graficului de rambursare anterior ultimei restructurări.

(b) Procesul intern de rating al băncii și de estimare a PD

Ratingul intern al băncii se bazează pe clasificarea activelor financiare în categorii-cheie de instrumente financiare supuse evaluării deprecierii.

Rating pentru instrumente de trezorerie și interbancare

Instrumentele de trezorerie, valori mobiliare, plasamente interbancare sunt analizate prin prisma contrapartidei Băncii, care sunt instituții de servicii financiare, bănci comerciale, Banca Națională a Moldovei. Pentru aceste relații, Direcția Administrarea Riscurilor a băncii analizează informațiile disponibile public, cum ar fi informațiile financiare și alte date externe, cum ar fi Moody's, și atribuie ratingul intern după cum se arată în tabelul de mai jos:

Descrierea evaluării	Moody's
Crud	Aaa
Calitate înaltă	AA1; Aa2, Aa3
Grad mediu superior	A1; A2; A3
Grad mediu inferior	Baa1; Baa2' Baa3
Grad speculativ non-investițional	Ba1; Ba2; Ba3
Extrem de speculativ	B1; B2; B3
Riscuri substanțiale	Caa1; Caa2; Caa3
Extrem de speculativ	Ca
Incapacitate de plată iminentă	Ca
În caz implicit	C

Credite acordate Corporate și IMM

Pentru creditele Corporate și IMM, debitorii sunt evaluați de angajații specializați în risc de credit ai Băncii. Evaluarea riscului de credit în cazul creșterii semnificative a riscului de credit se bazează pe un model de evaluare a creditului care ia în considerare diverse informații istorice, actuale și anticipative, cum ar fi:

- Informații financiare istorice împreună cu previziunile și bugetele pregătite de client. Aceste informații financiare includ rezultatele realizate și așteptate, ratele de solvabilitate, indicatorii de lichiditate și orice alți indicatori relevanți pentru măsurarea performanței financiare a clientului. Pentru analiza comparativă, debitorii sunt evaluați la nivelul a șase industrii (agricultură, servicii, comerț, construcții, producție și transport și logistică) și trei industrii specifice (finanțe și asigurări, imobiliare, guvern și administrație publică).
- Orice informații disponibile public despre clienți de la părți externe. Orice altă informație obiectiv suportabilă privind calitatea și abilitățile managementului clientului, relevantă pentru performanța companiei, pentru expuneri mai mari de 5 milioane lei.
- Dinamica zilelor restante la nivelul fiecărui credit acordat de Bancă, inclusiv orice informație disponibilă privind istoricul zilelor restante furnizată de Biroul de Credit Moldova.
- Indicatori specifici de rating de credit în baza cerințelor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

39.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Credite de consum și credite ipotecare de retail

Creditele de consum cuprind împrumuturi personale negarantate, carduri de credit și descoperiri de cont. Aceste produse, împreună cu creditele ipotecare și unele dintre împrumuturile întreprinderilor mici și micro, sunt evaluate printr-un instrument automat de tip scorecard, ce are la bază în principal de zilele de restanță.

În scopul raportării, banca dezvăluie informația privind clasificarea activelor financiare conform ratingurilor interne ale riscului de credit, elaborate în baza cerințelor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei. A se vedea nota 39.1.2.

(c) Creșterea semnificativă a riscului de credit

Fiecare activ financiar este evaluat lunar pentru a determina dacă banca se confruntă cu o creștere semnificativă a riscului de credit (probabilitatea riscului de nerambursare) în raport cu data recunoașterii inițiale sau dacă creditul respectiv este depreciat. Scopul final este de a determina metoda de provizionare aplicabilă (ECL pe 12 luni sau ECL pe viață).

În general, va exista o creștere semnificativă a riscului de credit înainte ca activul financiar să fie depreciat ca urmare a riscului de credit sau a nedeplinirii obligațiilor.

Pentru angajamentele irevocabile de creditare banca ia în considerare modificări ale riscului de nerespectare a obligațiilor de împrumut asociate angajamentului de creditare. La determinarea pierderii din credit așteptate, banca stabilește procentul estimat pentru partea neutilizată care urmează să fie utilizată pe întreaga durată de viață a angajamentului de creditare atunci când sunt estimate pierderile pe durata de viață. În ceea ce privește perioada contractuală, pentru angajamentele de credit și contractele de garanție financiară, Banca va utiliza perioada contractuală maximă pe parcursul căreia banca are obligația contractuală de acordare a creditului.

Acest model se bazează exclusiv pe evaluarea riscului de credit. Prin urmare, agregarea activelor financiare în scopul depreciării ține cont de indicatorii relevanți utilizați de bancă în sistemul curent de gestionare a riscului de credit.

Clasificarea activelor financiare se face de la caz la caz. Aceasta înseamnă că un credit poate fi inclus în stadiul I și un alt credit deținut de același client poate fi inclus în stadiul II, totul în funcție de rezultatul analizei dintre elementele de risc existente la data recunoașterii inițiale și situația de la data raportării. Cu toate acestea, pentru stadiul III, Banca aplică principiul contaminării, ceea ce înseamnă că toate activele financiare ale aceluiași client vor fi incluse în acest stadiul dacă se constată dovezi de depreciere pentru cel puțin unul dintre activele acestuia.

Criterii pentru selectarea creșterii gradului de risc

În **Stadiul 1** sunt plasate active creditoare care nu au diminuat semnificativ calitatea creditului de la recunoașterea inițială sau care prezintă un risc de credit scăzut de la data raportării. Contractele care nu au fost calificate în niciuna dintre etape și au mai puțin de 31 de zile restante vor fi clasificate în etapa 1.

În **Stadiul 2** vor fi plasate activele creditoare care au înregistrat o creștere semnificativă a riscului de la recunoașterea inițială, dar care nu aduc dovezi obiective de depreciere. Prin urmare, criteriile de selecție sunt:

- întârzieri ale plăților planificate care depășesc 30 de zile, dar sunt mai mici de 91 de zile;
- expunerile care efectuează restructurarea datorată dificultăților financiare în perioada de probă de cel puțin 2 (doi) ani vor fi incluse în etapa 2 până la îndeplinirea condițiilor de transfer din categoria "Expuneri performante";
- creditul a fost clasificat conform reglementării Băncii Naționale a Moldovei în categoria prudențială "C".

Se înregistrează mai mulți indicatori financiari, corespunzători celor mai recente situații financiare disponibile, care indică dovezi obiective ale depreciării.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****39.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

Stadiul 3 (default): În scopul actualizării procedurilor băncii la cerințele standardelor internaționale și egalizării conceptului de "default" la "expunerile neperformante" se consideră că un credit este determinat în stare de nerambursare atunci când:

- are 91 de zile sau mai mult restante, aplicându-se procesul de contaminare a tuturor expunerilor unui client, dacă cel puțin una dintre acestea devine nerambursabilă;
- are 91 de zile sau mai mult restante, calculate pe baza contorului DPD semnificativ;
- banca a demarat procedura de recuperare prin executare silită;
- expunerile neperformante datorate dificultăților financiare vor fi clasificate în stadiul 3;
- conform Regulamentului BNM, expunerea a fost clasificată în categoria prudențială "D" sau inferioară;
- contractele de vânzare-cumpărare încheiate cu debitorul/debitorul gajist al obiectului gajat legat de expunerile stinse din executarea acestei garanții vor fi încadrate automat în stadiul 3;
- oprirea calculării dobânzii – dobânda aferentă obligațiilor din credite nu se mai recunoaște în contul de profit sau pierdere al Băncii ca urmare a diminuării calității obligației din credite;
- în absența măsurilor de executare a garanțiilor (garanțiilor), împrumutatul este evaluat ca fiind puțin probabil să-și onoreze pe deplin obligațiile de credit față de Bancă;
- ratingul emitentului/contrapărții este stabilit în categoriile de rating asociate stării de nerambursare;
- a fost depusă o cerere de deschidere a procedurii insolvenței/falimentului împotriva debitorului sau de aplicare a altor metode similare;
- Banca vinde obligația de împrumut cu o pierdere economică semnificativă.
- Acțiunea de vânzare este asociată cu înrăutățirea calității creditului, nefiind cauzată de schimbarea tipului de activitate al Băncii sau a nevoilor de lichiditate. Pierderea economică este definită ca semnificativă atunci când:

$L = (E - P) / E > 5\%$, unde:

L - este pierderea economică legată de vânzarea obligațiilor din credite;

E - este suma totală rămasă de rambursat obligațiilor care fac obiectul vânzării, inclusiv dobânzile și comisioanele;

P - este prețul convenit pentru împrumuturile vândute.

- expunerea a făcut obiectul unei fraude de credit.

Odată ce creditul unui debitor este înregistrat în stadiul 3, toate creditele debitorului vor fi clasificate în stadiul 3. În cazul în care semnalul (semnalele) de risc care a (u) inclus activul în stadiul 3 nu mai este (sunt), acesta va (vor) fi reclassificat(e) în stadiul 1 sau în stadiul 2, după caz. Creditele clasificate în stadiul 3 vor fi raportate ca fiind "depreciate".

Pe parcursul anului 2023 au fost restructurate plățile pentru 4 credite, expunerea cărora, la situația din 31 decembrie 2023, a constituit 4,149 mii lei: stadiul 1 – 2,562 mii lei, stadiul 2 – 1,437 mii lei și stadiul 3 – 145 mii lei.

Pe parcursul anului 2022 au fost restructurate plățile pentru 5 credite, a căror expunere la situația din 31 decembrie 2022 a constituit suma totală de 2,414 mii lei, toate acestea fiind expuneri la stadiul 3.

(d) Încorporarea informațiilor forward-looking

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

În vederea atingerii acestui nivel de anticipație, Banca a întocmit analize istorice și a identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia-expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Au fost prognozate variabilele-cheie pentru următorii trei ani. După trei ani, pentru a previziona variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument financiar, a fost folosită o abordare regresivă mediană. Impactul acestor variabile economice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice regresive.

În anul 2023, Banca a revizuit modelul de calcul forward-looking folosit în determinarea ratelor PD, actualizând indicatorii relevanți folosiți în estimarea ratelor de default previzionate..

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****39.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă ipotezele macroeconomice pe perioada de trei ani, utilizate ca date de impact în pierderea estimată de credit la 31 decembrie 2023:

	T4 2023	2024	2025	2026
Scenariu de referință				
Produsul intern brut, %	8.51	10.24	7.51	6.55
Inflație, %	6.62	4.81	3.48	3.48
Rata șomajului, %	4.46	4.57	4.76	4.94
Prețul lucrărilor de asamblare a construcțiilor (%)	10.43	8.01	11.09	10.32
Salariu brut, nominal, %	16.52	15.86	12.07	12.07
Cheltuielile medii lunare de consum pe persoană (% an pe an)	10.20	11.12	10.27	11.00
Rata de bază, %	5.25	4.75	4.75	5.00
Rata dobânzii la bonurile de tezaur, 1Y	5.47	5.30	4.67	5.30
Rata dobânzii la creditele noi acordate, moneda națională, %	10.94	8.68	7.48	7.04
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	6.86	6.88	6.50	6.28
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, moneda națională, %	4.84	3.72	3.04	2.83
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, valută străină, %	1.89	1.81	1.93	1.89
Curs valutar USD/MDL	18.15	17.37	16.64	16.63
Curs valutar EUR/MDL	19.42	19.14	19.14	19.29
Scenariu optimist				
Produsul intern brut, %	8.51	16.66	13.93	12.98
Inflație, %	6.62	3.44	2.10	2.10
Rata șomajului, %	4.46	2.95	3.13	3.31
Prețul lucrărilor de asamblare a construcțiilor (%)	10.43	2.77	5.85	5.07
Salariu brut, nominal, %	16.52	19.19	15.40	15.40
Cheltuielile medii lunare de consum pe persoană (% an pe an)	10.20	18.50	17.66	18.39
Rata de bază, %	5.25	2.64	2.64	2.89
Rata dobânzii la bonurile de tezaur, 1Y	5.47	3.85	3.21	3.84
Rata dobânzii la creditele noi acordate, moneda națională, %	10.94	8.04	6.83	6.39
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	6.86	6.67	6.29	6.07
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, moneda națională, %	4.84	2.97	2.29	2.08
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, valută străină, %	1.89	1.63	1.75	1.71
Curs valutar USD/MDL	18.15	14.59	13.86	13.85
Curs valutar EUR/MDL	19.42	17.20	17.19	17.34
Scenariu pesimist				
Produsul intern brut, %	8.51	3.81	1.08	0.13
Inflație, %	6.62	7.57	6.23	6.23
Rata șomajului, %	4.46	6.20	6.38	6.56
Prețul lucrărilor de asamblare a construcțiilor (%)	10.43	13.25	16.34	15.56
Salariu brut, nominal, %	16.52	12.53	8.73	8.73
Cheltuielile medii lunare de consum pe persoană (% an pe an)	10.20	3.73	2.89	3.61
Rata de bază, %	5.25	8.97	8.97	9.22
Rata dobânzii la bonurile de tezaur, 1Y	5.47	11.13	10.49	11.13
Rata dobânzii la creditele noi acordate, moneda națională, %	10.94	11.27	10.07	9.63
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	6.86	7.31	6.93	6.71
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, moneda națională, %	4.84	6.72	6.04	5.83
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, valută străină, %	1.89	2.17	2.29	2.25
Curs valutar USD/MDL	18.15	20.15	19.42	19.41
Curs valutar EUR/MDL	19.42	21.09	21.09	21.24

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă ipotezele macroeconomice pe perioada de trei ani, utilizate ca date de impact în pierderea estimată de credit la 31 decembrie 2022:

	T4 2022	2023	2024	2025
Bază				
Produsul intern brut, %	10.49	13.58	13.18	13.35
Cheltuielile medii lunare de consum pe persoană (% , an pe an)	7.39	8.30	8.87	8.76
Salariu brut, nominal, %	15.77	14.97	14.25	13.82
Rata șomajului, %	2.54	2.61	2.62	2.58
Inflație, %	32.09	15.86	10.84	9.87
Prețul lucrărilor de asamblare a construcțiilor (%)	25.62	22.42	18.40	18.16
Rata dobânzii la creditele noi acordate, moneda națională, %	14.20	10.90	9.55	8.61
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	4.69	4.76	4.82	4.80
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, moneda națională, %	13.06	8.68	6.79	5.61
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, valută străină, %	1.79	1.67	1.41	1.49
Rata de bază, %	21.06	14.38	11.25	9.25
Curs valutar USD/MDL	19.36	18.79	17.76	17.72
Curs valutar EUR/MDL	19.71	19.63	19.53	19.49
Rata dobânzii la bonurile de tezaur, 1Y	21.54	15.34	11.88	9.71
Scenariu optimist				
Produsul intern brut, %	17.05	20.15	19.75	19.92
Cheltuielile medii lunare de consum pe persoană (% , an pe an)	13.77	14.68	15.25	15.14
Salariu brut, nominal, %	18.65	17.85	17.13	16.70
Rata șomajului, %	0.87	0.94	0.95	0.92
Inflație, %	25.91	9.69	4.67	3.70
Prețul lucrărilor de asamblare a construcțiilor (%)	21.07	17.87	13.86	13.61
Rata dobânzii la creditele noi acordate, moneda națională, %	12.89	9.59	8.25	7.30
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	4.47	4.54	4.60	4.57
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, moneda națională, %	11.62	7.24	5.35	4.17
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, valută străină, %	1.60	1.48	1.22	1.30
Rata de bază, %	16.07	9.38	6.26	4.26
Curs valutar USD/MDL	16.54	15.97	14.94	14.90
Curs valutar EUR/MDL	17.69	17.61	17.51	17.47
Rata dobânzii la bonurile de tezaur, 1Y	18.67	12.47	9.01	6.84
Scenariu pesimist				
Produsul intern brut, %	3.92	7.01	6.61	6.78
Cheltuielile medii lunare de consum pe persoană (% , an pe an)	1.01	1.92	2.49	2.38
Salariu brut, nominal, %	12.89	12.10	11.38	10.95
Rata șomajului, %	4.20	4.28	4.29	4.25
Inflație, %	38.26	22.03	17.01	16.04
Prețul lucrărilor de asamblare a construcțiilor (%)	30.17	26.97	22.95	22.71
Rata dobânzii la creditele noi acordate, moneda națională, %	16.81	13.51	12.16	11.22
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	5.13	5.20	5.27	5.24
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, moneda națională, %	15.93	11.55	9.66	8.48
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, valută străină, %	2.16	2.04	1.78	1.86
Rata de bază, %	26.05	19.37	16.24	14.24
Curs valutar USD/MDL	22.18	21.61	20.58	20.54
Curs valutar EUR/MDL	21.73	21.65	21.55	21.51
Rata dobânzii la bonurile de tezaur, 1Y	27.28	21.08	17.62	15.45

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

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

Ponderile scenariilor au fost setate la următorul nivel de concretizare (optimist 5.0%, de bază 60.0%, pesimist 35.0%), în determinarea ajustărilor pentru depreciere la 31 decembrie 2023 în comparație cu 31 decembrie 2022 (optimist 2.5%, de bază 50.0%, pesimist 47.5%).

Cei mai importanți indicatori macroeconomici utilizați în calculul ECL sunt:

Pentru creditele acordate persoanelor fizice:

- Rata anuală a inflației;
- Produsul intern brut;
- Salariu brut, nominal, %;
- Rata șomajului;
- Rata dobânzii la depozitele noi atrase, moneda națională, %;
- Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %.

Pentru creditele acordate persoanelor juridice:

- Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% YoY);
- Rata de bază;
- Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %

Tabelul de mai jos ilustrează impactul setării unor ponderi maxime fiecărui scenariu la 31 decembrie 2023:

Ponderea scenariilor	100% pesimist	100% valoare de bază	100% optimist
Variația ECL, mii lei	808	(373)	(1,178)

Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările și probabilitățile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și de aceea rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. Banca consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate și a analizat non-liniaritățile și asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

(e) Determinarea pierderii așteptate din riscul de credit (ECL)

Metodele de evaluare a expunerii la default (EAD) diferă în dependență de stadiul determinat pentru activul financiar și tipul de produs pe care acesta îl reprezintă:

- Parametrul CCF trebuie estimat în vederea calculării EAD pentru produsele revolving ce nu sunt în default;
- EAD pentru creditele non-default este calculat din graficul plăților contractuale;
- EAD pentru instrumentele deja aflate în default este egal cu valoarea curentă a expunerii bilanțiere.

Pentru alte active financiare parametrul EAD va fi determinat în dependență de tipul acestui activ:

- Valori mobiliare emise de stat și certificatele BNM – parametrul EAD este echivalent costului amortizat pentru fiecare expunere reflectată la data raportării;
- Plasări la termen în alte bănci și conturile NOSTRO – parametrul EAD este calculat ca suma principalului și a creanțelor aferente fiecărei expunerii, reflectate la data calculului reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere;
- Garanțiile bancare emise – parametrul EAD se calculează reieșind din valoarea obligațiunilor de acordare aferente garanției, reflectate la data calculului reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere, ajustate cu parametrul CCF care este stabilit la o valoare de 100%.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

Parametrul LGD reprezintă gradul de neacoperire a expunerii la împrumut în funcție de valoarea estimată de recuperare la finele fiecărei perioade din raportare. Parametrul LGD nu variază în funcție de stadiul la care este calificată expunerea.

Pentru estimarea valorii recuperabile a gajului, se va determina ca Valoarea minimă dintre valoarea de lichidare a obiectului gajului și valoarea de piață ajustată cu un coeficient de discount (Haircut statistic), în baza rapoartelor de evaluare deținute de Bancă. În cazul în care pentru anumite obiecte lipsesc valorile de lichidare, acestora le va fi aplicat, la valoarea de piață, acel coeficient de discount (Haircut statistic) pentru obținerea unei valori de lichidare estimative.

Pentru expunerile supra-colateralizate, valoarea recuperabilă din garanții se va limita la valoarea minimă dintre valoarea de recuperare și 98% din expunere.

De asemenea, în cazul în care garanțiile sunt instituite sub forma gajului de rang inferior și/sau sunt gajuri viitoare, vor participa în calculul LGD cu o valoare de lichidare „0”.

LGD în cazul titlurilor de datorie și plasamentelor în alte bănci se calculează în baza studiilor efectuate de către Moody's, în baza ratelor de recuperare pentru un eșantion reprezentativ de emitenți, prin realizarea unei medii din cele 4 ipoteze propuse pentru analiza ratei de recuperare.

Coeficienții PD, LGD, valoarea EAD precum și efectul actualizării reflectă durata de viață așteptată a unei expuneri. Toți acești indicatori sunt estimați în serii anuale de date până la maturitatea activului financiar analizat realizând o estimare a ECL pe întreaga durată de viață a acestuia (lifetime).

(f) Calitatea creditară în funcție de stadiul activelor financiare

	31 decembrie 2023			
În mii MDL	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	7,323,669	-	-	7,323,669
Conturi curente și plasamente la bănci	1,774,213	-	-	1,774,213
Titluri de datorie la cost amortizat	5,890,957	-	-	5,890,957
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	14,423	-	-	14,423
Credite acordate clienților	5,820,756	327,296	288,233	6,436,285
Alte active financiare	221,503	-	29,877	251,380
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(290,713)	(33,238)	(211,558)	(535,509)
Valoarea contabilă	20,754,808	294,058	106,552	21,155,418

	31 decembrie 2022			
În mii MDL	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	7,062,459	-	-	7,062,459
Conturi curente și plasamente la bănci	1,102,067	-	-	1,102,067
Titluri de datorie la cost amortizat	4,479,836	-	-	4,479,836
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	16,516	-	-	16,516
Credite acordate clienților	4,668,954	472,584	502,606	5,644,144
Alte active financiare	167,540	-	36,599	204,139
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(221,303)	(39,736)	(357,156)	(618,195)
Valoarea contabilă	17,276,069	432,848	182,049	17,890,966

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă informații despre restanțe pentru următoarele elemente ale activelor financiare din stadiile 1, 2 și 3:

31 decembrie 2023

În mii MDL

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei				
Curent	7,323,669	-	-	7,323,669
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(6,299)			(6,299)
Valoarea contabilă	7,317,370	-	-	7,317,370
Conturi curente și plasamente la bănci				
Curent	1,774,213	-	-	1,774,213
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(4,889)			(4,889)
Valoarea contabilă	1,769,324	-	-	1,769,324
Titluri de datorie evaluate la costul amortizat				
Curent	5,890,957	-	-	5,890,957
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(45,364)			(45,364)
Valoarea contabilă	5,845,593	-	-	5,845,593
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global				
Curent	14,423	-	-	14,423
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(176)			(176)
Valoarea contabilă	14,247	-	-	14,247

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2023

În mii MDL

Credite acordate clienților

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Curent	5,669,877	286,306	22,875	5,979,058
Restante ≤ 30 de zile	150,878	12,970	18,592	182,440
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	28,021	41,123	69,144
Restante > 90 de zile	-	-	205,643	205,643

Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere

	(229,003)	(33,238)	(192,456)	(454,697)
--	-----------	----------	-----------	-----------

Valoarea contabilă

	5,591,752	294,059	95,777	5,981,588
--	------------------	----------------	---------------	------------------

Alte active financiare

Curent	221,503	-	12,077	233,580
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	17,800	17,800

Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere

	(4,981)	-	(19,103)	(24,084)
--	---------	---	----------	----------

Valoarea contabilă

	216,522	-	10,774	227,296
--	----------------	----------	---------------	----------------

31 decembrie 2022

În mii MDL

Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei

Curent	7,062,459	-	-	7,062,459
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-	-

Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere

	(5,671)	-	-	(5,671)
--	---------	---	---	---------

Valoarea contabilă

	7,056,788	-	-	7,056,788
--	------------------	----------	----------	------------------

Conturi curente și plasamente la bănci

Curent	1,102,067	-	-	1,102,067
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-	-

Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere

	(784)	-	-	(784)
--	-------	---	---	-------

Valoarea contabilă

	1,101,283	-	-	1,101,283
--	------------------	----------	----------	------------------

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2022

În mii MDL

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Titluri de datorie evaluate la costul amortizat				
Curent	4,479,836	-	-	4,479,836
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(42,725)	-	-	(42,725)
Valoarea contabilă	4,437,111	-	-	4,437,111
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global				
Curent	16,516	-	-	16,516
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(201)	-	-	(201)
Valoarea contabilă	16,315	-	-	16,315
Credite acordate clienților				
Curent	4,535,355	399,885	16,814	4,952,054
Restante ≤ 30 de zile	133,599	36,353	22,286	192,238
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	36,345	27,418	63,763
Restante > 90 de zile	-	-	436,089	436,089
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(167,214)	(39,735)	(332,436)	(539,385)
Valoarea contabilă	4,501,740	432,848	170,171	5,104,759
Alte active financiare				
Curent	167,540	-	15,767	183,307
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	20,832	20,832
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(4,707)	-	(24,721)	(29,428)
Valoarea contabilă	162,833	-	11,878	174,711

Următorul tabel prezintă informații despre clasificarea activelor financiare în funcție de ratingurile interne de risc, dezvoltate în baza cerințelor prudențiale ale BNM:

31 decembrie 2023

În mii MDL

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Conturi curente și plasamente la bănci				
Standard	697,112	-	-	697,112
Supravegheat	1,002,072	-	-	1,002,072
Substandard	74,657	-	-	74,657
Dubios (îndoielnice)	372	-	-	372
Compromis (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(4,889)	-	-	(4,889)
Valoarea contabilă	1,769,324	-	-	1,769,324

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2023

În mii MDL

Titluri de datorie evaluate la costul amortizat

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Standard	5,545,178	-	-	5,545,178
Supravegheat	345,779	-	-	345,779
Substandard	-	-	-	-
Dubios	-	-	-	-
Compromis (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(45,364)	-	-	(45,364)
Valoarea contabilă	5,845,593	-	-	5,845,593

Credite acordate clienților

Standard	2,761,437	11,528	19,974	2,792,939
Supravegheat	3,058,580	288,578	28,903	3,376,061
Substandard	738	27,190	12,812	40,740
Dubios	-	-	61,680	61,680
Compromis (pierderi)	-	-	164,865	164,865
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(229,003)	(33,238)	(192,456)	(454,697)
Valoarea contabilă	5,591,752	294,058	95,778	5,981,588

Alte active financiare

Standard	221,483	-	-	221,483
Supravegheat	-	-	-	-
Substandard	20	-	-	20
Dubios	-	-	-	-
Compromis (pierderi)	-	-	29,877	29,877
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(4,981)	-	(19,103)	(24,084)
Valoarea contabilă	216,522	-	10,774	227,296

31 decembrie 2022

În mii MDL

Conturi curente și plasamente la bănci

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Standard	964,125	-	-	964,125
Supravegheat	96,746	-	-	96,746
Substandard	41,196	-	-	41,196
Dubios	-	-	-	-
Compromis (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(784)	-	-	(784)
Valoarea contabilă	1,101,283	-	-	1,101,283

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2022

În mii MDL

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Titluri de datorie evaluate la costul amortizat				
Standard	4,264,573	-	-	4,264,573
Supravegheat	215,263	-	-	215,263
Substandard	-	-	-	-
Dubios	-	-	-	-
Compromis (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(42,725)	-	-	(42,725)
Valoarea contabilă	4,437,111	-	-	4,437,111
Credite acordate clienților				
Standard	3,317,726	164,214	16,733	3,498,673
Supravegheat	1,350,592	284,269	13,145	1,648,006
Substandard	636	24,101	11,694	36,431
Dubios	-	-	27,087	27,087
Compromis (pierderi)	-	-	433,947	433,947
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(167,214)	(39,736)	(332,435)	(539,385)
Valoarea contabilă	4,501,740	433,087	170,171	5,104,759
Alte active financiare				
Standard	167,518	-	-	167,518
Supravegheat	-	-	-	-
Substandard	22	-	-	22
Dubios	-	-	1	1
Compromis (pierderi)	-	-	36,598	36,598
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(4,707)	-	(24,721)	(29,428)
Valoarea contabilă	162,833	-	11,878	174,711

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

Următoarele tabele arată efectul modificării reducerilor pentru pierderi așteptate la nivelul grupurilor de active financiare și angajamente condiționale.

În mii MDL

	2023	2022
Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei		
Soldul la 1 ianuarie	5,671	3,189
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	793	2,422
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	(166)	60
Sold la 31 decembrie	6,298	5,671

Conturi curente și plasamente la bănci

Sold la 1 ianuarie	784	1,887
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	139	2,631
Majorări datorate inițierii și achiziției	25,183	1,157
Diminuări datorate derecunoașterii	(21,185)	(5,243)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	(32)	352
Sold la 31 decembrie	4,889	784

Titluri de datorie la cost amortizat

Sold la 1 ianuarie	42,725	46,444
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	6,120	8,136
Majorări datorate inițierii și achiziției	153,739	56,676
Diminuări datorate derecunoașterii	(157,141)	(68,552)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	(78)	21
Sold la 31 decembrie	45,364	42,725

Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Sold la 1 ianuarie	201	220
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	15	106
Majorări datorate inițierii și achiziției	111	180
Diminuări datorate derecunoașterii	(151)	(305)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	-	-
Sold la 31 decembrie	176	201

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

În mii MDL	31 decembrie 2023				31 decembrie 2022			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Credite acordate clienților la cost amortizat								
Sold la 1 ianuarie	167,214	39,736	332,435	539,385	83,352	50,151	316,135	449,638
Transferat către Stadiu 1	30,207	(23,069)	(7,138)	-	10,591	(7,369)	(3,222)	-
Transferat către Stadiu 2	(6,455)	7,395	(940)	-	(2,853)	3,724	(871)	-
Transferat către Stadiu 3	(7,074)	(8,981)	16,055	-	(3,997)	(5,279)	9,276	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(65,809)	21,514	136,185	91,890	28,214	3,271	152,719	184,204
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	150,702	-	-	150,702	72,736	-	-	72,736
Diminuări datorate derecunoașterii	(38,016)	(3,114)	(27,405)	(68,535)	(21,092)	(5,105)	(17,999)	(44,196)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(251,482)	(251,482)	-	-	(127,361)	(127,361)
Influența cursului valutar și alte mișcări	(1,766)	(243)	(5,254)	(7,263)	263	343	3,758	4,364
Sold la 31 decembrie	229,003	33,238	192,456	454,697	167,214	39,736	332,435	539,385

În mii MDL	31 decembrie 2023				31 decembrie 2022			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Credite acordate clienților persoane fizice								
Sold la 1 ianuarie	97,179	9,051	103,787	210,017	54,451	5,358	63,457	123,266
Transferat către Stadiu 1	9,292	(2,319)	(6,973)	-	4,311	(1,089)	(3,222)	-
Transferat către Stadiu 2	(1,100)	1,815	(715)	-	(643)	1,256	(613)	-
Transferat către Stadiu 3	(6,314)	(5,383)	11,697	-	(3,627)	(3,453)	7,080	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(49,391)	6,255	51,494	8,358	22,177	7,704	68,061	97,942
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	84,761	-	-	84,761	34,218	-	-	34,218
Diminuări datorate derecunoașterii	(28,185)	(1,229)	(9,638)	(39,052)	(13,708)	(725)	(6,693)	(21,126)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(46,591)	(46,591)	-	-	(24,283)	(24,283)
Influența cursului valutar și alte mișcări	-	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie	106,242	8,190	103,061	217,493	97,179	9,051	103,787	210,017

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

În mii MDL	31 decembrie 2023				31 decembrie 2022			
	Etapă 1	Etapă 2	Etapă 3	Total	Etapă 1	Etapă 2	Etapă 3	Total
Credite acordate clienților persoane juridice								
Sold la 1 ianuarie	70,036	30,685	228,648	329,368	28,901	44,793	252,678	326,372
Transferat către Stadiu 1	20,916	(20,751)	(165)	-	6,280	(6,280)	-	-
Transferat către Stadiu 2	(5,355)	5,580	(225)	-	(2,211)	2,468	(258)	-
Transferat către Stadiu 3	(761)	(3,597)	4,358	-	(370)	(1,827)	2,197	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(16,418)	15,259	84,691	83,532	6,038	(4,432)	84,657	86,261
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	65,942	-	-	65,942	38,519	-	-	38,519
Diminuări datorate derecunoașterii	(9,831)	(1,885)	(17,768)	(29,484)	(7,384)	(4,380)	(11,306)	(23,070)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(204,892)	(204,892)	-	-	(103,078)	(103,078)
Influența cursului valutar și alte mișcări	(1,768)	(243)	(5,252)	(7,263)	263	343	3,758	4,364
Sold la 31 decembrie	122,761	25,048	89,395	237,204	70,036	30,685	228,648	329,368
În mii MDL	31 decembrie 2023				31 decembrie 2022			
	Etapă 1	Etapă 2	Etapă 3	Total	Etapă 1	Etapă 2	Etapă 3	Total
Alte active financiare - creanțe din valorificarea garanțiilor								
Sold la 1 ianuarie	-	-	10,944	10,944	-	-	20,305	20,305
Transferat către Stadiu 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferat către Stadiu 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferat către Stadiu 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	-	-	(1,214)	(1,214)	-	-	5,908	5,908
Majorări datorate creanțelor noi sau achiziționate	-	-	-	-	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	-	-	(10)	(10)	-	-	(5,004)	(5,004)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(1,261)	(1,261)	-	-	(10,264)	(10,264)
Influența cursului valutar și alte mișcări	-	-	(148)	(148)	-	-	(1)	(1)
Sold la 31 decembrie	-	-	8,311	8,311	-	-	10,944	10,944

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

<i>În mii MDL</i>	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Alte active financiare – alte creanțe		
Sold la 1 ianuarie	18,484	16,773
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	2,094	4,276
Majorări datorate altor active financiare acordate noi sau achiziționate	1,511	986
Diminuări datorate derecunoașterii activelor financiare	(1,263)	(1,267)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	(4,925)	(2,344)
Influența cursului valutar și alte mișcări	(128)	60
Sold la 31 decembrie	15,773	18,484

<i>În mii MDL</i>	31 decembrie 2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară				
Soldul la 1 ianuarie	27,796	6,031	1,034	34,861
Transfer la etapa 1	4,060	(3,862)	(198)	-
Transfer la etapa 2	(1,887)	1,888	(1)	-
Transfer la etapa 3	(72)	(16)	88	-
Reevaluarea netă a ajustărilor pentru pierderi	(14,020)	(976)	2,356	(12,640)
Noi active financiare inițiate sau achiziționate	37,711	-	-	37,711
Active financiare care au fost derecunoscute	(16,908)	(1,819)	(1,497)	(20,224)
Anulări	-	-	-	-
Schimb valutar și alte mișcări	(425)	(67)	-	(493)
Bilanțul la 31 decembrie	36,255	1,179	1,782	39,216

<i>În mii MDL</i>	31 decembrie 2022			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Angajamente de creditare și garanții financiare emise				
Sold la 1 ianuarie	10,470	4,484	756	15,710
Transferat către Stadiu 1	740	(457)	(283)	-
Transferat către Stadiu 2	(317)	323	(6)	-
Transferat către Stadiu 3	(5)	(5)	10	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(6,707)	4,416	1,276	(1,015)
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	35,923	-	-	35,923
Diminuări datorate derecunoașterii	(12,477)	(2,702)	(719)	(15,898)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	-	-
Influența cursului valutar și alte mișcări	168	(27)	-	141
Sold la 31 decembrie	27,796	6,031	1,034	34,861

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

Următorul tabel prezintă reconcilierea dintre:

- sumele prezentate în tabelele de mai sus care reconciliază soldurile de deschidere și închidere a ajustărilor de depreciere pe clasă de instrumente financiare; și
- rubrica "(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere" din situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global.

	2023								Total
	Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei	Conturi curente și Plasamente în bănci	Titluri de datorie la cost amortizat	Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Credite la cost amortizat acordate clienților	Alte active financiare - creanțe din valorificarea garanțiilor	Alte active financiare – alte creanțe	Angajamente de creditare și garanții financiare emise	
<i>În mii MDL</i>									
Variația netă a ajustărilor de depreciere/provizion	793	(21,046)	(151,021)	(136)	22,197	(1,224)	832	(32,864)	(182,469)
Majorări datorate activelor financiare acordate noi sau achiziționate	-	25,183	153,738	111	150,703	-	1,511	37,712	368,958
Total	793	4,137	2,717	(25)	172,900	(1,224)	2,343	4,848	186,489
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț	-	-	-	-	(70,560)	-	(292)	-	(70,852)
Total	793	4,137	2,717	(25)	102,340	(1,224)	2,051	4,848	115,637

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

	2022								Total
	Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei	Conturi curente și Plasamente în bănci	Titluri de datorie la cost amortizat	Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Credite la cost amortizat acordate clienților	Alte active financiare - creanțe din valorificarea garanțiilor	Alte active financiare – alte creanțe	Angajamente de creditare și garanții financiare emise	
<i>În mii MDL</i>									
Variația netă a ajustărilor de deprecieri/provizion	2,422	(2,612)	(60,416)	(199)	140,009	904	3,009	(16,913)	66,204
Majorări datorate activelor financiare acordate noi sau achiziționate	-	1,157	56,676	180	72,736	-	986	35,923	167,658
Total	2,422	(1,455)	(3,740)	(19)	212,745	904	3,995	19,010	233,862
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț	-	-	-	-	(27,728)	-	(31)	-	(27,759)
Total	2,422	(1,455)	(3,740)	(19)	185,017	904	3,964	19,010	206,103

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****39.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)****Garanții deținute**

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

Categoria “Proprietăți imobiliare” include terenuri, clădiri rezidențiale și comerciale, “Garanții reale mobiliare”, includ gajurile asupra activelor mobiliare (autoturisme, echipamente, stocuri, etc).

Clienți retail

Analiza valorii juste pe tipuri de garanții pentru credite acordate persoanelor fizice este prezentată mai jos:

În mii MDL	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Proprietăți imobiliare	2,374,161	2,325,474
Garanții reale mobiliare	-	805
Total	2,374,161	2,326,279

Credite ipotecare

Următoarele tabele determină expunerile de credit de la creditele ipotecare ale clienților - persoanelor fizice pe intervale de credit raportat la valoarea garanției (LTV). LTV este calculat ca raportul dintre valoarea brută a creditului și valoarea justă a garanției la data raportării. Valoarea justă a garanției pentru credite ipotecare rezidențiale se bazează pe valoarea justă la origine actualizată pe baza modificărilor indicilor prețurilor locuințelor.

În mii MDL		31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
LTV	Notă		
Mai mic de 50%		226,453	188,726
51-70%		207,807	211,553
71-90%		251,774	284,844
91-100%		35,092	27,974
Mai mare de 100%*		560,522	664,455
Total	7	1,281,648	1,377,552

* Valoarea brută a creditelor ipotecare în sumă de 558,758 mii lei cu un raport LTV mai mare de 100% (2022: 663,650 mii lei) reprezintă credite acordate în cadrul programului de stat „Prima casă”. Valoarea garanțiilor pentru aceste împrumuturi este considerată numai în limita de 50% din valoare. Celelalte 50% din expunerea la credite sunt acoperite de garanțiile de stat.

Persoane juridice

În mii MDL	Notă	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
		Expunere brută	Valoarea garanției	Expunere brută	Valoarea garanției
Stadiu 1 și 2		3,233,140	7,899,284	2,478,727	6,393,785
Stadiu 3		154,457	502,002	379,599	1,075,659
Total	7	3,387,597	8,401,286	2,858,326	7,469,444

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

39.1.2 Concentrarea riscului de credit

Banca monitorizează concentrarea riscului de credit pe locații geografice și sectoare industriale.

Analiza expunerii la riscul de credit aferent activelor financiare pe regiuni geografice și sectoare industriale la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

Concentrarea riscului de credit pe sectoare geografice

31 decembrie 2023

<i>În mii lei</i>	Moldova	Țările OCDE	Țările care nu fac parte din OCDE	Total
Conturi curente și plasamente la bănci	356	1,601,898	167,070	1,769,324
Titluri de valoare – instrumente de datorie	5,516,433	-	343,583	5,860,016
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2,477	901	-	3,378
Credite acordate clienților	5,981,588	-	-	5,981,588
Alte active financiare	227,296	-	-	227,296
Total	11,728,150	1,602,799	510,653	13,841,602

31 decembrie 2022

<i>În mii lei</i>	Moldova	OCDE țări	Țările care nu fac parte din OCDE	Total
Conturi curente și plasamente la bănci	-	980,427	120,856	1,101,283
Titluri de valoare – instrumente de datorie	4,239,731	-	213,896	4,453,627
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2,477	889	-	3,366
Credite acordate clienților	5,104,759	-	-	5,104,759
Alte active financiare	174,711	-	-	174,711
Total	9,521,678	981,316	334,752	10,837,746

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

39.1.2 Concentrarea riscului de credit (continuare)

Concentrarea riscului de credit pe sectoare

31 decembrie 2023 <i>În mii MDL</i>	Instituții financiare	Guvern/ Administrații publice	Agricultură și industrie alimentară	Producție și comerț	Imobiliare	Transport și construcții de drumuri	Sector energetic	Credite ipotecare	Bunuri de consum	Altele	Total
Conturi curente și plasamente la bănci	1,769,324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,769,324
Titluri de valori – instrumente de datorie	-	5,860,016	-	-	-	-	-	-	-	-	5,860,016
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,378	3,378
Credite acordate clienților:											
Persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	1,266,595	1,564,600	-	2,831,195
Persoane juridice	-	45,523	599,156	1,239,641	58,959	129,272	76,602	-	58,696	942,544	3,150,393
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227,296	227,296
Total	1,769,324	5,905,539	599,156	1,239,641	58,959	129,272	76,602	1,266,595	1,623,296	1,173,218	13,841,602
31 decembrie 2022 <i>În mii MDL</i>	Instituții financiare	Guvern/ Administrații publice	Agricultură și industrie alimentară	Producție și comerț	Imobiliare	Transport și construcții de drumuri	Sector energetic	Credite ipotecare	Bunuri de consum	Altele	Total
Conturi curente și plasamente la bănci	1,101,283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,101,283
Titluri de valori – instrumente de datorie	-	4,453,627	-	-	-	-	-	-	-	-	4,453,627
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,366	3,366
Credite acordate clienților:											
Persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	1,364,168	1,211,633	-	2,575,801
Persoane juridice	-	87,229	536,922	768,361	134,004	33,451	22,999	-	38,407	907,585	2,528,958
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,711	174,711
Total	1,101,283	4,453,627	536,922	768,361	134,004	33,451	22,999	1,364,168	1,250,040	1,085,662	10,837,746

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.2 Riscul de piață**

Riscul de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor instrumentelor financiare și ale titlurilor de capital deținute pentru tranzacționare, ale ratelor dobânzii și ale cursului de schimb valutar.

Scopul principal al managementului riscului de piață îl reprezintă stabilirea principalelor elemente aferente administrării riscului de piață, în scopul obținerii randamentului scontat al portofoliului de tranzacționare, în condițiile unui management corespunzător, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și de dezvoltare a Băncii, și nu în ultimul rând în contextul cadrului normativ actual.

În vederea asigurării unei administrări corespunzătoare a riscului de rată a dobânzii și a riscului de preț, ca parte a riscului de piață, sunt aplicate următoarele principii:

- Stabilirea tipurilor de instrumente și activități permise pentru ca Banca să-și gestioneze expunerile la riscul de poziție, ținând cont de tipurile de investiții, calitatea și cantitatea acceptabilă pe fiecare tip de investiții;
- Stabilirea unui set de limite pentru riscul de rată a dobânzii și de preț, care să corespundă dimensiunii și complexității activității Băncii, și apetitului la risc al Băncii;
- Asigurarea unor sisteme de informare în baza cărora aspectele legate de riscul de piață al băncii să fie raportate în timp util organelor de conducere și comitetelor specializate;
- Stabilirea metodologiilor utilizate în scopul simulărilor de criză pe baza informațiilor aferente operațiunilor Băncii și apetitul la riscul de piață pentru a determina influența fluctuației ipotetice a ratelor dobânzii (modificare randamente) asupra veniturilor și fondurilor proprii ale Băncii.

În scopul evidenței contabile, Banca evaluează portofoliul de tranzacționare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active financiare identice, conform principiului prețului de piață (mark-to-market).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare.

Monitorizarea și administrarea indicatorilor riscului de piață se realizează pe baza a două nivele și anume la nivel Consiliului de Administrație (CA) / Comitetului de Direcție (CD) și la nivel Comitetului pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO).

Pentru fiecare tip de risc de piață sunt efectuate periodic exerciții de simulare (teste de stres lunare).

39.2.1 Riscul valutar

Administrarea riscului valutar ca componentă a riscului de piață se realizează conform următoarelor principii:

- Îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate în cadrul managementului riscului valutar;
- Stabilirea unui set de limite pentru riscul valutar, care să corespundă dimensiunii și complexității activității Băncii, operațiunilor efectuate și apetitului la risc al Băncii;
- Stabilirea metodologiilor utilizate în scopul simulărilor de criză pe baza informațiilor aferente operațiunilor Băncii și apetitul la riscul de piață pentru a determina influența cursurilor valutare (depreciere/apreciere) asupra veniturilor și fondurilor proprii ale Băncii.

Expunerea în valută străină este limitată de către BNM și Banca are stabilite limite interne (încadrate în limitele BNM) pentru suma raporturilor pozițiilor valutare deschise în vederea semnalării timpurii a creșterii nivelului de risc valutar.

Tabelele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul valutar la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022. Activele și datoriile financiare ale Băncii sunt prezentate la valori contabile, clasificate în funcție de monedă.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.2 Riscul de piață (continuare)

39.2.1 Riscul valutar (continuare)

31 decembrie 2023

În mii MDL

Active financiare

Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei

Conturi curente și plasamente la bănci

Titluri de datorie evaluate la cost amortizat

Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Credite acordate clienților

Alte active financiare

Total active financiare

Datorii financiare

Depozite de la bănci

Depozite de la clienți

Alte împrumuturi

Datorii din contracte de leasing

Alte datorii financiare

Total datorii financiare

Poziția valutară netă

Note	MDL	EUR	USD	Alte valute*	Total
4	4,440,379	2,116,981	730,463	29,547	7,317,370
5	-	1,024,372	727,502	17,450	1,769,324
6	5,502,009	343,584	-	-	5,845,593
6	14,423	-	-	-	14,423
8	2,477	901	-	-	3,378
7	4,684,928	1,137,487	159,173	-	5,981,588
12	173,465	31,325	22,487	19	227,296
	14,817,681	4,654,650	1,639,625	47,016	21,158,972
16	1,064	764	33,612	165	35,605
17	10,139,198	4,065,043	1,482,144	38,909	15,725,294
15	120,553	391,929	-	-	512,482
11	5,621	73,962	-	-	79,583
20	553,014	132,329	89,344	5,973	780,660
	10,819,450	4,664,027	1,605,100	45,047	17,133,624
	3,998,231	(9,377)	34,525	1,969	4,025,348

*Alte valute includ, în principal, Hrivna ucraineană, Leul românesc și Rubla rusească.

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.2 Riscul de piață (continuare)****39.2.1 Riscul valutar (continuare)****31 decembrie 2022***În mii MDL***Active financiare**

	Note	MDL	EUR	USD	Alte valute*	Total
Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei	4	3,617,849	2,568,312	848,218	22,409	7,056,788
Conturi curente și plasamente la bănci	5	-	391,242	692,333	17,708	1,101,283
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	4,223,216	213,895	-	-	4,437,111
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	16,516	-	-	-	16,516
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	2,476	890	-	-	3,366
Credite acordate clienților	7	3,817,614	1,166,191	120,954	-	5,104,759
Alte active financiare	12	122,946	24,901	26,854	9	174,711
Total active financiare		11,800,617	4,365,432	1,688,359	40,126	17,894,534
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	16	1,237	6,306	62,263	49	69,855
Depozite de la clienți	17	8,054,771	4,040,746	1,521,252	34,398	13,651,167
Alte împrumuturi	15	25,747	170,787	304	-	196,838
Datorii privind leasingul operațional	11	6,374	66,356	130	-	72,860
Alte datorii financiare	20	325,091	84,939	62,055	914	472,999
Total datorii financiare		8,413,220	4,369,134	1,646,004	35,361	14,463,719
Poziția valutară netă		3,387,397	(3,702)	42,355	4,765	3,430,815

*Alte valute includ, în principal, Hrivna ucraineană, Leul românesc și Rubla rusească.

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.2 Riscul de piață (continuare)****39.2.1 Riscul valutar (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă sensibilitatea la Profit / Pierdere în cazul unor eventuale modificări ale ratelor de schimb aplicabile la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 în raport cu moneda funcțională a Băncii, considerând că toate celelalte variabile ar rămâne constante:

În mii MDL	Impactul în Profit sau Pierdere	
	2023	2022
Creșterea EUR cu până la 10%	(878)	(674)
Descreșterea EUR cu până la 10%	878	674
Creșterea USD cu până la 10%	3,051	3,826
Descreșterea USD cu până la 10%	(3,051)	(3,826)

39.2.2 Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB)

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Principalele surse ale riscului de dobândă le reprezintă corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă din activități în afara portofoliului de tranzacționare, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

Activitățile de gestionare a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Băncii la fluctuațiile ratei dobânzii. Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin analiza GAP-ului (necorelărilor), a modificării potențiale a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori intern aprobați.

Riscul ratei dobânzii este gestionat într-un mod care să asigure o marjă a dobânzii favorabilă și stabilă în timp, iar profitabilitatea și valoarea capitalului Băncii să nu se modifice semnificativ, în rezultatul unor variații neașteptate a ratelor dobânzii în funcție de caracteristicile cash-flow-urilor generate de activele și pasivele Băncii. În acest sens, ALCO îndeplinește o serie de atribuții și responsabilități pe linia administrării activelor și pasivelor, gestionării riscului de rată a dobânzii și a altor riscuri și domenii conexe.

În analiza de senzitivitate privind variația ratei de dobândă, Banca a calculat impactul fluctuațiilor potențiale ale dobânzilor pe piață asupra marjei de dobândă aferentă următoarelor perioade de gestiune, în funcție de data de schimbare/reașezare a dobânzilor activelor și pasivelor bilanțiere.

Modificarea potențială a valorii economice a Băncii ca urmare a modificărilor:

În mii MDL	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Fonduri proprii	3,564,443	2,881,905
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolute	59,625	16,193
Impact în fonduri proprii	1.67%	0.56%

Tabelele din paginile următoare prezintă expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022. În tabele sunt incluse activele și datoriile financiare ale Băncii la valorile lor contabile, clasificate în funcție de cea mai apropiată dată între data modificării contractuale a dobânzii și data scadenței.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.2 Riscul de piață (continuare)

39.2.2 Riscul de rată a dobânzii asociat portofoliului bancar (continuare)

31 decembrie 2023

<i>În mii MDL</i>	Note	Valoare contabilă	Până la 6 luni	6-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Elemente nepurtătoare de dobândă
Active financiare							
Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei	4	7,317,370	4,941,292	-	-	-	2,376,078
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,769,324	1,648,598	-	-	-	120,726
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	5,845,593	4,251,738	1,035,153	555,839	2,863	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	14,423	6,309	3,112	4,890	112	-
Credite acordate clienților	7	5,981,588	5,092,434	111,901	744,786	2,086	30,381
Alte active financiare	12	227,296	2,120	-	-	-	225,176
Total active financiare		21,155,594	15,942,491	1,150,166	1,305,515	5,061	2,752,361
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	35,605	35,605	-	-	-	-
Depozite de la clienți	17	15,725,294	14,511,407	1,013,874	123,008	-	77,005
Alte împrumuturi	15	512,482	512,482	-	-	-	-
Datorii din contracte de leasing	11	79,583	-	-	-	-	79,583
Alte datorii financiare	20	780,660	-	-	-	-	780,660
Total datorii financiare		17,133,624	15,059,494	1,013,874	123,008	-	937,248
Decalaj dobândă			882,997	136,292	1,182,507	5,061	1,815,113
Decalaj dobândă cumulat			882,997	1,019,289	2,201,796	2,206,857	4,021,970

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.2 Riscul de piață (continuare)

39.2.2 Riscul de rată a dobânzii asociat portofoliului bancar (continuare)

31 decembrie 2022

În mii MDL	Note	Valoare contabilă	Până la 6 luni	6-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Elemente nepurtătoare de dobândă
Active financiare							
Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei	4	7,056,788	4,888,761	-	-	-	2,168,027
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,101,283	994,269	-	-	-	107,014
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	4,437,111	3,049,929	1,125,597	258,722	2,863	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	16,516	8,749	3,058	4,608	101	-
Credite acordate clienților	7	5,104,759	5,063,126	1,521	9,103	2,461	28,548
Alte active financiare	12	174,711	2,258	-	-	-	172,453
Total active financiare		17,891,168	14,007,092	1,130,176	272,433	5,425	2,476,042
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	69,855	69,855	-	-	-	-
Depozite de la clienți	17	13,651,167	12,259,521	1,323,005	2,526	-	66,115
Alte împrumuturi	15	196,838	196,838	-	-	-	-
Datorii privind leasingul operațional	11	72,860	-	-	-	-	72,860
Alte datorii financiare	20	472,999	-	-	-	-	472,999
Total datorii financiare		14,463,719	12,526,214	1,323,005	2,526	-	611,974
Decalaj dobândă			1,480,878	(192,829)	269,907	5,425	1,864,068
Decalaj dobândă cumulat			1,480,878	1,288,049	1,557,956	1,563,381	3,427,449

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.3 Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, determinat de incapacitatea băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidități și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, cadrului legislativ actual și obiectivelor stabilite.

Banca are acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul: depozite ale clienței sau ale băncilor partenere, împrumuturi pe piața interbancară (BNM, bănci comerciale), împrumuturi de la instituții financiare, ș.a. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO) din cadrul Băncii este responsabil de analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

În managementul lichidității, Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al activelor, stabilind totodată seturi de limite atent monitorizate pentru asigurarea respectării principiilor și a randamentelor dorite.

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, Banca urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital, etc., ținând cont de diverși factori precum ratingul emitentului, maturitatea și dimensiunea emisiunii, piețele pe care se tranzacționează.

Managementul operativ (intraday) al lichidității se realizează prin totalitatea operațiunilor efectuate de către componentele implicate ale băncii, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în monedă națională sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, banca ține cont de o rezervă de lichiditate, cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres, testate periodic pe baza a diferite scenarii de criză cu probabilități și severități diferite.

Tabelele de mai jos prezintă o analiză a scadențelor activelor și datoriilor financiare, datoriilor și obligațiilor contingente ale Băncii în grupuri cu scadență relevantă, pe baza perioadei rămase de la data bilanțului până la data scadenței contractuale, conform situațiilor din 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.3 Riscul de lichiditate (continuare)

31 decembrie 2023

În mii MDL

	Note	Valoare contabilă	1-3 luni	3-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Active financiare							
Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei	4	7,317,370	7,317,370	-	-	-	-
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,769,324	1,453,962	196,570	-	118,792	-
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	5,845,593	3,099,018	2,175,451	568,261	2,863	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	14,423	2,366	6,542	5,402	113	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,378	-	-	-	-	3,378
Credite acordate clienților	7	5,981,588	592,900	1,296,421	3,006,578	1,085,689	-
Alte active financiare	12	227,296	225,965	1,331	-	-	-
Total active financiare		21,158,972	12,691,581	3,676,315	3,580,241	1,207,457	3,378
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	35,605	35,605	-	-	-	-
Depozite de la clienți	17	15,725,294	12,972,749	2,298,469	434,227	19,849	-
Alte împrumuturi	15	512,482	28,199	86,438	382,764	15,081	-
Datorii din contracte de leasing	11	79,583	8,469	23,070	47,738	306	-
Alte datorii financiare	20	780,660	780,660	-	-	-	-
Total datorii financiare		17,133,624	13,825,682	2,407,977	864,729	35,236	-
Poziția netă din bilanț		4,025,348	(1,134,101)	1,268,338	2,715,512	1,172,221	3,378
Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	33	822,656	822,656	-	-	-	-
Total extrabilanț		822,656	822,656	-	-	-	-
Poziție netă din bilanț și extrabilanț		4,848,004	(311,445)*	1,268,338	2,715,512	1,172,221	3,378

* Evoluția conturilor curente și a depozitelor pe termen scurt indică o tendință de creștere și un model de reînnoire constantă. Pe lângă aceasta, decalajul de lichiditate pentru banda „1-3 luni” este ușor de gestionat, în caz de necesitate, prin utilizarea titlurilor de datorie din alte benzi de lichiditate pentru tranzacțiile REPO.

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.3 Riscul de lichiditate (continuare)

31 decembrie 2022

În mii MDL	Note	Valoare contabilă	1-3 luni	3-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Active financiare							
Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei	4	7,056,788	7,056,788	-	-	-	-
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,101,283	897,217	97,051	-	107,015	-
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	4,437,111	1,814,722	2,328,357	291,169	2,863	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	16,516	3,562	6,751	6,103	100	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,366	-	-	-	-	3,366
Credite acordate clienților	7	5,104,759	574,832	891,294	2,438,376	1,200,257	-
Alte active financiare	12	174,711	173,343	-	1,368	-	-
Total active financiare		17,894,534	10,520,464	3,323,453	2,737,016	1,310,235	3,366
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	69,855	69,855	-	-	-	-
Depozite de la clienți	17	13,651,167	10,499,119	2,545,138	585,693	21,217	-
Alte împrumuturi	15	196,838	18,301	55,365	110,009	13,163	-
Datorii din contracte de leasing	11	72,860	346	4,432	68,082	-	-
Alte datorii financiare	20	472,999	472,999	-	-	-	-
Total datorii financiare		14,463,719	11,060,620	2,604,935	763,784	34,380	-
Poziția netă din bilanț		3,430,815	(540,156)	718,518	1,973,232	1,275,855	3,366
Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	33	809,609	809,609	-	-	-	-
Total extrabilanț		809,609	809,609	-	-	-	-
Poziție netă din bilanț și extrabilanț		4,240,424	269,453	718,518	1.973.232	1.275.855	3.366

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.3 Riscul de lichiditate (continuare)**

Tabele de mai jos prezintă datoriile financiare analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

31 decembrie 2023

<i>În mii MDL</i>	Notă	Valoare contabilă	Valoare brută (ieșiri)	Până la 3 luni	3 luni – 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	35,605	(35,605)	(35,605)	-	-	-
Depozite de la clienți	17	15,725,294	(15,807,469)	(12,997,665)	(2,343,503)	(446,316)	(19,985)
Alte împrumuturi	15	512,482	(592,604)	(32,179)	(106,982)	(437,512)	(15,931)
Datorii din contracte de leasing	11	79,583	(81,656)	(8,630)	(23,549)	(49,158)	(319)
Alte datorii financiare	20	780,660	(780,660)	(780,660)	-	-	-
Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	33	-	(822,656)	(822,656)	-	-	-
Total datorii financiare		17,133,624	(18,120,650)	(14,677,395)	(2,474,034)	(932,986)	(36,235)

31 decembrie 2022

<i>În mii MDL</i>	Notă	Valoarea contabilă	Valoarea brută (ieșire)	Mai puțin de 3 luni	3 luni- 1 an	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	69,855	(69,855)	(69,855)	-	-	-
Depozite de la clienți	17	13,651,167	(13,873,332)	(10,561,931)	(2,684,277)	(605,056)	(22,068)
Alte împrumuturi	15	196,838	(212,791)	(18,792)	(61,410)	(118,957)	(13,632)
Datorii din contracte de leasing	11	72,860	(72,860)	(346)	(4,432)	(68,082)	-
Alte datorii financiare	20	472,999	(472,999)	(472,999)	-	-	-
Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	33	-	(809,609)	(809,609)	-	-	-
Total datorii financiare		14,463,719	(15,511,446)	(11,933,532)	(2,750,119)	(792,095)	(35,700)

Notele explicative fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.4 Gestionarea capitalului****Gestionarea capitalului – respectarea cerințelor de capital**

Banca Națională a Moldovei monitorizează cerințele de capital și impune menținerea ratei fondurilor proprii la un nivel minim de:

- 5.5% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 7.5% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 10% pentru rata fondurilor proprii totale.

De asemenea, Banca ține cont și de amortizoarele de capital impuse de Banca Națională a Moldovei:

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2.5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic în cuantum de 1% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul altor societăți de importanță sistemică la nivel consolidat în cuantum de 1% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc.

Banca Națională a Moldovei în urma examinării rezultatelor procesului de supraveghere („Metodologia SREP”) a determinat ratele cerințelor de capital la un nivel minim de:

- 7.01% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 9.56% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 12.74% pentru rata fondurilor proprii totale.

Adecvarea fondurilor proprii

Pentru determinarea cerințelor reglementate de fonduri proprii Banca folosește următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda standardizată;
- Riscul de piață: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii aferente riscului valutar și pentru portofoliul de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Banca a respectat reglementările de mai sus, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri, depășind limitele minime impuse de legislație: la 31.12.2023 nivelul era 43.88% (la 31.12.2022 era 44.71%).

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 se prezintă astfel:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>În mii MDL</i>		
Fonduri proprii de nivel 1	3,564,443	2,881,905
Fonduri proprii de nivel 2	-	-
Fonduri proprii totale	3,564,443	2,881,905
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	6,034,484	4,841,363
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	-	-
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	2,089,193	1,604,911
Total expunere la riscuri	8,123,677	6,446,274
Rata fondurilor proprii totale (%)	43.88	44.71

Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii și totalul activelor ponderate la risc. Consiliul de Administrație ia decizii cu privire la direcțiile de urmat în procesul adecvării capitalului, stabilește principalele proiecte în domeniu care vor fi realizate precum și obiectivele principale ce trebuie îndeplinite în vederea unui control cât mai bun al corelării riscurilor la care este expusă Banca și capitalul propriu necesar acoperirii lor și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.5 Riscul operațional**

Riscul operațional este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din procese sau sisteme interne inadecvate sau eșuate și/sau în urma acțiunii unor persoane sau evenimente externe.

Obiectivul B.C. „Victoriabank” S.A. privind administrarea riscului operațional sunt asigurarea diminuării efectelor evenimentelor de natura riscului operațional care sunt întâlnite în activitatea Băncii, menținerea la un nivel redus al pierderilor din incidente de natura riscului operațional și a ponderii acestor pierderi în fondurile proprii ale Băncii, precum și asigurarea împotriva acelor categorii de riscuri care nu sunt sub controlul Băncii.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar, Banca:

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, dar și pe fiecare eveniment în parte, administrând baza de date a evenimentelor de risc operațional;
- evaluează produsele, procesele și serviciile noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, în vederea determinării nivelelor de risc asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelele acceptate;
- în ceea ce privește riscurile asociate tehnologiei informației (TIC), dispune de mecanisme și controale pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc.

În vederea reducerii riscurilor inerente activităților operaționale ale B.C. „Victoriabank” S.A. a fost dezvoltat un cadru general de administrare a acestor riscuri în concordanță cu obiectivele de business stabilite, apetitul la risc asumat, precum și cu normele și reglementările în vigoare, la nivel național și internațional, cadru compus din politici, proceduri privind administrarea riscului operațional care sunt parte a guvernancei corporative.

Strategia Băncii care este armonizată cu cea a Grupului Banca Transilvania, pentru diminuarea expunerii la risc operațional se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a reglementărilor interne la actele normative legale și adecvarea la condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- implementarea de dezvoltări informatice și consolidare a sistemelor de securitate ale Băncii;
- utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea unor polițe de asigurare împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea, reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a controalelor de risc operațional;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru Bancă;
- evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării celor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inherent.

Banca aplică politici și procese pentru evaluarea și administrarea expunerii la riscul operațional, inclusiv la riscurile TIC, care acoperă inclusiv evenimentele cu frecvență redusă și impact potențial negativ major.

Direcția Administrarea Riscurilor urmărește implementarea strategiei și a metodologiei de identificare, măsurare, supraveghere, control și reducere a riscului operațional și asigură informarea Comitetului de Direcție asupra problemelor, evoluțiilor semnificative de natura riscurilor operaționale și propune măsuri de limitare a riscurilor.

Banca efectuează periodic (anual) simulări de criză prin proiectarea unor scenarii bazate pe evenimente excepționale, dar plauzibile în vederea testării capacității Băncii de a face față unei situații de criză.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.6 Managementul riscului de conformitate**

Banca a asigurat crearea și funcționarea eficientă a funcției de conformitate, pentru care a aprobat un cadru de administrare sustenabilă, permanentă și eficientă a riscului de conformitate.

Astfel, funcția de conformitate, încadrată sinergic în sistemul de control intern al Băncii, a asistat organele de conducere la identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate, asociat activităților desfășurate de Bancă, privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, normelor și standardelor proprii și Codului de conduită. Prin implicarea și suportul funcției de conformitate a fost evaluat în mod continuu posibilul impact al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților Băncii.

Banca a adoptat o strategie de abordare unitară în privința administrării riscului de conformitate, ca parte a strategiei generale de administrare a riscurilor în cadrul Băncii.

Banca aplică principiul abordării bazate pe risc în privința riscului de conformitate, asigurând în special monitorizarea continuă a indicatorilor riscului, identificarea și analiza cauzelor care pot duce la apariția evenimentelor de natura riscului de conformitate. De asemenea, în scopul prevenirii și/sau a diminuării riscului de conformitate aferent activităților Băncii, aceasta are identificate și reglementate măsuri continue de control a riscului.

Funcția de conformitate asigură prezentarea raportărilor cu privire la activitățile desfășurate atât la nivel individual (pentru evenimente cu risc de conformitate mediu sau ridicat), cât și cumulat (în cadrul raportărilor periodice ale activităților funcției), în care prezintă rezultatele evaluării eficienței măsurilor de prevenire și/sau de diminuare a riscului.

39.7 Riscul asociat utilizării excesive a efectului de levier

Obiectivul Băncii privind administrarea riscului de levier excesiv este de a echilibra structura activelor și a pasivelor Băncii în vederea realizării indicatorilor de profitabilitate așteptați în condiții de risc controlat, care să asigure atât continuitate în desfășurarea activității Băncii pe baze sănătoase, cât și protejarea intereselor acționarilor și clienților.

Pentru riscul efectului de levier excesiv se utilizează metode cantitative de evaluare și diminuare.

Cadrul de administrare al riscului de levier se bazează pe următoarele principii:

- Protecția stabilității financiare: Banca controlează riscul pentru a limita impactul evenimentelor potențiale adverse asupra capitalului și veniturilor;
- Limitarea asumării excesive de riscuri: apetitul la risc al Băncii trebuie să fie consecvent cu resursele financiare ale acesteia;
- Asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile;
- Diversificarea portofoliului pentru a evita riscurile de concentrare;
- Limitarea concentrărilor și a volatilității surselor de venit.

Conceptul “efect de levier” înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri REPO, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

39.8 Managementul riscului reputațional

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

Scopul monitorizării și gestionării riscului reputațional constă în minimizarea pierderilor potențiale, menținerea unei reputații pozitive în afaceri pentru clienți și persoane terțe, acționari și participanți la piața financiară, pentru a asigura respectarea strategiei și valorilor Băncii.

Riscul reputațional este gestionat prin: luarea de măsuri pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii; recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați; minimizarea litigiilor; reglementarea strictă a activității; prevenirea situațiilor de criză; respectiv consolidarea constantă a credibilității Băncii și a încrederii acționarilor; comunicare constantă și deschisă cu părțile interesate (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.9 Managementul riscului strategic**

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Principiile generale aplicate în vederea asigurării unui management sănătos a riscului strategic sunt:

- reevaluarea periodică a strategiei/planului de afaceri a Băncii;
- întocmirea de planuri pentru introducerea de noi linii de afaceri, adăugarea de noi produse și servicii, extinderea serviciilor existente, precum și consolidarea infrastructurii;
- efectuarea unei analize concurențiale care să reflecte punerea în evidență a factorilor de risc strategic;
- stabilirea mecanismelor solide de control intern la nivelul strategic al guvernantei corporative, care acoperă toate aspectele și procesele de luare a deciziilor strategice;
- stabilirea unui set de limite pentru indicatorii cheie de risc strategic, care să corespundă dimensiunii și complexității activității Băncii, și apetitului la risc al Băncii.

39.10 Riscul climatic

Schimbările climatice pot avea un impact semnificativ asupra stabilității financiare și a profitabilității companiilor din sistemul financiar-bancar, și implicit asupra economiei în ansamblu. Acestea pot afecta atât activitățile economice, cât și mediul natural, prin creșterea nivelului mărilor și oceanelor, furtuni severe, inundații, secete și alte fenomene meteorologice extreme. Aceste evenimente pot provoca daune semnificative pentru companii, clienți și comunități, cu costuri economice și sociale importante. În plus, riscurile legate de schimbările climatice pot afecta fluxurile de venituri și cheltuieli și pot influența deciziile de investiții.

Banca este conștientă că evaluarea riscurilor legate de schimbările climatice și implementarea unor măsuri adecvate pentru mitigarea acestora sunt elemente importante în procesul de management al riscului. De aceea suntem în proces de implementare a unor măsuri care vor include evaluarea portofoliului de credite și investiții pentru a identifica riscurile asociate cu schimbările climatice, dezvoltarea de instrumente de gestionare a riscurilor și promovarea investițiilor sustenabile.

Riscurile asociate schimbărilor climatice vor fi evaluate din două perspective:

- a) la nivel de client, ca parte a analizei riscurilor de mediu și sociale, unde va fi analizat impactul riscurilor asociate schimbărilor climatice asupra activității desfășurate de companie și măsura în care activitatea acesteia afectează mediul înconjurător (emisii în apă, aer, sol);
- b) la nivel de portofoliu, în baza unei cartografieri care reflectă riscurile de mediu, sociale și guvernanta asociate distribuției sectoriale a portofoliului de credite, va fi analizată expunerea portofoliului la aceste riscuri.

Pentru gestionarea riscurilor climatice, Banca a elaborat și adoptat Politica de Sustenabilitate care cuprinde o listă de excluderi sectoriale aliniată cu recomandările BERD și ale Grupului Financiar Banca Transilvania.

Banca este în proces de implementare a analizei factorilor de risc de mediu după modele interne, adaptate valorii tranzacției și gradului de risc al sectorului.

În urma analizei riscurilor de mediu și sociale (incluzând riscul climatic), un nivel de risc E&S va fi asociat expunerii.

Banca va efectua cartografierea întregului portofoliu de finanțări și investiții în funcție de riscurile de mediu, social și guvernanta pentru fiecare sector de activitate (cum ar fi agricultura, construcții, transport etc.) pentru a identifica măsurile necesare de diminuare a potențialelor efecte negative a schimbărilor climatice asupra creditelor în sold. Această cartografiere poate contribui la adoptarea de măsuri în activitatea de creditare astfel încât impactul negativ asupra mediului să se diminueze, iar impactul pozitiv asupra mediului, dar și asupra societății și comunităților din care facem parte, să își sporească aportul.

B.C. VICTORIABANK S.A.**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****40. EVENIMENTE ULTERIOARE**

La Adunarea Generală Ordinară anuală a Acționarilor Băncii (AGA) din 28 aprilie 2023 a fost realeasă componența nouă a Consiliului de Administrație al Băncii. Conform deciziei AGA, componența veche a Consiliului de Administrație (inclusiv membrii Consiliului de Administrație care nu au fost realeși în componența nouă) au continuat exercitarea mandatului până la aprobarea de către Banca Națională a Moldovei (BNM) a cel puțin unui nou membru al Consiliului de Administrație.

Astfel, urmare a aprobării de către BNM (Hotărârii Comitetului Executiv al BNM nr.5 din 04.01.2024) a Dnei Ludmila Costin în funcție de membru al Consiliului de Administrație a Băncii, componența Consiliului de Administrație a BC „Victoriabank” S.A., începând cu 04.01.2024 este următoarea:

- Thomas GRASSE, Președinte al Consiliului de Administrație
- Peter FRANKLIN, Membru al Consiliului de Administrație
- Maris MANCINSKIS, Membru al Consiliului de Administrație
- Murat Mehmet Sabaz, Membru al Consiliului de Administrație
- Tiberiu MOISĂ, Membru al Consiliului de Administrație
- Ludmila Costin, Membru al Consiliului de Administrație

La 22 ianuarie 2024, în baza Hotărârii Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei, Mihai-Mircea Aursulesei a primit aprobarea pentru funcția de membru al Comitetului de Direcție a Băncii.

Componența actualizată al Comitetului de Direcție a Băncii:

- Levon Khanikyan, Membru, Președinte al Comitetului de Direcție, CEO
- Sorin Șerban, Membru, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, CRO
- Vitalie Corniciuc, Membru, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, CFO
- Elena-Ionela Maloș, Membru, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, COO
- Mihai-Mircea Aursulesei, Membru, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, aria Retail.

La 15 ianuarie 2024, Banca a achiziționat în proporție de 100% pachetul de acțiuni din cadrul BCR Chișinău SA, după primirea tuturor aprobărilor necesare din partea Băncii Naționale a Moldovei, dar și a altor instituții responsabile. Acordul de vânzare a acțiunilor deținute de Banca Comercială Română la BCR Chișinău a fost anunțat la finalul lunii martie 2023.

În baza deciziei Consiliului de Administrație al Băncii (PV nr. 181 din 12.01.2024), începând cu data de 15 ianuarie 2024 a fost suspendat mandatul lui Vasile Donica, membru al Comitetului de Direcție a Băncii, care a fost numit Președinte al Comitetului de Direcție la BCR Chișinău SA.

Cu excepția celor menționate mai sus, nu au fost identificate alte evenimente ulterioare semnificative de la data situației poziției financiare.

